

التقرير السنوي
2023

بناء مستقبل رقمي
ومستدام لتمكين الغد



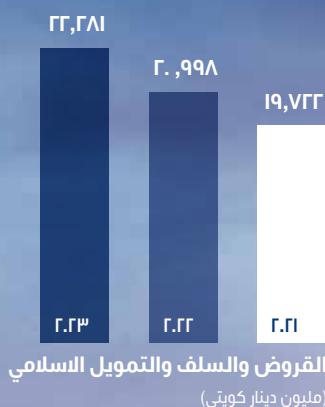
حضره صاحب السمو الشيخ
مشعل الأحمد الجابر الصباح

أمير دولة الكويت

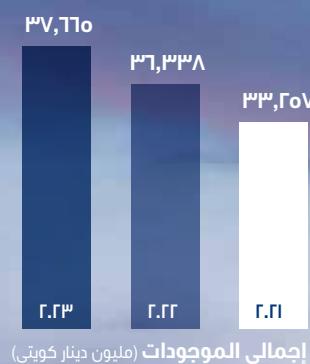
نبذة عن البنك

نهدف في بنك الكويت الوطني إلى خلق قيمة مضافة وتعزيز أواصر الثقة الدائمة مع عملائنا ومساهمينا والمجتمعات التي نعمل بها. إن مساعينا نحو تعزيز مسيرة تمكين مستقبلنا تتوافق من خلال دمج مبادئ الاستدامة، وإعطاء الأولوية للتحول الرقمي، والإيمان الراسخ بقوة موظفينا، وأيضاً ومن خلال استمرارنا اللائق بالتميز والشفافية ومبادئ الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، نهدف إلى التأثير بصورة إيجابية على عملائنا ومساهمينا ومجتمعاتنا من أجل تشكيل مستقبل تنافسي فيه جهودنا الواضحة جنباً إلى جنب مع تعزيز جهود الاستدامة. كما يعتبر التزامنا بتمكين المستقبل هو حجر الزاوية في مساعينا نحو مواصلة التطور خلال المشهد الدينيمي للتحول الرقمي والاستدامة.

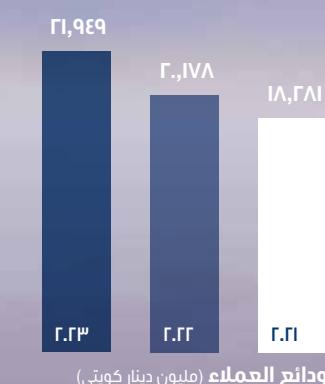
الأداء التشغيلي والربحية



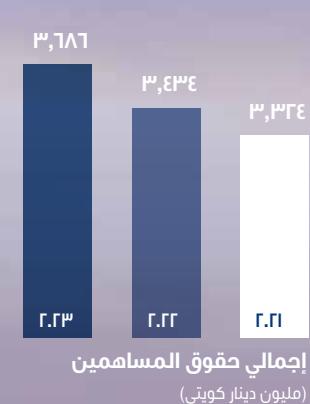
القروض والسلف والتمويل الإسلامي
(مليون دينار كويتي)



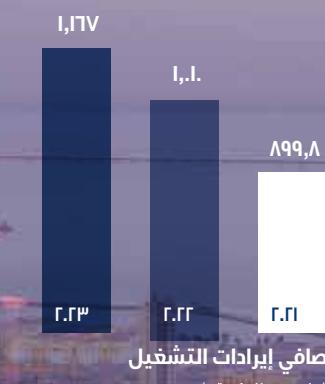
إجمالي الموجودات (مليون دينار كويتي)



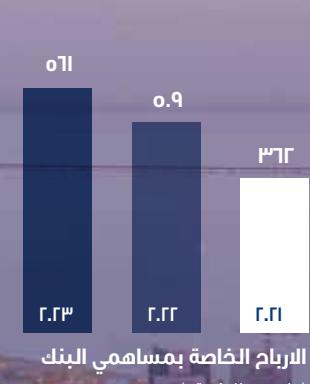
ودائع العملاء (مليون دينار كويتي)



إجمالي حقوق المساهمين
(مليون دينار كويتي)



صافي إيرادات التشغيل
(مليون دينار كويتي)



الارباح الخاصة بمساهمي البنك
(مليون دينار كويتي)

٤
ارات

٨,٤٩
موظفو المجموعة

%٣٨
نسبة القروض المتعمّلة
إلى إجمالي القروض

%١٠,
العائد على متوسط
حقوق المساهمين

٣٧,٧
مليار دينار كويتي
إجمالي الموجودات

%١٤,
معدل كفاية رأس
المال

لمحة عن بنك الكويت الوطني

تأسس بنك الكويت الوطني (ش.م.ك.ع) في قلب مدينة الكويت في العام ١٩٥٢م ("بنك الكويت الوطني" أو "البنك")، ويمثل حجر الزاوية في المشهد المالي للبلاد. وباعتباره أول شركة مساهمة في الكويت معاشرة مجلس التعاون الخليجي، كان بنك الكويت الوطني من المؤسسات المالية الرائدة على مر السنين، حيث عزز مركزه باعتباره أول وأعرق بنك محلي في البلاد. وخلال مسيرته الحافلة على امتداد أكثر من ٧٦ عاماً تميز خالد البندك بالتزام لا يتزعزع، وتطور ليصبح المؤسسة المالية الرائدة على مستوى الكويت، ونجح في توسيع نطاق عملياته متخطياً حدود الوطن ليقتني الفرص الجاذبة في الأسواق الإقليمية والعالمية. وعبر مسيرة التحول الرقمي الناجحة، تمكن بنك الكويت الوطني من المزج بين التقليد والابتكار، مما أدى إلى تميزه على الساحة المالية وحصوله على ثقة أصحاب المصالح. وفي الوقت الحالي، تنسحب شبكة البنك لتشمل أكثر من ٤٤ فرعاً وشركة تابعة منتشرة في ١٣ دولة عبر ٤ قارات.

تأسس البنك على يد مجموعة من كبار التجار الكويتيين، وظل محافظاً على قاعدة مساهميه الرئيسيين منذ إنشائه. وتم إدراج أسهمه في سوق الكويت للأوراق المالية منذ العام ١٩٨٤م، ويملك مساهم واحد (المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) أكثر من ٥٥% من رأس المال (٦٠٠ مليون دينار). وبلغت القيمة السوقية لبنك الكويت الوطني ١٣٣ مليار دولار أمريكي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

ويتمتع بنك الكويت الوطني بإدارة قوية ومستقرة، ويتبع استراتيجية واضحة تهدف إلى تعزيز أعماله الأساسية مع التوسيع في قطاعات وأسواق جديدة. وتمكن البنك من تحقيق مستويات عالية من الربحية بصفة مستمرة، مما أدى إلى تحقيق عوائد قوية لمساهميه. ويرتكز هذا النجاح على جودة أصوله والرسملة القوية التي يتميز بها.

يفخر بنك الكويت الوطني بكوته شريكاً مالياً شاملاً يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات. ومن خلال تقديم خدماته للأفراد والشركات والمؤسسات المالية على حد سواء، عزز بنك الكويت الوطني مكانته كمجموعة مصرافية تقليدية رائدة في الكويت من حيث حجم الأصول وودائع العملاء وقروض وسلف العملاء، وفي الوقت نفسه يملك مساراً ورؤية تسعى إلى بناء مستقبل رقمي ومستدام من أجل تمكين الغد.

قطاعات الأعمال الرئيسية



الخدمات المصرفية الشخصية



الخدمات المصرفية للشركات



الوطني للثروات



الخدمات المصرفية الإسلامية
من خلال بنك بوبيان التابع
للمجموعة

القيم:

- المثابة
- النزاهة
- التحفظ
- المعرفة

الرسالة:

- تقديم خدمات مالية عالية الجودة وفق أحدث المستويات العالمية لعملتنا
- استقطاب أفضل الكفاءات المصرافية في المنطقة وتنميتها والاحتفاظ بها
- القيام بمسؤوليتنا تجاه المجتمعات التي نعمل بها
- الالتزام المطلق بقيمها الأساسية وهي المثابة والنزاهة والتحفظ والمعرفة
- بذلك، نستطيع أن نواصل تحقيق أعلى العوائد لمساهمينا

الرؤية

أن تكون البنك الذي تعرفه وتثق به بفضل قيمنا الأساسية وموظفيها والخبرات التي تقدمها

المحتويات

المراجعة الاستراتيجية

٤.	بناء مستقبل رقمي ومستدام لتمكين الغد
٥.	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٦.	أبرز أحداث العام
٧.	القوة المؤسسية
٨.	كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة
٩.	آفاق نمو الأسواق
١٠.	نموذج الأعمال
١١.	الاستراتيجية
١٢.	التحول الرقمي في صميم استراتيجيتنا
١٣.	الأداء التشغيلي
١٤.	المدير المالي للمجموعة
١٥.	مؤشرات الأداء الرئيسية
١٦.	إدارة المخاطر
١٧.	الموارد البشرية للمجموعة
١٨.	المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات



الحوكمة

٤٤.	أعضاء مجلس الإدارة
٤٨.	الادارة التنفيذية
٥٤.	منظومة الحوكمة
٥٧.	اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٥٨.	التطبيق الفعال لمنظومة الحوكمة
٦٣.	سياسة وإطار منح المكافآت
٦٤.	تقرير كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية
٦٥.	تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية من قبل مدقق خارجي مستقل
٦٦.	الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني
٦٧.	حقوق أصحاب المصالح
٦٨.	مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحكومة



البيانات المالية

١١٢.	تقرير مجلس الإدارة
١١٤.	تقرير مراقبى الحسابات المستقلين
١١٩.	بيان الدخل المجمع
١٢٠.	بيان الدخل الشامل المجمع
١٢١.	بيان المركز المالى المجمع
١٢٢.	بيان التدفقات النقدية المجمع
١٢٣.	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
١٢٥.	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

المراجعة الاستراتيجية

على مدى أكثر من سبعة عقود، كرسنا جهودنا لتعزيز نجاح أصحاب المصالح، على كافة المستويات المحلية، والإقليمية، والدولية، وتمكنينهم من النمو والازدهار. كما تتميز مسيرة بنك الكويت الوطني بالاستدامة والتحول الرقمي والاهتمام بموظفينا.



بناء مستقبل رقمي ومستدام لتمكين الغد

تتميز مسيرتنا بالالتزام الراسخ بالاستدامة والتحول الرقمي والاهتمام بموظفيها. ومن خلال المبادرات الاستراتيجية والممارسات ذات النظرة المستقبلية، سلكنا مساراً يضع الاستدامة في صميم عملياتنا، ويتبنى القوة التحويلية للابتكار الرقمي، ويضم موظفي المجموعة في صدارة أولوياتنا، وانطلاقاً من موقعنا كمؤسسة رائدة مسؤولة، ندرك أن القيمة التي نخلقها اليوم والخطط التي نضعها للغد ستساهم في بناء إرث مستدام.

ويعكس تقريرنا السنوي للعام ٢٠٢٣ رحلة تميز بالسعى نحو النمو المستدام والتطور التكنولوجي والتلفزي الكبير للوصول إلى هدفنا المتمثل في رفاهية الأفراد وتمكينهم في ظل طموحنا وسعينا نحو ترك بصمة لا تمحى وإرثاً من التأثير الإيجابي يدوم لسنوات.

وعلى مدى أكثر من سبعة عقود، كرسنا جهودنا لتعزيز نجاح أصحاب المصالح، على كافة المستويات المحلية، والإقليمية، والدولية. وتمكينهم من النمو والازدهار. وفي العام ٢٠٢٣، قمنا بالاستثمار الاستراتيجي في مواردنا لخلق فرص غير مسبوقة للأفراد والشركات على حد سواء، وبما يتسم من التزامنا الراسخ بخدمة مصالحهم.

وفي سياق سرد الإنجازات التي نجحنا في تحقيقها، والتحديات التي تغلبنا عليها، والتطورات التي نصبو إلى تحقيقها، دعوكم للمشاركة معنا في رسم مسار مستقبلي تتلاقى فيه الاستدامة والتفوق الرقمي والرفاهية للجميع، لتقديم أعلى قيمة وتمكين الأفراد وإحداث تأثير إيجابي دائم في الحاضر والغد والمستقبل.

تمكين الغد يتحقق عندما نستمع لعملائنا

بعد تعزيز التواصل المأذون به مع عملائنا وإرساء قواعد راسخة لعلاقات دائمة قائمة على الثقة من أبرز العناصر الجوهرية التي تتمحور حولها استراتيجيتنا، ومن خلال خدمات الدعم وسرعة الاستجابة، نضمن حصول العملاء على تجربة سلسلة في أي وقت ومن أي مكان، مما يؤكد مجدداً مدى التزامنا برفاهيتهم المالية وبناء علاقة دائمة قائمة على الثقة. وفي إطار تبنينا لفلسفتنا تركز على تلبية احتياجات العملاء، سعينا لاستيعاب التعليقات القيمة الواردة من عملائنا لضمان سهولة التواصل معهم على كافة المستويات.

إطلاق "وياي" أول بنك رقمي في الكويت

تمكين الغد يتحقق عندما نعزز تواصلنا مع موظفيها

في بنك الكويت الوطني، نحرص على التواصل بصفة مستمرة مع موظفيها ونعد ذلك مساراً نحو التميز باعتبار هذه الممارسات جزءاً لا يتجزأ من مهمتنا، حيث تبني التزاماً برفاهيتهم وتعزيز نموهم المهني.

وفي إطار مساعينا لتحقيق هذه الأهداف، أطلق بنك الكويت الوطني برنامج "Bankee" لتعزيز الثقافة المالية وإثراء الشمول المالي بين طلبة المدارس في الكويت في سن مبكرة، وتزويدهم بالمهارات والمعارف المناسبة بما يؤهلهم لدرء قيمة الموارد المتاحة في متناول أيديهم.

بناء مستقبل رقمي ومستدام

معدل المشاركة المستدامة لموظفي المجموعة بلغ ٨٤٪

تمكين الغد يتحقق عندما ندعم المبادرات الوطنية

يحرص بنك الكويت الوطني على دعم خطة التنمية الوطنية لدولة الكويت "رؤية ٢٠٣٥" التي تهدف إلى تعزيز الرفاه البيئي والاجتماعي والاقتصادي، واتساقاً مع تعهد الدولة بالوصول إلى الحياد الكربوني، التزم البنك بتحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٦٠، كما نفخر بكوننا المؤسسة الوحيدة على مستوى الكويت التي أعلنت عن تعهدها بالوصول إلى الحياد الكربوني. وفي إطار هذا اللتزام، وضعنا أهدافاً مرحلية للحد من إجمالي انبعاثاتنا التشغيلية بنسبة ٢٥٪ بحلول العام ٢٠٥٥، ونسعي حثيثاً لاستكشاف تقنيات البحث الجديدة والوصول إلى أحد التطورات المبتكرة لتعزيز اعتمادنا على الطاقة المتجددة بعد العام ٢٠٥٥. كما وقمنا بالإفصاح عن ممارسات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي اتبعناها بما يتسم من خطة التنمية الوطنية منذ العام ٢٠١٦، كجزء من التزامنا بدعم خطط الاستدامة والأهداف والطموحات الوطنية، وذلك انطلاقاً من دورنا كمقدم رائد لخدمات المالية في الكويت والمنطقة.

المساهمات المجتمعية بلغت ٨٧ مليون دينار كويتي في ٢٠٢٣

تمكين الغد يتحقق عندما نستثمر في مجتمعنا

نحرص في بنك الكويت الوطني على الالتزام بتبني التغيرات الإيجابية وتعزيز رفاهية المجتمعات التي نعمل بها. كما نسعى لتحقيق هدفنا الأساسي الذي يتمثل في تعزيز ثقيرنا الاجتماعي وإعطاء الأولوية دائماً للاستثمار في تنمية المجتمع، وتوافق مبادراتنا المجتمعية استراتيجيةً مع مجالات التركيز الرئيسية، بما في ذلك تحسين خدمة العملاء والحفاظ على حقوقهم، وتعزيز الشمول المالي، وتحسين إمكانية الوصول للخدمات المالية ورفع مستوى الثقافة المالية، وحماية حقوق العملاء، فضلاً عن الحفاظ على خصوصية وأمن البيانات.

عدد الطلاب المشاركين في برنامج Bankee وصل .١٣٥ طالباً بمشاركة ٣ مدرس

تمكين الغد يتحقق عندما نعمل على حماية البيئة

نوصل، على مستوى كافة قطاعات المجموعة، دعم جهود الاستدامة البيئية من خلال حرصنا الثابت على الحد من بصمتنا الكربونية. وكان حصول المقر الرئيسي للبنك على شهادة الفئة الذهبية في اعتماد الريادة لطاقة وحماية البيئة (LEED Gold) في العام ٢٠٢٢، تأكيداً على جهودنا الداعمة للتحول نحو مستقبل أخضر واعتراضاً بإيجازتنا، كما كان بمثابة طافر يدفعنا للحفاظ على ريادتنا في مجال الممارسات المستدامة، كما نهدف للعمل على تعزيز هذا الإنجاز باعتباره نقطة انطلاق هامة نحومزيد من الريادة والابتكار البيئي، حيث تهدف استراتيجيتنا إلى مواصلة تطوير وتنفيذ أحدث الممارسات المستدامة.

تعزيز نمو عملائنا من الشركات متوسطت الحجم

مبادي أنا الوطني

وفي إطار جهودنا لتعزيز الممارسات المسؤولة، انضم بنك الكويت الوطني إلى قائمة الميثاق العالمي للأمم المتحدة في فبراير ٢٠٢٣، إيماناً منه بضرورة تبني المبادئ العشرة العالمية المتعلقة بحقوق الإنسان، والعمل، والبيئة، ومكافحة الفساد، هذا إلى جانب حرصنا على لعب دور محفز لدفع عجلة التنمية الاقتصادية المستدامة في الكويت.

انضم بنك الكويت الوطني إلى قائمة الميثاق العالمي للأمم المتحدة

تمكين الغد يتحقق عندما نقوم بفرض ثقافة فريدة

في إطار مساعينا لتعزيز ثقافة مكان العمل المرتكزة على المبادئ التي تحدد هوية بنك الكويت الوطني، يهدف برنامجنا الفريد "أنا الوطني" إلى تقديم ورعاية السلوك المتميز بين موظفي البنك. كما تعدد هذه المبادرة المميزة بمتانة وسيلة قوية لترسيخ قيمتنا الأساسية وفهمها، هذا إلى جانب قيام هذه المبادرة بدور محوري في غرس الشعور بالهدف والوحدة بين صفوف الموظفين على كافة مستويات المجموعة.

ويتميز برنامج "أنا الوطني" ب憑فرده على مستوى القطاع المصرفي في الكويت. ويكون ابتكار البرنامج في هيكله وبنائه الأساسية وفي التقدير الحقيقى الذي يحظى به من قبل موظفيها، نظراً لأن القيمة الجوهرية لهذه المبادرة تمتد إلى ما هو أبعد من التقدير النقطي لجهودهم، حيث لا يقتصر فقط على خلق بيئة بناءة يتم فيها تقدير مساهمات الأفراد، بل يهدف البرنامج أيضاً إلى إلهامهم بالمبادئ العامة للبنك.

التعاطف



التميز



**سهولة الوصول
والتوافر**



التواصل

التوافق



النزاهة والاحترام



الثقة



روح الفريق



كلمة رئيس مجلس الإدارة



حمد محمد البحر
رئيس مجلس الإدارة

الابتكار والتنويع في بُورصة اهتماماتنا
شهد هذا العام إطلاق "الوطني للثروات"، في إطار مساعدتنا لدمج أعمال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول تحت مظلة واحدة. واستندت هذه المسيرة التنموية إلى تبني الابتكار باعتباره جوهر وأساس ما نقدمه من قيمة ماضفة لعملائنا من خلال اتباع نهج شامل يضع العميل في بُورصة الاهتمام، ونجحتنا بالفعل في تحقيق العديد من النجاحات التي تضاف إلى سجل إنجازاتنا و "ريادتنا" على المستويين المحلي والخارجي، والتي توجنا بفضلها بالعديد من الجوائز والتقييمات البارزة. إن نجاحنا المستمر يعزى في المقام الأول إلى اتباعنا لنهج التنويع الذي نصنه في صميم استراتيجيتنا. فمن خلال التنويع الاستراتيجي لمحفظتنا وخدماتنا عبر مناطق جغرافية مختلفة، فإننا نجد من المخاطر ونقتص الفرص الوعادة، مما يؤكد على التزامنا بالقدرة على التكيف وضمان الاستقرار على المدى الطويل.

التحول الرقمي

اتّت جهودنا المستمرة في مجال التحول الرقمي ثمارها. حيث عكس نجاح التحول الرقمي لبنك الكويت الوطني والتحول السلس لعملائنا نحو استخدام منصات الخدمات المصرفية الرقمية التزاماً بالحفاظ على رياضتنا، كما نجح بدورنا الرائد في إطلاق "ويأي"، أول بنك رقمي في الكويت، بما يؤكد التزامنا بتعزيز دورنا الريادي في السوق منذ أن بدأنا مسيرة الرقمنة قبل بضعة أعوام. إلى جانب ذلك، أثبتت استراتيجيتنا المصرفية الرقمية فاعليتها في جذب العملاء، خاصة من خلال اجتذاب شريحة الشباب والمهتمين بالเทคโนโลยيا المتطرفة، مما يعزز كوننا بنك المستقبل.

موظفونا أهم أصولنا

وأصلنا في ٢٠٢٣ الاستثمار في موظفينا باعتبارهم أهم أصولنا. ويضم فريق العمل بالبنك مجموعة من ذوي الخبرات والمهارات والطموح، الذين قادوا مسار البنك في الاتجاه الصحيح، ويساهمون بشكل فعال في نجاحنا المستمر. وإدراكاً منا للدور المحوري الذي يلعبه موظفونا في جميع قطاعات العمل بالبنك، فإننا نحرص على تعزيز التواصل مع كافة المستويات الوظيفية، مما يعزز التآزر والتعاون بين كافة موظفي المجموعة محلياً ودولياً. بفضل تفاني موظفينا وخبراتهم، تسير عملياتنا اليومية بصورة سلسة، الأمر الذي يساهم في ترسیخ مبادراتنا الإستراتيجية ويدعم هدفنا لتحقيق النمو المستدام والمرونة في ظل المشهد المالي دائم التطور.

الرفاه الوطني والتميز الأخلاقي

نحرص دائماً على دعم الرفاه الوطني ووضعه في صدارة أولوياتنا في إطار التزامنا بخططة التنمية الوطنية لدولة الكويت "رؤية الكويت ٢٠٣٥". بل ويمتد دعمتنا إلى ما هو أبعد من ذلك، حيث نرى أنّ إعطاء المستمر لواجباتنا الوطنية يعد من أهم محفّزات التنمية الوطنية. لهذا، حرصنا على ترسیخ علاقات قوية مع الجهات التنظيمية داخل الكويت وخارجها، وعملتنا جنباً إلى جنب مع الجهات المعنية لتحسين أوضاع البيئة المصرافية وبيئة الأعمال. كما نجحنا في التغلب على التحدّيات التي واجهتنا فيما يتعلق بتوسيعنا الخارجي، مما عزّز انتشار فروعنا وشركاتنا التابعة في ١٣ دولة والتي نعمل بها على تفزيذ خطوات استراتيجية على صعيد خدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. وتركز جهودنا الرئيسية مقارنة بالعام السابق وأثبتنا ما نتميز به من إمكانات ومدى مرونة استراتيجيتنا التي رسمناها منذ سنوات عديدة. كما أن دور بنك الكويت الوطني كمؤسسة تتميز بالثقة والمصداقية يعزّز مكانتنا كملذ آمن للمستثمرين والمودعين وعملاء إدارة الثروات والأفراد والشركات على حد سواء.

٣٥%
التوصية بإجمالي توزيعات
نقدية على المساهمين
عن عام ٢٠٢٣

يتسم إطار الحكومة الذي نطبقه
بأنه نظام ديناميكي استباقي
يسعى لتعزيز مبادئ الشفافية
والمساءلة والسلوك الأخلاقي
على كافة المستويات.

وعن نظرتنا التطوعية للعام ٢٤، فإن توسعنا سوف يستهدف الكويت باعتبارها سوفنا الرئيسية مع تحركات استراتيجية في أسواق دول مجلس التعاون، كما نخطط لترسيخ بصمتنا في الأسواق العالمية من خلال الاستثمارات الاستراتيجية، ونرحب بتحسين أنشطة الأعمال التي تطّبعها الحكومة، وهو الأمر الذي من شأنه تحفيز النمو في السوق المصرفية المحلية. بالإضافة إلى ذلك، نهدف إلى طرح عروضنا المصرفية الرقمية الناجحة في الأسواق الأخرى، مع الحرص على توسيع نطاق تواجدنا في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

كما نجح بتأكيد التزامنا الراسخ بأعلى المعايير الأخلاقية ومبادئ الحكومة، حيث يتسم إطار الحكومة الذي نطبقه بأنه نظام ديناميكي واستباقي يعزز مبادئ الشفافية والمساءلة والسلوك الأخلاقي على كافة المستويات. كما يحرص مجلس الإدارة، بالتعاون مع فريق الإدارة التنفيذية المتفاني في العمل، على اتساق قراراتنا الإستراتيجية مع قيمتنا الأساسية بما يخدم مصالح مساهمينا. وقد عقد بنك الكويت الوطني اجتماع الجمعية العمومية العادية للعام ٢٢ في ١٨ مارس ٢٢، بنصاب قانوني بلغت نسبته ٦٧٪. حيث اقرت الجمعية العمومية توصيات مجلس الإدارة بتوسيع أربام نقدية نصف سنوية بنسبة ٥٪ (بواقع ٥ فلساً للسهم)، ليصل بذلك إجمالي التوزيعات النقدية إلى ٣٥ فلساً للسهم، بالإضافة إلى توزيع أسهم منحة بنسبة ٥٪ من رأس المال المصدر والمدفوع (بواقع ٥ أسهم لكل ١٠٠٪).

كما أوصى مجلس الإدارة بتوسيع ٥ فلساً للسهم الواحد عن فترة النصف الثاني من العام ٢٣، ليصل بذلك إجمالي التوزيعات النقدية للعام إلى ٣٥ فلساً للسهم الواحد، بالإضافة إلى أسهم منحة بواقع ٪ ٥. وبذلك يبلغ معدل التوزيعات النقدية للعام ٢٣ إلى ٥٪ من صافي الربح، في خطوة تؤكد مدى كفاية رأس المال، وثقة بنك الكويت الوطني في مثابة مركزه المالي، وقدرتها على مواصلة تحقيق الأرباح.

يجسد شعار "بناء مستقبل رقمي مستدام لتمكين الغد" التزامنا بتعزيز الابتكار، ودعم جهود الرعاية البيئية، وتبني التكنولوجيا المتطرفة.

التمويل الاستراتيجي لمحفظتنا وخدماتها عبر مناطق جغرافية مختلفة، يساعدنا في الحد من المخاطر واقتناص الفرص الوعادة، مما يؤكد على التزامنا بالقدرة على التكيف وضمان الاستقرار على المدى الطويل.

السادة المساهمون، والمستثمرون، والشركاء الكرام،
بالأصلّة عن نفسي، وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن أضم بين أيديكم التقرير السنوي لبنك الكويت الوطني للعام ٢٣.٢٠٢٣ والبيانات المالية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عندما نتأمل الإنجازات التي حققناها العام الماضي، لا يسعني سوى الشعور بالفخر والاعتزاز للمسيرة المميزة التي خضناها معاً خلال تلك الفترة، والتي لم تكون مليئة بالإنجازات المالية فحسب، بل والأهم من ذلك القيم التي تشكل جوهر هويتنا والتزامنا بمبادئ الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الذي يعكس تأثيرنا الإيجابي على الكويت والعالم ككل. ويجسد شعار "بناء مستقبل رقمي مستدام لتمكين الغد" التزامنا بتعزيز الابتكار، ودعم جهود الرعاية البيئية، وتبني التطور التكنولوجي الذي يوفر عالم من وعاء للأجيال القادمة. كما نؤكد حرصنا على تسخير قدرات التحول الرقمي ومبادرات الاستدامة، وتعزيز أواصر التعاون مع المجتمعات والشركات والأفراد لبناء مستقبل أكثر إشراقةً وشموليةً.

كان العام ٢٠٢٣ مليئاً بالتحديات الناجمة عن تشديد القيود التنظيمية على المستويين المحلي والإقليمي، هذا إلى جانب تقلبات المشهد السياسي في الكويت والعالم على نطاق أوسع، بالإضافة إلى ترسّخ التضخم العالمي على الرغم من تباطؤ وتيرة نموه. إلا أنه في ظل كل المعطيات، أثبتت استراتيجيتنا مدى مرؤتنا وأ kedنا التزامنا تجاه عملائنا ونجحتنا في الوفاء بوعوده تجاه كافة الكوبيت الوطني في تسجيل أداء جيد إلى جانب الوفاء بوعوده تجاه كافة أصحاب المصالح. وأسفرت جهودنا وتفانيها عن تحسين كافة مؤشرات الأداء الرئيسية مقارنة بالعام السابق وأثبتنا ما نتميز به من إمكانات ومدى مرونة استراتيجيتنا التي رسمناها منذ سنوات عديدة. كما أن دور بنك الكويت الوطني كمؤسسة تتميز بالثقة والمصداقية يعزّز مكانتنا كملذ آمن للمستثمرين والمودعين وعملاء إدارة الثروات والأفراد والشركات على حد سواء.



بصورة إيجابية على الأفراد والمجتمعات. ويرتكز هيكل الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية على أربع ركائز رئيسية تم دمجها في جميع استراتيجيات بنك الكويت الوطني المتطرفة للحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية، سعياً لتعزيز الرفاه الاقتصادي وتقديم نموذج للتنمية المستدامة من خلال هذه الركائز المتمثلة في الحكومة من أجل المرونة، والخدمات المصرفية المسؤولة، والاستفادة من قدراتنا، والاستثمار في المجتمعات التي نعمل بها.

ولطالما كانت الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية عنصرًا رئيسياً ضمن تركيزنا الاستراتيجي على مر الأعوام، حيث ترسم إستراتيجيتنا الجديدة لأنطرب الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية مساراً واضحاً للخطوات المستقبلية من خلال دمج هذه المعايير ضمن إستراتيجية أعمال المجموعة وتوفير نهجنا إلى موقف استباقي قائم على مراعاة مصلحة كافة أصحاب المصالح.

واستناداً للمستقبل، نؤكد إدراكنا لحالة عدم اليقين السائدة في المشهد والبيئة المحيطة بنا. ولا شك أن التحديات المرتبطة بالتحولات السياسية والقطايا الاقتصادية ستتشكل اختباراً لمرونة القطاع المالي، وتحدياً لقدرته على دعم وحماية العملاء. إلا أنني أؤكد لكم أن تركيزنا سيكون أكبر، وعزيمتنا أقوى، وطموحاتنا أعلى، وكل ثقة بأن رؤيتنا الاستراتيجية والتزامنا بأن تكون مؤسسة مالية تتضمن نصب أعينها تحقيق الأهداف، سيدعم جهودنا للتغلب على هذه التحديات وتعزيز مستقبل المجموعة على المدى الطويل، الأمر الذي سينعكس بصورة إيجابية على كافة أصحاب المصالح.

معاً سنبدأ المرحلة التالية من مسيرتنا، فتسليhin بمعرفتنا وإدراكنا الجيد لأنفسنا، ومستدين إلى قيمنا وثقافتنا.

ولكم منا جزيل الشكر على ثقتكm الغالية وشراكتكم المستمرة.

شكر وتقدير

يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس الإدارة أن أعرب عن خالص امتناني لجميع أصحاب المصالح على دعمهم المستمر. كما أود أيضًا أن أشكر زملائي أعضاء مجلس الإدارة وإدارتنا التنفيذية على تفانيهم ومساهماتهم القيمة في سبيل تحقيق مهمتنا في العام ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك أود أن أؤكد مدى تقديرنا لعملائنا لثقتهم المستمرة وولائهم لبنك الكويت الوطني، كما نؤكد التزامنا لهم ببناء علاقة قيمة وهادفة تتجاوز حدود العمل المالي. كما أتوجه بشكر خاص لفريق عملنا من الموظفين المخلصين، فتفانيكم وجهودكم هي أهم ركائز نجاحنا. وأخيراً، أتوجه بالشكر إلى بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال على جهودهم المتواصلة في تطوير القطاع المالي، وأنقدم إلى مساهمينا الكرام بالشكر على دعمهم الدائم لمساعينا الرامية لتعزيز مكانة بنك الكويت الوطني الريادية على مستوى القطاع المالي في الكويت.

يمتد التزام بنك الكويت الوطني إلى ما هو أبعد من النجاح المالي، مع التركيز بصفة خاصة على الخدمات المصرفية المسؤولة، وتعزيز الرفاه الاقتصادي، والمساهمة في التنمية المستدامة.

مرونة تمت لسنوات قادمة
شهد العام ٢٠٢٣ التزام بنك الكويت الوطني الثابت بمبادئ الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية، ترسياً للرزم المكتسب بعد العام ٢٠٢٢ والذي كان من الأعوام التاريخية في مسيرة البنك المهنية. وaimanًا منا بأهمية التوجه العالمي لتحقيق النمو المستدام، قطع بنك الكويت الوطني شوطاً طويلاً في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية، وحصلنا العديد من الجوائز وللنا تقدير الجهات العالمية في هذا المجال، مما رسخ مكانتنا كمؤسسة مسؤولة اجتماعية.

وفي العام ٢٠٢٤، أقرت الإدارة التنفيذية لبنك الكويت الوطني الاستراتيجية الجديدة الخاصة بجوانب الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية والمبادرات الاستراتيجية الرئيسية المتعلقة بهذا المجال. واستكملنا

المسيرة في العام ٢٠٢٣ بالانتهاء من إطار عمل الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية للمجموعة، والذي يحدد هيكل شامل للحكومة تحت اشراف عدد من الاجان المتخصصة لتنفيذ إستراتيجيتنا الجديدة على مستوى كافة قطاعات البنك من خلال إسناد مسؤولية تنفيذ كل ركيزة من ركائز استراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية لعضو من أعضاء الإدارة التنفيذية باعتباره المسؤول الرئيسي عن كافة جوانبها.

وبذلك، نضمن الحفاظ على أقصى درجات المساعدة والالتزام لدعم جهود البنك الرامية لتحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية والطموحات المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية، وتحديد المنجزات المستهدفة، وإرساء إطار واضح للمساءلة تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق طموحاتنا وأهدافنا.

ووفقاً لاستراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية، قمنا بصياغة خارطة طريق شاملة مدتها ثلاثة أعوام، تحدد الأهداف والالتزامات الرئيسية لكافة المجالات التي يمتلك فيها البنك إمكانات كبيرة. ويهدف هذا الإطار الاستراتيجي إلى تعزيز التحول المستدام والعادل إلى اقتصاد منخفض الكربون بما ينعكس

أبرز أحداث العام

القوة المؤسسية

التصنيف الائتماني

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

النظرة المستقبلية	التصنيف المستقل	التصنيف طويل الأجل	MOODY'S
مستقرة	a3	A1	MOODY'S
مستقرة	a-	A	STANDARD & POOR'S
مستقرة	a-	A+	FitchRatings

الجوائز وشهادات التقدير



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



الحفاظ على الدرجات ضمن مؤشر FTSE4Good



العلامة المصرفية الأعلى قيمة في الكويت



تصنيف "C" ضمن مشروع الفحص عن انبعاثات الكربون لفتني مكافحة التغيرات المناخية وحماية الغابات

أغسطس

- أكاديمية بنك الكويت الوطني تحتفي بتخريج الدفعة الثامنة والعشرين
- الوطني يوفر لعملائه خدمة تقديم الشكاوى من خلال برنامج الوطني عبر الموبايل
- البنك يدعم مشروع فريق الفوض في حماية الشعب المرجانية وكائناتها جنوب الكويت

سبتمبر

- تدشن "أكاديمية الوطني للتكنولوجيا"
- إطلاق برنامج شهادات "الإجراءات الإدارية للائتمان والعمليات الائتمانية"
- بنك الكويت الوطني يفتتح فرعه الجديد في "الخيران هايبرد أوتيليت مول"

أكتوبر

- التدشين الرسمي لبرنامج "Bankee" بالتعاون مع وزارة التربية و"نزاهة"
- البنك يشارك في الاجتماعات السنوية لصندوق النقد ومجلس محافظي البنك الدولي
- توقيع مذكرة تفاهم مع شركة النفط الاندونيسية الحكومية "برتامينا" لتمويل مشاريع الشركة

نوفمبر

- تنظيم دورة تدريبية لضباط مكافحة جرائم المال في وزارة الداخلية
- البنك يتوج بجائزة "الريادة في حلول مدفوعات التجارة الإلكترونية" من ماستركارد
- استضافة ورشة عمل اجتماعية شارك فيها نخبة من المصرفين في البنك الكويتي
- تنظيم برنامج لتطوير المديرين بالتعاون مع كلية "إنسياد" لإدارة الأعمال
- خدمات جديدة تضاف لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل

ديسمبر

- البنك يجري تطويراً شاملأً لبرنامج "شهادات ائتمان موديز- المستوى الأساسي"
- البنk يوقع اتفاقية مع شركة شمول القابضة لتمويل المرحلة الأولى من مشروع الأقنيوز- الخبر
- إطلاق بطاقة Visa Signature الوطنية أفيوس بالتعاون مع الخطوط القطرية والخطوط البريطانية
- تنظيم ورشة عمل لوسائل الإعلام لزيادة الوعي بقضايا الاستدامة

يناير

- بنك الكويت الوطني أول مؤسسة في الكويت تتوافق مع تعهد الدولة بالحياد الكربوني بحلول ٢٠٦٠
- بنك الكويت الوطني ي Finch عن انبعاثات الكربون CDP الإفصاح عن انبعاثات الكربون الوطني يطلق تصاميم جديدة لكافة بطاقاته
- البنك يقدم تبرع بقيمة ١٣ مليون دينار لتوسيعة مستشفى بنك الكويت الوطني التخصصي للأطفال

فبراير

- بنك الكويت الوطني ينضم إلى قائمة المبادرات العالمية للأمم المتحدة
- البنك يتبرع بـ ٥٠ مليون دينار كويتي لدعم جمود "الملال الأحمر" الإنسانية لمتضارzi زلال تركيا وسوريا
- إطلاق خدمة الوطني عبر الموبايل بحلتها الجديدة تحت شعار "g4C" لتعقب الحوالات
- الوطني أول بنك في الكويت يوفر خدمة SWIFT الدولية ٣ ملايين دينار تبرع من "الوطني" لتطوير شاطئ الشويخ

مارس

- بنك الكويت الوطني- سويسرا ينتقل إلى مقره الجديد في مدينة جنيف
- الجمعية العامة لبنك الكويت الوطني تقر توزيع أرباحاً نقية بواقع ٥٪
- بالإضافة إلى أسهم منصة بواقع ٥٪ عن النصف الثاني من العام ٢٠٢٢
- فيزا تتوج بنك الكويت الوطني بجائزة التميز في تصميم المنتجات
- بنك الكويت الوطني يوفر خدمة التوصيل النقدي متعدد العملات

أبريل

- البنk يوفر لعملائه بطاقات اجتماعية للشركات التجارية

مايو

- بنك الكويت الوطني يطلق "باقة بلس" الجديدة بمزايا استثنائية
- البنk يشارك Visa إطلاق برنامج She's Next للمرة الأولى في الكويت
- توفير خدمة سحب النقود باستخدام المحفظة الرقمية

يونيو

- البنk يطلق الدفعة الثامنة من برنامج تطوير القيادات الشابة
- البنk ينظم لموظفيه حملة للتبرع بالدم

يوليو

- إطلاق خدمات الرد الصوتي التفاعلي (IVR) المحسنة
- بنك الكويت الوطني يصدر تقرير الاستدامة السنوي لعام ٢٠٢٢
- إطلاق "سمارت ويثر" على برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل

كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

عصام جاسم الصقر
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة



التزامنا الذي لا يتزعزع باللواح
المحلية والدولية لا يقتصر على تلبية
المتطلبات القانونية فحسب، بل
يشكل التزاماً جوهرياً بالمارسات
التجارية الأخلاقية.

الإطار القوي للامتثال وإدارة المخاطر
نحرص في بنك الكويت الوطني على مواصلة الالتزام الراسخ بأعلى معايير الشفافية والامتثال وإدارة المخاطر، باعتبارها من أهم ركائز ثقافتنا وقيمتنا المؤسسية، حيث نطبق الشفافية كمبدأ أساسي في قنوات الاتصال لدينا، مما يضمن اطمئنان ودرأة أصحاب المصالح بعملياتنا، وقوتنا المالية، والمبادرات الاستراتيجية التي نطلقها. كما أن التزامنا الذي لا يتزعزع باللواح المحلية والدولية لا يقتصر على تلبية المتطلبات القانونية فحسب، بل يشكل التزاماً جوهرياً بالمارسات التجارية الأخلاقية.
ويساهم إطار إدارة المخاطر القوي الذي وضعته المجموعة بعنوان وحرص على تحديد المخاطر المحتملة وتقييمها والعمل على الحد منها بشكل استباقي، مما يحمي مصالح عملائنا ومساهمينا والمجتمع المالي بشكل عام.

وضع العملاء في بؤرة الاهتمام
من خلال اتباع نموذج أعمالنا الذي يركز على توطيد علاقتنا مع عملائنا فإننا نضمن مساندتهم بصفة دائمة، خاصة خلال الفترات الصعبة، مما يعزز هوبيتنا كشريك مصرفي موثوق. وفي العام ٢٠١٣، قدمت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات ابتكاراً رائداً تم تصميمه خصيصاً لتلبية الاحتياجات المحددة لعملائها من خلال إطلاقها لمجموعة من بطاقات الشركات التجارية من الوطني، والتي تعد الأولى من نوعها على مستوى الكويت والتي تم تصميمها بعناية لتنمية العملاء ميزة التحكم في نفقات شركائهم وتساعدهم على إدارة العمل بفعالية أكبر من خلال دمجها لمجموعة من الميزات غير المسبوقة والتي لا يوفرها أي منتج آخر من هذه الفئة على مستوى الكويت.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة
كانت إدارة مخاطر أسعار الفائدة من أهم محاور التركيز الرئيسية التي انصب تركيزنا عليها هذا العام بدعم من استراتيجية مجموعة الخزينة التي استهدفت تحسين قدرة البنك على الاستفادة من ارتفاع أسعار الفائدة على مدار العام الماضي، ومن خلال توقيع ديناميكيات السوق، والاستجابة الفورية لها، نهدف إلى الحفاظ على قوة واستقرار مركزنا المالي من خلال المرونة والرؤية بعيدة المدى. فمع اقترابنا من نهاية دورة تشديد السياسة النقدية، تتخذ مجموعة الخزينة التدابير اللازمة لتهيئة البنك لتحقيق أقصى استفادة وفعلاً نحدث توقعات أسعار الفائدة.

المساهمون الكرام،
يسعدني أن أشارككم إنجازاتنا التي حققناها خلال العام ٢٠١٣، والذي شهدت فيه المجموعة تحقيق المزيد من التقدم وتعزيز الاستقرار في كافة قطاعاتنا، وهو الأمر الذي انعكس بصورة إيجابية على مؤشراتنا المالية التي سجلت أداءً قوياً. لقد ساهمت أنشطة أعمالنا المحلية والدولية في تعزيز مكانة البنك ودفع مسيرته إلى الأمام، مما أدى إلى خلق قيمة مضافة لمساهمينا وتعزيز مركزنا المالي.

بلغ إجمالي قيمة الموجودات ٣٧,٧ مليار دينار كويتي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بنمو نسبته ٧٪ على أساس سنوي. ويعزى هذا النمو الذي شهدناه حجم الموجودات بصفة رئيسية إلى تزايد حجم أعمالنا عبر مختلف خطوط وأنشطة القطاعات. وبلغت حقوق المساهمين نحو ٧,٣ مليار دينار كويتي، في حين بلغ صافي الربح الخاص بمساهمي البنك نحو ٥١ مليون دينار كويتي. واصل العائد على متوسط الموجودات الحفاظ على معدلات قوية وصلت إلى ٥,٥٪ في العام ٢٠١٣، مقابل ٤,٨٪ في العام ٢٠١٢. وبلغت توزيعات الأرباح مستقرة عند ٥٪ من صافي الربح، إذ بلغت إجمالي التوزيعات النقدية ما يعادل ٣٥ فلساً لكل سهم بنهائية العام، مما يبرهن بوضوح مدى صلبة المركز المالي للمجموعة والتزامها بتقديم أفضل العوائد لمساهميها. وفي ذات الوقت، بلغت ودائع العملاء ٢٩ مليار دينار كويتي بنهائية العام، بزيادة قدرها ٨,٨٪ مقارنة بالعام ٢٠١٢، وشهد صافي محفظة القروض نمواً بنسبة ١,١٪ ليصل إلى ٢٣,٣ مليار دينار كويتي.

وبنهاية العام ٢٠١٣، وصلت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي محفظة القروض إلى ٣,٨٪، في حين بلغت نسبة تقطيع القروض المتعثرة ٢٦٪. مما يؤكد نجاح بنك الكويت الوطني في اتباع نهج استباقي لإدارة المخاطر على مر السنين. كما حقق البنك في العام ٢٠١٣ نتائج استثنائية في ظل الاستفادة من تنوعه الجغرافي وتقديم مسيرة التحول الرقمي وقوة مركزه المالي، وهو الأمر الذي عزز مصادر الإيرادات مع الاستمرار في الاستفادة من سياساته الحصيفة على مر السنين لينعكس ذلك إيجابياً على جودة الأصول والرسملة القوية وهو ما ساهم في بلوغ القيمة السوقية لبنك الكويت الوطني ٧,٣ مليار دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

المجموعة أحرزت المزيد من التقدم وعززت الاستقرار في كافة قطاعات أعمالها، وهو الأمر الذي انعكس بصورة إيجابية على مؤشراتها المالية.

وفي مكان العمل، يظل بنك الكويت الوطني ملتزماً بتعزيز ومنح الأولوية للتكافؤ الفرص ودعم التنوع والمساواة والشمول من خلال مختلف المبادرات الاستراتيجية، مما يعزز التزامنا بتقديمة المواهب ورفع مستويات المرونة التنظيمية.

وفي الوقت الذي نحرص فيه على مواصلة رسم مسارنا نحو المستقبل،
سينصب تركيزنا على دمج ممارسات الحكومة البيئية والاجتماعية
والمؤسسية في صميم عملياتنا، مع التركيز على اتخاذ القرارات المسؤولة
ورفع مستوى كفاءة وقوه الميزانية العمومية. كما نواصل التزامنا
بمهمتنا في ضوء أهدافنا العامة التي تمثل في تمكين أصحاب المصالح،
وتترك أثر إيجابي في المجتمع، وتحقيق أعلى العوائد لمساهمينا، والتي نبذل
أقصى جهودنا لتحقيقها والحفاظ عليها. كما نحرص على تعزيز هذا اللتزام
من خلال اتباع نهج من على صعيد الحكومة والمخاطر لضمان توافق
القرارات الإستراتيجية مع القيم الجوهرية للبنك والمساهمة في مستقبل
مستداماً مسماً.

المساهمون الكرام

بينما نجد أنفسنا اليوم عند منعطف هام، على أعتاب التعرف على فرص وتحديات جديدة، فسوف تظل استراتيجية المرننة ونموذج أعمالنا القوي مرشدًا لخطواتنا نحو خلق وتقديم أعلى قيمة ممكنة لأصحاب المصالح، وقيادة الجهود لتحقيق مستقبل رقمي ومستدام. كما تؤكد التزامنا بالحفاظ على نمو الإيرادات من خلال الخدمات المصرفية المسؤولة، والاستثمار بشكل استراتيجي في مستقبلنا، وتحفيز التغيير الإيجابي تجاه التمويل النتقالى، وتقديم المنتجات والخدمات المنظورة، وتطوير قدراتنا الرقمية، وتعزيز التنمية المجتمعية الشاملة، والقيام بدور باز في إحداث تأثير ملموس لتعزيز النمو الاقتصادي داخل الكويت وخارجها.

وخلال الصفحات التالية، ستتعرفون على النتائج الملموسة لجهودنا المبذولة خلال العام الماضي، بدءاً من الإنجازات المالية وحتى المبادرات الاستراتيجية. حيث يعرض كل قسم من أقسام هذا التقرير عن تقدمنا وإنجازاتنا ويعكس الروح التي تحفظنا على مواصلة التقدم، وهي الروح المستمدة من رؤيتنا التي تخطي الحاضر وتستشرف المستقبل.

ستظل استراتيجية المرنة ونمودج
أعمالنا القوي مرشدًا لخطواتنا نحو
تقديم أعلى قيمة مضافة لكافة أصحاب
المصالح وقيادة الجهد لتحقيق
مستقبل رقمي ومستدام.

الجوانب على تعزيز المهارات المهنية لموظفينا فحسب، بل يتسع نطاقها لتعزيز عقلية النمو الشامل والارتقاء بثقافة مكان العمل التي تقدر أهمية التعلم والابتكار والشمولية. وبفضل هذه الجهود، نجحنا في تزويد موظفينا بالخبرات الفنية، إلى جانب القدرة على التكيف والمرنة اللازمة للنجاح والتفوق في المشهد المهني سريع التطور.

وعلى مدار العام ٢٠٢٣، لعبت العديد من الإدارات في الموارد البشرية للمجموعة دوراً حيوياً في نجاحنا المتواصل من خلال مسهامات متعددة ركزت على طرح الحلول المبتكرة التي أهلتنا لحصد العديد من الجوائز المهمة في مختلف المجالات.

ثقافة الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية

قام بنك الكويت الوطني خلال هذا العام بتعزيز التزامه المتواصل تجاه **معايير الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية**. فمن خلال استراتيجيةتنا المصرفية ونموذج أعمالنا، قمنا بدمج مبادئ الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية كأحد أهم محاور تركيزنا الاستراتيجي، وانخذلنا خطوات هامة لتطويرها إلى قوة تحويلية داخل البنك. كما تطورت إستراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية من نهج قائم على ست ركائز إلى أربع ركائز مترابطة مصممة لتعزيز مكانتنا كمؤسسة مالية رائدة تتمتع بأعلى مستويات الثقة في بنيات التعامل الناشئة في المستقبل.

وفي العام ٢٠٢٣، بلغت قيمة استثماراتنا الموجهة للمساهمات المجتمعية ٢٨ مليون دينار كويتي، والتي شملت مختلف القطاعات بما في ذلك مبادرات الرعاية الصحية والتعليم والشباب وتمكين المرأة. ونجحتنا في تعزيز هذه الجهود من خلال الانضمام إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة في فبراير ٢٠٢٣، حرصاً منا على تأكيد التزامنا بتبني جميع المبادئ العشرة في مجالات حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد. ويعكس توقيعنا على الميثاق العالمي للأمم المتحدة مجدداً دورنا الرائد في دعم وتطوير الممارسات المسؤولية التي تدفع عجلة التنمية الاقتصادية المستدامة في الكويت، وبالتالي مواعنة جميع مبادراتنا بشكل استراتيجي مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

وفي سياق التزامنا بتحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٠٦٠، وتماشياً مع خطة دولة الكويت للوصول إلى صافي انبعاثات صفية، قمنا بوضع أهداف مرحلية لخفض إجمالي انبعاثات التشغيلية بنسبة ٥٠٪ بحلول العام ٢٠٥٠، ونواصل بذل الجهود الحثيثة لزيادة أحدث تقنيات البحث والتطوير لزيادة اعتمادنا على مصادر الطاقة المتجددة بعد العام ٢٠٥٠. وبالتزامن مع هذا اللالتزام، قمنا بتطوير إطار التمويل المستدام، والذي يقدم لنا خارطة الطريق لتنمية أصولنا المستدامة ويدعم جهودنا لمساندة مجتمعاتنا في جهود التحول إلى اقتصاد عادل ومستدام.

المصممة خصيصاً لتلبية متطلبات العملاء، هذا إلى جانب حرصها على اتباع أحدث التقنيات المتطورة، وتقديمها أعلى مستويات خدمة العملاء ل توفير تجربة سلسة عن الحدود لعملائها.

ويركز نموذج عمل مجموعة الوطني للثروات على تقديم قيمة مضافة تعزز تجارب العملاء، وتطوير وتنمية رأس المال البشري وما تميز به من قدرات، بما يوهلها للتقديم خدمات قائمة على الحلول، بما في ذلك الخدمات الاستشارية، لتعزيز استقطابها للعملاء المحليين والإقليميين والدوليين. حيث تميز المجموعة ب توفير مجموعة شاملة من الحلول تمكّناً من توفير عوائد استثمارية قوية ومستدامة على المدى الطويل من خلال اتباعها لستراتيجية مخصصة توفر حلولاً شاملة وتقدم أفضل تجربة لإدارة الثروات لعملاء البنك.

وفي العام ٢٠٢٣، تفوق أداء المحافظ الإقليمية التابعة لمجموعة الوطني للثروات على كافة المؤشرات ذات الصلة على مستوى الاستراتيجيات الاستثمارية المختلفة، في حين تفوقت استراتيجيات أدوات الدخل الثابت على المؤشرات ذات الصلة. وبالتوالي مع ذلك، وبالنظر إلى بيئة الاقتصاد الكلي العالمية، تم تطوير حلول استثمارية مبتكرة بما يتوافق مع المخاطر المحددة للعملاء، والمصممة لتلبية متطلباتهم وتعزيز التنويع على مستوى المحافظ الاستثمارية، وتشمل تلك الحلول صندوق التمويل العقاري الإسلامي وصندوق الاستثمار في البنية التحتية بما لهما من إمكانية توفير ميزة التحوط من التضخم مع تحقيق عوائد جيدة في الوقت ذاته. كما أطلقت مجموعة الوطني للثروات حلولاً استثمارية جديدة متوفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وحلولاً استثمارية متوفقة مع معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. كما قامت المجموعة بالتعاون مع الشركاء الاستراتيجيين، جي بي مورجان لإدارة الأصول، بتطوير حلول استثمارية تشمل صناديق التحوط واستثمارات ثانوية في أسهم الملكية الخاصة، والمتوجهة طرحها لعملاء بنك الكويت الوطني. خلاصة، العام ٢٤، ٢٣.

خارطة طريق التحول الرقمي

قام بنك الكويت الوطني بتطوير خارطة الطريق كاستراتيجية ديناميكية بصفة مستمرة في ظل التزامنا وإيماننا القوي بأهمية الاستثمار في جهود التحول الرقمي. كما نسعى باستمرار للحفاظ على مكانتنا المرموقة في صدارة المؤسسات المالية المبتكرة والرائدة في هذا المجال، ليس فقط على مستوى الكويت، بل ودول العالم.

وبالنسبة للخطوات القادمة، ستركز أولوياتنا الاستراتيجية وأهداف التحول الرقمي خلال العام المقبل على تسخير أحدث التقنيات المتعلقة بالخدمات المصرفية الذكية لخدمة عملائنا. بالإضافة إلى ذلك، فإنه من خلال الخدمات المالية المتطورة، سيتمكن بنك الكويت الوطني من تلبية احتياجات العملاء بغض النظر عن موقعهم الجغرافي، والبحث عن فرص جديدة لاقتنائها في المشهد الرقمي العالمي، مما يؤهل البنك للحفاظ على ريادته في ميدان الستار على المستويين المحلي والإقليمي.

موظفونا

وفي العام ٢٠٢٣، أكدت **مجموعة الموارد البشرية** التزامها الراسخ بمواصلة تطوير وتنمية مهارات وكفاءات موظفي المجموعة بصفة مستمرة، حيث قدمت المجموعة بنهاية العام ١٤٧٦ـ٢١٤٧ ساعة تدريب على المستوى المحلي ٩٦٣ ساعة تدريب لفروع الخارجية، إلى جانب إطلاق العديد من المبادرات الأكademية والتحفيزية والثقافية. ولا يقتصر أهداف هذا النهج متعدد

التعاون على مستوى شبكة الأعمال
شكلت قطاعات أعمالنا الرئيسية رافداً هاماً لنمو صافي أرباح بنك الكويت الوطني فعلى صعيد الخدمات المصرفية الشخصية، يصنف بنك الكويت الوطني بين الأفضل أداءً في كافة فئات المنتجات، بما في ذلك القروض والبطاقات والمطلوبات، حيث تبلغ حصتنا السوقية أكثر من ٣٪ في كل فئة من فئات المنتجات.

كما نواصل رياضتنا في مجال التطور الرقمي من خلال «وياتي»، أول بنك رقمي في الكويت، وقمنا بتوسيع نطاق أعماله من خلال إبرام شراكة مع شركة ماستر카رد باعتبارها المزود الحصري لأنظمة البطاقات المصرفية لبنك وياتي. إن استراتيجيةيتنا تتوافق بسلسة مع تركيبة قاعدة عملائنا، والتي يتكون أغلبها من الشباب الكويتي الذين تقل أعمار أكثر من ٨٠٪ منهم عن الثلاثين عاماً.

وبالنسبة لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة، فقد نما إجمالي عدد القروض التي حصلت على موافقات بمعدلات كبيرة في العام ٢٠٢٣، مما ساهم في تعزيز نمو الميزانية العمومية والإيرادات. وكان التمويل المستدام من أبرز الانجازات التي ساهمنا فيها. كما استمر نمو معاملاتنا العابرة للحدود خلال العام ٢٠٢٣، حيث شارك فرق العمل من مختلف المواقع في خدمة عملاء بنك الكويت الوطني باتباع نهج سلس. وقد أدى هذا التعاون عبر شبكات الأعمال إلى تعزيز نهجنا القائم على تعزيز العلاقات مع العملاء.

طورنا خارطة الطريق كاستراتيجية
ديناميكية بصفة مستمرة في
ظل التزامنا وإيماننا القوي
بأهمية الاستثمار في جهود
التحول الرقمي.

من جهة أخرى، يواصل بنك بوبيان تعزيز ميزتنا التنافسية في السوق المحلية باعتبارنا المجموعة المصرفية الوحيدة التي تتفرد بتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية والتقليدية على حد سواء. كما أن بنك بوبيان في وضع جيد يؤهلهمواصلة تحقيق النمو والمساهمة بشكل إيجابي في رحابة المجموعة وتعزيز مركزنا المالي. في الوقت ذاته، يعمل بنك بوبيان على ترسیخ علامته التجارية كبنك إسلامي على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وخارجها مع التركيز على التحول الرقمي لتحقيق أهدافه المتمثلة في أن يصبح أحد أفضل البنوك الإسلامية على مستوى العالم من خلال تقديمها لأنفسها، المنتجات والخدمات الراقية المبتكرة لعملائه.

إننا نستهدف من خلال استثماراتنا المتواصلة في قطاع إدارة الثروات العملاقة دفع مسيرة النمو وذلك في ظل مواصلة مجموعة الوطنية للثروات الاستفادة من ميزاتها التنافسية وقدراتها المعهودة على تقديم المنتجات

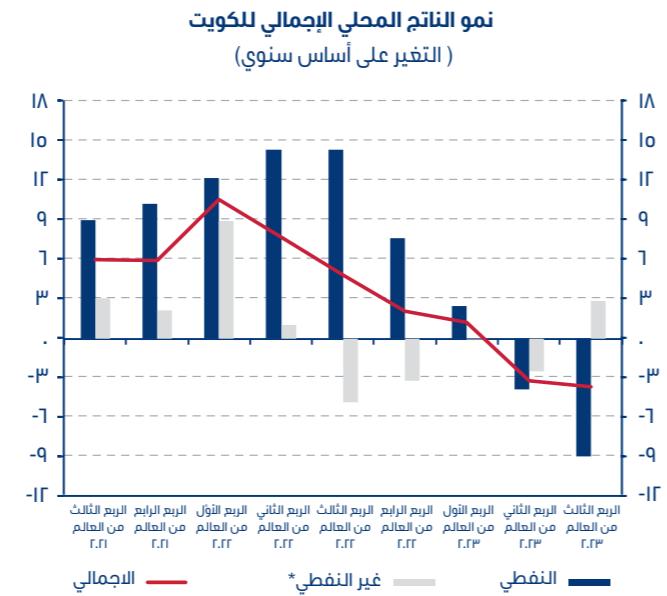
آفاق نمو الأسواق

ي الكويت بدأ في التباطؤ بعد التباطؤ الذي شهدته بعد جائحة كوفيد-١٩، فضل تزايد الاستهلاك، وذلك على الرغم من الدعم الذي وفرته السياسة المالية للحكومة. وأعلنت الحكومة عن عجز موازنة قياسية بقيمة ٦,٨ مليار ينار كويتي للسنة المالية ٢٠٢٣/٢٠٢٤، والتي تضمنت بسبب بنود الإنفاق استثنائية غير المكررة والمتصلة بالدعم المتراكم ومدفوعات الرواتب المستحقة من السنوات السابقة. وتباطأ نمو الإنفاق المستهلكي واللئتمان مصري إلى معدلات منخفضة في خانة الاتحاد في العام ٢٠٢٣، في حين انخفض نشاط المبيعات العقارية وسط ارتفاع تقييمات العقارات السكنية تکاليف الاقتراض. وتشير القراءات الأخيرة إلى أن العام ٢٠٢٤ قد يشهد حولاً في أداء القطاع، بدعم من توقعات انخفاض أسعار الفائدة والمبادرات الحكومية المعززة لطابع العرض.

اتجه التضخم نحو الانخفاض في العام ٢٠٢٣ ليصل إلى ٤٪ على أساس سنوي، بعد أن استقر في حدود ٧٪ خلال معظم فترات العام نظراً لأنثره بتباطؤ وتيرة الإنفاق الاستهلاكي. وفي ذات الوقت، شهد نشاط سوق المشاريع أفضل أداء يسجله منذ العام ٢٠١٧ من حيث قيمة العقود المسندة. كما ساهم استكمال تشغيل مصفاة الزور وزيادة انتاجها في تعزيز أداء قطاع التكرير. من جهة أخرى، تم تشديد البنية النقدية في العام ٢٠٢٣، حيث تتبع بنك الكويت المركزي خطى الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي إلى حد ما، وقام بارتفاع الفائدة المحلية. وأنهى سعر الخصم الرئيسي لبنك الكويت المركزي العام عند مستوى ٥٪، بعد أن ارتفع معدل تراكيبي قدره ٧٥ نقطة أساس منذ مارس ٢٢. أي ما يزيد قليلاً عن صاف الزيادة البالغة ٥٥ نقطة أساس التي أقرها الاحتياطي الفيدرالي خلال نفس الفترة. ومن المفترض أن يشهد العام ٢٤ بدء الاحتياطي الفيدرالي برس ساسته النقدية.

مجلة المؤشرات الاقتصادية الرئيسية لدولة الكويت

يصدر: مصادر رسمية، تقدّمات بنك الكويت الوطني.



للمصدر: مصادر رسمية، ملاحظة: بيانات العام ٢٠٢٣ أولية، * يشمل قطاع التكرير

الرغم من ذلك، فإن خطر تصعيد الصراع ما يزال مرتفعاً في حين أن تطبيق العقوبات الأمريكية بصورة أكثر صرامة على إيران قد يؤدي إلى تقليل المددات وارتفاع الأسعار في نهاية المطاف.

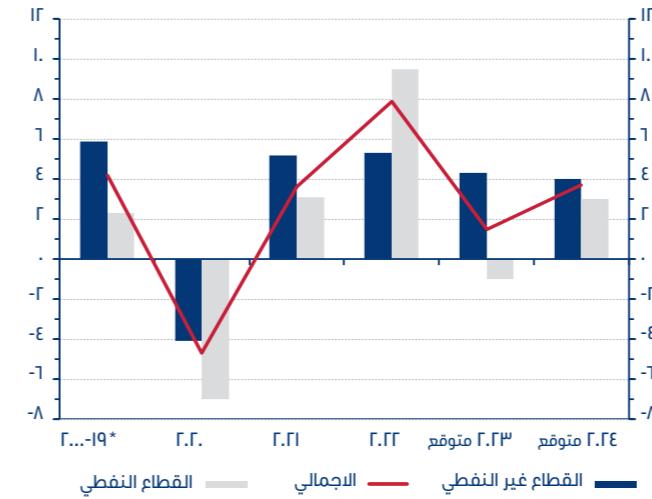
سياسات واتجاهات الاقتصاد العالمي

كان الاقتصاد العالمي عرضة لبعض الرياح المعاكسة في العام ٢٠١٣، بداعٍ من تشديد السياسة النقدية وتفاوت مستويات النمو الاقتصادي بين الاقتصادات المتقدمة، ومروراً بتعافي الاقتصاد الصيني بوتيرة مخفية للالامال في مرحلة ما بعد الجائحة، وانهاءً بزيادة المخاطر الجيوسياسية الناجمة عن الصراعات في أوكرانيا وغزة. وشكل نمو الاقتصاد الأمريكي بوتيرة قوية مفاجأة شديدة في ظل ضيق سوق العمل وتحسين الإنفاق الاستهلاكي، ومع تراجع التضخم على الرغم من استقراره فوق المستوى المستهدف الذي حدده الاحتياطي الفيدرالي بنسبة ٢٪. من جهة أخرى، اقتربت الاقتصادات النوروبية من حافة الركود في ظل ارتفاع أسعار المستهلكين وتزايد تكاليف القرض، فضلاً عن ضعف الطلب الخارجي، وهو الأمر الذي تفاقم بسبب تداعيات الصراع بين روسيا وأوكرانيا وضعف نمو الاقتصاد الصيني. وفي ظل تراجع معدلات التضخم عن مستويات الذروة في الاقتصادات المتقدمة، ومع اقتراب العام ٢٠١٣ من نهاية، بدأت تظهر توجهات تشير إلى أن البنوك المركزية سوف تتجه نحو خفض أسعار الفائدة اعتباراً من النصف الثاني، من العام ٢٠١٤.

انعكاسات الأوضاع الجيوسياسية
في ظل خلفية من التقليبات التي عصفت بالمشهد العالمي والحالة الضبابية التي كانت السمة المميزة للعام ٢٠٢٣ الذي شهد تحولات وتوترات جيوسياسية عنيفة، تأثرت الكويت بشكل غير مباشر بتطور تلك الحادث، والتي تضمنت استمرار الحرب بين أوكرانيا وروسيا والصراع في غزة. وألقت هذه الأحداث الخارجية، بظلالها على المشهدين الجيوسياسي والاقتصادي، وشكلت السياق الذي واجهت من خلاله الكويت التحديات والفرص التي ظهرت أمامها.

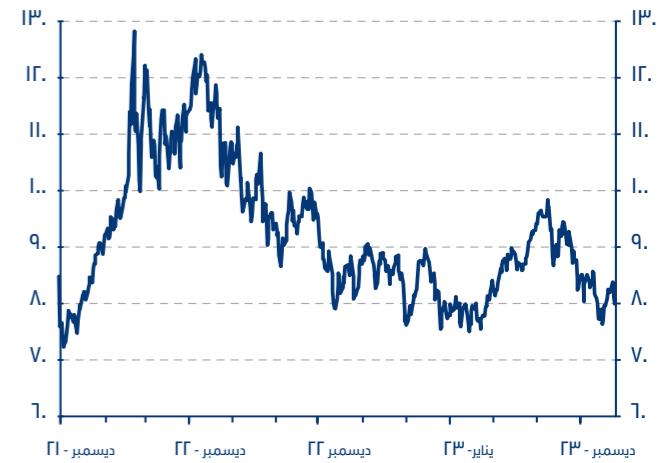
ودخلت الحرب الأوكرانية الروسية عامها الثاني في العام ٢٠٢٣ وكانت تداعيات الصراع أكثر وضوحاً على الاقتصاد العالمي في مجال الطاقة. وتتصدر أوروبا والولايات المتحدة المشهد الدولي للرد على الصراع الروسي، فقلصت وارداتها من الغاز الطبيعي والنفط الخام والمنتجات النفطية الروسية، وفرضت، بالتنسيق مع شركائها في مجموعة السبع، سقف الأسعار هذه الصادرات في الأسواق العالمية. وأدت تلك التطورات، إلى جانب إدارة الأوبك وحلفائها للإمدادات، إلى زيادة العلامة السعرية للنفط متوسط الكبريت مثل خام التنصير الكويتي مقارنة بالخامات الفياسية الخفيفة مثل خام برينت. كما أدى اندلاع الأعمال العدائية في غزة واعتداء الميليشيات الحوثية على السفن الغربية المارة في البحر الأحمر إلى زيادة علامة مخاطر النفط، على الرغم من عدم تحقق توقعات ارتفاع الأسعار على أرض الواقع، في ظل وفر الطاقة الناتجة الإضافية من قبائل الأوبك وحلفائها. وعلى

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



المصدر: تقرير صندوق النقد الدولي: آفاق الاقتصاد الإقليمي (أكتوبر ٢٠١٣)؛ *المتوسط السنوي

سعر النفط العالمي (ميزج خام برنت في البورصات العالمية) (دولار / للبرميل)



المصدر: ريفينيتييف

قطاع البنوك الكويتية
وأصلت البنوك الكويتية تحقيق نتائج قوية في العام ٢٠٢٣، حيث سجلت معظمها نمواً بمعدلات ثانية الرقم في صافي الربح المعلن عن فترة النصف الأول من العام ٢٠٢٣. وارتفعت مؤشرات ربحية البنك (العائد على حقوق المساهمين، والعائد على الأصول) في الفالب خلال النصف الأول من العام ٢٠٢٣، استمراراً للتجاه الذي شهدناه منذ العام ٢٠٢١. كما حافظت البنوك الكويتية على جودة الأصول بصفة عامة، في ظل انخفاض تكلفة المخاطر بالنسبة لمعظم البنوك في النصف الأول من العام ٢٠٢٣ مقارنة بالفترة المماثلة من العام ٢٠٢٢، حتى بعد الانخفاضات الحادة التي شهدناها بصفة عامة في عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢. وظلت معدلات كفايةرأس المال قوية، إذ بلغت ١٨,٤٪ كمما في يونيو ٢٠٢٣، فيما يعد أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب رقابياً المقرر بنسبة ١٣٪. إلا أن نمو القروض المحلية كان ضعيفاً في العام ٢٠٢٣، إذ ارتفعت بنسبة ٧,١٪ منذ بداية العام حتى ديسمبر على قراءة يونيو ٢٠٢٢.

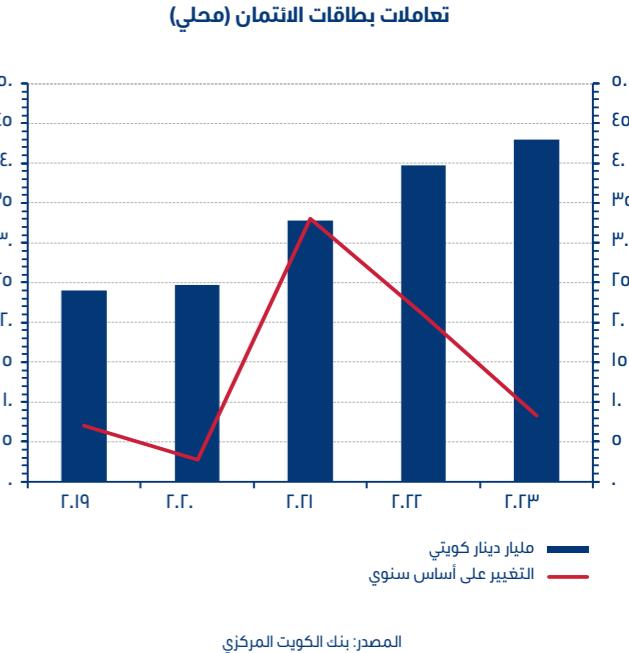
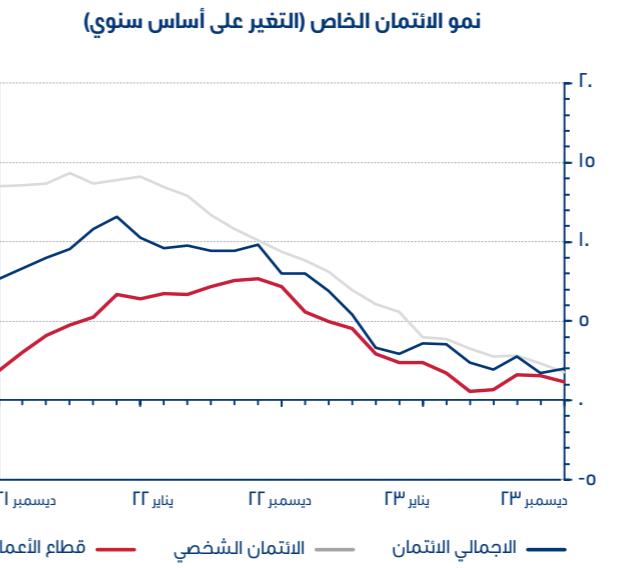
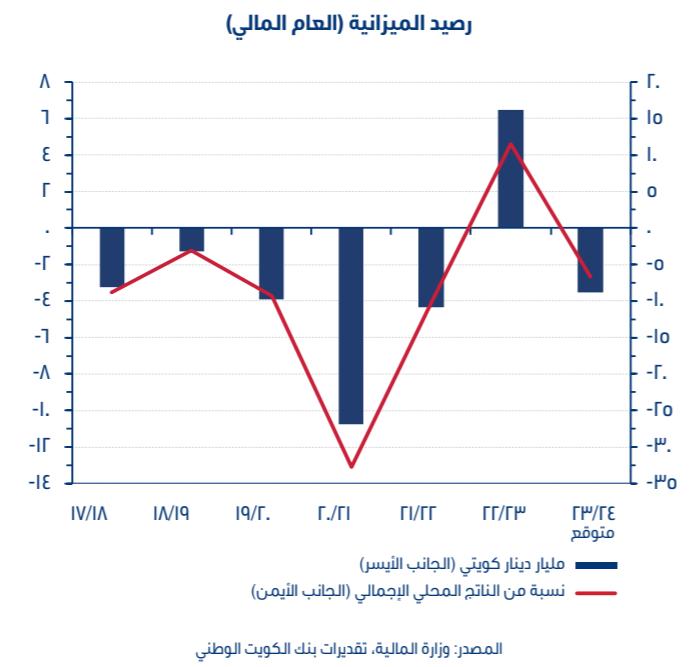
الاستثمار في قطاع الطاقة
ما زالت المستثمارات في قطاع الطاقة مستمرة على قدم وساق، في ظل مضي مؤسسة البترول الكويتية قدماً في تنفيذ خطة الاستدامة لتوسيع نطاق الوقود غير الأحفوري ومصادر الطاقة المتعددة إلى مستوى ي匪 بنحو ٥٪ من إجمالي احتياجات البلد من الطاقة بحلول العام ٢٠٣٥. كما كشفت مؤسسة البترول الكويتية في مؤتمر استراتيجية ٤.٤. وتحول الطاقة ٤.٥. عن خارطة طريق للوصول إلى الصياد الكريوني بحلول العام ٢٠٥٠، بما ينسق مع الخطط المماثلة التي تنتهجها دول مجلس التعاون الخليجي المجاورة. وفي إطار مساعيها لتحقيق هذا الهدف، ستقوم مؤسسة البترول الكويتية بإتفاق نحو ١٠ مليارات دولار، بالإضافة إلى ٣ مليارات دولار مخصصة بالفعل لقطاع النفط، لتعزيز نمو الطاقة الإنتاجية وفقاً لاستراتيجية ٤.٤.

خطة التنمية الوطنية: رؤية الكويت ٢٠٣٥
في إطار رؤية الكويت ٢٠٣٥، قامت الحكومة في منتصف العام ٢٠٢٣ بنشر خطة اقتصادية لمدة أربع سنوات، ثم قامت بعد ذلك بإضافة تفاصيل المبادرات التي سيتم تنفيذها حتى العام ٢٠٢٧. للمساعدة في توجيه السياسة، وتتركز الخطة على ستة محاور: استقرار المالية العامة، والتجندة الاقتصادية، وخلق فرص عمل وبناء القدرات، ورفاه مستدام وأساس مال بشري قوي، وحكومة منتبة، ومكانة النمو الاقتصادي المستدام. وتتضمن أهداف البرنامج تحسين إدارة السيولة والنفقات، وتطوير قطاعات الإسكان والسياحة والنقل والخدمات اللوجستية والتكنولوجيا والخدمات المالية والطاقة المتعددة، وذلك من خلال دعم أواصر التعاون والشراكة بين القطاعين العام والخاص، وإنشاء المنطقه الاقتصادية الشمالية، ورفع إنتاجية موظفي الدولة مع تشجيع التوظيف في القطاع الخاص، ووضع نظام تعليم قوى ومجتمع منتج للمعرفة، وتعزيز الحكومة والهيكل التنظيمي للمؤسسات.

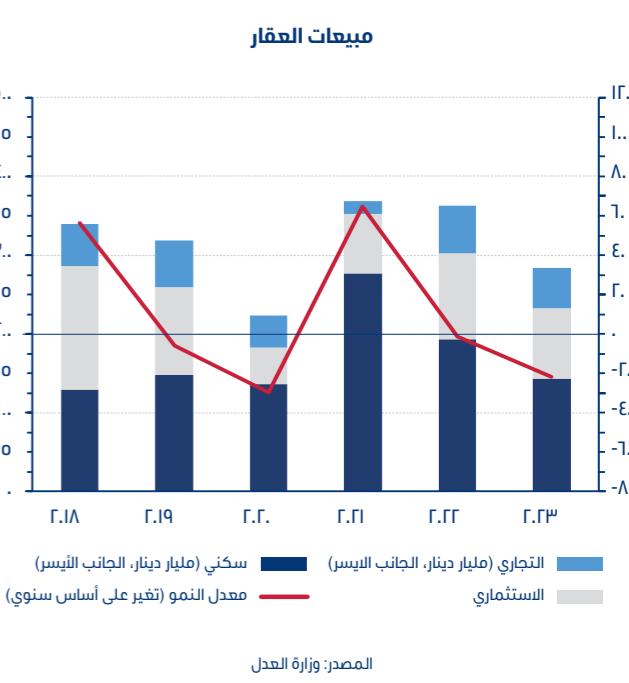
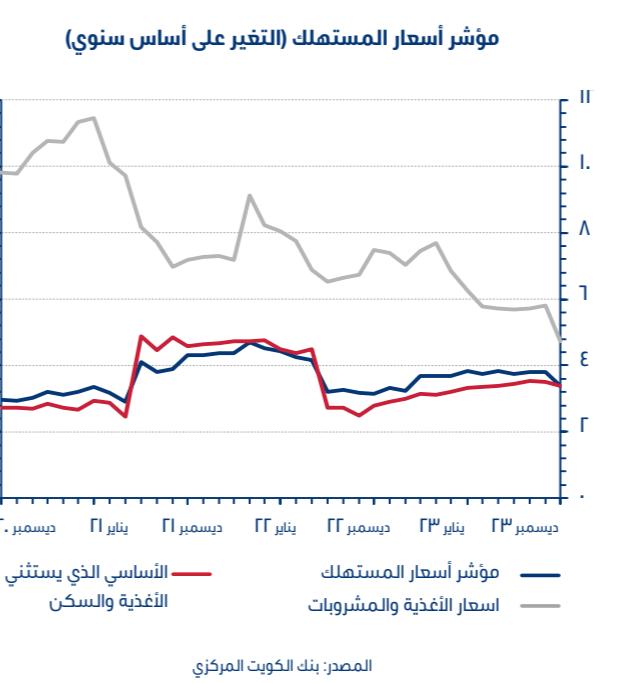
الاستثمار الأجنبي في الكويت وخطة العمل الحكومية الممتدة لأربعة سنوات
تخلفت الكويت عن ركب نظيراتها من دول مجلس التعاون الخليجي في جذب الاستثمارات الأجنبية، على الرغم من تميزها بأساسيات ايجابية، بما في ذلك قوة القطاعين المصرفي والمالي واستقرار الاقتصاد الكلي. ووصلت قيمة التدفقات السنوية للاستثمار الأجنبي المباشر في العام ٢٠٢٣ إلى ٧٥٨ مليون دولار (١٪ من الناتج المحلي الإجمالي)، وفقاً لتقرير الاستثمار واستحوذت قطاعات النقل والطاقة والمياه والإنشاءات على الجزء الأكبر من المشاريع التي تم اسنادها. توظيف المواطنين الكويتيين: بما ينسن نسبة ٢,٩٪ على أساس سنوي كما بنهائية يونيو ٢٠٢٣، إلا أن معدل نمو توظيف الوافدين تخطى به مسؤولياته هائلة، إذ نما بنسبة ١٤٪ على أساس سنوي خلال نفس الفترة. وتراجع معدل توظيف المواطنين إلى حد ما ووصل إلى ٢٩,٤٪ مقابل ٩٤,٨٪ وفقاً لقراءة يونيو ٢٢.

- نمو الائتمان المحلي: تباطأت وتيرة في العام ٢٠٢٣ من ٧,٧٪ على أساس سنوي ببداية العام إلى ٧,١٪ كما في ديسمبر على خلفية تراجع الطلب على الائتمان الشخصي (١,٥٪) وائتمان قطاع الاعمال (٦,٩٪). تضخم أسعار المستهلكين: اتجه نحو الانخفاض بنهاية شهر ديسمبر ليصل إلى ٤,٣٪ على أساس سنوي، في حين وصل المتوسط السنوي إلى ١,٧٪. قيمة المشاريع المسندة: شهدت زيادة بنحو ثلاثة أضعاف عن المستوى المسجل في العام ٢٢، لتصل إلى ٥,٣ مليارات دينار كويتي.
- واستحوذت قطاعات النقل والطاقة والمياه والإنشاءات على الجزء الأكبر من المشاريع التي تم اسنادها. توظيف المواطنين الكويتيين: بما ينسن نسبة ٢,٩٪ على أساس سنوي كما بنهائية يونيو ٢٢، إلا أن معدل نمو توظيف الوافدين تخطى به مسؤولياته هائلة، إذ نما بنسبة ١٤٪ على أساس سنوي خلال نفس الفترة. وتراجع معدل توظيف المواطنين إلى حد ما ووصل إلى ٢٩,٤٪ مقابل ٩٤,٨٪ وفقاً لقراءة يونيو ٢٢.

- حقائق وأرقام: (أبرز النقاط)**
 - الناتج المحلي الإجمالي: تقلص الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣,٧٪ على أساس سنوي في الربع الثالث من العام ٢٠٢٣، وفقاً لما كشفت عنه التقديرات الأولية الصادرة عن الإدارة المركزية للإحصاء. ويعتبر ذلك الرقم إلى حد كبير انكasaً لانخفاض إنتاج القطاع النفطي (-٠,٩٪ على أساس سنوي)، بما يتطرق مشاركة الكويت في سياسات خفض حصص الإنتاج التي أقرتها الأوبك وحلفائها. وكان أداء القطاع غير النفطي أفضل، حيث تسارعت وتيرة النمو إلى ٤,٨٪ على أساس سنوي. ومن المتوقع أن يصل نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى -٧,٧٪ للعام ٢٠٢٤، بأكمله، على أحسن تقدير الإنفاق الاستهلاكي: تباطأت وتيرة النمو منذ العام ٢٢، وصولاً إلى ٨,٣٪ على أساس سنوي في العام ٢٢.
 - المبيعات العقارية: انخفض النشاط العقاري بنسبة ٢٢٪ في العام ٢٠٢٣، إذ بلغت القيمة التراكيمية للمبيعات ٨,٣ مليارات دينار كويتي.



القطاع النفطي، وحالة عدم اليقين في صنع السياسات كأبرز التحديات. وبعد تحسن مشهد الأعمال وجذب الاستثمار الأجنبي المباشر جزءاً من خطة عمل الحكومة الممتدة لاريئع سنوات. ومن المتوقع أن يكون لإطلاق أداة الاستثمار المحلي "صندوق سيادة" أهمية قصوى في تخفيف التدفقات الجديدة. كما تركز الخطة على الخصخصة لتنغير الدور الحكومي من جهة رئيسية في السوق إلى الدور الإشرافي، وفتح المجال أمام القطاع الخاص لاقتناص المزيد من الفرص. وتتطلب هذه الإصلاحات توافر التمويل للفضاء الخاص، وهو ما يوفر فرص تمويل للبنوك. كما أن انتعاش نشاط المشاريع في العام ٢٠٢٣، وربما في العام ٢٠٢٤، يبشر بالخير لأن أعمال البنك والاقتصاد ككل.



نموذج الأعمال

في جوهر نموذج أعمالنا، يكمن التزامنا بالنزاهة والابتكار والسعى الدؤوب لتحقيق التميز، وهي قيم جوهرها تفانيها نحو ترسیخ أواصر قوية مع كافة أصحاب المصالح.

يعد نموذج أعمالنا بمثابة شهادة على التزامنا الراسخ بالحفاظ على أعلى مستويات الثقة مع مواصلة خلق قيمة مضافة ودائمة لجميع أصحاب المصالح.

ترسيخ مكانة مميزة في مجال تقديم الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول لخدمة قاعدة عملاء إقليمية وتزويدها بحلول مالية مخصصة عبر المناطق الجغرافية المختلفة

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

توسيع نطاق وصولنا العابر للصدد، وتنمية قاعدة عملائنا على المستويين الإقليمي والدولي في ظل مرونة وسرعة ديناميكية القطاع المصرفي

تلبية الاحتياجات المتعددة لعملائنا من الأفراد والشركات والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية. فمن خلال التزامنا الاستراتيجي بالتداول الرقمي، نقوم بإعادة صياغة التجربة المصرفية لعملائنا

خلق القيمة من خلال...

نموذج مصمم للحفاظ على الثقة وخلق القيمة

لأصحاب المصالح...

مجتمعاتنا:
تمكين التغيير الإيجابي داخل المجتمعات التي نعمل بها من خلال طرح المبادرات التي تدعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية المستدامة.

الجهات الرقابية والحكومية:
دعم الممارسات المسئولة والالتزام بمعاييرات المراقبة القوية والامتثال لكافة المتطلبات التنظيمية

المساهمون:
تحقيق عوائد مستدامة وضمان حفظ قيمة مطافة على المدى البعيد من خلال إستراتيجيات النمو المستدام

موظفوتنا:
تعزيز ثقافة الابتكار وتطوير مبتكرة وصممة خصيصاً لتناسب احتياجاتهم

قاعدة العملاء: تقديم منتجات وخدمات مالية مبتكرة وصممة خصيصاً لتناسب احتياجاتهم



اتباع نهج استباقي
للاستدامة من أجل
مستقبل أفضل.



ثروة بشرية متغيرة
وملتزمة تشكل ركيزة
لأعمالنا.



التزام بالامتثال
المنضبط للإدارات
الستباقية للمخاطر.



ريادة رقمية ونمو
يعزز المسيرة
التحولية.



قابلية تجارية رائدة
لمواجهة التحديات
متجاوزة الحدود التقليدية.



علامة تجارية رائدة
ترتكز لقاعدة عملاء
كبيرة تمتد عبر
القارات.

الاستراتيجية

التحول الرقمي



مسار التحول في الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



يهدف البنك إلى (١) المحافظة على موقعه في أن يكون البنك المفضل للشركات المحلية الرائدة مع تعزيز أنشطته الموجهة لقطاع الشركات المتوسطة، (٢) أن يظل البنك المفضل للشركات الأجنبية ويستمر في خدمة ما لا يقل عن ٧٥٪ من تلك الشركات، (٣) تعزيز حصته السوقية الطالية في التمويل التجاري (أكثر من ٣٪).

وفي إطار مساعيه لتحقيق تلك الأهداف، سيقوم بنك الكويت الوطني بتوسيع نطاق انتشاره وتتوسيع محفظته من المنتجات والخدمات التي يقدمها.

يعتزم بنك الكويت الوطني الحفاظ على تركيزه صوب شرائح العملاء الأثرياء والقطاعات المربحة مع موافقة تعزيز علامته التجارية من خلال توجيه الاستثمارات نحو شرائح العملاء من الشباب (المتحقون الجدد لسوق العمل وشريحة الشباب).

ومن خلال تطبيق ما سبق، يهدف البنك إلى الحفاظ على مكانته الرائدة، ومواصلة تركيزه على تقديم تجربة مصرفيّة متميزة وتحقيق أقل تكلفة تمويل بين البنوك الكويتية.

يهدف بنك الكويت الوطني إلى مواصلة تقديم عروض فريدة وغير مسبوقة للعملاء من ذوي الملاءة المالية العالية من خلال الجمجمة بين موظفي الخطوط الأمامية وذراعه الاستثمارية للعمل بانسجام كفيري واحد، هذا إلى جانب تعزيز خدمة العملاء المتميزة بـ نطاق واسع من المنتجات الاستثمارية.

ومن خلال الاستفادة من علامته التجارية القوية الجديرة بالثقة وبصفتها الجغرافية واسعة النطاق، يهدف البنك إلى لعب دور محوري كحافة وصل لتدفقات رأس المال بين الكويت وبقية دول العالم.

يهدف بنك الكويت الوطني إلى نقل تجربته الناجحة في إدارة الثروات التي حققها في الكويت إلى أسواق دول مجلس التعاون الخليجي ووضع قواعد متينة لعلامته التجارية على المستوى الإقليمي بدعم من اتساع نطاق تواجده في المنطقة وقدرته على توزيع الأصول دولياً.

تمثل استراتيجية التنويع الجغرافي للبنك في الاستفادة من مكامن قوته وقدراته الأساسية، بما في ذلك انتشاره الدولي وعلاقته الإقليمية القوية، لبناء منصة إقليمية ودعم النمو في الأسواق الرئيسية.

يركز بنك الكويت الوطني على الأسواق التي تميز بامكانات طويلة الأجل من الاقتصادات ذات النمو المرتفع والتوجهات الديموغرافية القوية والفرص المتواقة مع المزايا التنافسية للبنك.

تمثل استراتيجية البنك، الخاصة بذرعه الإسلامي، في تميزه عن البنوك الإسلامية المحلية الأخرى من خلال التركيز على العملاء ذوي الملاءة العالية والعملاء الأثرياء والشركات الكبيرة والمتوسطة.

الخدمات المصرفية للشركات



الخدمات المصرفية الشخصية



تعزيز مكانتنا في إدارة الثروات إقليمياً



توسيع نطاق بصمتنا الإقليمية



ترسيخ علامتنا التجارية الإسلامية



الدافع عن المكانة الريادية التي تتميز بها في الكويت وتنميتها

التمويل الجغرافي للمنتجات والخدمات



التحول الرقمي في صميم استراتيجيتنا

بعد عملية إطلاق خدمة الوطني عبر الموبايل بحلته الجديدة قمنا بتحديد الخطوات التالية الخامسة على التصسينات التي تشكل أولوية منها QuickPay حيث أصبح بإمكان العملاء الآن الدفع مقابل روابط NBK QuickPay مباشرة من خلال خدمة الوطني عبر الموبايل، والخاص مباشرة من حساباتهم المختارة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للعملاء إنشاء خدمة NBK QuickPay باستخدام رمز QR من خلال التطبيق أيضاً.

كما وصلنا تطوير المنتجات الرقمية التي نقدمها للعملاء، حيث أطلق بنك الكويت الوطني بطاقة Avios التي تحمل علامة تجارية البريطانية المشتركة مع الخطوط الجوية القطرية والخطوط الجوية البريطانية والتي تتيح للعملاء إمكانية استبدال مكافآتهم بأموال للسفر، ويمكن للعميل الحصول على هذه البطاقة رقمياً دون الحاجة لزيارة فرع البنك. يواصل بنك الكويت الوطني دائمًا استكشاف سبل مبتكرة لتعزيز عروض القيمة للعملاء من خلال التعامل مع أكبر الشركات المحلية والعالمية في مجال التقنية المالية، لتقديم تجربة جديدة للعملاء في مجال إدارة التمويل الشخصي وتقنيات الأجهزة القابلة للارتداء والحلول القائمة على الذكاء الصناعي. توفر تجربة مستمرة عبر كافة القنوات الرقمية ووضع خطط لتطبيق نهج يركز على تلبية احتياجات العملاء لخدمة الوطني عبر الإنترنت وأجهزة السحب التي.

رحلة مميزة من خلال التفكير التصميمي والمنهجية المرنة
سعياً منا لتعزيز تجربة العملاء وتبسيط العمليات المصرفية، اعتمد بنك الكويت الوطني عملية التفكير التصميمي لضمان تحديد احتياجات العملاء ونفاذ الضغف وضمان اتخاذ الخطوات المناسبة لمعالجتها. واقتصر هذا النهج الذي يركز على تلبية احتياجات العملاء باستخدام منهجيات المرنة "Agile" لتقديم تصميم قائم على الأهداف لتجربة المستخدم لضمان اتساق المنتجات الرقمية مع قيم البنك والنهم الذي يركز على تلبية احتياجات العملاء في كافة جوانب المجموعة.

تعزيز إشراك العملاء
شهد اقبال العملاء المتزايد على استخدام خدمة الوطني عبر الموبايل نمواً ملحوظاً، بالتزامن مع إطلاق البرنامج في حلته الجديدة، مما ساهم في زيادة معدلات الانتشار والاستخدام النشط. وشهدت قطاعات العملاء الرئيسية زيادة كبيرة في معدلات الاستخدام، مما رسم مكانة البرنامج باعتباره الحل الأمثل لإجراء الخدمات المصرفية اليومية. ويهيمن البرنامج على الخدمات المصرفية اليومية في ظل ارتفاع نسبة معاملات الخدمة الذاتية.

مسيرة رائدة في تنمية المواهب والابتكار
قام بنك الكويت الوطني على اتخاذ خطوات شاملة لتعزيز القدرات الرقمية على المستوى الداخلي، إيماناً منه بأهمية الدور المحوري الذي تلعبه القوى العاملة في مسيرة التحول الرقمي.

حرص البنك على تعزيز القدرات الرقمية الداخلية من خلال تكوين فرق متقدلة باستخدام المنهجيات المerna لمواءمة المنتجات مع متطلبات العملاء، والتغييرات التنظيمية، وتحسين العروض الرقمية. تعمل أكاديمية الوطني للتكنولوجيا على تعزيز المواهب الرقمية، وزيادة الخبرات في مجالات العلوم والتكنولوجيا والهندسة والرياضيات من خلال برنامج تدريب إداري منظم، حيث ندرك أهمية تنمية المجتمع الرقمي داخل البنك وما لذلك من دور حيوي في تعزيز القوة الرقمية النشطة وتحفيز التفاعل مع المحتوى والفعاليات لدعم الابتكار المستمر.

أبرز إنجازات وأحداث العام ٢٠٢٣
في العام ٢٠٢٣، قطع بنك الكويت الوطني شوطاً كبيراً في رحلة التحول الرقمي من خلال الإطلاق الناجم للتحديث الجديد لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل، حيث تم تصميم هذا البرنامج المبتكر باستخدام نهج الموبايل أولًا، مع إعطاء الأولوية لتجربة المستخدم والتركيز تلبية احتياجات على العملاء.

أبرز النقاط:

- لوحة تحكم شاملة توفر رؤية متكاملة لكافة المنتجات.
- سهولة التنقل وإضافة خاصية الوصول السريع لإجراء المعاملات بشكل أسرع.
- تطوير إدارة البطاقات المصرفية لتعزيز مراقبة الحسابات.
- تجربة شخصية مميزة ورسالة ترحيب خاصة ومعايير مناسبة عيد ميلاد العميل.
- تصميم نظام جديد يحاكي أفضل وأحدث نمط في إثراء تجربة العملاء.
- تعد النسخة الجديدة من البرنامج تحولاً جذرياً في كيفية تفاعل العملاء مع احتياجاتهم المصرفية اليومية، حيث يتميز بواجهة عالية الكفاءة وسهلة الاستخدام تساهمن في إثراء وتحسين تجربة العميل.

تفاعل إيجابي من العملاء:

- زيادة استخدام خدمة الوطني عبر الموبايل.
- زيادة معدلات رضا العملاء.
- النمو الملحوظ في مبيعات المنتجات الجديدة وعمليات البيع المتناظر.

أصبح برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل أهم القنوات التي يستخدمها العملاء لإجراء المعاملات والأعلى تقييماً بين جميع تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول على مستوى الكويت، مما يعكس نجاح الاستراتيجية الرقمية للبنك.

التطورات الرقمية:

في إطار التزامنا بالتحول الرقمي، نعرض على خدمة عملائنا باستمرار عن طريق توفير تحديثات مستمرة لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بما يساهم في تعزيز التجربة الرقمية للعملاء. وخلال هذا العام، أطلق بنك الكويت الوطني أكثر من ٣٠ ميزة جديدة ضمن النسخة الجديدة للبرنامج.

- يحرص بنك الكويت الوطني باستمرار على تعزيز راحة العملاء من خلال التحول الرقمي، وهو الهدف الذي نجح في تحقيقه خلال العام من خلال إطلاق خدمة اعرف عميلك الالكتروني E-KYC.
- تتيح للعملاء إمكانية تحديد بياناتهم مباشرة من خلال البرنامج، مما توفر خدمة إيصالات التحويل على البرنامج، بالإضافة إلى إمكانية الاستثمار في صناديق الوطني الاستثمارية بشكل إلكتروني من خلال البرنامج.
- التركيز على تحسين خدمات البطاقات ووسائل الدفع، وإطلاق العديد من الميزات المختلفة لتعزيز تجربة العملاء، من ضمنها عرض بيانات البطاقة، والحظز المؤقت للبطاقات، والإبلاغ عن البطاقات المفقودة أو المسروقة. بالإضافة إلى خيارات السداد المرن من خلال خدمة Flexipay.

اليومي لمختلف العملاء. ويدعى من لوحة التحكم الشاملة المعاد تصميمها بالكامل إلى رسالة الترحيب الشخصية، ومروراً بتحسين الرقابة المالية على معاملات البرنامج، تعد كل خاصية بمثابة شهادة حية على مدى فهم وإدراك بنك الكويت الوطني لاحتياجات ومتطلبات عملائه. ولم يقتصر نجاح هذا النهج الذي يركز على تلبية احتياجات العملاء بما حظي به من إشادة واسعة النطاق فحسب، بل أسعهم أيضاً في تحقيق فوائد ملموسة للمستخدمين، من ضمنها تقليل الخطوات اللازمة للوصول إلى الخدمات، واتساع نطاق استخدام الهاتف المحمول، وتحقيق معدل رضا العملاء يفوق ٩٥٪.

يأتي بنك الكويت الوطني في طيبة المؤسسات المالية على صعيد الابتكار الرقمي، حيث يحرص على تعزيز تجربة تحويلية تتمحور حول الاحتياجات والمتطلبات الحقيقية لعملائه، وانطلاقاً من التزامه العميق بالتركيز على تلبية احتياجات العملاء، ساهم البنك في إعادة تشكيل نمط حياة عملائه من خلال مجموعة من الخدمات والمنتجات الرقمية التي تم تصميمها بدقة وعناية.

ويجسد إطلاق برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بحلته الجديدة مدى هذا الالتزام، حيث يقدم منصة مخصصة وسهلة الاستخدام تناسب مع الإيقاع

أبرز النقاط:

تم إطلاق خدمة أعرف عميلك الإلكتروني E-KYC من خلال برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل، والتي تتيح للعملاء إمكانية تحديث بياناتهم الشخصية من خلال قنوات المصرفية اليومية.

كما في ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي عدد العملاء النشطين من يقوموا بتنفيذ معاملاتهم المصرفية رقمياً عبر كافة الشريان نحو ١٩٪ على أساس سنوي في المعاملات المصرفية التي تمت من خلال برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل في العام ٢٠٢٣.

أصبح بنك الكويت الوطني جاهداً إلى التعاون مع المشاركين في مبادرة منصة الابتكار "لوج" التجريبية التي أطلقها بنك الكويت المركزي لدعم الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية، بالإضافة إلى مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة لتعزيز إيجاد فرص جديدة للتأثر والتكامل بين البنوك وشركات التكنولوجيا المالية.

حصل البنك جائزة "أفضل بنك رقمي لخدمات الأفراد" في الكويت وأفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الموبايل" الشهري السنوي الذي تجريه مجلة فاينانس العالمية خلال الاستبيان السنوي الذي تمت في العام ٢٠٢٣.

أبرز منتجات العام ٢٠٢٣:

C360 منصة عملاء الشركات
مشروع متعدد المراحل يساهم في إطلاق برنامج الاستثمار الرقمي من خلال في تحسين إدارة علاقات العملاء على أحدث طراز من خلال تقديم نظرة شاملة مع خدمة سمارت ويثل التابعة لشركة NBK Flexipay.

إطلاق حلول دفع خدمة الوطني عبر الموبايل في حلته الجديدة بعد التحديث الجديد لبرنامج خدمة الوطني عبر الموبايل من أبرز عروضه تشمل بطاقات Avios الجديدة وإثراء خدمة NBK QuickPay و NBK Flexipay وعروض البطاقات الرقمية مسبقة الدفع.

الأداء التشغيلي

تميزت مسيرة المجموعة بمبادرات هيأت تبوأها مركز الريادة على مستوى الكويت، وكانت لنا "الانسقية" في تعزيز مكانتنا وزيادة مستويات ولاء عملائنا مما يعكس الثقة التي تحظى بها مؤسستنا. وبتأمل تعقيدات عملياتنا، تكشف إسهامات الجمود الجماعية لموظفينا في نجاحنا، مما يعزز مكانة بنك الكويت الوطني كمنارة للموثوقية والتطور على مستوى القطاع المالي.

اللتزام بخلق قيمة مضافة

- في صميم عملياتنا هناك ركائز أساسية تحدد التزامنا بالتميز.
- اللتزام الثابت بالأطر التنظيمية، وضمان الشفافية والامتثال في كافة مساعينا.
- التركيز على العملاء يعتبر جزءاً لا يتجزأ من نهجنا، مع إعطاء الأولوية لرضا وأحتياجات عملائنا.
- منح الأولوية لموظفينا، وتعزيز بيئة داعمة وشاملة تعمل على تمكين فريق العمل.
- تشكل مبادئ الاستدامة البولصرة التي توجه قراراتنا، مما يعكس التزامنا بالمارسات التجارية المسؤولة.
- تبني الابتكار والتكنولوجيا، إدراكاً منها بقدرتها التحويلية لتعزيز الكفاءة ورفع مستوى التجربة الشاملة لعملائنا وكافة أصحاب المصلحة.

الخدمات المصرفية الشخصية

تطور سلوكيات العملاء بوتيرة مستمرة، تعكس تزايد الإقبال على القنوات الرقمية والزيادة الملحوظة في المعرفة وتوقعات العملاء الرقمية. وعلى مستوى مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية، ندرك هذا التحول ونقوم بالكيف بشكل استباقي لتلبية احتياجات عملائنا دائمة التطور.

وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية:

- تطوير وتحديث برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بإضافة أكثر من ٣٠ عملية لتحسين الخدمة على صعيد كل من واجهة المستخدم وتجربة المستخدم المصممة خصيصاً لاحتياجات العملاء، وإضفاء الطابع الشخصي على العديد من الخصائص.
- تسبيح مركزنا الريادي كأول بنك يطلق خدمة Apple Pay في الكويت.
- تدعشين التصاميم الجديدة لبطاقات الوطني والبطاقات مسيرة الدفع صديقة البيئة، مما يعزز الشفافية.
- الاستفادة من العروض القيمة التي يقدمها بنك "وياي" بزيادة الحصة السوقية من قطاع الشباب لتصل إلى أكثر من ٣٪، والشراكة مع MasterCard والتي أصبحت المزود الحصري للبطاقات المصرفية.
- تطوير وتحسين حساب الجوهرة لاستقطاب عملاء جدد وتعزيز عروض شريحة الشباب.
- تزويد الشركات الصغيرة والمتوسطة ببطاقات مصرفية في إطار دعمها للحياتيات والمتطلبات الخاصة بتلك الفئة من العملاء.
- توقيع شراكات مع أطراف خارجية لتزويد العملاء بخدمات جديدة تقدم لأول مرة، مثل طرح عروض خاصة للمتقاعدين بالتعاون مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
- توسيع نطاق العروض القوية لعملاء قطاع الخدمات الممتازة من خلال شراكتنا مع أفضل العلامات التجارية لمن هذه الشريحة من العملاء.
- أسلوب حياة صحي مميز.
- قمنا بتطوير ورفع إمكانيات أنظمة مركز الحلول بإضافة خاصية الدردشة كجزء من برنامج الوطني عبر الموبايل مما يسمح للعملاء بالتحدث مباشرة مع مسؤولي خدمة العملاء من داخل التطبيق.

أبرز مؤشرات برنامج خدمة الوطني

عبر الموبايل للعام ٢٠٢٣:

- ارتفاع عدد المستخدمين المسجلين بنسبة ١٣٪.
- زيادة الاستخدام بنسبة ٣٤٪.
- نمو حجم المعاملات المالية بنسبة ٤٣٪.

وفي العام ٢٠٢٤، سنواصل العمل على الاستراتيجيات التي تركز على العملاء وتعزز التكنولوجيا وطرح المبادرات الرائدة التي من شأنها تعزيز مكانة بنك الكويت الوطني كشريك مالي موثوق، و بما يؤهلنا إلى إرساء معايير جديدة في الصناعة المصرفية في الكويت.

الوطني للثروات

في العام ٢٠٢٣، استكملت مجموعة الوطني للثروات خطة التحول لدعم أعمال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول تحت مظلة وقيادة وهوية واحدة. وركزت خطة التحول على وضع العملاء ذوي الملاعة المالية العالمية بالإضافة إلى الحسابات المؤسسية في بوءة الاهتمام، من خلال توفير منتجات شاملة تركز على العميل بما في ذلك جميع المنتجات المصرفية الخاصة وكذلك الحلول الاستثمارية، مع الاستفادة من العلاقات الوثيقة القائمة على الثقة لعقود من الزمن وتحفيز إلى تلبية احتياجات العملاء المتغيرة باستمرار.

وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية:

- الحلول الاستشارية: إدارة الثروات المصممة خصيصاً للعملاء واستثمارات المحافظ المالية والخطيب العقاري والخدمات الاستشارية، بما في ذلك استراتيجية التحول للأصول المتعددة.
- حلول المنتجات: الوصول إلى منصة فريدة تغطي مجموعة واسعة من أدوات الاستثمار عبر الحلول السائلة وغير السائلة، بما في ذلك التجارب ومنتجات التجارة الإسلامية، وصناديق الاستثمار الإقليمية والعالمية، وصناديق أدوات الدخل الثابت وصناديق أسواق المال، وصناديق البنية التحتية.
- مراكز الخدمة المتخصصة: توسيع نطاق مراكز الخدمة وتزويدها بنظام اختيارية لإدارة العلاقات.
- الخدمات المصرفية: تقديم عروض مختلفة للنفاذ ذوي الملاعة المالية العالمية فيما يتعلق بالمنتجات المصرفية الأساسية مثل القروض والودائع والبطاقات اللائمة.

وفي العام ٢٠٢٤، ستواصل مجموعة الوطني للثروات الاستفادة من تعاونها مع أطراف خارجية لتزويد عملائها بمجموعة واسعة من الحلول الاستثمارية البديلة بما في ذلك الاستراتيجيات المتعددة، وصناديق البنية التحتية، وصناديق التحول، بالإضافة إلى الاستثمارات الثانوية في أسهم الملكية الخاصة، كما سيتم توجيه جهودنا نحو دمج معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن منتجاتنا وحلولنا الاستثمارية وعملية اختيار العملاء الذين يفضلون تلك المعايير بما يعكس التزامنا بممارسات الاستثمار المستدامة.

مجموعة الفروع الخارجية

ووصلت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة نهجها الاستباقي في إدارة محفظة القروض بالإضافة إلى استراتيجيتها الدولية طولية الأمد التي تتطلب التركيز على النمو النت.cgiاني مع الأطراف ذات الدرجة الاستثمارية والكيانات التابعة للحكومة.

وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية: دعم ومساندة تطبيق السياسة والإطار الجديد لبنك الكويت الوطني - لندن فيما يتعلق بتسخير تحويل الأموال، والموجه نحو تحسين تسعير مخاطر أسعار الفائدة والسيولة. وتحدف هذه السياسة إلى تعزيز إدارة الميزانية العمومية من خلال تعزيز النهج المناسب. بالإضافة إلى ذلك، كانت إدارة مخاطر أسعار الفائدة أيضاً من المعاور الرئيسية التي تم التركيز عليها خلال العام ٢٠٢٣ هذا إلى جانب إدارة السيولة، خاصة في ظل اتباع نهج تشديد السياسات النقدية الذي بدأ منذ العام ٢٠٢٢، وتصاعد وتيرة التوترات الجيوسياسية في المنطقة في الآونة الأخيرة.

وفي العام ٢٠٢٤، سيتجه التركيز الأولويات الإستراتيجية على الاستفادة من الحلول التكنولوجية لتوسيع نطاق عروض المنتجات والخدمات وتوفيرها لمجموعة واسعة من العملاء داخل وخارج الكويت لتشمل عدداً من المواقع العالمية من خلال توسيع قائمة حلول التحوط والمنتجات السائمة المقدمة للعملاء، مع التركيز بصفة خاصة على جهود التنويع على جبهتي السيولة والتمويل. بالإضافة إلى ذلك، سيتم التركيز على تعظيم الاستفادة من الموارد التكنولوجية وتوسيع قوادنها بين المزيد من المواقع الدولية، ونشر إطار تسخير تحويل الأموال الجديد إلى المزيد من المواقع الخارجية.

الخدمات المصرفية للشركات
تواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تحقيق أهدافها الإستراتيجية مع التركيز بصفة رئيسية على الحفاظ على ريادة بنك الكويت الوطني وحصته السوقيّة وتتميّزها باعتباره الشريك المفضل للشركات في الكويت. كما استمرت الخدمات المجموعة في الاستفادة من الفرص التجارية الجديدة مع العملاء الحاليين واجتذبت عملاء جدد بفضل ما تقدمه من خدمة استثنائية واستفادتها من منصة قاعدة رأس المال التي يتمتع بها البنك.

وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية:

- تقديم مجموعة من البطاقات التجارية، الأولى من نوعها في الكويت، لتمكين العملاء من التحكم في نفقات أنشطة أعمالهم.
- طرح خدمات جديدة مصممة لتيسير عملية تقديم الوثائق الرقمية والمادية للعملاء من الشركات، مما يؤدي إلى خفض أوقات المعالجة.
- تعزيز نمو عملائنا من الشركات متواسطة الحجم.
- توجيه الاستثمارات نحو التحول الرقمي لقنوات تقديم الخدمات، مع التركيز على تعزيز منصات تكنولوجيا المعلومات الطالية والترويج لاعتمادها من قبل العملاء وذلك استخدام الحلول الرقمية.
- زيادة استخدام خدمة الانترنت البنكي للشركات بفضل تسيطها للعملاء، وتعزيز إجراءات الأمان، وتحسين تجربة المستخدم عبر الانترنت.
- الحفاظ على أعلى معيار الجودة لمحفظة الأصول بالتزامن مع الإدارية اليقظة لمخاطر اللائمة.
- مراقبة وتقدير أداء وفعالية تفاعل العملاء من الشركات، مما يمكننا من تحسين عروضنا بصفة مستمرة.
- دمج معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن التقييم الثنائي للعملاء من الشركات وتقديرات الجدارة اللائمية، مما يعزز الحكومة في ممارسات الأعمال.

وفي العام ٢٠٢٤، نحتفظ بنفس الأهداف الأساسية والأولويات الإستراتيجية والتي تمثل في التزام المجموعة المصرفية للشركات بالحفاظ على مكانة رائدة في السوق من خلال تحديد فرص النمو وافتراضها بشكل استباقي ومواصلة دعم العملاء في خضم هذا المشهد الاقتصادي المتغير.

وخلال العام ٢٠٢٣، ركزنا جهودنا على النقاط التالية: توحيد العائدات والاستفادة من نقاط القوة التي تميز بها التي أدت إلى بلوغ صافي الموجودات على مستوى العالم أكثر من ٢ مليار دولار، خاصة في المناطق الجغرافية التي يعمل بها بنك الكويت الوطني، مع الحفاظ على متوسط نسبة التكلفة إلى الدخل في حدود جيدة. كما أضافنا إلى إنجازاتنا المميزة التركيز على الإقراض المستدام، حيث أصبحنا المساهم الرئيسي على مستوى المجموعة في ترسیخ الاستدامة في أعمالها العالمية.

وانتسع نطاق معاملات المجموعة الفروع الخارجية عبر الحدود في ظل تعاون فرق العمل من موقع مختلف لخدمة عملاء بنك الكويت الوطني، مما أدى إلى تعزيز نهج البنك السلس نحو نموذج العمل القائم على ترسیخ أواصر العلاقات القوية مع عملائنا.

وقدمنا بتحويل موقعين من مواقعنا الخارجية ليصبحا مركزين إقليميين في أوروبا وأسيا، مما أدى إلى توسيع تواجد بنك الكويت الوطني وترسيخ مكانته كعلامة تجارية تميز بأعلى مستويات الثقة. ومن خلال الخدمة المصرفية الدولية للأفراد، نفذت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة استراتيجيات خاصة بكل دولة لتوسيع نطاق المنتجات والخدمات الاستهلاكية في مواقعنا المختلفة. وفي مصر والبحرين، كان التركيز على تحسين خدمات المعاملات المصرفية، خاصة في مجال البطاقات والحسابات. وطرح بنك الكويت الوطني بطاقات جديدة ذات علامة تجارية مشتركة وحسابات جارية بفائدة في مصر، إلى جانب توسيع نطاق إقراض الشركات اللائمية. أما فيما يتعلق بالأنشطة العقارية للشركات الدولية والتجارية، انصب التركيز هذا العام على تعزيز التأمين عبر شبكة الفروع لرفم مستوى الخدمات المقدمة لعملاء بنك الكويت الوطني.

وفي العام ٢٠٢٤، سنعمل على تحقيق الأهداف التالية:

- تعزيز تواجد بنك الكويت الوطني في الأسواق الإقليمية الرئيسية، وتحديد السعودية والإمارات، مع التركيز المستمر على الكيانات المرتبطة بالحكومات والشركات الكبيرة.
- التوسيع الاستراتيجي في كافة أنحاء الاتحاد الأوروبي، خاصة في مجال إقراض الشركات، والتمويل التجاري، والعقارات التجارية، والرهن العقاري للقطاع السككي.
- تعزيز تواجد المجموعة في آسيا من خلال المركز الإقليمي في سنغافورة.
- تنويع محفظة العقارات التجارية للمجموعة.
- دمج معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عمليات إدارة الائتمان.
- تعزيز الاستثمارات الرقمية والتكنولوجية عبر شبكة العملاء.

مجموعة الخزينة
في طليعة المبادرات الاستراتيجية لبنك الكويت الوطني، يبرز أداء مجموعة الخزينة التي تقوم بدور جوهري في تنسيق جهود التعاون عبر مختلف وحدات الأعمال. ومن أبرز الإنجازات التي تسبّب لصالح المجموعة في العام ٢٠٢٣ إدارتها للمشروع المحوري لتحويل الموجودات والمطالبات بالدولار الأمريكي والانتقال من سعر الفائدة السادس ليبور (LIBOR) واستبداله بمعدلات بديلة مثل SOFR). وشمل هذا التحول تغيير كافة العقود الثانية ومعاملات المشتقات بالدولار الأمريكي بنجاح، هذا إلى جانب التعاون المستمر مع البنوك الأخرى فيما يتعلق بقيمة العقود المشتركة.

ووصلت مجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة نهجها الاستباقي في إدارة محفظة القروض بالإضافة إلى استراتيجيتها الدولية طولية الأمد التي تتطلب التركيز على النمو النت.cgiاني مع الأطراف ذات الدرجة الاستثمارية والكيانات التابعة للحكومة.



المدير المالي للمجموعة

الكلي، إلا أننا متطلدون تفاؤلاً لا يخلو من الحذر بشأن استقرار البيئة التشغيلية بصفة عامة خلال العام ٢٠٢٤. كما أننا على أملة المستعداد لمواجهة التحديات واقتناص الفرص التي تنتظرنا خلال الفترة القادمة. ومن خلال التركيز على الابتكار المستمر والتحول الرقمي، فإننا مهتمون للحفاظ على رياضتنا في ظل البيئة المالية دائمة التغير. وبفضل تاريختنا الحافل بالمرؤنة والقدرة على التكيف، نرى أننا في وضع جيد للتغلب على أي تحديات والاستفادة من الفرص لتحقيق النجاح المستمر في ظل التزامنا الدائم بمواصلة سجلنا الحافل بالثقة والريادة في توفير خدمات مالية آمنة مستقبل مستدام.

مقاييس الأداء الرئيسية (%)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
العائد على متوسط الموجودات	١٥,٤٨	١٠,٥٣	١٤,٣
العائد على متوسط حقوق المساهمين	١٤,٣	١٠,٠٠	١١,٣
صافي هامش الفوائد	٢٣,٣	٢٥,٩	٢٦,٣
إيرادات غير الفوائد كنسبة من إجمالي الإيرادات	٢٥,٦	٢٥,٤	٢٢,٤
نسبة التكاليف إلى الدخل	٣٩,٢	٣٨,٢	٣٦,٦
نسبة القروض المتغيرة	١,٤	١,٤٢	١,٣٨
نسبة تغطية القروض المتغيرة	٣٠..	٢٧	٢٦
معدل كفاية رأس المال الأساسي - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين	١٣,٣	١٣,٩	١٣,٠
معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى	١٥,٧	١٥,٠	١٧,٤
معدل كفاية رأس المال	١٨,٤	١٧,٣	١٧,٣

تعرض مجموعة بنك الكويت الوطني على الاقتراح للمتطلبات التنظيمية ومحايير القطاع، مما يضمن الشفافية والمساعدة في عملياتنا المالية. كما قمنا بتعزيز الشفافية من خلال التواصل المنظم مع المستثمرين، واجراء المناقشات مع وكالات التصنيف، وإصدار التقارير المالية الهامة ونشر الإفصاحات الخاصة بالاستدامة.

الاتفاق المستقبلي
في الوقت الذي تتطلع فيه إلى المستقبل بتفاؤل وإصرار، تواصل مجموعة بنك الكويت الوطني التركيز على تحقيق ربحية قوية ونمو مستدام. وعلى الرغم من التحديات المحتملة التي قد يشهدها المشهد المالي، بما في ذلك التوترات الجيوسياسية وجوانب عدم اليقين المتعلقة بالاقتصاد

في ضوء معطيات المشهد المالي للعام ٢٠٢٣، يسعدنا أن نعلن أن هذا العام كان عاماً حافلاً بالإنجازات، حيث واصلنا أداءنا المتميز في ظل تزايد حالة عدم اليقين والتحديات الجيوسياسية على الصعيد العالمي. فعلى الرغم من كل تلك التحديات، تحقق مجموعة بنك الكويت الوطني في اجتياز هذا العام بفضل الرؤية الاستراتيجية القوية المستندة إلى مبادئنا الأساسية وبدعم من التزامنا الراسخ باتباع الممارسات المالية السليمة والإدارة الحصيفة للمخاطر والاستراتيجيات المبتكرة التي مكنتنا من الصمود في وجه الأضطرابات واجتياز تلك الصعاب بل والخروج منها أكثر قوة ومرؤنة، في ظل حرصنا الدائم على الصعيدين المحلي والدولي.

استراتيجية قوية
في مواجهة التحديات الاقتصادية وдинاميكيات السوق التي شهدناها خلال العام، التزمت مجموعة بنك الكويت الوطني باتباع نموذج أعمالها المرن، مستفيدة من استراتيجية التنويع، وصلاحية الميزانية العمومية، والممارسات المحافظة لإدارة المخاطر، والرسملة القوية.

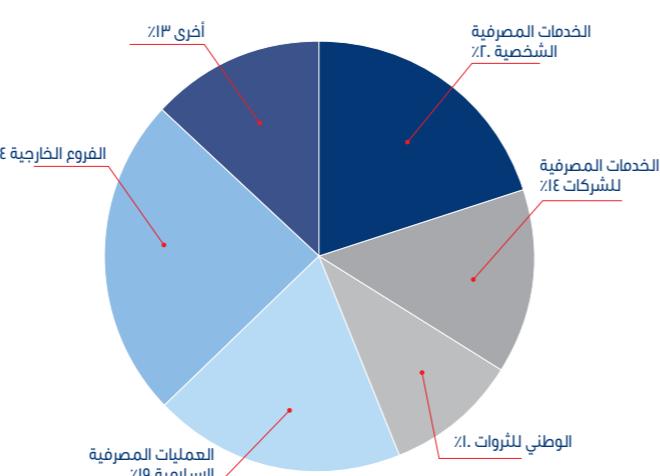
وأدى ارتفاع مستويات نشاط المجموعة عبر شبكة أعمالها والاستثمارات المستمرة في التعلم الرئيسي والتقنيات الرقمية والعمليات وأرأس المال البشري إلى وصول إجمالي النفقات التشغيلية إلى ٤٢,٥ مليون دينار كويتي، ما يعكس نمواً سنوياً بنسبة ٤,٤٪ مقابل ٣٦,٦ مليون دينار كويتي، ما إلى الدخل منخفضة عند مستوى ٣٦,٦٪ مقابل ٣٨,٢٪ في العام ٢٠٢٢، ما يعكس التزامنا بأعلى مستويات الكفاءة التشغيلية. وبذلك ارتفع الفائض التشغيلي بنسبة ١٨,٧٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٧٤ مليون دينار كويتي.

وتواصل المجموعة حرصها التام على الالتزام بنهجها المتحفظ في إدارة المخاطر الائتمانية، حيث حافظت على مسار استباقي في الفترات السابقة من خلال تجنب المخصصات الاحترازية. وفي العام ٢٠٢٣، ارتفع إجمالي مخصصات خسائر التعلم ومخصصات انخفاض القيمة على أساس سنوي إلى ١,٣٠٠ مليون دينار كويتي مقابل ٤٥,٤ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٢، والذي استفادت المجموعة خلاله من استرداد مبالغ كبيرة من المخصصات السابقة.

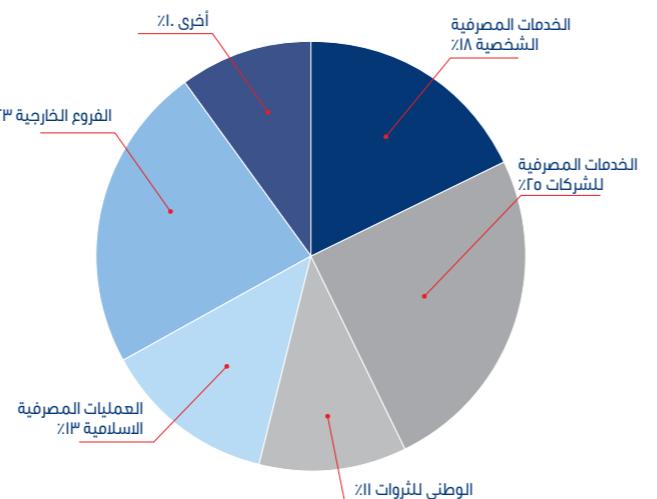
كم يواصل مزيج صافي الإيرادات التشغيلية إظهار اتجاهات صحية بدعم من النشطة المصرفية الأساسية، حيث بلغ صافي الإيرادات التشغيلية ٢,٣ مليار دينار كويتي، بارتفاع نسبته ١٥,٦٪ مقابل ١,٧ مليار دينار كويتي في العام ٢٠٢٢، والذي يرجع بصفة رئيسية إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد، وزيادة إيرادات الرسوم، ونمو حجم الأعمال، لا سيما في القروض والأوراق المالية الاستثمارية، مما يعكس قوة محفظة المجموعة، التي تتميز بتنوع الإيرادات واستراتيجيات إدارة التكاليف.

وبلغ صافي إيرادات الفوائد ٩,٥ مليون دينار كويتي على خلفية ارتفاع أسعار الفائدة وتحسين الهوامش في ظل الاستفادة من ارتفاع حجم القروض واستثمارات الأوراق المالية عبر مختلف المناطق الجغرافية. وشكل صافي إيرادات الفوائد هذا العام نسبة ٧٧,١٪ من صافي الإيرادات التشغيلية، بينما بلغت نسبته ٩,٨٪ من إيرادات العام ٢٠٢٢. من جهة أخرى، بلغت إيرادات غير الفوائد ٦١,٦ مليون دينار كويتي، ما يمثل ٢٣,٤٪ من صافي الإيرادات التشغيلية بفضل زيادة الرسوم والعمولات وارتفاع صافي إيرادات

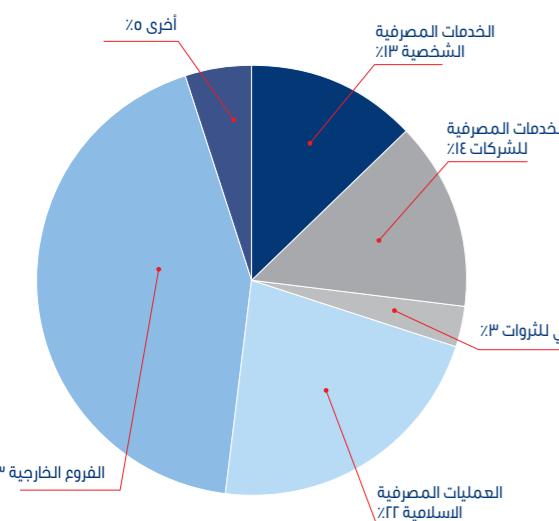
الإيرادات التشغيلية حسب قطاعات الأعمال في ٢٠٢٣



صافي الربح حسب قطاعات الأعمال في ٢٠٢٣



إجمالي الموجودات حسب قطاعات الأعمال في ٢٠٢٣



العمليات المالية والحكومة

تعرض مجموعة بنك الكويت الوطني على الاقتراح للمتطلبات التنظيمية ومحايير القطاع، مما يضمن الشفافية والمساعدة في عملياتنا المالية.

كما قمنا بتعزيز الشفافية من خلال التواصل المنظم مع المستثمرين، واجراء المناقشات مع وكالات التصنيف، وإصدار التقارير المالية الهامة ونشر الإفصاحات الخاصة بالاستدامة.

٥٦,٦
مليون دينار كويتي صافي أرباح ٢٠٢٣

%١٧,٣
معدل كفاية رأس المال بنهاية ديسمبر ٢٠٢٣

أداء أنشطة الأعمال في العام ٢٠٢٣
سجلت المجموعة صافي أرباح بقيمة ٦١,٦ مليون دينار كويتي (١,٦ مليار دولار أمريكي) في العام ٢٠٢٣، مقابل ١,٧ مليون دينار كويتي (١,٧ مليار دولار أمريكي) في العام ٢٠٢٢، بنمو بلغت نسبتها ١٥,٦٪ على أساس سنوي بدعم من قوة الأداء التشغيلي. ويعزى هذا للأداء التشغيلي القوي إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد، وزيادة إيرادات الرسوم، ونمو حجم الأعمال، لا سيما في القروض والأوراق المالية الاستثمارية، مما يعكس قوة محفظة المجموعة، التي تتميز بتنوع الإيرادات واستراتيجيات إدارة التكاليف.

كم يواصل مزيج صافي الإيرادات التشغيلية إظهار اتجاهات صحية بدعم من النشطة المصرفية الأساسية، حيث بلغ صافي الإيرادات التشغيلية ٢,٣ مليار دينار كويتي، بارتفاع نسبته ١٥,٦٪ مقابل ١,٧ مليار دينار كويتي في العام ٢٠٢٢، والذي يرجع بصفة رئيسية إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد، وزيادة إيرادات الرسوم، فروعنا الخارجية والشركات التابعة بنسبة ١٣,٧٪ من صافي الإيرادات التشغيلية للمجموعة، في حين ساهمت العمليات المصرفية الإسلامية ومجموعة الوطنية للثروات بنسبة ١٩,٥٪ و٩,٦٪ على التوالي.

وبلغ صافي إيرادات الفوائد ٩,٥ مليون دينار كويتي على خلفية ارتفاع أسعار الفائدة وتحسين الهوامش في ظل الاستفادة من ارتفاع حجم القروض واستثمارات الأوراق المالية عبر مختلف المناطق الجغرافية. وشكل صافي إيرادات الفوائد هذا العام نسبة ٧٧,١٪ من صافي الإيرادات التشغيلية، بينما بلغت نسبته ٩,٨٪ من إيرادات العام ٢٠٢٢. من جهة أخرى، بلغت إيرادات غير الفوائد ٦١,٦ مليون دينار كويتي، ما يمثل ٢٣,٤٪ من صافي الإيرادات التشغيلية بفضل زيادة الرسوم والعمولات وارتفاع صافي إيرادات



مؤشرات الأداء الرئيسية



الرئيسية إلى قسمين رئيسيين "مالية" و"غير مالية". ويوضح الجدول التالي بشكل مختصر مؤشرات الأداء الرئيسية ويقدم نظرة عامة على مستوى أدائنا في العام ٢٠٢٣.

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

المحور	مؤشرات الأداء الرئيسية	الأهداف	مستوى الأداء في العام ٢٠٢٣
العائد على الموجودات	العائد على الموجودات	<ul style="list-style-type: none"> التحسن التدريجي للوصول إلى ١١,٥% بطول العام ٢٥.٢ (باستثناء أي زيادة منخفضة/متوسط في خانة العشرات) 	<ul style="list-style-type: none"> التحسن التدريجي للوصول إلى ١١,٥% بطول العام ٢٥.٢ (باستثناء أي زيادة منخفضة/متوسط في خانة العشرات)
الربحية	الربحية	<ul style="list-style-type: none"> الرقابة عن كثب وإدارة هذا المعدل للحفاظ عليه أقل من ٤% 	<ul style="list-style-type: none"> الرقابة عن كثب وإدارة هذا المعدل للحفاظ عليه أقل من ٤%
نسبة التكلفة إلى الدخل	نسبة التكلفة إلى الدخل	<ul style="list-style-type: none"> تحقيق معدل نمو متوسط/مرتفع في خانة الناتج 	<ul style="list-style-type: none"> تحقيق معدل نمو متوسط/مرتفع في خانة الناتج
النمو	نمو الموجودات الأساسية	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على هذا المعدل في حدود ~٢٢% 	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على هذا المعدل في حدود ~٢٢%
المرونة	نسبة الفائض التشغيلي من الأعمال	<ul style="list-style-type: none"> التحسن التدريجي للوصول إلى نحو ٣% بحلول العام ٢٥.٢ (باستثناء أي زيادة محتملة من الأنشطة غير الأساسية) 	<ul style="list-style-type: none"> التحسن التدريجي للوصول إلى نحو ٣% بحلول العام ٢٥.٢ (باستثناء أي زيادة محتملة من الأنشطة غير الأساسية)
الدولية	الوعي بالعلامة التجارية	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على مفهوم رياضة بنك الكويت الوطني على مستوى الكويت 	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على مفهوم رياضة بنك الكويت الوطني على مستوى الكويت
ادراك العميل	الوعي بالعلامة التجارية بين شريحة الشباب الكويتي	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على قوة العلامة التجارية لبنك الكويت الوطني في الكويت وبين الشباب الكويتي 	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على قوة العلامة التجارية لبنك الكويت الوطني في الكويت وبين الشباب الكويتي
تصورات السوق	التصنيفات الصادرة عن وكالات التصنيف	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على التصنيفات الائتمانية العالية لبنك الكويت الوطني على المدى الطويل تحسين نتائج التصنيفات والتصنيفات المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) تدريجياً 	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على التصنيفات الائتمانية العالية لبنك الكويت الوطني على المدى الطويل تحسين نتائج التصنيفات والتصنيفات المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) تدريجياً
غير مالية*	الحفاظ على الكوكيتين المكانة الرائدة في الكويت	<ul style="list-style-type: none"> الدفاع عن الحصة السوقية لبنك الكويت الوطني في سوق أصول الشركات في الكويت الدفاع عن الحصة السوقية لبنك الكويت الوطني في سوق الأوراق المالية في الكويت 	<ul style="list-style-type: none"> الدفاع عن الحصة السوقية لبنك الكويت الوطني في سوق الأوراق المالية في الكويت الدفاع عن الحصة السوقية لبنك الكويت الوطني في سوق الأوراق المالية في الكويت
انطباع الموظفين	نتائج استبيان مشاركة الموظفين	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على مكانة بنك الكويت الوطني كمكان العمل المفضل في الكويت 	<ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على مكانة بنك الكويت الوطني كمكان العمل المفضل في الكويت

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

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

ادارة المخاطر

رابط مؤشرات الأداء الرئيسية: المؤشرات المالية
المخاطر التشغيلية والتكنولوجية
المخاطر التشغيلية الناشئة ومخاطر الأمن السيبراني والمخاطر الأخرى
المتعلقة بالเทคโนโลยوجيا.

- الحد من المخاطر:**
 - تطبيق نظام متوازن لإدارة المخاطر يسهل الحفاظ على سجل شامل للمخاطر، وإطار الحصول على الموافقات للتعامل مع خطط معالجة المخاطر ، والإبلاغ عن مؤشرات المخاطر والحوادث التشغيلية، ومواصلة عمليات التقييم وخطط استمرارية الأعمال.
 - إجراء مراجعة شاملة لسياسة المخاطر التشغيلية والتكنولوجية والتي تعكس التأثير الناشئ لمخاطر الاحتياط والأمن السيبراني واستراتيجية التحول الرقمي للبنك والتهديدات الناجمة عن التوترات الجيوسياسية.
 - تعزيز موقف المخاطر بصفة مستمرة من خلال إدخال ضوابط إضافية ضد احتمالات الاحتياط والتهديدات السيبرانية، بالإضافة إلى إجراء تقييمات استباقية للمخاطر لتحديد المخاطر المتبقية المحتملة ومعالجة المشكلات في الوقت المناسب.

إطار المخاطر:
اعتماد إطار مخاطر قياسي وفقاً لمعايير القطاع مع وضع خطوط دفاعية متعددة للو迦ية والكشف والاستجابة والتعافي بما في ذلك السياسات والإجراءات وتوسيع وتدريب الموظفين والعملاء، ومواصلة التحقق من قوة وضع الأمن السيبراني، بما في ذلك تطبيق عمليات مكافحة التصيد الاحتياطي بصفة منتظمة لتقدير مدى وعي الموظفين بالأمن السيبراني.

الاتفاق المستقبلية:
أدت توجهات التحول الرقمي المستمرة لخدمات القطاع المالي وإطلاق خدمات رقمية جديدة إلى تغير وضع المخاطر، وعلى الرغم من أن مخاطر الأمن السيبراني تعبير هي الأكثر شيوعا، إلا أن هناك زيادة ملحوظة في المخاطر الأخرى، وهي مخاطر الطرف الثالث وهجمات الهندسة الجتماعية على القطاع المصرفي، بينما يحرص بنك الكويت الوطني على تعزيز برنامج إدارة المخاطر بصفة مستمرة لمعالجة المخاطر الناشئة في بيئتنا أعمالنا.

الاتجاه:
تستمر مخاطر الأمن السيبراني في التطور وتعتبر من أبرز المخاطر، وبحرص البنك باستمرار على تحسين إجراءاته المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني.

ولمعالجة المخاطر، أطلق بنك الكويت الوطني حملة توسيع شاملة وبرامج تدريبية تستهدف عاملاته وموظفيه مع تعزيز ضوابطه التكنولوجية لمعالجة هذه المخاطر للعملاء والتتأكد من أن الخسائر المتعلقة بها تظل محدودة.

وبعد جائحة كوفيد ١٩، أصبحت مخاطر الطرف الثالث عامل جوهرياً في كافة أنحاء العالم وفي جميع القطاعات، حيث أدت الصراعات الجيوسياسية الأخيرة إلى زيادة مخاطر الطرف الثالث. ويتبع بنك الكويت الوطني برنامج في إدارة مخاطر الطرف الثالث لضمان عدم تأثير القطاع الموردين على استمرارية الخدمات.

مسؤولية إدارة المخاطر: مجموعة إدارة المخاطر، وإدارة المخاطر التشغيلية والتكنولوجية، وأمن المعلومات، والعمليات، والوظائف والأعمال الرقمية

رابط ركيزة الاستراتيجية: الدفاع عن المكانة الريادية
رابط مؤشرات الأداء الرئيسية: المؤشرات المالية

- وفي الوقت الحالي، يمثل المتحور الجديد لفيروس كورونا ٢٠N1 (الذي يتسم بخصائص تثير القلق قد تؤثر على الوضع الوبائي) وإذا استمر هذا الاتجاه، فقد يؤثر ذلك على الأسواق العالمية بصفة عامة ويفؤد إلى صدمات انتقامية لقطاعات محددة.

مسؤولية إدارة المخاطر: مجموعة إدارة المخاطر، إدارات الاستثمار، والشئون، والإقراض.

رابط ركيزة الاستراتيجية: تحسين الربحية
رابط مؤشرات الأداء الرئيسية: المؤشرات المالية

مخاطر السوق
حساسية الميزانية العمومية تجاه أسعار الفائدة وتقلبات أسعار الأصول المالية

- الحد من المخاطر:**
 - انخفاض تباير دائمة فيما يتعلق بخدمات أسعار الفائدة عبر حسابات الميزانية العمومية وترجمة النتائج إلى إجراءات قابلة للقياس.
 - تحديد مخاطر السوق الكامنة في المطالبات المالية والقروض، والposure للعمليات الأجنبية، وأنشطة التداول والاستثمار.
 - اعتماد نهج متوفظ لإدارة المخاطر.
 - انخفاض مراكز تحوط لاحتواء مخاطر السوق، خاصة فيما يتعلق بمخاطر أسعار الفائدة.

إطار المخاطر:
اعتماد نهج من قائم على أساس الحكومة السليمة، والتحديد الدقيق والقياس الكمي، والمراقبة المستمرة، فضلاً عن إعداد التقارير في الوقت المناسب.

الاتفاق المستقبلية:
في ظل استمرار ارتفاع أسعار الفائدة وتقلبات أسعار الأصول المالية المتوقعة خلال العام ٢٠٢٤، ستتبني مجموعة بنك الكويت الوطني نهجاً متوفظاً مع الحرص على الابتعاد عن أي مواقف مضاربة. كما سنسعى للحفاظ على الاستقرار ومعدلات رأس المال في ظل تطبيق نهج محافظ فيما يتعلق بمخاطر الأسعار عبر مختلف أنشطة وقطاعات التعلم القابلة للتداول وغير المتداولة.

الاتجاه:
شهد العام ٢٠٢٣ مواصلة البنوك المركزية الكبرى تشديد السياسات النقدية، بما في ذلك بنك الكويت المركزي. إلا أنه من المعتقد أن أسعار الفائدة قد وصلت إلى ذروتها ومن المتوقع أن تعود إلى مستوياتها الطبيعية في العام ٢٠٢٤.

تشير توقعات السوق بشأن سرعة خفض أسعار الفائدة، خاصة في الولايات المتحدة، إلى مشهد متقلب وسيعتمد الوضع على المؤشرات الاقتصادية.

يتم التعرض لنحوات الدخل الثابت، وبالتالي فإن تحركات أسعار الفائدة لها تأثير محدود على ربحية المجموعة وحقوق الملكية، وتقوم المجموعة بمراقبة توقعات أسعار الفائدة وإدارة الميزانية العمومية للاستفادة من انخفاض أسعار الفائدة، مع الحفاظ على وضع مرير للسيولة.

تؤدي تحركات أسعار الفائدة العالمية إلى جانب انتخابات الرئاسية في الولايات المتحدة إلى زيادة تقلبات سوق العملات الأجنبية.

مسؤولية إدارة المخاطر: مجموعة إدارة المخاطر، ومسؤولي إدارات الاستثمار، والشئون، والإقراض.

رابط ركيزة الاستراتيجية: تحسين الربحية

- النشاط الثاني:** إجراء تقييمات دورية لمدى قدرة العملاء على خدمة الدين والارتفاع الكبير لمخاطر الاستثمار. ومن خلال تلك الممارسات، تم عمليات التقييم بصورة استباقية ودورية للعملاء لتصنيف / وتقدير وضعهم المالي وتحديد أي مؤشرات تدل على تصاعد المخاطر الانتقامية.

النشاط الثالث:
تحليل مؤشرات الاقتصاد الكلي وتقدير أهميتها مقابل تقدير تكلفة المخاطر بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩)، لخسائر اللئيم المتوقعة. ومن خلال دمج تلك المعايير، تهدف المجموعة إلى تعزيز دقة سياسة المخصصات تجاه خسائر الاستثمار المتوقعة ومواهتها مع المتطلبات التنظيمية بالإضافة إلى المعايير المحاسبية.

- النشاط الرابع:**
إدارة أوضاع السيولة المتوفرة لدى البنك بشكل استباقي لضمان امتثاله للحدود التنظيمية وبالتوافق مع مدى قابلية المخاطر وأهداف النمو.

مخاطر الاستثمار
الحفاظ على جودة واستقرار الاستثمار في أوضاع السوق المتقلبة.

- الحد من المخاطر:**
إجراء تقييمات دورية لقياس مدى قدرة العملاء على خدمة الدين وتزايد مخاطر الاستثمار بوتيرة مرتفعة.
- متابعة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة وتحديد المتطلبات الإضافية (معايير تعزيز الاستثمار مثل الكفالات والضمادات) لزيادة في الحد الائتماني لهؤلاء العملاء أو القطاعات التي تعاني من مشاكل محددة.
- التدقيق المستمر لعملية التصنيف الاستثماري لمختلف مستويات العمليات التي يقوم بها مسؤولي التنفيذ والمدققين.

إطار المخاطر:
اعتماد نهج شامل ومن تقييم مخاطر الاستثمار والعمل على الحد منها في كافة جوانب عملية الإقراض. واستخدام درجات تصنيف داخلية للحفاظ على اتساق وتجانس المحافظة.

الاتفاق المستقبلية:
في الوقت الذي ما يزال فيه مشهد الخدمات المصرفية لقطاع التعلم يواجه تحديات بسبب المخاطر الاقتصادية والمناخية والجيوسياستية، ستترك مجموعة إدارة المخاطر على وضع استراتيجية تدعم طموح النمو مع الحرص على توازن المخاطر مقابل العوائد وفقاً للمستويات المقبولة للمجموعة.

الاتجاه:
قرابة نهاية العام ٢٠٢٣، تعرض الاقتصاد العالمي لعدد من الأحداث الكبرى:

فعل الرغم من أن معظم المؤشرات الاقتصادية أخذة في التحسن، وإنما تأثير إنهاء البنك المركزي الكاري لدوره تشديد السياسة النقدية خلال العام ٢٠٢٤، وتراجع مخاوف الركود في الاقتصادات المتقدمة، إلا أن تصاعد الضغوط الجيوسياسية واضطرابات سلسل التوريد ما زالت تعتبر من أبرز مصادر القلق الجوهري التي قد تؤثر على النمو الإجمالي ومحفظة الاستثمار.

وعلى الرغم من أن أعمال البنك لم تتأثر في الأسواق الناشئة بما في ذلك مصر، إلا أن المجموعة تراقب باستمرار بيئة أعمال الأسواق الناشئة والتصنيفات الخاصة بكل بلد. ومن بين حين واخر، تقوم المجموعة بالتحكم في جودة الاستثمار وتشديد حدود العملات الأجنبية في الأسواق الناشئة.

تعد إدارة المخاطر بمثابة الركيزة الجوهرية والأساس المتبين لمرونة المجموعة، بفضل توافقها بسلامة مع تفاصينا في خلق قيمة مستقبلية لأصحاب المصالح، ومن خلال اتباعها نهج متوازن لأنف الممارسات وأمثالها الصارم بالنظر التنظيمية المحلية والإقليمية والدولية، كما تعمل مجموعة إدارة مخاطر على ضمان تحديد وتقدير المخاطر الرئيسية، وقياس مستويات تعرّض البنك للمخاطر، ومراقبة مستويات المخاطر في ضوء القابلية في المخاطرة وذلك بشكل منتظم بالإضافة إلى متابعة وتقدير القرارات المتعلقة بالاستثمار والسوق والتشفير والتكنولوجيا المعلوماتية والمخاطر الناشئة.

حكومة المخاطر
يقدم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والافتتاح التابعة لمجلس الإدارة التوجيه والإشراف الشامل لإدارة المخاطر ونجم بنك الكويت في وضع ركائز قوية لهيكل الحكومة عبر كافة قطاعات المجموعة بأكملها، مع وضع الاختلافات الدقيقة بين الشركات التابعة المسئولة في الاعتبار. وفي إطار مساعدتها لتعزيز إدارة المخاطر ورفع مستوى الضوابط الداخلية، تبني المجموعة نموذج يعتمد على ثلاثة خطوط دفاعية بما يتافق مع معايير القطاع، لضمان اتباع نهج شامل للحد من المخاطر والمقابل الرقابي من خلال النشطة الرئيسية عبر المؤسسة بأكملها.

خط الدفاع الأول: الإدارة المسؤولة عن العمل تحديد وحصر مؤشرات المخاطر الرئيسية، التي تشمل مخاطر الاستثمار والسوق وتقديمها بحسب المعايير المطلوبة والمخاطر التشغيلية والمخاطر الناشئة مثل المخاطر المرتبطة بمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المناخية، وتعاون مجموعة إدارة المخاطر مع خط الدفاع الأول في وضع السياسات، بما في ذلك مستويات تقبل المخاطر، وتحديد مستويات التعرض للمخاطر سوياً كانت على المستوى الفردي أو للمحافظ بشكل عام.

خط الدفاع الثاني: مجموعة إدارة المخاطر تحديد مستوى تقبل المخاطر المعدلة وفقاً للمخاطر على مستوى كل معاملة للتحكم في جودة المحافظة ومتابعة وتقدير القرارات المتعلقة بالصفقات الجديدة والحاالية، والانخفاض القيمة والمخصصات وغيرها من المخاطر التكمانية والسوقية والتشفيرية وتقديمها بحسب المعايير المطلوبة (مثل المخاطر الناشئة والجتماعية والحكومة والمخاطر المناخية) للمجموعة.

خط الدفاع الثالث: التدقيق الداخلي التدقيق الداخلي يعد بمثابة خط الدفاع الثالث، وهو مستقل عن وظائف الخط الأول والثاني ووظائف الدعم المؤسسي للمجموعة يوفر التدقيق الداخلي تأكيداً مستقلاً وموضوعياً موضوعياً وموثوقاً في الوقت المناسب لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة له والإدارة العليا للمجموعة و الجهات التنظيمية بشأن فعالية الحكومة وإدارة المخاطر والضوابط التي تخفف من المخاطر الحالية والمتطرفة وتعزز الرقة داخل المجموعة.

أبرز الأنشطة والممارسات التي تمت خلال ٢٠٢٣:
النشاط الأول: مراجعة تغيرات أسعار السوق بوتيرة متكررة، خاصة فيما يتعلق بخدمات أسعار الفائدة عبر بورصة الميزانية العمومية من أجل ترجمة النتائج إلى إجراءات قابلة للقياس. ويساهم هذا النهج في اتخاذ إجراءات ملموسة وقابلة للقياس ومواهتها مع معايير الإدارة الفعالة للمخاطر وإدارة المخاطر والضوابط التي تخفف من التقلبات الاستراتيجية، مما يتيح للمجموعة إمكانية التعامل مع التغيرات والتقلبات السائدة في بيئة أسعار الفائدة والاستجابة لها بكفاءة.



الموارد البشرية للمجموعة

وكما عهمنا دائماً، نضع موظفينا في صدارة أولوياتنا وندرك مدى أهمية دورهم في نجاح البنك. وانطلاقاً من هذا المبدأ، لدينا رؤية واضحة للثقافة التنظيمية التي نرسّخها على مستوى المؤسسة ونوعية الأشخاص المناسبين لسد احتياجات البنك. وجذب المواهب المناسبة وإشراكها والاحتفاظ بها، كما يدرك بنك الكويت الوطني أهمية تحفيز موظفيه وتطوير هوية واضحة لجهة العمل.

ويتمثل تحفيز جودة الأداء الذي نقدمه لموظفينا في الأمور التي تحظى بتقدير الموظفين وتعكس رؤية استشرافية لتجربة موظفي البنك بما ينسق مع الواقع المتغير والتطور والنمو المستقبلي لمؤسستنا.

وتشكل رؤية بنك الكويت الوطني رسالته وقيمه، إلى جانب استراتيجية البنك والتزام قياداته، الدعائم الراسخة لبناء أسس التحفيز التي نوفر لهن. وتقترب آراء موظفينا حصر الأساس الذي يتركز عليه تطوير التحفيز الذي نقدمه لضمان تلبية احتياجاتهم وتوقعاتهم وأيضاً تطلعاتهم الأساسية بطريقة توافق مع مهمتنا وتساعدها على جذب المواهب المناسبة والاحتفاظ بها وإشراكها في العمل. ويمكن شرح تلك الركائز بصورة مختصرة فيما يلي:

١. "قصة نجاحنا"، أنت جزء من علامة تجارية راسخة وإرث عظيم. معًا نكمل رحلة النجاح.
٢. "التميز المهني"، أنت تعمل مع أشخاص يتميزون بالمهنية العالية ويرгаون أعلى المعايير ويحفزونك دائمًا لتحقيق طموحاتك.
٣. "التدريب السريع" أنت تتعلم باستمرار ضمن ثقافة تعزز النمو الشخصي وتقدر المسار المهني طويلاً المدى.

وتعتمد ركائز تحفيز جودة الأداء على خبرات موظفي البنك، حيث تعتبر من أهم أوجه العمل في بنك الكويت الوطني وفقاً لتجارب موظفينا من خلال تصوير الوضع الحالي وتغيل المستقبل المنشود. ومن خلال معالجة التحسينات المطلوبة لتقديم كافة جوانب ركائز تحفيز جودة الأداء بشكل كامل، قام البنك بتحديد خطة عمل لمدة عامين تعتمد على تحديد أولويات المجالات التي يتمتع فيها بأكبر قدر من الإمكانيات وتمكنه من تحقيق أكبر أثر. ويلزم بنك الكويت الوطني باعتباره جهة العمل المفضلة على مستوى القطاع.

إشراك الموظفين والتواصل معهم
في إطار سياستنا الهادفة لتعزيز أواصر التواصل والتعاون مع موظفينا ونشر ثقافة العمل الإيجابية أجرى بنك الكويت الوطني الاستطلاع الثالث بعنوان "صوتك يهمنا" لاتاحة الفرصة لموظفيه للتعبير عن آرائهم في بيئه العمل داخل البنك وهذا العام، اتسع نطاق الاستبيان للعام الثاني ليشمل كافة الفروع الخارجية، هذا إلى جانب انضمام فريق عمل مجموعة الوظني للثروات للمرة الأولى، حتى يتسعى لنا المصول على رؤية كاملة لرأء كافة موظفي المجموعة، انطلاقاً من مركزنا كبنك عالمي. ومرة أخرى، تعاملنا مع مؤسسة ويليس تاورز واتسون "Willis Towers Watson" والتي قامت بتصميم وإجراء الاستبيان وتحليل نتائجه، حرصاً منها على تحقيق أقصى درجات السرية. وشهد الاستبيان استجابة لافتة بنسبة ٨١٪، والتي تعد أعلى بكثير من متوسط معدلات الاستجابة العالمية عالية الأداء البالغة ٧٥٪ و٧٦٪، وبما يعادل معدل الاستجابة العالمية عالية الأداء البالغة ٨٥٪. كما سجل الاستبيان نسبة عالية في المشاركة المستدامة بـ٨٤٪، أي أعلى بنحو ١٪ مقارنة بنتائج العام ٢٠٢١ وأعلى بنسبة ٧٪ مقارنة بمتوسط الاستجابة العالمية بين المؤسسات المالية، حيث تمثل نقاط قوتنا الرئيسية في التدريب والتطوير، والصورة والسمعة، ورفاهية الموظفين.

وفي العام ٢٠٢٤، سوف نسعى للتركيز استراتيجياً على تنمية "ثقافة التعلم" بوتيرة أقوى عبر المؤسسة، والاستفادة من الأتمتة والتعلم الرقمي لإثراء ثقافة تحفيز جودة الأداء. وإدراكاً منا للمشهد المتتطور باستمرار لاكتساب المواهب والاحتفاظ بها، نحرص على الالتزام بمعالجة هذه التحديات بثقة متنامية. ويتضمن نهجنا تحسين عمليات الإعداد والتأهيل، مما يضمن دمج المواهب الجديدة في بيئتنا الديناميكية.

كما سنركز في الوقت ذاته على تنمية المهارات القيادية سعياً منا لتطوير رعاية ونمكين موظفينا، وتزويدهم بالآدوات والمعرفة اللازمة لتحقيق النجاح المتواصل في مشهد الأعمال المتغير بصفة مستمرة. واسترشاداً بثقافتنا التي تقدّر التعليم والتطوير المستمر، نهدف إلى جذب المواهب والاحتفاظ بفريق العمل الحالي وتمكينه، وبالتالي تعزيز مكانة بنك الكويت الوطني باعتباره جهة العمل المفضلة على مستوى القطاع.

ثقافة تحفيز جودة الأداء
تتمثل في خلاصة التجربة العملية والخبرات التي نوفرها لموظفينا مقابل مهاراتهم وخبراتهم والتزامهم تجاه البنك. وهو ما يقدّمه بنك الكويت الوطني لجذب المواهب المناسبة وإشراكها والاحتفاظ بها.

ولتحسين تجربة التوظيف بشكل مستمر، أطلقنا مبادرات تهدف إلى إثراء رحلة الموظف ومدير التوظيف وتركيز هذه الجهود على التطوير المستمر لعمليات التقديم والتوظيف والتأهيل الحالي مما يضمن بقائهما مستدامة وشاملة.

ومن خلال هذه الاستراتيجيات والمبادرات الشاملة، تمكنا من إنشاء تجربة مستدامة للموظفين لاتلب احتياجاتها الحالية فحسب، بل تضم أيضاً أساساً متيناً للنمو والتطوير المستقبلي الذي يتماشى مع التزاماتنا تجاه الحكومة البيئية والاجتماعية (ESG).

مبادرات التنوع والشمول
يحرص البنك على تعزيز التنوع بين الجنسين والشمول المهني من خلال توفير فرص متكافئة للتقدم الوظيفي والنمو المهني لكافة موظفينا، بغض النظر عن الجنس. وسعياً من البنك لدعم المرأة وتعزيز مسيرتها المهنية، يقدم بنك الكويت الوطني برامج الإرشاد والتدريب على القيادة. ومن خلال هذه المبادرات، يهدف البنك إلى خلق بيئة عمل داعمة وشاملة تستطيع من خلالها المرأة تحقيق الزدهار والوصول إلى أقصى إمكاناتها.

برامج رفاهية الموظفين
حرصاً منا على ضمان رفاهية موظفينا، يقدم بنك الكويت الوطني برامج رعاية صحية شاملة، بما في ذلك الفحوصات الصحية ومبادرات اللياقة البدنية وورش عمل لكيفية إدارة التوتر، بالإضافة إلى ذلك، نحرص على تعزيز التوازن الصحي بين العمل والحياة الشخصية من خلال توفير ساعات عمل مرنة وتشجيع الموظفين على الاستفادة من العطلات والإجازات الشخصية. كما أنه ومن خلال إعطاء الأولوية لرفاهية الموظفين، نبرهن على التزامنا بالتنمية الشاملة ورفع مستويات السعادة والرضا لدى القوى العاملة بالمجتمع.

التدريب على التكنولوجيا والابتكار:
من واقع دورنا كإدارة للموارد البشرية، نحرص على البقاء في طليعة ركب التكنولوجيا وتبني كل ما هو جديد كمحفز لنظام المؤسسة، لذا طرحتنا مبادرة استراتيجية لا يقتصر دورها على تعزيز مهارات موظفينا من الناحية التكنولوجية فقط بل والتأكد من البقاء في طليعة الابتكارات الحديثة سعياً منا لتعزيز الطريقة لمستقبل رقمي ناجح. ويتضمن ذلك تنفيذ برامج تدريبية معززة تستهدف على وجه التحديد التحول الرقمي في مختلف المجالات، كما يمتد التزامنا ليشمل تطوير منصة للتدريب الخاصة بالبنك عبر الإنترنت، بحيث تمكن وصول كافة موظفي المجموعة وعبر فروعنا الخارجية إليها، والتي تعمل على توحيد تجربة تنمية المهارات وتعزيز الابتكار من خلال التعلم المستمر. أيضاً ومن خلال أكاديمية الوطني للتكنولوجيا - وهي مبادرة رائدة تطورت كنتيجة طبيعة لنجاح أكاديمية الوطني، نقدم برامج متخصصة تعمل على تعزيز المهارات المتخصصة بما في ذلك لغات البرمجة مثل بايثون، وتحليل البيانات، والخدمات المصرفية المفتوحة، والشبكات الرقمية، والتشغيل، والبرمجة، وغيرها من المهارات المتخصصة.

ومن خلال إعادة توجيه تركيزنا لاحتضان هذه المهارات التكنولوجية الأساسية، لا نقتصر جهودنا على إعداد موظفينا لمواجهة تحديات العصر الرقمي فحسب، بل نعمل أيضاً على تعزيز مكانة بنك الكويت الوطني كمؤسسة مالية رائدة في مجال الابتكار التكنولوجي على مستوى القطاع المصرفي.

ندرك في بنك الكويت الوطني أن نجاحنا يرتبط ارتباطاً وثيقاً بنمو ورفاهية موظفينا، كما ننفر بتاكيد التزامنا برعاية وتمكين رأس المال البشري لبنك الكويت الوطني والذي لا يقدر بثمن.

وخلال العام ٢٠٢٣، تركزت جهودنا على النقاط التالية:

برامج تدريب وتطوير الموظفين
في صميم استراتيجية الهادفة لتنمية وتعزيز إمكانات القوى العاملة على تدريبية وورش عمل وبرامج تعليمية هادفة تركز على رفع مهارات وكفاءات موظفينا. ومن العناصر الأساسية التي تضمنتها تلك الجهود عملية تحليل احتياجاتنا التدريبية، والتي تتضمنها استراتيجيات التدريب، ومن خلال التركيز على صقل مهارات المستقبلية لاستراتيجية أعمالنا. ومن تأهيلهم لمواكبة المشهد المتتطور لأعمالنا.

فرص النمو المهني

في إطار التزامنا المستمر بنمو ونجاح كوادرنا البشرية على كافة مستويات المجموعة، وضعنا إطاراً شاملأً يولي أهمية خاصة للتطور الوظيفي والإرشاد والفرص المتعددة للتطور المهني داخل مؤسستنا. وتم تصميم هذا النهج متعدد الأوجه لتمكين الموظفين من رسم مساراتهم المهنية، وتعزيز بيئه يمكنهم فيها استيقاً في تحديد التحولات المستقبلية لتنمية المهارات القيادية من ضمنها برنامج NBK RISE لتمكين رياضة المرأة، وبرنامج تطوير القيادات الشابة High Fliers، وبرنامج تطوير القيادات التنفيذيين في بنك الكويت الوطني، وبرنامج الإدارة الوسطى الذي يستهدف المديرين المعينين والمترقين حديثاً ويفتح أساسيات الإدارة وأكاديمية الوطني للتكنولوجيا، التي تحدّأ أول أكاديمية تقنية تركز على أفضل الموارد ذات المهارات التكنولوجية.

استقطاب المواهب

قامت إدارة استقطاب المواهب في بنك الكويت الوطني وبشكل استراتيجي بدمج ممارسات مستدامة ضمن عمليات التوظيف لديها عبر إجراء مقابلات افتراضية لتقليل السفر واستخدام وسائل النقل بشكل كبير بين المرشحين، وبما يتماشى مع أهداف المستدامة البيئية التي يسعى إليها البنك.

وعلاوة على ذلك، فإن استخدامنا للمنصات الرقمية لأنشطة التوظيف لا يقل من بصفتنا الكبيرة فحسب، بل يبسّط أيضاً عملية التوظيف لتحقيق الكفاءة والفعالية المنشودة.

وفي سعينا لتعزيز الأهداف الاجتماعية، فإننا ننخرط بنشاط مع المجتمع من خلال معارض التوظيف، مع التركيز على بناء رايد هام من الموارد والكافاءات. كما شملت جهودنا تقديم تدريب داخلي وببرامج لدعم طلاب الجامعات والمرشحين من ذوي الإعاقة بهدف تسهيل عملية اندماجهم في البنك وبما يعكس أيضًا التزامنا بالشمول والتنوع.

ولضمان ممارسات التوظيف الأخلاقية، فإننا نلتزم بأطر الحكومة الصارمة، بما في ذلك معايير العمل العادلة وتوفير اختبارات القدرة واختبارات القياس النفسي للعمل لجميع المرشحين، مما يضمن عمليات توظيف شفافة وغير متحيزه. كما تم تصميم سياسات صارمة لمكافحة التمييز وتعزيز ثقافة المساواة والعدالة في جميع أنشطة التوظيف.

جنسيات الموظفين: ٣٩٪ جنسية
نسبة العمالة الوطنية (الكويت): ٧٦,٧٪



عدد الموظفين: ٤٩,٨ موظف
التوزيع وفقاً لجنس الموظف: ذكور (٥٦٪)
إناث (٤٤٪)
نسبة الإناث في مناصب الادارة: ٣٨,٨٪



المناصب المرتبطة بالعلوم والتكنولوجيا
والهندسة والرياضيات: ٢٦,٣ موظف.
من ضمنهم ٣٧,٨٪ من الإناث



البرامج التدريبية: ١٤٧,٧١ ساعة تدريب (محلية)
٣٦,٧٦٤ ساعة تدريب (دولية)



المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

نسرع في بنك الكويت الوطني على تبني الممارسات المستدامة وتحقيق نتائج قوية على صعيد الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وإيماناً منا بالتأثير الكبير الذي يمكن للشركات أن تحدثه على العالم، نلتزم بدعم الممارسات المسؤولة والأخلاقية في كافة عملياتنا. ومن خلال التقارير التي نقوم بنشرها والتي تتسم بأعلى مستويات الشفافية والمساءلة، نهدف إلى تعزيز ثقة أصحاب المصلحة بالإضافة إلى المساهمة في تعزيز رفاهية المجتمع والبيئة على المدى الطويل.

خارطة الطريق الاستراتيجية للتأثير المستدام
أعطت إدارة بنك الكويت الوطني موافقها المبدئية على استراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وصادقت عليها بنهاية العام ٢٠٢٢، لتنطلق رسميًا تلك الاستراتيجية في مسيرة الوعادة خلال العام ٢٠٢٣. وتتوافق استراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع المهد الرئيسي لبنك الكويت الوطني المتمثل في دعم العملاء، والمساهمة في التنمية الاقتصادية، وإحداث تأثير إيجابي على المجتمعات التي يعمل بها. وتنمي كل ركيزة بطنوهات ومهام خاصة بها، مما يساعدها في تحقيق أهداف الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الشاملة التي يتبعها

إطار استراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



التقييمات والتفاعل الخارجي

تصنيفات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

أطر المعايير المحلية والعالمية



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



رؤية الكويت ٢٠٣٠ "كويت جديدة"



معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)



أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



بروتوكول الغازات الدفيئة



الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC)



مجلس معايير محاسبة المستدامة (SASB)

- تشكيل لجنة الاستدامة والتغير المناخي على المستوى الإداري برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة وإشراف مباشر من مجلس الإدارة
- تشكيل خمس لجان فرعية للالستدامة، والتي تم من خلالها تكليف أعضاء الإدارة التنفيذية بأدوار تتعلق بمسائل الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن مجالات تخصصهم ذات الصلة
- الانضمام إلى قائمة الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC) في إطار جهود البنك لتعزيز مشاركة أعماله على المستوى الدولي لتوسيعه كافية أصحاب المطالع
- البدء في عملية التقييم المسبق للتواافق مع توصيات فريق العمل المعنى بالإفصاح المالي المتعلق بالمناخ (TCFD). وفي إطار مساعي المجموعة لتحقيق هذا الهدف، تم توفير ورش عمل لبناء وتعزيز قدرات أصحاب المصالح الرئيسيين في مختلف إدارات البنك المعنية بتنفيذ هذا البرنامج

إدارة مخاطر المناخ

يحرص بنك الكويت الوطني على تطوير إمكاناته لمواجهة المخاطر الاقتصادية والبيئية والاجتماعية عبر كافة قطاعات المجموعة مع وضع هيكل حوكمة فعال وقوى للمسائل المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية داخل الكويت وخارجها.



- تدشين استبيان لقياس تفاعل الموظفين بعنوان "صوتك يهمنا" للعام ٢٣، مما يتيح للموظفين الفرصة للمشاركة بأرائهم وملاحظاتهم حول كيفية جعل بنك الكويت الوطني مثلاً أفضل للعمل.
- تطوير السياسات الخاصة بالظلمات للمساعدة في معالجة مخاوف الموظفين بطريقة بناء وعادلة، وقمنا بنشرها على الموقع الإلكتروني للمجموعة.
- إطلاق تبرير مصرفية جديدة لخدمة الوطن عبر الموبايل تحت شعار "صمم لك" لتزويد العملاء بأحدث الخدمات الرقمية وأكثرها تطوراً

قيمة مضافة لموظفينا
في بنك الكويت الوطني، يمتد سعي تقديم قيمة مضافة لموظفينا ليتخط حدود المزايا والمكافآت التقليدية حيث يجسد التزامنا بتعزيز بيئة العمل حيث يلتقي النمو الفردي بالنجاح الجماعي، كما ندرك ونقدر المساهمات الفردية لكل عضو من أعضاء فريق العمل، ونحرص على توفير فرص التطوير المهني، وبيئة عمل ديناميكية، وثقافة تعلم روح الابتكار.

نحرص على تعزيز صحة وسلامة ورفاهية موظفينا
نعطي أولوية قصوى لصحة الموظفين ورفاهيتهم من خلال العديد من المبادرات المستهدفة وتحسين السياسات. كما يتجاوز تركيزنا على الصحة والسلامة والرفاهية نظرائنا، وذلك حرصاً منا على ضمان أفضل مستويات الرعاية الأساسية لموظفينا بما ينسق مع المعايير واللوائح الدولية.

مبادرات الرفاهية:

- عيادة بنك الكويت الوطني: يتم تشغيلها وإدارتها من خلال الشراكة مع مستشفى وارة لتزويد الموظفين بالدعم الطبي المتخصص في مقر البنك.
- تنظيم زيارات منتظمة للأنطباء المتخصصين للعمل بعيادة بنك الكويت الوطني على مدار العام.
- حملات التوعية:
 - الصحة العقلية - معلومات حول التوازن بين العمل والحياة الشخصية من خبراء متخصصين
 - سلطان الثدي: شهر مخصص للتوعية وإتاحة إمكانية الفحص في التنظيمية. وفي صيف العام ٢٢، تم تزويد المرأة في مكان العمل: نسبة الموظفات في القوى العاملة
 - عيادة بنك الكويت الوطني لموظفات البنك
 - التوعية بمرض السكري
 - مبادرة موفمبر العالمية للتوعية بالمخاطر الصحية للرجال
- استحداث إجازة الابوة لرعاية الطفل، بحيث يحق للباء الحصول على إجازة أبوة لمدة ٣ أيام

تعزيز التدريب والتطوير
نسعى بصورة استباقية لتحمل مسؤولية رفع مهارات موظفينا، وإعدادهم لمواجهة التحديات التي يفرضها المشهد الديناميكي ومتطلبات القطاع دائمة التطور. ولا يقتصر دور تلك الاستثمارات التي تتميز بالتفكير التقدمي في تمكين موظفينا ودعم تفوقهم في مواجهة التحديات فحسب، بل يضم مؤسستنا أيضاً في طليعة الابتكار والقدرة التنافسية.

وخلال العام ٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- مواعنة انبعاثات الغازات الدفيئة مع الإطار العالمي لبروتوكول الغازات الدفيئة
- الحصول على الموافقات اللازمة لتركيب ألواح شمسية كمصدر متعدد للطاقة في ٤٤ فرعاً من فروعنا المحلية بحلول العام ٢٥.
- تركيب نظام إدارة طاقة المياه (BEMS) في ٢٢ فرعاً من فروع بنك الكويت الوطني لمراقبة استهلاك الطاقة والمياه والتحكم بها وتحسينها
- في العام ٢٢، تم خفض إجمالي استهلاك الكهرباء وكثافة الكهرباء بنسبة ١٠٪، مما مكنا من توفير أكثر من ٦٤ مليون كيلوواط / ساعة
- خفض إجمالي استهلاك المياه وكثافة المياه في ٢٢ بـ ٩٪، مما مكنا من توفير أكثر من ٣٥ مليون جalon إمبراطوري من المياه إلإادة تدوير ٩٩,٥ طن متري من الورق كما وعلى مدى العامين الماضيين تم إعادة تدوير ما مجموعه ٢٧,٣٥ طن متري من الورق
- واصلنا اللالتزام بالمعايير المسؤولية والاجتماعية والمؤسسية ضمن سياسات مخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- تحديد مصادر الموردين وإدارتهم
- مراجعة وتحديث سياسات المشتريات الخاصة بالبنك لدمج المبادئ المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن عمليات التزام
- تحديد مصادر الموردين وإدارتهم
- حرصنا على أن تكون كافة عقود الاستئجار بمصادر خارجية تعمل وفقاً لقانون العمل الكويتي
- قمنا بتوسيع نطاق عروضنا المصرفية لتشمل قروض السيارات الكهربائية وفروض الإسكان الصديقة للبيئة

الركيزة الثالثة: الاستفادة من قدراتنا

يتمثل طموحنا في تعزيز نمو الأعمال المستدامة، من خلال المرونة التنظيمية. وفي صيف العام ٢٢، تم تزويد تروتنا البشرية التي تعتبر القوة الدافعة وراء إنجازاتنا وثقافتنا ومارساتنا التي تمكنا من تمويل مسار ممارساتنا بما يتواءم مع معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على كافة مستويات البنك.

وخلال العام ٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- التنوع والشمول في مكان العمل: نسبة الموظفات في القوى العاملة ٤٤٪، ونسبة المرأة في المناصب الإدارية العليا وما فوقها ٢٨,٨٪.
- تزويد فرق عمل الخاصة بالاستدامة في البنك ببرنامج تدريبي يوهلهم للتعرف على معايير المبادرة العالمية لعداد التقارير المستدامة في الكويت ضمن إطار رؤية ٢٠٣٥ "كويت جديدة"
- إطلاق وحدة تدريبية متخصصة على مستوى المجموعة تركز على مفاهيم الاستدامة الأساسية
- حصل موظفو بنك الكويت الوطني - الكويت على ١٤٧,١ ساعة تدريبية.
- كما قدمت ٣٣٣ ساعة تدريبية حول موضوعات ذات صلة بالحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع التركيز على الوعي بالاستدامة والتمويل المستدام وإدارة المخاطر المناخية

بنك الكويت الوطني – الفروع الخارجية والشركات التابعة

- بنك الكويت الوطني - لندن في إطار امتثال البنك للائحة رقم (SS3/19) الصادرة عن بنك إنجلترا لإدارة المخاطر المالية الناجمة عن التغير المناخي، وضع بنك الكويت الوطني - لندن عدد من السياسات والعمليات المناسبة لإدارة مخاطر تغير المناخ

بنك الكويت الوطني - سنغافورة

- في إطار استجابة البنك للنظام التوجيهي والمبادئ التنظيمية الصادرة عن سلطة النقد السنغافورية بشأن "الحكومة الفعالة والإدارة القوية للمخاطر والإفصاح المأهول عن المخاطر المتعلقة بالبيئة"، قام بنك الكويت الوطني - سنغافورة بوضع إطار عمل لإدارة المخاطر البيئية

بنك الكويت الوطني - مصر

- تماشياً مع المبادئ التوجيهية للتمويل المستدام التي أصدرها البنك المركزي المصري في العام ٢٢، قام بنك الكويت الوطني - مصر بالخطوات التالية:
 - دمج مبادئ التمويل المستدام ضمن سياسات البنك اللائمية والاستثمارية
 - بدءاً من أغسطس ٢٣، قام البنك بالتعاون مع خبير بيئي معتمد من قبل وزارة البيئة المصرية لتقدير المخاطر البيئية لمشاريع الشركات الكبيرة

- دمج مخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحت رقابتهم وإشرافهم
- تمكين دور لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة في إدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ

- تشكيل لجنة معنية بمخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى الباردة، برئاسة نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة
- تم أحد مخاطر تغير المناخ في الاعتبار في تقييم الركيزة الثانية المقيدة ضمن التقارير للجهات التنظيمية في عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال

- مواءمة النظام المؤسسي مع توصيات فرق العمل المعنية بالإفصاح المالي المتعلق بالمناخ (TCFD). كما أنها في طور تطوير إطار عمل لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية على مستوى البنك

- استحداث نظام تسجيل نقاط الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن التقييم اللائم للعملاء من الشركات وتقييمات الجدارة اللائمية

الركيزة الثانية: الخدمات المصرفية المسؤولة

- نحرص على التزامنا بتعزيز التقدم الاقتصادي والبيئي، وهو الأمر الذي يمكن في جوهر أعمالنا بأعلى مستويات المسؤولية، وباعتبارها ضرورة استراتيجية للتنمية المستدامة، ونواصل بفعالية عملاقتنا لتشجيعهم على تبني الممارسات المستدامة.

الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون

يتجلى التزامنا في عدة مبادئ رئيسية:

- **المشتريات المسؤولة:** نحرص على دمج مبادئ الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل كامل عبر سلسلة التوريد
- **خفض الانبعاثات الكربونية:** نحرص على اللالتزام بتطوير أنظمة رسمية لتقدير وإدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أنشطة وعمليات التمويل
- **مواءمة محفظة الأصول:** نحرص على وصول محفظة الأصول المستدامة للبنك، نحو ١.٣ مليارات دولار أمريكي بحلول العام ٢٣. يأتي هذا في الوقت الذي بلغت فيه قيمة أصول البنك المستدامة نحو ٣٥ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٢.
- **التمويل المستدام:** ملتزمون بتطوير مقتراحات مبتكرة لعملائنا حول التمويل المستدام ودعم خططهم اللائقة بشكل استراتيجي
- **صافي انبعاثات صفية:** نحرص على اللالتزام بتحقيق الحياد الكربوني بحلول العام ٢٦، ووضع أهداف مرحلية لخفض إجمالي الانبعاثات بنسبة ٥٪ بحلول العام ٢٥.

- أطلقنا تصميمات جديدة لجميع البطاقات المصرفية وأضفنا لها عدد من الميزات الجديدة المصممة خصيصاً للعملاء من ضعاف البصر تجديد رعايتنا لفريق الفحوص الكوتي للعام الثاني على التوالي بهدف إعادة تأهيل وحماية البيئة البحرية والنظام البيئي في الكويت. في عام ٢٠٢٣، تمت إزالة ١٠ طنًا من النفايات البلاستيكية وشباك الصيد المهمة وحطام السفن من شواطئ الكويت بزيادة قدرها ثمانية أضعاف عن مستويات عام ٢٠٢٢.
- لم يتم تسجيل أي حوادث تسريب أو اختراق للبيانات

دعم ورعاية المواهب المحلية

- مواصلة جهودنا لدعم ورعاية المواهب المحلية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت نسبة توطين الوظائف (الكويت) ٧٦٪، إطلاق أكاديمية الوطنية للتكنولوجيا، الأولى من نوعها التي ترتكز على تنمية مهارات الشباب الكويتي في التكنولوجيا الرقمية وتقنيات البيانات.
- في عام ٢٠٢٣، تم تدشين الدفعة ٧ و٨ من برنامج أكاديمية الوطنية بمشاركة ٣٧ مترب

أحداث تأثيرات إيجابية في مجتمعنا

- ٨٨ مليون دينار إجمالي الاستثمارات المجتمعية بزيادة ٢٢٪ عن عام ٢٠٢٢.
- ٤ مليون دينار إجمالي القروض الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة، بزيادة ٢٠٪ عن عام ٢٠٢٢.
- الحصول على شهادة نظام إدارة المعلومات ISO ٩٠٠١، بما يتسق مع إطار عمل الأمان السيبراني لبنك الكويت المركزي

أبرز الجوائز

- الحصول على جائزة "أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية في الشرق الأوسط" ٢٠٢٣

الخطوات المستقبلية

انطلاقاً من موقعنا كمؤسسة مالية مسؤولة ومستدامة، لا تقصر الاستفادة من أعمالنا على تعزيز النمو الاقتصادي، بل تمتد لتشمل دفع عجلة التغيير الإيجابي. وفيما يتعلق بالخطوات المستقبلية، نعتزم تسيير مكانة الريادية لترك بصمة إيجابية وتسريح وتيرة دعم معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال تعزيز مواجهة سياساتنا مع أبرز الأطر العالمية لمعايير المستدامة. ومع اتساع نطاق مخاوف المناخي، فإن تعزيز التمويل المستدام، والدمج الكامل لمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمظاهر المناخية ضمن الاستراتيجيات المالية حمل أهمية قصوى لدول مجلس التعاون الخليجي لترسيخ قواعد المرونة الاقتصادية والتكيف والحد من آثار التغير المناخي.

وفي العام ٢٠٢٤، سنركز على:

- إدارة مخاطر المناخ من خلال تطوير إطار عمل لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية على مستوى البنك ودمج المخاطر والفرص المناخية في العمليات ذات الصلة.
- زيادة مشاركة أصحاب المصالح والمواءمة مع المعايير الدولية من خلال التعامل مع أطر الاستدامة ومبادرات القطاع والانضمام إليها.
- تنمية عروض قيمة التمويل المستدام والتركيز على خفض انبعاثات الكربون من محفظتنا بما ينسق مع التزامنا بالوصول إلى الحياد الكربوني.

وخلال العام ٢٠٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- تسجيل أكثر من ٥ مليون معاملة عبر برنامج خدمة الوطني عبر الموبايل بنمو سنوي نسبته ١٩٪ في عام ٢٠٢٣.
- بلغ إجمالي العملاء النشطين الذين ينفذون معاملاتهم المصرفية رقمياً، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الموبايل وإنترنت حوالى ٥٠ ألف عميل.
- دمج خدمة سمارت ويلث ضمن تطبيق خدمات الوطني عبر الموبايل لتتمكن العملاء من الاستثمار في الأسواق العالمية من خلال عملية سريعة وببساطة.

أبرز الجوائز

فتحت من قبل جلوبال فاينانس

- | | |
|---------------------------|----------------------------------|
| حصل البنك على جائزة البنك | الأخير ابتكاراً في تقديم الخدمات |
| للمجموعة على جائزة | المصرفية الشخصية الرقمية على |
| "أفضل مختبر للابتكار | مستوى العالم وأيضاً على مستوى |
| الشرق الأوسط | المالي في الكويت" |

الركيزة الرابعة: الاستثمار في مجتمعنا

نعرض على اللزام بعدم إثنا القوي المتمثل في ترك بصمة اجتماعية بارزة وخلق قيمة مشتركة في المجتمعات التي نعمل بها من خلال أعمالنا وعملياتنا التشغيلية. ونركز جهودنا على توفير أفضل خدمة للعملاء والحفاظ على مصالحهم، وتعزيز الشمول المالي، وتحسين إمكانية الوصول للخدمات المالية ورفع مستوى الثقة المالية، وحماية حقوق العملاء، فضلاً عن الحفاظ على خصوصية وأمن البيانات.

أبرز الشراكاء في المبادرات الاجتماعية

- مركز لوزان لإنجازات الشباب (لوياك)
- شركة كرييف كونفيننس
- جمعية الهلال الأحمر الكويتي
- الجمعية الكويتية لرعاية الأطفال في المستشفى (KACCH)
- بيت عبدالله للأطفال (BACCH)
- العنابة بالبيئة
- مركز آفاق لخدمة ذوي الاحتياجات الخاصة

وخلال العام ٢٠٢٣، نجحنا في إنجاز ما يلي:

- عقدنا شراكة مع Visa في مبادرة "She's Next"، وهو البرنامج العالمي لدعم الشركات الصغيرة المملوكة من قبل النساء.
- تم إطلاق برنامج التوعية المالية "Bankee" رسمياً في المدارس الحكومية والخاصة، بمشاركة ١٣٠ طالباً وطالبة، ويدافع من استراتيجية التحول الرقمي التي تبنتها المجموعة، يعد تطوير الحلول الرقمية المبتكرة من أهم الأمور الجوهرية التي تتبعها لتحقيق التكامل السلس حول المسائل المالية وأمن البيانات.
- في مبادرة هي الأولى من نوعها، قام بنك الكويت الوطني بتنظيم ورشة عمل لوسائل التعليم للتوعية بمسائل المستدامة والتغير المناخي.
- توقيع اتفاقية مع بلدية الكويت لتطوير وتجهيز الواجهة البحرية لشاطئ الشويخ بمساحة ٧,١ كيلومتر مربع، بما ينسق مع مبادئ التصميم المستدام.

مشهد الموارد البشرية في بنك الكويت الوطني

عدد الموظفين: ٤٩,٨ موظف
التوزيع وفقاً لجنس الموظف: ذكور (٦٥٪)
إناث (٣٤٪)
٢٨,٨٪ نسبة الإناث في مناصب الإدارة



المناصب المرتبطة بالعلوم والتكنولوجيا
والهندسة والرياضيات ٧٦٣ موظف.
من ضمنهم ٣٧,٨٪ من الإناث



جنسيات الموظفين: ٣٩ جنسية
نسبة العمالة الوطنية (الكويت)
٧٦,٧٪



البرامج التدريبية: ١٤٧,٧ ساعة تدريب (محلياً)
٣٦,٧٤ ساعة تدريب (دولياً)



أبرز الجوائز

جوائز ميد للتميز المصرفية

أفضل مبادرة للنساء في مجال النمو والشمول

التحول الرقمي في صميم استراتيجيتنا
في إطار استراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي وضعها بنك الكويت الوطني، خاصة فيما يتعلق بركيزة "الاستفادة من قدراتنا" وفي سياق التزامنا "بترسيخ بيئة عمل رقمية ومرنة"، ويدافع من استراتيجية التحول الرقمي التي تبنتها المجموعة، يعد تطوير الحلول الرقمية المبتكرة من أهم الأمور الجوهرية التي تتبعها لتحقيق التكامل السلس بين استراتيجيات الأعمال الأساسية لبنك الكويت الوطني وإستراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

مبادرات برامج تنمية المهارات القيادية:

- مبادرة NBK RISE: برنامج مصمم لتمكين ودعم المرأة.
- برنامج القيادات الشابة "High Fliers": المصمم لتطوير القيادات المصرفية الشابة.
- برنامج تطوير القيادات التنفيذية: مصمم لتطوير المسؤولين التنفيذيين في بنك الكويت الوطني.
- برنامج الإدارة الوسطى: يستهدف موظفي الإدارة الوسطى والموظفين الذين تمت ترقيتهم حديثاً ويعطي أساسيات الإدارة.
- أكاديمية الكويت: تأسست في العام ٢٠٠٨ ل توفير التدريب اللازم لتطوير مهارات حديثي التخرج من المواطنين الكويتيين لإعدادهم لبدء مسيرتهم المهنية.

- أكاديمية الكويت للتكنولوجيا: تركز على تطور المهارات التكنولوجية.
- شهادة معتمدة في التدريب على المبادرة العالمية لإعداد التقارير: موجه لتطوير رواد الاستدامة الرئيسيين في كافة أنحاء البنك.
- منهج البيانات الرقمي: تم تدشين هذا البرنامج لتزويد الموظفين بفهم أساسى لمتطلبات البيانات في القطاع المصرفي.
- دورات تدريبية متخصصة: تطوير برامج مختلفة لتطوير مستويات الأداء الوظيفي والتخصصات المختلفة، واحتياجات المنتج، مثل العمليات والمقابل والشؤون القانونية والتقديق وإدارة المخاطر والاستدامة والمتثال والشئون القانونية والتقديق وإدارة المخاطر والاستدامة والقيادة التنفيذية التي نقدمها بالتعاون مع العديد من الجامعات.
- التدريب الخارجي: شاركت أفضل الموارب في برامج تطوير القيادات والقيادة التنفيذية التي نقدمها بالتعاون مع العديد من الجامعات.
- رفيعة المستوى مثل كلية إنسداد INSEAD ، وغیرها من المؤسسات المرموقة Franklyn Covey ، Harvard

تعزيز رضا الموظفين ونمومهم الوظيفي

يعتبر نظام إدارة الأداء في بنك الكويت الوطني بمثابة منارة لتطوير الموظفين، حيث يعمل على مواهمة الأهداف الفردية بسلسلة من الأهداف التنظيمية. من جهة أخرى، نحرص على إجراء المراجعات الفردية وطرح الاستبيانات للمشرحين للعمل ومديري الوظيف سعياً منا لتعزيز الشفافية وبما يؤكد التزامنا الراسخ بدعم النمو الشامل لكل العاملين في بنك الكويت الوطني.

مبادرات رضا الموظفين وتعزيز النمو المهني:

- "صوتك يهمنا" ٢٠٢٣: أطلق استبيان لمدى تفاعل الموظفين بقدر ما يشعرون بالتقدير والمشاركة والاستثمار في رسالة بنك الكويت الوطني ونجاحها في العام ٢٠٢٢، حققت مجموعة بنك الكويت الوطني معدل استجابة مذهل بلغت نسبة ٨٤٪ وحصلنا على نتائج إيجابية للمشاركة المستدامة بلغت ٨٤٪، أي أعلى بنسبة ٤٪ من استطاعنا السابقاً.
- قمّنا بإثرائه في العام ٢٠٢٢، كما كانت أعلى بنسبة ٧٪ من المتوسط العالمي لقطاع الخدمات المالية

الدعم المتواصل للتنوع والمساواة والشمول

في بنك الكويت الوطني، نظر بشدة بكوننا مكان العمل المفضل الذي يدعم تكافؤ الفرص لكافة موظفينا. وفي العام ٢٠٢٣، التزم بنك الكويت الوطني بزيادة نسبة تمثيل المرأة في مناصب الإدارة إلى ٣٥٪ بحلول العام ٢٠٢٥. ويتجلّ هذا التزام في التحديات والتغييرات الهامة التي شهدتها السياسات، بما في ذلك السياسات الخاصة بتذاكر السفر السنوية والجهود المتواصلة الرامية إلى توسيع نطاق تمثيل المرأة في المناصب القيادية، مما يعزز التزامنا كمكان عمل يتسم بالشمول وتكافؤ الفرص.

كما نعتزم مواصلة تلك الجهد حتى يصل التزامنا الراسخ بتعزيز الشمولية إلى آفاق جديدة من خلال تطوير وإطلاق استراتيجية شاملة للتنوع والمساواة والشمول في العام ٢٠٢٤.

الحكومة

يلتزم بنك الكويت الوطني بمعايير الحكومة المؤسسة تمثيلاً مع أفضل الممارسات العالمية المتتبعة 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/ عمار محمد البحر
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / عمار 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 المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة إدارة شرطة مدار لبيت القابضة منذ عام ٢٠١٥. وهو عضو في المجلس التنفيذي لمجموعة البحر؛ أحد أقدم وأعرق المجموعات التجارية في الكويت والشرق الأوسط، إضافة إلى دوره الهام مع مجموعة البحر في صنع القرارات الاستراتيجية. كما يشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين منذ عام ٢٠١٩ وشركة أسيكو للصناعات منذ عام ٢٠٢١. وخلال مسيرته المهنية، عمل السيد / هيثم الخالد في شركة "بن" رائدة الاتصالات المتنقلة في منطقة الشرق الأوسط؛ وتدرج في العديد من المناصب القيادية من ضمنها منصب الرئيس التنفيذي لتطوير النعمان، والرئيس التنفيذي للشرق الأوسط، والرئيس التنفيذي للستراتيجي وتحطيط الأعمال، وغيرها من المناصب التي تولى فيما مسؤوليات عدّة. يتمتع السيد / هيثم بخبرات واسعة ودرية واسعة في مجال التخطيط الاستراتيجي، والاستثمار، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والحكومة، والرقابة الداخلية.

والسيد / هيثم حاصل على درجة البكالوريوس في مجال الهندسة الكهربائية من جامعة الكويت.



السيد/ هيثم سليمان محمود
الخالد
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / هيثم الخالد إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٣، وهو أحد أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التحقيق الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويشغل السيد / هيثم عضوية مجلس إدارة شركة الشال للاستشارات والاستثمار منذ العام ٢٠١٥، وعضوية مجلس إدارة شركة الأرجان العالمية العقارية منذ العام ٢٠١٤، ورئيس مجلس إدارة شركة رساميل للستثمار منذ عام ٢٠١٧ وشركة الكويت للتأمين منذ عام ٢٠١٩ وشركة أسيكو للصناعات منذ عام ٢٠٢١. وخلال مسيرته المهنية، عمل السيد / هيثم الخالد في شركة "بن" رائدة الاتصالات المتنقلة في منطقة الشرق الأوسط؛ وتدرج في العديد من المناصب القيادية من ضمنها منصب الرئيس التنفيذي لتطوير النعمان، والرئيس التنفيذي للشرق الأوسط، والرئيس التنفيذي للستراتيجي وتحطيط الأعمال، وغيرها من المناصب التي تولى فيما مسؤوليات عدّة. يتمتع السيد / هيثم بخبرات واسعة ودرية واسعة في مجال التخطيط الاستراتيجي، والاستثمار، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والحكومة، والرقابة الداخلية.

والسيد / هيثم حاصل على درجة البكالوريوس في مجال الهندسة الكهربائية من جامعة الكويت.



السيد/ مثنى محمد الحمد
الحمد
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / مثنى الحمد إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ١٩٩٨ إلى ١٩٨٣، وهو أحد أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التحقيق ولجنة المخاطر والالتزام ولجنة الحكومة المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويشغل السيد / مثنى منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوطية العقارية، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل العالمية للاتصالات منذ العام ١٩٩٥ إلى ١٩٩٤. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة العربية الأوروبية للإدارة المالية (عارف) في الفترة الممتدة من العام ١٩٩٧ إلى العام ١٩٩٣، وكان أحد أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي من ١٩٩٣ إلى ١٩٩٦، وعضو في مجلس إدارة بنك الكويت المتحد (لندن) من ١٩٩٦ إلى ١٩٩٧، ويتمتع السيد / مثنى بخبرات واسعة في خدمات التمويل والاقتصاد المالي.

والسيد / مثنى حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة الكويت.



السيد/ يعقوب يوسف الفليج
(عضو مجلس الإدارة)

انضم السيد / يعقوب الفليج إلى مجموعة بنك الكويت الوطني ليشغل منصب مدير عام بالمجموعة خلال الفترة من ١٩٩٨ إلى ١٩٩٦، وهو أحد أعضاء مجلس الإدارة من ١٩٩٦ إلى ١٩٩٣، كما يشغل السيد / يعقوب الفليج عضوية لجنة الائتمان ولجنة الحكومة المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوطية العقارية، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المستقبل العالمية للاتصالات من ١٩٩٣ إلى ١٩٩١، ويشغل السيد / يعقوب طالع على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة فيامي في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ عاصم جاسم الصقر
(نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة)

انضم السيد / عاصم الصقر إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٧٨، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في مارس ٢٠٢٢، ويشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة في العام ٢٠١٤. بعدد منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة من ١٩٩٨ إلى ١٩٩٦، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني ونائب نائب رئيس مجلس الإدارة في مارس ٢٠٢٢، ويشغل السيد / عاصم عضوية مجلس إدارة شركة الكويتية المتقدمة من ١٩٩٦ إلى ١٩٩٤، ويشغل منصب رئيس أو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما يرأس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني (الدولي) - لندن، ويشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات (المملكة العربية السعودية) ومنصب عضو مجلس إدارة في ماستركارد. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر من أكتوبر ٢٠١٩ حتى يونيو ٢٠١٩، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك التركي، وشركة وطني القابضة، وإن بي كيه تريسيز- جيرسي. ويتمتع الصقر بخبرة مصرفية طويلة كما لعب دوراً رئيسياً في تحويل بنك الكويت الوطني إلى مجموعة مصرفية إقليمية رائدة ذات حضور دولي واسع.

والسيد / عاصم حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا التكنولوجية في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ حمد محمد البحر
(رئيس مجلس الإدارة)

انضم السيد / حمد البحر إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٥، وانتخب رئيساً للمجلس في مارس ٢٠٢٢، ويشغل السيد / حمد منصب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني ونائب رئيس لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة الكويتية المتقدمة من ١٩٩٨ إلى ١٩٩٦، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة إدارة شرطة مدار لبيت القابضة في مارس ٢٠٢٢، ويتمتع بسجل حافل من الخبرات في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول ونظم الرقابة الداخلية. والسيد / حمد حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اللاسكدرية في مصر.



أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)



**السيد / فاروق علي
أكير بستكي
(عضو مجلس الإدارة المستقل)**

انضم السيد / فاروق بستكي إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٢.٢، وهو رئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة المخاطر والالتزام المنبثقتين عن مجلس الإدارة. ويشغل السيد / فاروق منصب عضو مجلس إدارة شركة المباني منذ مارس ٢٢.٢ كعضو مستقل، وتولى السيد / فاروق عدة مناصب عليا منها عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب للهيئة العامة للاستثمار، ورئيس مجلس إدارة شركة سانت مارتن العقارية (لندن)، ورئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لمشاريع التكنولوجيا، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك الخليج، وعضو مجلس إدارة الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية، وعضوية في شركة فوسترلين (الولايات المتحدة الأمريكية) ويتمتع السيد / فاروق بسجل حافل من الخبرات على مدى أكثر من ٣٣ عاماً في مجال التمويل والاستثمارات البديلة والاستثمارات العقارية محلياً ودولياً، بالإضافة إلى دراية الواسعة في أعمال التدقيق وإدارة المخاطر والحكومة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.

السيد / فاروق حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة ميامي في الولايات المتحدة الأمريكية.



**السيد / عبد الوهاب أحمد البدر
(عضو مجلس الإدارة المستقل)**

انضم السيد / عبد الوهاب البدر إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٢.٢، وهو أحد أعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. تولى السيد / عبد الوهاب عدة مناصب عليا في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية خلال الفترة الممتدة من عام ١٩٩٨ إلى ٢٠٢٠، وأخرها منصب المدير العام من عام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٤، كما شغل منصب نائب محافظ بوله الكويت لدى صندوق التأمين (البنك المركزي) لولaitin منتاليتين خلال الفترة الممتدة من عام ١٩٩٣ وحتى ١٩٩٦، وعمل كرئيس الاقتصاديين في بنك الكويت حتى عام ١٩٩٧، وأخرها منصب نائب المحافظ من عام ١٩٨١ إلى ١٩٨٦، والمحافظ من عام ١٩٨٦ إلى ١٩٨١، ورئيس مجلس المحافظين من ١٩٨١ إلى ١٩٨٦، كما شغل عضوية مجلس إدارات عدة جهات أخرى.

السيد / عبد الوهاب حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية ويتير في الولايات المتحدة الأمريكية.



**الدكتور/ ناصر سعدي
(عضو مجلس الإدارة المستقل)**

انضم الدكتور / ناصر سعدي إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٢.٢، وهو أحد أعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. شغل الدكتور / ناصر سعدي منصب وزير الاقتصاد والتجارة وزيراً للصناعة في لبنان من عام ١٩٩٨ وحتى عام ...، وكذلك شغل منصب نائب حاكم مصرف لبنان (البنك المركزي) لولaitin منتاليتين خلال الفترة الممتدة من عام ١٩٩٣ وحتى ١٩٩٦، كما شغل منصب منصب رئيس لجنة تجاوز ٢٢ عاماً وتولى منصب رئيس لجنة العلاقات الخارجية لمراكز دي المالي العالمي والعضو التنفيذي لمعهد حوكمة في دبي، الدكتور / ناصر سعدي هو مؤسس ورئيس مجلس صناعات الطاقة النظيفة للشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الدكتور / ناصر سعدي حاصل على درجة البكالوريوس من الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان، ودرجة ماجستير في الاقتصاد من جامعة لندن - المملكة المتحدة، ودرجة ماجستير في الاقتصاد والدكتوراه في الاقتصاد من جامعة روشيستر في الولايات المتحدة الأمريكية.



**الدكتور/ روبر مارون عيد
(عضو مجلس الإدارة المستقل)**

انضم الدكتور / روبر عيد إلى مجلس إدارة بنك الكويت الوطني كعضو مستقل في مارس ٢٢.٢، وهو رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو في لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. وشغل الدكتور / روبر عيد منصب عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني في المملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٣، كما شغلت كذلك منصب عضو مجلس إدارة في شركة بوستا بلس من عام ٢٠٠٤ إلى ٢٠١٢، وعملت لدى مكتب الوطني لفترة تتجاوز ٢٢ عاماً وتولى منصب رئيس مجلس إدارة المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني - لندن خلال الفترة الممتدة من عام ١٩٩٨ وحتى عام ٢٠٠٥، ويتمنى بسجل حافل من الخبرات في العمل المصرفي لما يقرب أربعة عقود. الدكتور / روبر عيد حاصل درجة الدكتوراه في النقد والبنوك من جامعة السوربون في باريس - فرنسا.



**السيدة / هدى محمد
سليمان الرفاعي
(عضو مجلس الإدارة)**

انضمت السيدة / هدى الرفاعي إلى عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني في مارس ٢٢.٢، وهي أحد أعضاء لجنة المخاطر والالتزام ولجنة الحكومة المنبثقة عن مجلس الإدارة. وعملت السيدة / هدى في بنك الكويت الوطني كمسئول إدارة مخاطر من عام ١٩٩٩ إلى ٢٠١٣، كما شغلت كذلك منصب عضو مجلس إدارة في شركة بوستا بلس من عام ٢٠٠٤ إلى ٢٠١٢، وعملت لدى مكتب عبد الله الرفاعي للستشارات القانونية وأعمال المطاماة من عام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٩. السيدة / هدى حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والنظم من كلية الهندسة والبنوك في جامعة الكويت، ودرجة الليسانس في القانون من كلية الحقوق في جامعة القاهرة في مصر.

الادارة التنفيذية



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

انضم السيد/ سليمان المرزوقي إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠٠٣، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك الكويت الوطني- الكويت منذ ٢٠١٧. انتقل السيد/ سليمان المرزوقي للعمل كمدير إدارة العمليات الخارجية في بنك الكويت المركزي خلال الفترة الممتدة ما بين ٢٠٠٦-٢٠٠٣، قبل العودة مجدداً ليرأس مجموعة الخزانة لدى بنك الكويت الوطني. كما يشغل السيد/ سليمان المرزوقي عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر، وشركة الوطنية للاستثمار، وشركة حياة للاستثمار. ويتمتع السيد/ سليمان المرزوقي بخبرة متعمقة وواسعة في قطاع الاستثمار، وإدارة الثروات، وإدارة الخزانة، والعمليات المصرفية. كما شغل عضوية مجالس إدارات العديد من البنوك والشركات العاملة في الكويت. والسيد/ سليمان المرزوقي حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بورتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية.



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

انضم السيد/ صلاح الفليج إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٥، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للجموعة منذ مارس ٢٠١٤. وهي عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما يشغل عضوية العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. ويشغل السيد/ صلاح الفليج عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الوطني- فرنسا، وشركة الوطنية للاستثمار، وشركة ان بي كي العالمية لإدارة الأصول، وشركة الكويت الوطني للمساطرة المالية. وشغل السيد/ صلاح الفليج منصب الرئيس التنفيذي لشركة الكويت الوطني للاستثمار في الفترة الممتدة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٤. كما شغل سابقاً منصب المدير العام لمجموعة الخزانة والاستثمار لدى بنك الكويت الوطني. وتخرج السيد/ صلاح الفليج من جامعة ميامي، حيث حصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية وكذلك التسويق الدولي من جامعة الكويت، والتحق بالعديد من البرامج والدورات التدريبية المتخصصة في جامعة هارفرد للأعمال وجامعة ستانفورد وجامعة وارن وجامعة ديو克 في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيدة/ شيخة خالد البحر
(نائب الرئيس التنفيذي
للمجموعة)

تشغل السيدة/ شيخة البحر منصب نائب الرئيس التنفيذي للجموعة منذ مارس ٢٠١٤. وهي عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما ترأس السيد/ شيخة البحر مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر، وبنك الكويت الوطني - فرنسا، وبنك الكويت الوطني- لبنان. إلى جانب ذلك، تشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة شركة بنك الكويت الوطني (الدولي) - المملكة المتحدة وشركة ان بي كي العالمية لإدارة الأصول. وتحتفل السيدة/ شيخة البحر بخبرات واسعة في مجالات تمويل المشاريع، والخدمات الاستشارية، واصدار السندات، وتمويل المشاريع بنظام B.O.T ، وعمليات طرح الاكتتابات الأولية العامة، والسعادة/ شيخة البحر حاصلة على درجة البكالوريوس في البكالوريوس في الهندسة الصناعية وكذلك التسويق الدولي من جامعة الكويت، والتحق بالعديد من البرامج والدورات التدريبية المتخصصة في جامعة هارفرد للأعمال وجامعة ستانفورد وجامعة وارن وجامعة ديوك في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ عصام جاسم الصقر
(نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة)

انضم السيد/ عصام الصقر إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٧٨، ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة منذ مارس ٢٠٢٠. بعددما شغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة منذ العام ٢٠١٤. ويشغل السيد / عصام عضوية لجنة التثمن المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومنصب رئيس أوأ عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. كما يرأس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني (الدولي)-لondon، ويشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الكويت لإدارة الثروات (المملكة العربية السعودية) ومنصب عضو مجلس إدارة في ماستركارد. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر، ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك التركي، وشركة وطني القابضة، وإن بي كيه ترسيز- جيرسي. وينتمي الصقر بخبرة مصرافية طويلة كما لعب دوراً رئيسياً في تحويل بنك الكويت الوطني إلى مجموعة مصرافية إقليمية رائدة ذات حضور دولي واسع. والسيد/ عصام حاصل على شهادة بكالوريوس في علوم إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا التكنولوجية في الولايات المتحدة الأمريكية.

الادارة التنفيذية (تتمة)



السيد/ أحمد بورسلي
**(مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية
 للشركات المحلية)**

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



السيد/ سوجيت رونفي
**(رئيس مجموعة الرقابة المالية
 للمجموعة)**

انضم السيد/ سوجيت رونفي إلى البنك في العام ٢٠٠٣ وتم تعينه في منصب رئيس مجموعة الرقابة المالية لمجموعة اعتماداً من يونيو ٢٠٢٢. وقد شغل منصب المراقب المالي لمجموعة منذ العام ٢٠١٢. وقبل انضمامه إلى البنك، عمل السيد/ سوجيت رونفي كمدقق أول في إحدى شركات المطاسبة والتدقير التابعة الكبرى في الكويت، ولدى السيد/ رونفي خبرة واسعة في الأعمال المالية والمصرفية. والسيد/ رونفي عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند وخريج معهد مطاسبى التحاليف في الهند. وهو حاصل أيضاً على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة بونا بالهند.



السيد/ محمد خالد العثمان
**(الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية
 الشخصية والرقمية للمجموعة)**

انضم السيد/ محمد العثمان لمجموعة بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٤، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للخدمات الشخصية والرقمية للخدمات المصرفية منذ مايو ٢٠٢٣. وقد شغل منصب رئيس مجموعة الخدمات المالية الائتمانية في بنك الكويت الوطني من عام ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦. وقبل ذلك، شغل منصب رئيس مجموعة الخدمات المالية الائتمانية في بنك الكويت الوطني من عام ٢٠١٣ إلى ٢٠١٤. وبفضل خبراته الواسعة في إدارة التحالفات والعمليات في المجموعة، بما في ذلك إدارة التحالفات والعمليات في الموارد البشرية، والسيد/ محمد العثمان ينتمي إلى العديد من المجالس غير الحكومية، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في علم النفس التربوي من جامعة الكويت.



السيد/ عماد العبداني
(مدير عام مجموعة الموارد البشرية)

انضم السيد/ عماد العبداني إلى بنك الكويت الوطني في نوفمبر ٢٠١٣، 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 ينتمي إلى العديد من المجالس غير الحكومية، بما في ذلك إدارة التحالفات والعمليات في الموارد البشرية، والسيد/ عماد العبداني هو حاصل على درجة البكالوريوس في علم النفس التربوي من جامعة الكويت.



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

التحق السيد/ عمر بوحديبة بنك الكويت الوطني في نوفمبر ٢٠٢٢ كرئيس تنفيذي لمجموعة الفروع الخارجية والشركات التابعة. ويشغل منصب عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الدولي، المملوكة للبنك، وبنك الكويت الوطني - مصر، وبنك الكويت الوطني - فرنسا. ويترأس السيد/ عمر بوحديبة بخبرات موسعة في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار من خلال عمله في بنك أوف أمريكا، وبنك المشرق، وبنك الكويت الوطني، والبنك العربي، ومؤخراً بنك بروه حيث شغل منصب مستشار أول لمجلس الإدارة وبنك قطر الدولي في منصب الرئيس التنفيذي. والسيد/ عمر بوحديبة حاصل على درجة البكالوريوس في علم النفس التربوي من كلية وارتون-جامعة بنسلفانيا في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد/ فيصل عبداللطيف الحمد
**(الرئيس التنفيذي لإدارة الوطني
 للثروات للمجموعة)**

يشغل السيد/ فيصل الحمد منصب الرئيس التنفيذي لإدارة الوطني للثروات للمجموعة منذ أبريل ٢٠٢٢. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الوطني للاستثمار بالإضافة إلى عضو مجلس إدارة في العديد من الكيانات الأخرى في مجموعة الوطنى. وقبل ذلك، كان السيد الحمد يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للاستثمار كما شغل العديد من المناصب العليا هناك منذ انضمامه في عام ٢٠٠٧. وقبل انضمامه إلى شركة الوطنى للثروات، شغل السيد/ فيصل الحمد عدة مناصب عليا في مؤسسات رائدة، بما في ذلك منصب المدير العام في شركة أجيالىي الكويت والمدير المساعد في ويلنجتون مانجمنت إنترناشونال في المملكة المتحدة. والسيد/ فيصل الحمد حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة شيكاغو.

الادارة التنفيذية (تتمة)



السيد/ جاد زخور
(مدير عام - رئيس مجموعة الفزانة)

انضم السيد/ جاد زخور إلى بنك الكويت الوطني في العام ٢٠١٦ ويشغل منصب رئيس مجموعة الفزانة منذ يناير ٢٠١٧. وشغل سابقاً منصب نائب رئيس مجموعة الفزانة منذ أغسطس ٢٠١٤. وهو أيضاً عضو في العديد من اللجان الإدارية. ويتمتع السيد/ جاد زخور بخبرة واسعة في مجال الفزانة والاستثمار وإدارة الثروات. والسيد/ جاد حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة حمص ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال - تخصص تمويل من الجامعة الأمريكية في بيروت. وهو حاصل على شهادة مدير مخاطر مالية معتمد. كما شارك السيد/ جاد في العديد من البرامج التنفيذية في كلية هارفارد للأعمال وإنسياد.



السيد/ محمد الخرافي
(رئيس العمليات وتقنية المعلومات للمجموعة)

انضم السيد/ محمد الخرافي إلى مجموعة بنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٠، ويشغل منصب المدير العام لمجموعة الخدمات وتقنية المعلومات للمجموعة منذ مايو ٢٠١٣. وكان يشغل سابقاً منصب رئيس مجموعة العمليات، بالإضافة إلى مناصب قيادية سابقة في مجموعة العمليات والخدمات المصرفية الشخصية. ويشغل السيد محمد عضوية العديد من اللجان الإدارية في المجموعة. كما شغل عضوية مجلس إدارة شركة شبكة المعلومات التنموية (سي إنت). ويتمتع السيد/ محمد الخرافي بخبرات واسعة في مجال الخدمات المصرفية والعمليات. تقنية المعلومات، والتحول الرقمي. والسيد/ محمد الخرافي حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة التعلم من الجامعة العربية المفتوحة. كما شارك في العديد من برامج المدراء التنفيذيين بجامعة هارفرد للأعمال وجامعة شيكاغو بوث للأعمال، كلية ستانفورد، كلية كولومبيا للأعمال، إنسياد والجامعة الأمريكية في بيروت.

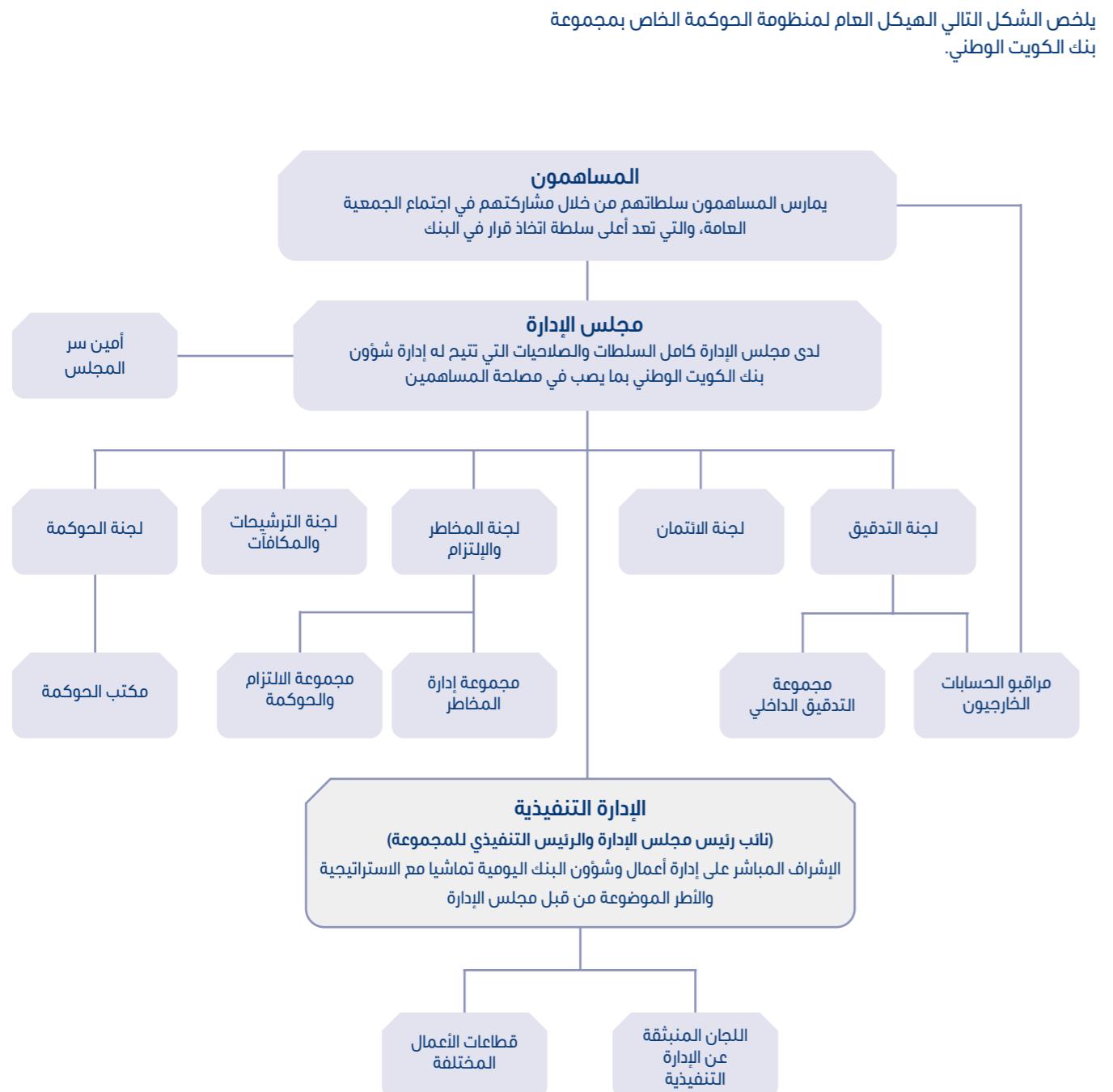


السيد/ براجيب هاندا
(مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية والنفط والتمويل التجاري)

انضم السيد/ براجيب هاندا إلى بنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٠، ويشغل منصب المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية، والنفط، والتمويل التجاري منذ العام ٢٠١٣، وهو عضو في العديد من اللجان الإدارية لدى المجموعة. وشملت مهامه السابقة في بنك الكويت الوطني منصب مساعد مدير عام، ومدير تنفيذي، ومدير أول لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات، ويمتلك خبرة واسعة في مجال تقديم الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية، والنفط، والتمويل التجاري. والسيد/ هاندا حاصل على درجة الماجستير من جامعة دلهي في الهند.

منظومة الحكومة

هيكل المجلس ولجانه ومهامه الرئيسية:



يتكون مجلس إدارة مجموعة بنك الكويت الوطني أحد عشر (11) عضواً (عضو تنفيذي واحد (1) و ستة (6) أعضاء غير تنفيذين وأربعة (4) أعضاء مستقلين) يمثلون المساهمين. هذا ويتم انتخاب وتعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة للبنك لمدة ثلاثة 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 العميقه بالقطاع المصرفي وقطاع الأعمال التجارية، التمويل، الاقتصاد، التخطيط الاستراتيجي، الحكومة، الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى التميز بالخبرات الواسعة في بيئة العمل 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 الحكومة، فقد تم تشكيل عدد مناسب من اللجان التي تتسمق مع حجم المجموعة وطبيعة أنشطتها ومدى تعددها 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 بالحكومة وإدارة المخاطر وحماية حقوق أصحاب المصالح، حيث أنه خلال عام ٢٠٢٣ التزمت المجموعة بكافة الضوابط والمعايير الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد ونظم الحكومة في البنوك الكويتية الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، وكذلك التعليمات الرقابية ذات الصلة بالحكومة الصادرة في الدول الأخرى التي تحمل بها باقي كيانات المجموعة.

لقد ركزت المجموعة، ممثلة بمجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية، على تربية ثقافة الحكومة واللتزام على مستوى كافة كياناتها، حيث يتم التطوير المستمر لمنظومة الحكومة لإرساء قيم مؤسسية سليمة وفعالة و يأتي ذلك من خلال حزمة من السياسات والنظم واللوائح والمقاييس التي اعتمدتها المجموعة وتعمل على تطبيقها بشكل دوري لتكون متماشية مع أفضل الممارسات الدولية المعتمد بها في ذات الشأن.

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

استطاعت المجموعة خلال عام ٢٠٢٣ تحقيق العديد من الإنجازات في منظومة الحكومة، ويمكن تلخيص ذلك بما يلي:

- مراجعة وتحديث سياسات ولوائح الحكومة وفقاً للتعليمات الرقابية في الكويت وكذلك التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية في الدول التي تعمل بها المجموعة.
- تطوير وتطبيق أفضل الممارسات في مجال حوكمة اللائزام، إدارة المخاطر الرقابية، قانون اللتزام الضريبي الأمريكي (فاتكا)، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومكافحة الجرائم المالية، ومخاطر نظم المعلومات والأمن السيبراني.
- المراجعة والتقييم المستقل لمدى كفاءة تطبيق قواعد الحكومة في الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني، وذلك من خلال مساندة ومتابعة إدارات الحكومة الفرعية في الشركات التابعة بعدها إدارة شؤون مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لتلك الشركات.
- التطوير المستمر لنظم التقارير الخاصة بقواعد الحكومة بين كيانات المجموعة.
- استيفاء متطلبات هيئة أسواق المال بشأن قواعد حوكمة الشركات لكل من شركة الوطنى للاستثمار وشركة الوطنى للوساطة المالية.



اجتماعات مجلس الإداره واللجان المنبثقة عنه

عقد مجلس الادارة عشرة اجتماعات (١) خلال العام ٢٠٢٣، وتم تسجيل محاضر لكافحة المجتمعات وإدراجها ضمن سجلات البنة.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك الكويت الوطني، وعضويتهم في اللجان المنبثقة عن المجلس، وكذلك عدد الاجتماعات والتي بلغ إجماليها تسعة وأربعون اجتماعاً (٤٩) بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال العام بالتفصيل التالي:

تجدر الإشارة إلى أن اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، والمنعقدة خلال العام ٢٠٢٣ تتوافق مع قواعد الحكومة الصادرة عن بنك الكويت المركزي واللوائح المنظمة لأعمال المجلس ولجانه، وذلك من حيث عدد الاجتماعات ودوريتها، والنصاب القانوني للحضور، والموضوعات التي يتم مراجعتها ومناقشتها في قيا، البعض.

لجنة الائتمان	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والالتزام	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحكومية
أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:	أعضاء اللجنة:
١. السيد/ حمد محمد البحر (رئيس المجلس و اللجنة) ٢. السيد/ يعقوب يوسف الفليج ٣. السيد/ عmad محمد الحمد ٤. السيد/ عاصم جاسم الحمد الصقر (نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة)	١. السيد/ فاروق علي أكبر عبدالله بستكي (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة) ٢. السيد/ عاصم جاسم الحمد الصقر (نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة)	١. السيد/ روبر مارون عبد الله بستكي (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة) ٢. السيد/ مثنى محمد الحمد ٣. السيد/ هيثم سليمان الفالاد ٤. الدكتور/ روبر مارون عبد الله بستكي	١. السيد/ عبدالوهاب أحمد حمد البدر (عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس اللجنة) ٢. السيد/ مثنى محمد الحمد ٣. السيد/ هيثم سليمان الفالاد ٤. السيد/ عmad محمد البحر ٥. السيد/ فاروق علي أكبر عبدالله بستكي	١. السيد/ حمد محمد البحر (رئيس المجلس و اللجنة) ٢. السيد/ يعقوب يوسف الفليج ٣. السيد/ مثنى محمد الحمد ٤. السيدة/ هدى محمد سليمان الرفاعي ٥. السيد/ عبدالوهاب أحمد حمد البدر
مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:	مهمة اللجنة الرئيسية:
تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة جودة وأداء المحفظة الائتمانية للمجموعة، ولقد فرض مجلس الإدارة هذه اللجنة باعتماد التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز حدود الصلاحية الممنوحة للإدارة التنفيذية وذلك وفقاً لسياسة الائتمان ودليل الصلاحيات المعتمد للمجموعة، والمتوافق مع التعليمات الرقابية بهذا الشأن.	تقوم اللجنة بدورها الرقابي والمتمثل في مساندة مجلس الإدارة في الرقابة والإشراف على كفاءة واستقلالية عمليات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للمجموعة بالإضافة إلى الإشراف على إعداد البيانات المالية الدورية والتقارير الرقابية الأخرى.	تتولى اللجنة مسؤولية مساندة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته تجاه وظائف كل من مجموعة إدارة المخاطر وجموعتها الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي، كما تساند تقييم ومتابعة إطار حوكمة اللجنة المجلس في عمليات المخاطر وتنمية هيكلة واستراتيجية المخاطر آلية تحفيظ رأس المال. بالإضافة لدورها في الإشراف على مدى الالتزام الرقابي وتعزيز إنشاء ثقافة التزام والمحافظة عليها على نطاق المجموعة.	تتولى اللجنة مسؤولية مساندة مجلس الإدارة في فيما يتعلق بمسؤولياته تجاه تجاه الترشيحات والمكافآت وإدارة المخاطر وجموعتها الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي، كما تساند تقييم ومتابعة إطار حوكمة اللجنة المجلس في عمليات المخاطر وتحسين هيكلة مجلس الإدارة وتطوير مستوى الكفاءات الخاصة بأعضاء المجلس. إضافة إلى ذلك تساعد اللجنة المجلس في وضع إطار من مكافآت المجموعة وضمان التطبيق الفعال لذلك وفقاً لسياسة المكافآت.	تتولى اللجنة مسؤولية مساندة مجلس الإدارة في الإشراف على اتباع وتطبيق المجموعة لمنظومة الحكومة ومساعدة المجلس ولجانه في تطبيق حزمة من الإجراءات والنماذج المنظمة لشؤون الحكومة.

التطبيق الفعال لمنظومة الحكومة:

لمحة عامة:

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

هذا، ويولي مجلس الإدارة أهمية بالغة لتطبيقات الحكومة على مستوى:

وفيما يلي أهم إنجازات مجلس الإدارة للجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٣:

أهم إنجازات اللجان المنبثقة عن المجلس:

لجنة الحكومة

عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- مراجعة ومتابعة تطبيق الحكومة في مجموعة بنك الكويت الوطني والشركات التابعة والفرع الخارجية وتقييم الدعم المستمر للشركات التابعة.
- مراجعة موافق وآطر عمل المجلس واللجان المنبثقة عنه وفق التعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة نتائج تقرير التدقيق الداخلي بشأن التقييم السنوي لمنظومة الحكومة ومدى الالتزام بالتعليمات الرقابية.
- مراجعة ومناقشة نتائج تقييم أنظمة الرقابة الداخلية ومدى كفاية تطبيق قواعد الحكومة لدى المجموعة.
- مراجعة وتحديث سياسات الحكومة بما يتناسب مع التعليمات الرقابية ذات الصلة والممارسات الرائدة ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة تقرير التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتقرير تعارض المصالح وحالات الإبلاغ عن الممارسات غير السليمة ومناقشة فعالية الآلية المعتمدة بها في هذا الشأن.
- إشراف العام على سير إنفاذ التطبيق الفعال لقواعد الحكومة على مستوى المجموعة.
- مراجعة ومناقشة التقرير السنوي بشأن مدى الالتزام بتطبيق قواعد الحكومة على مستوى المجموعة.
- مراجعة الإفصاحات الخاصة بمنظومة الحكومة والتي يتم عرضها في التقرير السنوي للمجموعة.
- مراجعة التعليمات الجديدة الصادرة عن الجهات الرقابية في الكويت والدول التي تتوارد فيها شركاتنا التابعة والاطلاع على الإجراءات المتخذة للالتزام بتلك التعليمات.
- الاطلاع على التقييم النصف سنوي للمخاطر المقترنة ببنك المجموعة.

عقد مجلس الإدارة عشرة (١٠) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- الموافقة على الميزانية التقديرية لعام ٢٠٢٣ واعتماد البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية المدققة وحساب الأرباح والخسائر للبنك وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٢/٢/٢٢.
- مناقشة نزعة المخاطر وتأثيرها على استراتيجية المجموعة.
- الاطلاع على نتائج عملية التقييم الداخلي لكفاءة رأس المال واحتياطيات الضغط المالي وفقاً للمطالبات الرقابية بازل ٣.
- مناقشة واعتماد المخصصات المحددة والعامة لمحفظة القروض المحلية والدولية.
- الموافقة على تحديث كافة الصالحيات المالية الممنوحة للرئيس التنفيذي للمجموعة ونائب الرئيس التنفيذي - الكويت ونائبه ورئيس إدارة الثروات.
- مراجعة هيأكل مجلس الإدارة في الشركات التابعة بشكل مستمر والتأكد من كونها تتوافق مع المطالبات الرقابية والسياسة العامة لمنظومة الحكومة 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 وتقدير 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 الحكومة على مستوى كيانات المجموعة والتأكد من التزامها بالتعليمات المحلية في الدول التي تعمل بها بما يتماشى مع منظومة الحكومة للمجموعة.
- مراجعة وتطوير والموافقة على السياسات الخاصة بتطبيق مبادئ الحكومة وموافق 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 الحكومة.
- إجراء تقييم لتطبيقات الحكومة على مستوى المجموعة وتحديد الجوانب التي تحتاج للتطوير.
- مراجعة نتائج التقييم السنوي المستقل لإطار الحكومة والذي تم من خلال مجموعة التدقيق الداخلي، والوقوف على جوانب التحسين اللازمة لإطار الحكومة.
- مراجعة نتائج التقييم السنوي المستقل لنظم الرقابة الداخلية الخاصة بالحكومة على مستوى المجموعة، والذي تم من قبل مراقب الحسابات الخارجي.
- الإشراف على مكاتب دوائر الحكومة في الشركات التابعة ومتابعة سير إنجازاتهم بتقارير دورية ترفع للجنة الحكومة لمناقشتها والمراجعة ومن ثم عرضها على المجلس.
- الموافقة على اعتماد ممثل البنك في الشركات التابعة والزميلة وللجان الخارجية وجهات أخرى.



لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت اللجنة ثلث (٣) 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 ٢٠٢٢.
- أطلعت اللجنة على خطة التدريب المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٤ في عدة مجالات متخصصة مكافحة الجرائم المالية، الحكومة، إدارة المخاطر، التدقيق، الاستدامة، والذكاء الاصطناعي ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- أطلعت اللجنة على تقرير التدقيق الداخلي بشأن الحكومة والتقدير المستقل الذي تم إطار المكافآت المعتمدة بها لدى البنك.
- مراجعة وتطوير سياسة المكافآت على مستوى المجموعة، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- المراجعة والموافقة على صرمة المكافآت والمزايا الوظيفية لعام ٢٠٢٣ المبنية على معايير قياس المخاطر الرئيسية ومناقشة حالات الاسترداد لعام ٢٠٢٣ ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة آلية ربط المكافآت بالأهداف طويلة الأجل للمجموعة.
- مراجعة ومناقشة خطة التعاقب الوظيفي المعددة 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 ٢٠٢٣.
- مراجعة ميثاق عمل اللجنة وتقديم التوصيات لعرضها على مجلس الإدارة.
- الاطلاع على آخر المستجدات بشأن عضوية مجالس إدارات الشركات التابعة.
- التأكيد من استقلالية كل من مجموعة إدارة المخاطر، الحكومة ومجموعة اللнтازم والرقابة الداخلية.

لجنة التدقيق

عقدت اللجنة عشرة (١٠) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- مراجعة واعتماد خطة العمل السنوية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ والمستندة على تقييم المخاطر وتحديد أولويات التدقيق، ومراجعة وثيقة السياسة العامة للتدقيق الداخلي وإجراءات إدارة التدقيق الداخلي ودليل إجراءات إدارة التدقيق الداخلي وعرضها على مجلس الإدارة.
- التنسيق مع المدققين الخارجيين ومراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للمجموعة وتوزيعات الأرباح وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
- مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي الدولية والتقارير الملحقة بها.
- مراجعة ومناقشة ملخص أعمال تقييم المخاطر السنوي لمجموعة إدارة المخاطر ورئيس مجموعة اللنتازم والرقابة الداخلية.
- الاطلاع على نطاق خطة عمل المراقبين الخارجيين بشأن تقييم أداء المخاطر الداخلي وتحديثه بنسب الإنجاز عن السنة السابقة.
- مراجعة وموافقة على تقارير مجموعه اللنتازم والحكومة بشأن التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، اللنتازم الرقابي المحلي والدولي، أهم المراسلات مع بنك الكويت المركزي، الإفصاحات لكل من هيئة أسواق المال وشركة بورصة الكويت وتطورات اللنتازم والحكومة للشركات التابعة في الكويت وخارجها والفرعوه الخارجية.
- 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 وتقنيات المعلومات وأمن المعلومات.
- اعتماد الأتعاب المهنية للمدققين الخارجيين فيما يتعلق بخدمات التدقيق الداخلي.
- مناقشة نتائج تقرير المدقق الدولي المتعلقة بمجموعة التدقيق الداخلي.
- مراجعة نتائج عمليات التدقيق في الكويت والفرعوه الخارجية والشركات التابعة.
- الموافقة على مؤشرات الأداء لرئيس مجموعة التدقيق الداخلي.

**لجنة اللئمان
الإنجازات**

عقدت اللجنة ثلاثة وعشرون (٢٣) اجتماعاً خلال العام وقد تم القيام بالمهام التالية:

- مراجعة واعتماد القرارات اللئمانية ضمن حدود الصلاحية المفروضة من قبل مجلس الإدارة.
- التنسيق مع لجنة المخاطر واللنتازم لمناقشة حدود مخاطر اللئمان.

سياسة وإطار من المكافآت

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

تطبق المجموعة الأسلوب التأجل حتى ثلاث سنوات، والاستحقاق النهائي لهذه البنود المتغيرة يخضع للتوظيف المستمر وفياب المخاطر المالية. وينطبق منع "الاسترداد" عن الأجزاء غير المستحقة في حالة تحقق المخاطر، وتتطبق آلية الاسترداد على برنامج المنفذية والأسهم العتبية المؤجلة.

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

الإفصاحات الخاصة بالكافآت
يتم منح أعضاء مجلس الإدارة (عضو مجلس الإدارة التنفيذي، أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، أعضاء مجلس الإدارة المستقلين) مكافأة بمبلغ ٧٧ ألف دينار كويتي لكل عضو (إجمالي ٧٧ ألف دينار كويتي) لقاء عضويتهم بمجلس الإدارة. إن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العامة العمومية السنوية.

بلغت إجمالي مكافآت الخمس أعضاء من الإدارة العليا الذين حصلوا على أعلى المكافآت، مضافاً إليهم مدير عام المجموعة المالية ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي ورئيس مجموعة المخاطر لسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٥٠,١٠ ألف دينار كويتي.

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

القيم "بالألف دينار كويتي"

مكافآت متغيرة

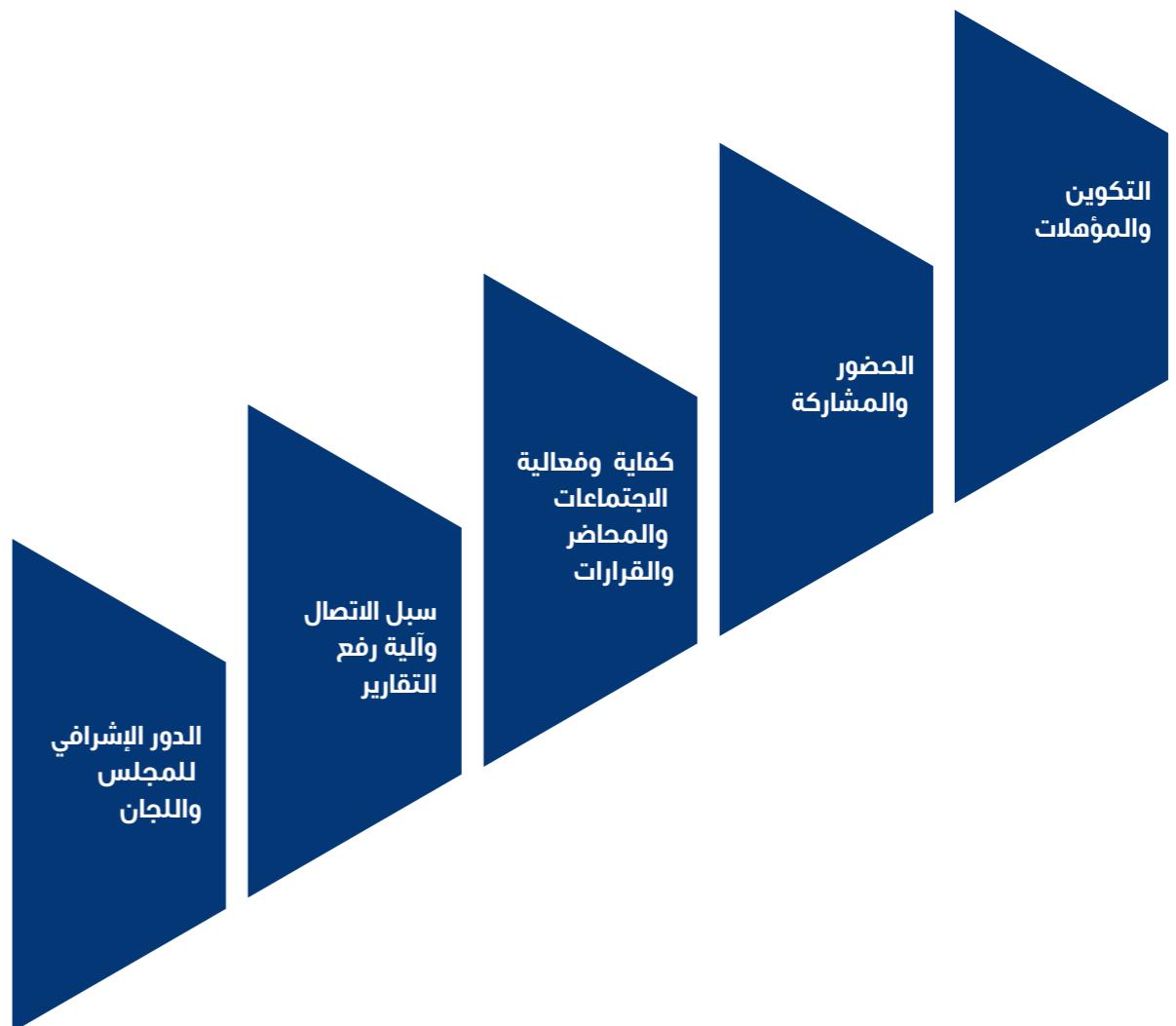
أجمالي المكافآت	حواجز أداء أخرى	نظام الأسماء	العتبارية	نقدى للموظفين	عدد الموظفين	مكافآت ثابتة	فئات الموظفين
٢,٦٩٦	٣٣٥	-	١,٩٤٩	١,٨٤٨	٧,٥٦٤	٤٤	الإدارة العليا
١٩,٨٥	٨٦٧	-	١,٧٧٧	١,١٣٣	٧,٣٩	٤٧	متخدو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر
٣,٨٦	-	٤	٤٥٥	٧٩٥	١,٨٦٢	١٩	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر

لأغراض الإفصاح

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

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

تقوم لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والمكافآت بصفة سنوية وتحت إشراف مجلس الإدارة بتقييم فعالية أعضاء المجلس وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، ويشمل ذلك أيضاً تقييم اللجان المنبثقة منه، وذلك من خلال منهجية التقييم الذاتي التي تم تصميمها وتطويرها لتقييم فعالية كل عضو من أعضاء المجلس للوقوف على جوانب التطوير والتدريب اللازمة للأعضاء.



وبناءً على نتائج التقييم قامت اللجنة برفع تقريرها إلى مجلس الإدارة، الذي قام بمراجعةه واعتماده.

خاص وسري
التاريخ: ٢٣ يونيو ٢٠٢٣
السادة/أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.
دولة الكويت
تحية طيبة وبعد.

تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية

ابه. وشركة الوطني للاستثمار ش.م.ك.م. وشركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك.م.، لتقديم الضوابط الرقابية وإشراف سنوي من قبل الجهات الرقابية المحلية المعنية. يشتمل ملحق ١٧ من هذا التقرير على ملخص لتقارير الرقابة الداخلية ذات الصلة. وبصفتكم مجلس إدارة بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. فإنكم مسؤولون عن إعداد والاحتفاظ بدقائق محاسبية مناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بإعداد تلك النظم. والمدف من ذلك هو توفير تأكيد معقول وليس قاطع بأن الموجودات محمية مقابل أية خسائر ناتجة عن الاستخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر المصرافية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل مناسب، وأن المعاملات يتم تفيذهما طبقاً لإجراءات التفويض المقررة ويتم تسجيلها بشكل مناسب وذلك للتمكنكم 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 لأنظمة لفترات المستقبلية يخضع لمخاطر عدم كفاية معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة بسبب التغيرات في الظروف أو أن درجة اللزام بتلك الإجراءات قد تصيب ضعيفة، برأينا، وبالنظر إلى طبيعة وحجم عملياته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فإن السجلات المحاسبية والسجلات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم فحصها من قبلنا قد 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 ٢٣ يونيو ٢٠٢٣ بشأن قواعد وأنظمة الحكومة في البنوك الكويتية وتعديلاتها اللاحقة بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٩ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩ بشأن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٣ بشأن المحافظة على سيرة المعلومات والبيانات ذات الصلة بالعميل باستثناء الأمور المبينة في التقرير علامة على ذلك، قام البنك بتأسيس عملية متتابعة منتظمة على الاستثناءات الواردة وذلك بهدف التأكد من أن الإجراءات التصحيحية يتم اتخاذها لتصحيم أوجه الضعف والفحوصات في الرقابة والتي تم تحديدها أثناء مراجعة الرقابة الداخلية.

د. رشيد محمد القناعي
مراقب حسابات - ترخيص رقم .١٣
من كي بي إم جي القناعي وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

تقرير مراجعة المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

بناء على كتاب التعين بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٣، فقد قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية في بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك" أو "بنك الكويت الوطني")، وفروعه في مملكة البحرين والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، وشريكه التابع - بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. وبنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. (الوطني - مصر) وبين الكويت الوطني فرنسا اس ايه وبين الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي. إل. سي. (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") التي كانت موجودة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد قمنا بتغطية الإدارات التالية بالمجموعة:

- التدقيق الداخلي;
- إدارة المخاطر;
- العمليات وتقنية المعلومات;
- مكافحة غسل الأموال;
- الشؤون القانونية؛
- شكاوى العملاء؛
- الخدمات المصرفية للشركات;
- الأوراق المالية (في الكويت فقط)؛
- علاقات المستثمرين والاتصالات والخدمات المصرفية الخاصة؛
- المؤسسية؛
- الخزينة؛
- استثمارات المجموعة؛
- سرية معلومات العملاء؛
- الموارد البشرية؛
- أنظمة مكافحة الاحتيال والرسوة والفساد؛
- المعالجة المركزية وتحويل الأموال؛
- الهندسية؛
- الرقابة المالية؛
- اللزام الرقابي؛
- اللزام المتعلق بانخفاض القيمة وإعداد التقارير الرقابية.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمتطلبات الواردة في دليل الإرشادات العامة بشأن مراجعة الرقابة الداخلية الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ نوفمبر ١٩٩٦ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٢٣ بشأن قواعد وأنظمة الحكومة في البنوك الكويتية وتعديلاتها اللاحقة بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٩ وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩ بشأن عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٣ بشأن المحافظة على سيرة المعلومات والبيانات ذات الصلة بالعميل ووفقاً للمعيار الدولي ... المتصل بمهام التأكيد.

يخضم كل من فروع بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. في نيويورك وسنغافورة وشنغهاي، وبنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) اس.

تقرير عن كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية

بيان مجلس الإدارة حول كفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية

مراجعة نظم الرقابة الداخلية من قبل جهة خارجية مستقلة ينم القيام بمراجعة نظم الرقابة الداخلية بصورة سنوية من قبل شركة تحقيق مستقلة وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي. وتتضمن المراجعة عمليات فحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى، وتقديم نظم الرقابة الداخلية للمجموعة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بالحكومة، الرقابة المالية، الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية الدولية، الفزانة، اللزام، الرفابي، العمليات تقنية المعلومات، إدارة المخاطر، الموارد البشرية، الشؤون الإدارية، التدقيق الداخلي، غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الشؤون القانونية، المجموعة الهندسية اللزام المتعلق بانخفاض القيمة وإعداد التقارير الرقابية.

خلال العام ٢٠٢٣، تم عرض ملخص لمجلس الإدارة حول نتائج تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث لم يشر التقرير لأية ملاحظات جوهيرية.

يسعى مجلس الإدارة جاهداً للتحقق من كفاية وفعالية نظم الرقابة الداخلية اللازمة لحماية عمليات المجموعة، وكذلك التحقق من الالتزام بذلك النظم، بالإضافة إلى جعل الرقابة سواء كانت داخلية أو خارجية اللازمة للمجموعة تجاه أية مخاطر سواء كانت داخلية أو خارجية. وقد تتحقق المجلس من توفر نظم رقابة داخلية فعالة في ظل وجود وظيفة إدارة 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 مجلس الإدارة للتدقيق مسؤولية الإشراف على إطار عمل نظم الرقابة الداخلية بالإضافة إلى اختيار وتدريب 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.

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



الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني

حقوق أصحاب المصالح

العملاء

حرص بنك الكويت الوطني ومنذ بداية تأسيسه على إرساء قواعد مهنية وسلوكية رائدة، وتوفير كادر مؤهل يمكنه من خدمة عملائه بالشكل الأمثل، بالإضافة على حرصه الدائم لتبني 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 مؤخرًا في مراجعة وتحديث سياسة تحتتمد من قبل مجلس الإدارة لتعزيز مفهوم الشفافية والإفصاح في المعاملات المصرافية 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 تسم بالشفافية والجوار
- المشاركة في برامج إدارة موهاب الموظفين
- حق الدخول على تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات

المجتمع (المسؤولية الاجتماعية)

حافظت المجموعة على تقدمها في ريادة مشاريع المسؤولية الاجتماعية، حيث يعبر إيجاد بيئة اقتصادية واجتماعية مستدامة في المجتمع ضمن أولويات المجموعة، وتقديم المجموعة بالإفصاح عن أنشطتها الاجتماعية ذات الصلة على موقعها الإلكتروني، بالإضافة إلى تقرير الاستدامة لعام ٢٠١٣. تقرير مستقل.

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

المساهمين

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

تبلغ نسبة مساهمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في بنك الكويت الوطني نسبة ٦٪ من رأس المال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

علاقات المستثمرين

استمرت المجموعة في توفير جوار منفتح وذو شفافية مع كل مستثمريها سواء من الهيئات أو المستثمرين من القطاع الخاص وتعمل إدارة علاقات المستثمرين كجهة اتصال رئيسية مع المساهمين والمستثمرين والمحليين الماليين.

كما تنشر المجموعة المعلومات للمستثمرين وأصحاب المصالح بصورة دورية من خلال موقعها الإلكتروني بالإضافة إلى وسائل الإعلام الأخرى.

كما تخضم حالات تعارض المصالح المحتملة والتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة إلى مراجعة دورية مستقلة من قبل مجموعة التدقيق الداخلي.

السرية
يحرص المجلس والإدارة التنفيذية والموظفيين 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 ٢٠١٣ بتطبيق الإجراءات الكفيلة بالحفظ 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 الانفتام والثقة بين موظفيه، وبما يساعد الموظفيين على الإبلاغ عن أي شكوى لديهم بشأن سوء السلوك أو أي تصرف غير قانوني أو مهني. ويتم الإبلاغ عن المخالفات مباشرة لرئيس مجلس الإدارة، وتبقي المعلومات المستلمة والمجمعة كجزء من هذا الإجراء سرية، وفي حالات الضرورة تحفظ بدون اسم المبلغ لتوفير الحماية اللازمة للموظف، كما تخضم هذه التالية إلى مراجعة من قبل مجموعة التدقيق الداخلي.

القيم السلوكية
تستمر المجموعة في تطبيق قيم الحكومة باعتبارها مباديء أساسية وجزء هام من ثقافة المجموعة وقد قامت المجموعة خلال العام العديد من المبادرات التي من شأنها تعزيز اللتزام بقيم الحكومة ورفع مستوى الوعي بتلك القيم على كافة مستويات موظفي المجموعة والجهات التي تعامل معها.

الترمت المجموعة بتحقيق قيم الحكومة في أعلى مستوياتها، وتم إرساء هذه القيم ضمن عدد من الركائز والتي ابنت من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات المبنية فيما يلي:

ميثاق السلوك والأخلاقيات المهنية
يعتبر ميثاق السلوك والأخلاقيات المهنية أحد أهم مكونات منظومة الحكومة لدى المجموعة حيث يحرص مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على جودة الالتزام بذلك الميثاق ضمن سير العمل اليومية للمجموعة، تعاملها مع موظفيها، عملائها وكافة الجهات الأخرى المتعاملة مع المجموعة. ويخضم ذلك الميثاق إلى مراجعة دورية للتحقق من مراقبته لكافة التحديات والتطورات في مجالات الحكومة 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 أعمال المجموعة والتطورات الرقابية في الأسواق التي تعمل بها بالإضافة إلى تبني حزمة من النماذج الإجرائية المنظمة لحالات الإفصاح عن حالات تعارض المصالح المحتملة وألية التعامل معها.



مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحكومة

مجموعة الالتزام والحكومة

إن مجموعة الالتزام والحكومة جزء من ثقافة مجموعة بنك الكويت الوطني في الالتزام والعمل وفق الأطر الرقابية والتشريعية، حيث تسعى مجموعة الالتزام والحكومة إلى تعزيز الممارسات السليمة والتأكد من عدم تجاوز البنك لأية متطلبات تم وضعها من قبل المشرعين والهيئات الرقابية سواء في دولة الكويت أو الدول التي تعمل بها المجموعة.

يعد الدور الذي تؤديه مجموعة الالتزام والحكومة عنصراً أساسياً في خط الدفاع الثاني لإدارة مخاطر الالتزام، حيث تقوم بالإشراف والمشاركة في وضع الإجراءات الداخلية بما يتوافق مع التعليمات الرقابية. ويتمثل دورها الأساسي في دعم البنك وإدارته العليا في إدارة مخاطر الالتزام وتطبيق وتطوير إجراءات الالتزام على جميع المستويات والهيكل في البنك والتأكد من أن كافة الأعمال تتم بنزاهة وبما يتناسب مع القوانين والتعليمات والسياسات الداخلية ذات الشأن.

وتشمل الملامح الرئيسية لسياسة إدارة مخاطر الالتزام وإرساء مبادئ الحكومة السليمة بالمجموعة ما يلي:

- يقوم مجلس الإدارة بتقديم التوجيهات العامة لنشر ثقافة الالتزام وإراسع مبادئ الحكومة السليمة عبر البنك.
- تتم مراجعة سياسات وإجراءات عمل المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- يتم عرض تقارير دورية شاملة بشأن درجة الالتزام المجموعة وأية مخاطر في ذات الشأن على مجلس الإدارة وكذلك لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تقوم المجموعة بالتنسيق والعمل المستمر مع الإدارة العليا للبنك وذلك تحت إشراف شامل من مجلس الإدارة.
- تقوم مجموعة التدقيق الداخلي بالتحقق من كفاية وفعالية إطار عمل مجموعة الالتزام والحكومة على مستوى المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة مخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر للمجموعة برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتولى المسؤوليات التالية:

- تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة قياس مدى انكشاف المجموعة لهذه المخاطر
- مراقبة هذا الانكشاف في ضوء نزعة المخاطر الخاصة بالمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة
- تحديد متطلبات رأس المال اللازمة للمجموعة لمواجهة هذه المخاطر بشكل مستمر
- مراقبة وتقييم القرارات الرئيسية المتعلقة بأخذ المخاطر
- متابعة وتقييم القرارات المتعلقة بمخاطر معينة

يساعد قيام مجموعة إدارة المخاطر بمهامها الإدارية العليا في التحكم والإدارة الفعالة للمخاطر الكلية ومنظومة المخاطر بالمجموعة. كما تتولى هذه الوظيفة التحقق مما يلي:

- توافق استراتيجية العمل العامة للمجموعة مع نزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والمحددة من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة
- التأكد من اتساق سياسات ومنهجية إدارة المخاطر وإجراءات العمل مع نزعة المخاطر بالمجموعة
- تطوير وتنفيذ بنية ونظم مناسبة لإدارة المخاطر
- مراقبة مخاطر وقيود عمل المحافظ على مستوى المجموعة، بما في ذلك أن تناسب المستويات "الإقليمية"

كما تقوم مجموعة بنك الكويت الوطني ومجموعة إدارة المخاطر بتقييم مدى كفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر بشكل منتظم في ضوء التغيرات التي تطرأ على بيئة المخاطر.

وإبلاغ عنها بشكل فعال إلى مجلس الإدارة وكافة وحدات الأعمال المعنية. وتساعد كل من وظائف مجموعة إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي للمجموعة الإدارية التنفيذية في الإدارة الفعالة لمنظومة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة والتحكم فيها.

وتشمل الملامح الرئيسية لسياسة إدارة المخاطر الشاملة بالمجموعة ما يلي:

- يقوم مجلس الإدارة بت تقديم التوجيهات العامة فيما يخص إدارة المخاطر والإشراف عليها.
- تتم مراجعة نزعة المخاطر الخاصة بالمجموعة من قبل لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، ثم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تعد إدارة المخاطر المتعلقة بالالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات الداخلية المعتمد بها جزءاً أساسياً من إجراءات عمل المجموعة، وتعتبر من الأختصاصات الأساسية لجميع موظفيها.
- تقوم المجموعة بتنسيق وتكامل عمليات إدارة مخاطر التثمن ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية داخل المؤسسة.
- تقوم مجموعة التدقيق الداخلي بالتحقق من كفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

تعد كل من مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحكومة العنصر الأساسى في خط الدفاع الثاني للبنك وذلك لقيامتها بالمراقبة والإبلاغ عن ممارسات المخاطر وإدارة مخاطر الالتزام. تتيح المجموعتان مباشرة لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تتولى مسؤولية تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية وقياس مستويات تعرض البنك للمخاطر ومتتابعة مستويات الانكشاف في ظل نزعة المخاطر ومخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة، كما تتولى أيضاً تحديد متطلبات رأس المال بصورة دورية وتقوم بمتابعة القرارات المتعلقة بتحمل مخاطر معينة.

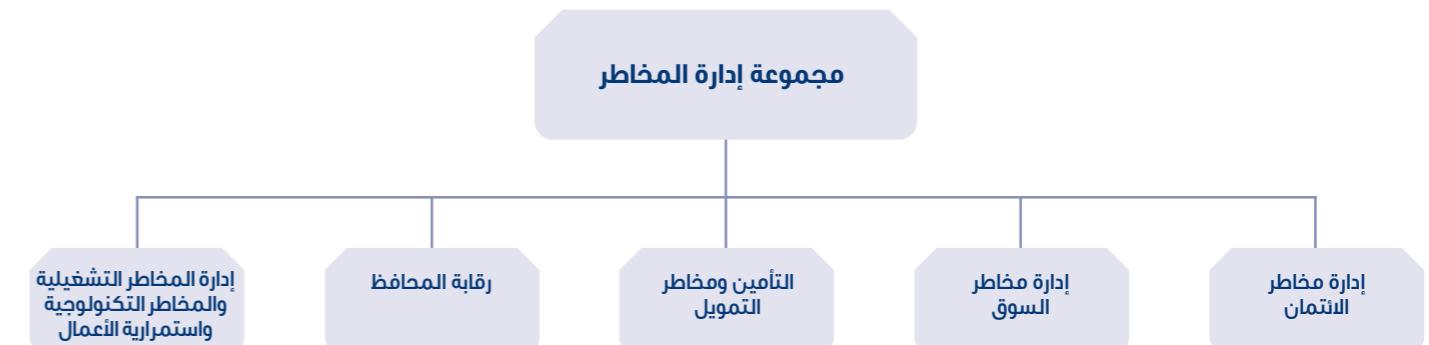
مجموعة إدارة المخاطر

يعد إطار عمل إدارة المخاطر في مجموعة بنك الكويت الوطني جزءاً لا يتجزأ من عملياتها وثقافة العمل بالمجموعة. وتحدف المجموعة إلى إدارة المخاطر بطريقة منتظمة ومنهجية من خلال سياسة عامة للمخاطر تدمج إدارة المخاطر الشاملة بالهيكل التنظيمي ونقوم بعمليات قياس المخاطر ومراقبتها.

تقم المسؤلية النهائية عن تحديد نزعة المخاطر والإدارة الفعالة للمخاطر على عاتق مجلس الإدارة. وتحتم إدارة ذلك من خلال لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، واللجنة التنفيذية للمجموعة، حيث يهدف عمل هذه اللجان إلى ضمان تطبيق صلاحيات وسياسات إدارة المخاطر

هيكل مجموعة إدارة المخاطر

يتتألف هيكل إدارة المخاطر من الوحدات الإدارية الموضحة بالشكل التالي:



تم عرض الشركات التابعة الرئيسية التشغيلية للمجموعة في الإيضاح رقم ٤٤ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم تجميم كافة الشركات التابعة بالكامل طبقاً للنطاق الرقابي للتجميم لغرض احتساب رأس المال الرقابي (إيضاح ٢٩) حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة الخاص بمعالجة تجميم الشركات المصرفية الإسلامية التابعة للمجموعة.

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

تخضع كافة الاستثمارات الهامة في البنوك والمؤسسات المالية
المصنفة كشركات زمالة للمجموعة لمعالجة الحد الأدنى المطبق وهي مرخصة بالمخاطر كما هو مبين.
تخضع الاستثمارات الهامة الأخرى في البنوك والمؤسسات المالية
المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى المطبق وهي مرخصة بالمخاطر كما هو مبين.

تُخضع استثمارات "الأقلية" في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى المطبق وهي مرخصة بالمخاطر كما ينبع.

٢. هيكل رأس المال

- أ) حقوق المساهمين الشريحة A التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلاوة إصدار التسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحفظ بها والمحصل غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد تعديلات رأس المال الرقابي)
- ب) رأس المال الإضافي الشريحة A (AT1) التي تكون من الأوراق الرأسمالية المستدامة الشريحة A المصنفة كحقوق ملكية (إيضاح ٢٠ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) والجزء المؤهل من أدوات رأس المال الإضافي الشريحة A الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى والجزء الإضافي المؤهل من الحصص غير المسيطرة.
- ج) الشريحة C من رأس المال والتي تتكون من سندات مساندة شريحة C مصنفة كديون (إيضاح ١٧ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة) وهي الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.

أ. كفاية رأس المال

تتولى إدارة المجموعة بصفة منتظمة مراقبة كفاية رأس المال ومعدل الرفع المالي بالإضافة إلى تطبيق مختلف مستويات الرقابة الرأسمالية وفقاً لإرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية (سابقاً: "لجنة بازل") المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للبنوك المرخصة في دولة الكويت.

يتكون إطار عمل بازل ٣ الخاص بنك الكويت المركزي من ثلاثة أركان:

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

يرتكز الحد الأدنى لمتطلبات بازل ٣ المتعلقة برأس المال إلى معدل الرفع الذي يدعم قياسات رأس المال استناداً إلى المخاطر. كما يتم تطبيق متطلبات اختيارية في صورة مصدقة رأسمالية ندوية، ومصدقة رأسمالية للسيطرة على التقلبات الاقتصادية، ورسوم إضافية للبنوك المحلية ذات التأثير النظامي.

ويتمثل المهد الرئيسي لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها هنا بـ "المجموعة") في تعزيز القيمة التي يحصل عليها المساهمون مقابل المستويات المثلثي للمخاطر، مع الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمال البنك واللتزام بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

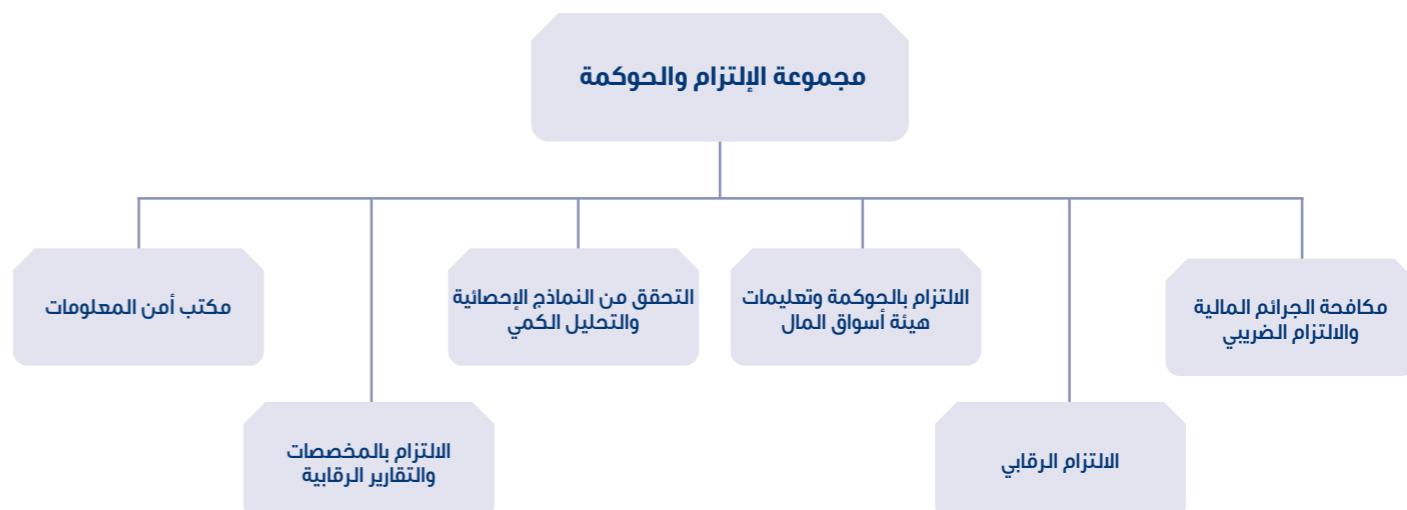
ب. النطاق الرقابي للتجميم

تمثل النشطة الأساسية للمجموعة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الخاصة والاستثمارية وخدمات إدارة ثروات الموجودات والوساطة، للمزيد من التفاصيل عن أنشطة المجموعة، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم إعداد وتجميم البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسب ما لم يتم النص على خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميم، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين A, C و ٣, ٣ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

هيكل مجموعة الالتزام والحكومة

يتتألف هيكل مجموعة الالتزام والحكومة من الوحدات الإدارية الموضحة بالشكل التالي:



ويرأس مجموعة الالتزام والحكومة رئيس مجموعة الالتزام والحكومة والذي يتبع مباشرة لجنة المخاطر واللتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة. ونقوم بمجموعة الالتزام والحكومة بالمهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد، وتقديم ومراقبة مخاطر الالتزام التي تواجه مجموعة بنك الكويت الوطني والإبلاغ عنها.
- مراجعة إجراءات إجراءات مخاطر الالتزام التي يتم تطبيقها، من أجل التنبؤ بأثر التغير في التعليمات الرقابية على عمليات المجموعة. والتتأكد من كفاءة الإدارة في تطبيقها.
- التتأكد من التزام مجموعة بنك الكويت الوطني وشركتها التابعة وكافة الفروع بالقوانين والتعليمات الرقابية المعمول بها.

ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال (وكذلك الحال في سنة ٢٠٢٢). فيما يلي نسب كفاية رأس المال المجموعة على مستوى مجم

يتعين على المجموعة، باعتبارها مصنفة كأحد البنوك المحلية ذات التأثير النظيفي، الحفاظ على رأس المال إضافي بنسبة٪ كحد أدنى. لم تكن المصادر الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية مطلوبة للفترة المنتهية في ٣١

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتكون رأس المال من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل والمملوقة من ٧,٩٣٩,٩٤٥,٦٢ سهم (٪ ٣٢٩,٣٢٩,٥٥٥).

الإجمالي	حقوق المساهمين	رأس المال الأساسي الشريحة A	الشريحة A	جدول (٣)
%١٧,٣	%١٥,٠	%١٣,٠		المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
%١٧,٤	%١٥,٠	%١٢,٩		المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإجمالي	حقوق المساهمين	رأس المال الأساسي الشريحة A	الشريحة A	جدول (٤)
%١٩,٧	%١٩,٧	%١٩,٧		بنك الكويت الوطني انترناشيونال بي ال سي [المملكة المتحدة]
%٢٦,٧٩	%٢٦,٧٩	%٢٦,٧٩		بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه [فرنسا]
%٥,٦	%٤,٨٨	%٦,٦		بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. [لبنان]
%٥٢,٥	%٥٢,٥	%٣٥,٩		بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) اس. ايه. [سويسرا]
%١٧,٩٧	%١٦,٧٧	%١٤,٣٧		بنك بوبيان ش.م.ك.ع. [الكويت]
%٩٥,٧٨	%٩٥,٧٤	%٩٥,٧٤		بنك الائتمان العراقي اس. ايه. [العراق]
%١٩,٣٣	%١٩,٣٣	%١٣,٨٢		بنك الكويت الوطني (مصر) ش.م.م. [مصر]
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	حقوق المساهمين	رأس المال الأساسي الشريحة A	الشريحة A	جدول (٤)
%٢١,٢	%٢١,٢	%٢١,٢		بنك الكويت الوطني انترناشيونال بي ال سي [المملكة المتحدة]
%٥٥,٥٣	%٥٥,٥٣	%٥٥,٥٣		بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه [فرنسا]
%٤٣,٢	%٤٣,٢	%٤٣,٢		بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. [لبنان]
%٥٦,٤٣	%٥٦,٤٣	%٣٨,٩٣		بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) اس. ايه. [سويسرا]
%١٩,٤٤	%١٨,١٩	%١٥,٢٢		بنك بوبيان ش.م.ك.ع. [الكويت]
%٤٩٢,٠٠	%٤٨٦,٠٠	%١٢,٠٠		بنك الائتمان العراقي اس. ايه. [العراق]
%١٩,٩٥	%١٧,٥	%١٤,٩٩		بنك الكويت الوطني (مصر) ش.م.م. [مصر]

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

تلزم كافة الشركات التابعة التي تتضطلع بالخدمات المصرفية ضمن المجموعة بمتطلبات الحد الأدنى من رأس المال حسبما هي مطبقة طبقاً لجهات الاختصاص المعنية ولم يتم تسجيل أي نقص أو عجز في رأس

الإجمالي	رأس المال الرقابي	حقوق المساهمين الشريحة A	رأس المال الإضافي الشريحة A	رأس المال الأساسي الشريحة A	رأس المال المساند الشريحة A	اجمالي رأس المال الرقابي
٤,٧٦,٩٥	٤,٥٧,٢٤٢	٣,٤٤٢,٥٧٧	٣,٥٣١,٧٧٦	٣,٦٩٧,٥٣٣	٣,٩٧٤,٣٥٣	٥٧٣,٥١٤
						٥٧٨,٨٨٩
						٤,٧٦,٩٥
						٤,٥٧,٢٤٢

الموجودات المرجحة بالمخاطر في صورة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال حقوق المساهمين الشريحة A كالتالي:

- نسبة لا شيء للفترة من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٢٪ للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٣٪ نسبة ٥٪ بالكامل للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ فصاعداً.

وطبقاً لبرنامج تأجيل أقساط القروض الاستهلاكية لسنة ٢٠٢٣، وكمجزء من إجراءات الدعم الرامية لمواجهة جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩"), سمع بنك الكويت المركزي بتأجيل واقتطاع خسارة التعديل الناتجة من تأجيل أقساط القروض بمبلغ ٤٩٩ ألف دينار كويتي والمحملة مباشرةً ضمن الأرباح المرحلية في يونيو ٢٠٢٣ من رأس المال الرقابي بمبالغ متساوية على مدار فترة ٤ سنوات اعتباراً من سنة ٢٠٢١. أي بمبلغ ٣٣,٦٢٥ ألف دينار كويتي سنوياً. ويقدر المبلغ المتبقى المؤجل الذي سيتم اقتطاعه من رأس المال الرقابي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٣٣,٦٢٥ ألف دينار كويتي.

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

الإجمالي	مستويات رأس المال الرقابي	حقوق المساهمين الشريحة A	*مصددة رأس المال التحوطية	مصددة البنك ذات التأثير النظيفي المحلي	(حقوق المساهمين الشريحة A بما في ذلك المصدات)
%٧,٠	%٧,٠	%٧,٠	%٧,٠	%٧,٠	%٧,٠
%٦	%٦	%٦	%٦	%٦	%٦
%٥,٠	%٥,٠	%٥,٠	%٥,٠	%٥,٠	%٥,٠
%٤,٥	%٤,٥	%٤,٥	%٤,٥	%٤,٥	%٤,٥
%٤,٣	%٤,٣	%٤,٣	%٤,٣	%٤,٣	%٤,٣
%٤,٢	%٤,٢	%٤,٢	%٤,٢	%٤,٢	%٤,٢
%٤,١	%٤,١	%٤,١	%٤,١	%٤,١	%٤,١
%٤,٠	%٤,٠	%٤,٠	%٤,٠	%٤,٠	%٤,٠
%٣,٩	%٣,٩	%٣,٩	%٣,٩	%٣,٩	%٣,٩
%٣,٨	%٣,٨	%٣,٨	%٣,٨	%٣,٨	%٣,٨
%٣,٧	%٣,٧	%٣,٧	%٣,٧	%٣,٧	%٣,٧
%٣,٦	%٣,٦	%٣,٦	%٣,٦	%٣,٦	%٣,٦
%٣,٥	%٣,٥	%٣,٥	%٣,٥	%٣,٥	%٣,٥
%٣,٤	%٣,٤	%٣,٤	%٣,٤	%٣,٤	%٣,٤
%٣,٣	%٣,٣	%٣,٣	%٣,٣	%٣,٣	%٣,٣
%٣,٢	%٣,٢	%٣,٢	%٣,٢	%٣,٢	%٣,٢
%٣,١	%٣,١	%٣,١	%٣,١	%٣,١	%٣,١
%٣,٠	%٣,٠	%٣,٠	%٣,٠	%٣,٠	%٣,٠

* اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، تم إعادة الإدراج بالكامل للمصددة الرأسمالية التحوطية لحقوق المساهمين الشريحة A من قبل بنك الكويت المركزي والتي تم تخفيضها بسبب جائحة كوفيد-١٩.

٤. **مخاطر السوق:**
بلغ إجمالي الأعباء الرأسمالية المحدد بنسبة ٣٢٪ (٢٠١٦: ٥٠,٦٧٦) فيما يتعلق بمخاطر السوق ٥٥,٦٧٦ ألف دينار كويتي (٢٠١٦: ٥٠,٦١٠) وألف دينار كويتي والمبيين بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي

جدول (١)	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٢.٢٢	٢٣.٢٣
٨٨,١١	٩٤,٣٣
٤٥,٩٩	٥٣,٧٦٨
٤١,٥٥	٥٥,٦٧٦

واللتزام التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية للمجموعة، والتي تتأكد من كفاءة توصيل صلحيات وسياسات التعرض للمخاطر التي يقرها مجلس الإدارة إلى وحدات الأعمال المناسبة. كما تتولى مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة اللتزام والحكومة ومجموعة التدقيق الداخلي مساعدة الإدارة التنفيذية في مراقبة وحسن إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ككل.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة إدارة المخاطر الشاملة لدى المجموعة:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات ورؤى شاملة لإدارة المخاطر.
- يتم اقتراح حد قبل المجموعة للمخاطر من قبل لجنة المخاطر واللتزام التابعة لمجلس الإدارة واعتماده نهائياً من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي بالمجموعة وتعتبر اختصاصاً رئيسياً لكل الموظفين.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الثباتن ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر التشغيلية بطريقة تتسم بالتنسيق داخل المؤسسة.

- ترفع مجموعة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيداً مستقلاً على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة شركات المجموعة.

تتأكد الإدارة أيضاً من:

- توافق الاستراتيجية العامة لعمال المجموعة مع حدود المخاطر المقيدة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة اللجنة التنفيذية.
- توافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع حدود المخاطر المقيدة للمجموعة.
- تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة، و
- مراقبة مخاطر وحدود المحافظة في كل شركات المجموعة، بما في ذلك المستويات "الإقليمية" المقبولة.

تقوم المجموعة، بصورة دورية، بتقييم كفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئه المخاطر المتغيرة.

وهذه الممارسة مطابقة للمعالجة في التقارير ذات الصلة، المقدمة إلى بنك الكويت المركزي. تمثل الأعباء الرأسمالية الواردة في الأقسام ٤,٥,٦,٧ و٩,١٠ أدناه الحد الأدنى لمتطلبات قطاع البنوك الكويتية بواقع نسبة ٣٢٪ (٢٠١٦: ٥٥,٦٧٦) وباستثناء مصدة البنك ذات التأثير النظامي المحلي بنسبة ٣٪ لمجموعة بنك الكويت الوطني.

٤. **مخاطر اللثباتن:**
٤. مخاطر اللثباتن: إن إجمالي الأعباء الرأسمالية المتعلقة بمخاطر اللثباتن يبلغ ٩٤,٣٣ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٦: ٩٤,٣٣ ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي

جدول (٥)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إجمالي الانكشاف لمخاطر اللثباتن	إجمالي المخاطر بالمخاطر الرأسمالية
النوع	الموجودات
-	-
٩٤,٣٣	٩٤,٣٣
٩٨,٤١	٩٦,٩١٩
-	-
٩٣,٣٨	٩٣,٣٨
٣,٣٩	٣٥,٧٣٤
٢٣,٩٤٧	٣٥,٦٧٥
٤,٦٠	٤٦,٥٠
٩٠,٢٧	٩٠,٧٣٨
١٣,٧٦٩	١٣,٤٣٨
٧٦,١٧	٧٦,٣١٨
١٤,٥٤٣	١٤,٧٤٤
٩٤,٧٩	٩٤,٨٣٣
٢٣,٩٨٤	٢٣,٣١٩

تم تصنيف الانكشافات الأخرى أعلاه بمبلغ ٣٥,٣١٩ ألف دينار كويتي بالسابق

المرجحة بالمخاطر لتقديم تمثيل هادف لفئة موجودات المحفظة القياسية، الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة ٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر اللثباتن المسموم به عند الوصول إلى الشريحة (٢) من رأس المال.

ب. إدارة المخاطر

إن المخاطر - بما في ذلك مخاطر اللثباتن ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر التشغيلية ومخاطر القضايا البيئية والاجتماعية والحكومة - ترتبط بأشطة المجموعة شأنها في ذلك شأن المؤسسات المالية الأخرى. إن تعقيد أنشطة أعمال المجموعة وتتنوع الواقع الجغرافي يتطلب تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر بسرعة وفاعلية، وتوزيع رأس المال بشكل فعال لتحقيق الغرض الأساسي المتمثل في حماية قيمة الموجودات وتدفقات الدخل للمجموعة مما يؤدي إلى المحافظة على مصالح المساهمين ومقدمي الأموال الخارجيين، بالإضافة إلى زيادة القيمة التي يحصل عليها المساهم وتحقيق عائد على حقوق المساهمين بالتناسب مع المخاطر المتحملة. إن إدارة هذه المخاطر الأساسية هامة للتتأكد من السلامة المالية للمجموعة وربحيتها.

يمثل إطار إدارة المخاطر للمجموعة جزءاً لا يتجزأ من عملياتها وثقافتها، كما تسعى المجموعة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها بطريقة منتظمة ومنتظمة 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 المسئولية الكاملة عن تحديد المستوى المقبول للمخاطر وفاعلية إدارتها، ويتم إدارة المخاطر من خلال لجنة المخاطر

4. **الموجودات المرجحة بالمخاطر والأعباء الرأسمالية**
إن متطلبات رأس المال المرجح بالمخاطر لدى المجموعة بالنسبة لمخاطر اللثباتن ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل موضحة أدناه. تشمل الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وهو شركة مصرية إسلامية تابعة لـ أغراض تحديد الموجودات المرجحة بالمخاطر ورأس المال المطلوب، تم ترجيم الانكشافات والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركته التابعة التي تضطلع بالخدمات المصرفية بالمخاطر، وتم احتساب الأعباء الرأسمالية، وفقاً للوائح بنك الكويت المركزي التي تطبق على البنوك التي تقدم الخدمات المصرافية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم بعد ذلك إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة لها والتي تتعلق بباقي المجموعة.

- لجنة إدارة الثئمان التي تتألف من مدير الخدمات المصرفية للشركات ونائبه، ورئيس قسم إدارة مخاطر الثئمان المحلية، وعدده من المسؤولين التنفيذيين بإدارة الخدمات المصرفية للشركات. وتتولى اللجنة مسؤولية مراجعة أو اعتماد أو إبداء التوصيات بشأن طلبات الثئمان باستثناء تلك المتعلقة بالحسابات الخلافية وتلك التي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الثئمان، ويتم تصعيدها إلى لجنة إدارة العليا،
- لجنة إدارة الثئمان الدولية العليا التي تضم الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه، ومدير مخاطر الثئمان بالمجموعة، وتتولى مسؤولية مراجعة أو اعتماد أو إبداء التوصيات المتعلقة بكافة طلبات الثئمان الواردة من المكاتب الدولية للمجموعة والتي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الثئمان العالمية وتلك المتعلقة بالحسابات الخلافية، ولجنة إدارة الثئمان الدولي التي تضم رئيس إدارة المخاطر للمجموعة ورئيس الثئمان المسؤول، والرئيس التنفيذي للمجموعة المصرفية الدولية، وبعض كبار أعضاء المجموعة المصرفية الدولية وإدارة مخاطر عمليات الثئمان الدولية، وتتولى مسؤولية مراجعة أو اعتماد أو إبداء التوصيات بشأن كافة طلبات الثئمان الواردة من المكاتب الدولية للمجموعة باستثناء الطلبات المتعلقة بالحسابات الخلافية والتي يتم تصعيدها إلى لجنة إدارة الدولية العليا.

قام مجلس الإدارة بتقديم عدد من صلاحيات الاعتماد والمراجعة إلى لجنة إدارة الثئمان، والتي تتبع بعدها لفترة الثئمانية للطرف المقابل (على سبيل المثال: دولة أو مؤسسة محلية أو شركة)، والتصنيف الثئماناني للطرف المقابل (درجة استثمارية أو تقديرية) إلى جانب عدة عوامل أخرى من بينها ما إذا كان التسهيل مكفل بضمان أو تسهيل غير نقدي. كما تم تحديد صلاحيات اعتماد محددة للتسهيلات المكافحة بالكامل بالإضافة إلى قائمة المراقبة والحسابات الخلافية.

إضافة إلى ذلك، تم تأسيس هيكل تنظيمي من لجان الثئمان للمكاتب الدولية للمجموعة.

يتم إدارة التسهيلات الثئمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة المواقف والاحتفاظ بالمستندات الثئمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقدير الضمانات والاتفاقيات التعاقدية.

٤.١.٤ السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الثئمان لمخاطر الأفراد
يتم إدارة مخاطر الثئمان لمخاطر الأفراد لدى المجموعة من خلال إدارة مستقلة تعتبر جزءاً من مجموعة إدارة المخاطر، وتعامل هذه الإدارة المنفصلة مع الخدمات المصرفية المستهلكية للأفراد. تهدف استراتيجية مخاطر الأفراد إلى دعم نمو المحفظة في إطار حدود مستوى قبول المخاطر المقبولة وإضافة مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد بسياسات الإقراض الحذرة المعتمدة على أداء المحفظة. وتتولى إدارة مخاطر الثئمان للأفراد تقييم البيئة الخارجية والتركيز على النمو للقطاعات المحددة والمراقبة النسبية للمحفظة. وهي تتوافق مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر وتحديداً الحكومة والسيطرة والقياس ورفع التقارير.

يتم إدارة مخاطر الثئمان للأفراد من خلال إطار عمل يوضح السياسات والإجراءات التي تشمل قياس وإدارة مخاطر الثئمان. كما يوجد فصل واضح في المهام بين مسؤولي تنفيذ المعايير في أعمال البنك، ومسؤولي الثئمان. يتضمن إطار العمل المذكور الموافقة على كافة حدود التعرض لمخاطر الثئمان في سياق صلاحيات محددة لاعتماد الثئمان. تتولى اللجنة التنفيذية الموافقة على السياسات والإجراءات المحددة لكل نشاط/منتج، ويقوم مجلس إدارة الثئمان من قبل وحدة إدارة المخاطر المستهلكية التابعة لإدارة مخاطر الثئمان وذلك بصورة مستقلة عن العمليات.

- إن اللجنة التنفيذية للمجموعة التي يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة والتي تشمل في عضويتها موظفين التنفيذيين من أقسام الأعمال تجتمع بصورة دورية لمراجعة سياسات الثئمان العامة والمحافظة الثئمانية المستهلكية والمحافظة للشركات وتقديم المشورة لمجلس إدارة بالطريقة المناسبة.

إن كافة السياسات الثئمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والمراجعة عليها سنوياً من قبل اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وفي هذا الإطار، يتم تطبيق الحدود وممارسة الصلاحيات المرتبطة

- بالاعتماد من قبل المسؤولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- التراخيص بتعليمات بنك الكويت المركزي، يخضع الإقراض إلى اعتماد مجلس إدارة من التفرد والنطاف ذات علاقة بالكامل للمرaque من قبل لجنة إدارة الثئمان العليا ولجنة مجلس إدارة للثئمان. إضافة إلى ذلك، يتم التسعيلات الممنوعة إليهم بصورة جوهرية على أساس شروط - بما في ذلك معدلات الفائدة والضمان - مما تأثر بذلك السائدة في تاريخ إبرام معاملات مماثلة مع أطراف أخرى غير ذات علاقة. ويتم اعتماد كل هذه التسعيلات من قبل مجلس الإدارة بما يتماشى مع الصلاحيات ذات الصلة الممنوعة من الجمعية العمومية للمساهمين.

يتم إرساء الحدود المتعلقة بالدول على أساس الرؤية الشاملة للعوامل الاقتصادية والسياسية بالإضافة إلى مراجعة التقارير الصادرة عن مصادر سوقية معتمدة وموثوقة بها واستغلال المعلومات المتاحة عن السوق والأعمال المحلية. تضخم الانكشافات الهامة المتعلقة بحدود الدولة للمراجعة الدورية من قبل مجلس إدارة أو لجنة إدارة الثئمان المنبثقة عن مجلس إدارة.

- ٤.١.٣ السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الثئمان للشركات**
- يتم من التسهيلات الثئمانية للشركات استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الثئمان التي تراعي الغرض من التسهيل ومصدر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات قطاعات الأعمال ومركز العميل في مجموعة قطاعات التعلم المناظرة.
 - يتم بصورة دورية مراجعة نماذج التصنيف الداخلي من قبل فريق التحقق من النماذج المستقل (ضمن مجموعة الالتزام والحكومة) بالتنسيق مع مجموعة إدارة المخاطر والإدارة المختصة واللجنة التنفيذية ويتم تحسينها باستمرار بما يتماشى مع الممارسات المثلية لإدارة مخاطر الثئمان بقطاعات الأعمال.

كافية اقتراحات من الثئمان الجديدة ومراجعات التغيرات المادية على التسهيلات الثئمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل لجنة الثئمان المناسبة.

لدى المجموعة الهيكل التالي للجان الثئمان على مستوى المركز الرئيسي:

- لجنة الثئمان التابعة لمجلس إدارة الثئمان التي تضم أربعة أعضاء من مجلس إدارة، وتتولى مسؤولية اعتماد كافة التسهيلات التي تتجاوز نطاق اختصاص اللجان الأخرى.
- لجنة الثئمان العليا التي تضم الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه، والرئيس التنفيذي بدولة الكويت، ومدير الثئمان المسؤول، ومدير الخدمات المصرفية للشركات، وعدد من التنفيذيين المسؤولين بإدارة الخدمات المصرفية للشركات. وتتولى اللجنة مسؤولية مراقبة واعتماد المجموعة لمخاطر الثئمان ضمن الحدود المقبولة لتلك المخاطر وإصدار التوصيات بشأن طلبات الثئمان المحلية التي تتجاوز نطاق اختصاص لجنة إدارة الثئمان إلى جانب الطلبات المتعلقة بالحسابات الخلافية (التي تمثل - في ضوء عمليات مراقبة الجودة الثئمانية للثئمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقدير ومراقبة ومتابعة "متاخرة ومنخفضة القيمة" إلا أنها تعرضت لمشكلات قد تؤدي إلى تصنيفها كحسابات "غير منتظمة" وهي الحسابات التي يتم تصنيفها بصفتها "متاخرة" أو "متاخرة ومنخفضة القيمة").

تتضمن "الاختبار من خلال السيناريوهات" على فترات زمنية فاصلة منتظمة ودورية. من بين الأهداف الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكافية 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 لكافية رأس المال بالمجموعة ما يلي:

- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- الإدارة السليمة لرأس المال.
- تقييم شامل لمخاطر الركن الثاني، على سبيل المثال، مخاطر الثئمان (المخاطر حسب القطاع والاسم والتركيز الجغرافي) ومخاطر الفائدة في الدفتر المتبقية ومخاطر السوق المتبقية ومخاطر المراقبة والمخاطر القانونية ومخاطر المنافع وغيرها من المخاطر المحددة التي لا يغطيها الركن الأول إلى غير ذلك.
- المراقبة ورفع التقارير.
- مراقبة ومراجعة العملية.

٤.١.٤ عمليات إدارة المخاطر
من خلال إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر، يتم التقييم الكمي للمعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها بينما يتم مراقبة المخاطر التي لا يمكن تقييمها بشكل كمي باتباع إرشادات السياسات ومؤشرات المخاطر الأساسية ومؤشرات الرقابة الرئيسية. أي فروق أو زيادات أو انحرافات يتم تصعيدها إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء المناسب بشأنها.

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي تتحملها المجموعة في عملياتها اليومية:

- ٤.١.٤.١ مخاطر الثئمان**
تعرف مخاطر الثئمان بأنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقدين عليه مما يؤدي إلى التعثر وأو خسائر مالية. وتنتج هذه المخاطر في سياق الأعمال العادي للمجموعة.

٤.١.٤.٢ استراتيجية إدارة مخاطر الثئمان
يقوم أسلوب إدارة مخاطر الثئمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات التقييم والإدارة ورفع التقارير عن مخاطر الثئمان بصورة متلازمة مع اتباع سياسات وحدود وهياكل واضحة لصلاحيات الاعتماد والتي تقدم دليلاً استراتيجياً لإدارة اليومية لانكشافات المجموعة لمخاطر الثئمان. ويتألف هذا الأسلوب من حدود الثئمان الموضوعة لكافة العمليات بعد عمل تقييم دقيق لجدارتهم الثئمانية.

تطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن سياسات الثئمان والأدلة الإرشادية للمجموعة أن تخفض كافة الاقتراحات من الجودة الثئمانية لمن ينجز الثئمان لمراجعة تفصيلية من قبل الأقسام المحلية أو الدولية المسئولة عن إدارة مخاطر الثئمان قبل تقديمها إلى لجنة الثئمان المختصة. وعند الضرورة يتم طلب تقديم ضمانات مقابل التسهيلات الثئمانية بالصورة المقبولة للتخفيف من مخاطر الثئمان ذات الصلة. يقوم مجلس إدارة الثئمان بتحديد استراتيجية إدارة الثئمان بالمعايير والتصديق على سياسات الهمامة لمخاطر الثئمان المعتمدة من قبل لجنة التنفيذية للمجموعة لضمان وقوع اكتشاف المجموعة لمخاطر الثئمان ضمن الحدود المقبولة لتلك المخاطر.

٤.١.٤.٣ هيكل إدارة مخاطر الثئمان
تقوم الإدارة العليا بتنفيذ استراتيجية مجلس إدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الثئمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقدير ومراقبة ومتابعة "متاخرة ومنخفضة القيمة" إلا أنها تعرضت لمشكلات قد تؤدي إلى تصنيفها كحسابات "غير منتظمة" وهي الحسابات التي يتم تصعيدها

أ. **استراتيجية إدارة المخاطر**
فيما يلي العناصر الرئيسية لاستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة:

- الحفاظ على استقرار واستمرارية العمل خلال موافقة الضغط.
- التأكد من فاعلية وملاءمة الالتزام بمتطلبات رأس المال الرقابي وأهداف رئيس المخاطر الداخلية للتوافق مع استراتيجية المجموعة، تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات للمجموعة وتحديث الموارد البشرية.
- الخطيب الفعال للمخاطر وتحديد مستوى مناسب لقبول المخاطر، واجراء اختبارات الضغط باستمرار لتقدير التأثير على المتطلبات الرأسمالية للمجموعة، وقاعدة مركز السيولة.

٤.٢ مستوى قبول المخاطر
يمثل مستوى قبولها في فئات العمل ذات الصلة لتحقيق التوازن الأمثل بين المخاطر والعادات مما يتميز تحقيق الأهداف الاستراتيجية. يجب تجنب كافة المخاطر التي تتجاوز مستوى قبول المخاطر المقرر من قبل المجموعة، وأن تتركز أولوية المجموعة على الحفاظ على المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

- يتم سنوياً مراجعة مستوى قبول المخاطر، و تقوم لجنة المخاطر واللتزام بعملياته على اعتماده بصورة نهائية. ويؤدي ذلك إلى التأكيد على توافق بيانات قبول المخاطر مع استراتيجية المجموعة وبيئة العمل. يقوم مجلس إدارة من خلال بيانات قبول المخاطر بالتوافق مع الإدارات لتحديد مستوى مقبول من المخاطر التي ت تعرض لها المجموعة، ويتم تحديدها بحيث تتوافق مع أهداف المساهمين والمودعين والجهات التنظيمية. وهذا يضمن بقاء مستوى قبول المخاطر متواافقاً مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتوهّعات الجهات الرقابية وأصحاب المصالح بما في ذلك العملاء والمستثمرين والأسواق المالية مع بقاء مستوى قبول المخاطر مناسباً لهذا الغرض.
- تهدف أقسام مجموعة إدارة المخاطر ومستوى قبول المخاطر ومجموعة الالتزام والحكومة لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطرات حدود المخاطر ومستوى قبول المخاطر، كما تتوالى مسؤولية إبلاغها إلى لجنة المخاطر واللتزام التالية لمجلس إدارة وكذلك مجلس الإدارة.

٤.٣ نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر
إن إطار عمل إدارة المخاطر يتم للمجموعة التحديد والتقييم والحد من والمراقبة للمخاطر باستخدام مجموعة شاملة من الأدوات النوعية والكمية. بعض من هذه الأدوات متعرّف عليه لعدّد من فئات المخاطر، حين أن البعض الآخر يتم إعداده خصيصاً لبيانات معينة من فئات محددة من المخاطر ومن شأنه أن يساعد على توفير المعلومات مثل:

- مخاطر الثئمان في أنشطة الإقراض التجارية والاستهلكية وإنکشافات الموجودات الأخرى مثل معدل التغطية بالضمانات واستخدام الحدود والتبيهات ذات الصلة بالفروع متاخرة السداد، الخ.
- حصر مدى تأثير القيمة السوقية المترافق عليها بمعنى التغييرات في معاملات السوق (المشار إليها عادة بتحليل الحساسية).
- حصر الإنكشاف للخسائر بسبب الحركات الزائدة في أسعار أو معدلات السوق.

وتقام المجموعة بصورة منتظمة بإقليمي كافية وفاعلية أدوات ومصروفات رفع التقارير ليتم في ضوء بيئه المخاطر المتغيرة.

تقام المجموعة بتوسيع نطاق الإطار العام للحكومة وإدارة وتحطيم رأس المال من خلال إجراء عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال، والتي

٤,١,٨ إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقديرها تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

- ضمانات نقدية،
- أسمهم مسورة ومحصص في برامج الاستثمار الجماعية،
- ضمانات بنكية،
- عقارات تجارية وسكنية، و أدوات الدين المؤهلة (بصورة رئيسية تلك الصادرة من الملزمين من الدول والبنوك)

يتم الاحتفاظ بالضمانات المالية "التعديل اليومي لقيمتها وفقاً لسعر السوق" (إعادة التقييم) ومنها الأسمهم ويتم ذلك بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. يتم تقييم الضمانات العقارية على أساس سنوي باستثناء المسارك الخاصة.

وفقاً لسياسات الائتمان بالمجموعة، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالمية كأطراف مقابلة ضامنة تختبر لتقدير مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وطبقاً لإطار عمل بازل ٣ - بنك الكويت المركزي، تعتبر الضمانات النقدية والأسمهم المسورة وأدوات الدين المؤهلة والمحصص في برامج الاستثمار الجماعية المعروفة كسبل لتقليل المخاطر كضمانات لغرض كفاية رأس المال.

تم مراقبة الانكشافات الخارجية من قبل الإدارة المركزية المختصة بإدارة المخاطر مقابل الحدود المقررة لهذا الغرض.

إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأفراد يتضمن "عرض تفصيلي" للقوروض المستهلكية وعمليات الإقراض لمؤسسات الأعمال الصغيرة التي تشمل دورة عمر الائتمان بالكامل بما في ذلك مراقبة حالة التغير مثل التقادم والانتقال والاعتراف بالخسائر.

٤,١,٧ استراتيجية التخفيف من مخاطر الائتمان بالمجموعة إن تنويع المحفظة هو الركن الأساسي من استراتيجية المجموعة ويتهم هذا من خلال تنويع هيكل العملاء وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، تحدد المجموعة نسبة تركيزاتها الائتمانية لعدد من الشركات ذات الصلة بحد أقصى ..٪ من رأس المال الرقابي للبنك. ولا ينطبق ذلك على الهيئات الحكومية وشبة الحكومية، والوكالات والإدارات في دول الخليج والتي لا تعمل على أساس تجاري، وبخضمه ذلك لمجموعة بنك الكويت المركزي أو إلى البنك. كما تقيس المجموعة أيضاً مستويات التركيز الخاصة بها على مستوى القطاعات والمناطق الجغرافية والمنتجات للتأكد من مراقبة وتنويع المحفظة وتعزيزها.

كما أن مخففات مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالت من أطراف أخرى هي عوامل فعالة للتخفيف من المخاطر ضمن محفظة المجموعة ويتهم مراقبة وتقييم محفظة المجموعة وجودة الضمانات بصورة مستمرة. إن تنويع المخاطر لتكون بشكل فروض مشتركة وترتيبات المشاركة في المخاطر مع بنوك أخرى وبين القروض هي كلها عمارات متقاربة عليها لإدارة انكشافات المجموعة للمخاطر.

تم تخطيط انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال الضمانات المالية والكفالت المؤهلة التالية:

جدول (٦)

		٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	
الكتالوج	المؤهلة	الكتالوج	المؤهلة	الكتالوج	المؤهلة
-	-	-	-	٨٤,٨٣٢	٩٤,٩٩٩
٥.٤	٨,٥٣,١٨٩	-	-	٧٧,١٠٥	٧٧,١٣٩.
-	١٢,٥٤١	-	-	١٣,٣٨	١٣,٣٨
٣٧	١,٥٩٥,٨٨٦	-	-	١,٦٧٥,٦٣٨	١,٦٧٥,٨٨٦
-	٩٢,٧٢٨	-	-	٢٤٨,٥٥	٢٤٨,٥٥
* ١,٢٨٨,٩٥.	٨١,٧٧	٥,٩,٣,٥٧.	١,٣٢٤,٥١٢*	٥٣,٣٧	٥٧٣٨,٥٨٤
-	٦,٤٢٨,٥٣.	-	-	١٨,٢٩,٩٨.	١٨,٣٤٥,١٨٨
-	٦٧,٧٧٧	-	-	٧,١٤٨,١٤٥	٧,٥٩٢,٩٥٨
-	٥,٨٩٩	-	-	١٦,٩٤٤	١٦,٩٤٤
-	١,٢٤٩,٥٨	-	-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٣٨٥,٨٣٣
* ١,٢٨٨,٩٥.	٣٧,٦٧	٤١,٥٥٨,٣٣	١,٣٢٤,٥١٢	٤٣,٨٧٧	٤٣,٨٧٧

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

الإفراط المستهلكي للأفراد

تساعد استقلالية قسم إدارة المخاطر في توازن الأهداف قصيرة وطويلة الأجل المناسبة. وتشمل محابر الإفراط المستهلكي للأفراد التعليمات الرقابية لبنك الكويت المركزي وسياسات المجموعة ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية المستهلكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب

الائتمان وعلى وجه الخصوص مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك احتمالية للمساعدة في تقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد.

تقوم إدارة مخاطر الائتمان للأفراد بمراجعة استباقية للمحافظة أخذًا في الاعتبار البيئة الخارجية، وتحليل النمو في قطاعات متقدمة، كما تهدف وفقاً لاستراتيجية المخاطر إلى دعم نمو المحفظة ضمن حدود تقبل المخاطر المقبولة.

يتم مراقبة المخاطر الائتمانية للأفراد من خلال ثلاثة خطوط دفاعية:

الخط الأول - يتولى النشاط التجاري ملكية وإدارة المخاطر والضوابط الرقابية (بما في ذلك تحديد وتقييم المخاطر والضوابط الرقابية) التراكم بسياسات الائتمان التي تحكم النشاط وتبعًا لسلسلة القيمة التي تتوافق مع مستوى تقبل المخاطر.

الخط الثاني - تقوم إدارة المخاطر الائتمانية للأفراد بتطوير والمحافظة على إطار عمل إدارة المخاطر والبيئة الرقابية في يتيح للنشاط بإدارة المخاطر والبيئة الرقابية في نطاق مستويات قبول المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

الخط الثالث - تقوم مجموعة التدقيق الداخلي باختبار فاعلية إدارة مخاطر الائتمان والتحقق منها وتقييم الضوابط الرقابية وتنفيذ السياسات والإجراءات.

٤,١,٦ مراقبة مخاطر الائتمان لدى المجموعة وإدارة المخاطر لدى المجموعة أيضاً عملية تقييم المخاطر للمحفظة التي يتم من خلالها تقييم جودة المحفظة ككل على فترات منتظمة، وتحليلها من أجل لحان الائتمان. إضافة إلى ذلك، يتم تطبيق نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر RAROC لتوسيع قطاعات الأعمال والإدارة فيما يتعلق بعملية تسويق التسهيلات الائتمانية الممنوعة للعملاء من الشركات. يستند نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر إلى افتراض أن عملية التسعير يجب أن تنسق مع المخاطر المتضمنة في العرض.

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

يتم مراقبة إجمالي مخاطر الائتمان للمحفظة بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغييرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات العمل.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

تشمل سياسة المجموعة في تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بالخدمات المصرفية التجارية من خلال عملية تقييم المخاطر التي تضمن الشفافية والاتساق، بما يسمح بالمقارنة بين الملزمين. تستعين المجموعة بأداة تقييم المخاطر القياسية للقطاع لفرض وضع هذه التقييمات. تبعاً لهذا الإطار المخصص لتقدير المخاطر، يتم تقييم الملزمين بناءً على تقييمات مالية وتجارية.

تسند عملية تقييم المخاطر إلى تقييمات المخاطر المتعلقة بالملزم (ORRs)، وتقييمات المخاطر المتعلقة بالتسهيل (FRRs). تركز منهجية التقييم على عدة عوامل منها الأداء التنشيلي والسيولة وخدمة الدين وهيكل رأس المال. يتضمن تحليل تلك النسب تقييم طبيعة النسبة في فترات مختلفة من حيث تغير التقييم وتقلب اتجاهه. كما يقارن التحليل قيمة النسبة فيأحدث فترة بالقيم للمؤسسات المماثلة للمجموعة. كما تأخذ عملية التقييم في اعتبارها التقييم النوعي للعمليات والسيولة وهيكل رأس المال. قامت المجموعة بتطبيق نماذج تقييم المخاطر للتسهيلات التجارية والعقارات والسيارات والسيارات وخدمة الدين والتسهيلات المخصصة لتمويل المشروعات. لدى المجموعة أيضًا إطار عمل معتمد لتقدير المخاطر المتعلقة بالملزم في اعتبار عوامل متغير مثل تأذن تقييمات المخاطر المتعلقة بالتسهيل أداة. قياس لجودة التعرضات الائتمانية استناداً إلى الفساد المتوقعة في حالة التغير بعد أخذ الضمان والدعم في الاعتبار. إن توافر الضمان المؤهل أو استمرارية الدعم يؤدي إلى تخفيض حجم الخسائر في حالة التغير، وتعكس أداة "تقييمات المخاطر المتعلقة بالتسهيل" مثل هذه العوامل المتعلقة بتفادي المخاطر.

في الحالات التي لا تتطابق عليها أداة تقييم المخاطر، يطبق البنك تقييم يعتمد إلى التقييم الداخلي الذي يرتبط بمقاييس التصنيف الخارجي ذي الصلة.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضاً للمخاطر وفقاً لميثاق تصنيف القطاعات لأمريكا الشمالية، إلى جانب التصنيف بناءً على النطاق المحدد من قبل بنك الكويت المركزي. يساعد هذا التصنيف الإضافي في تعزيز دقة تقييمات المخاطر المرتبطة بالملزم من خلال تحليل المؤسسات المماثلة للمجموعة فيما يتعلق بمؤشرات الأداء والممؤشرات المالية، كما يسمح للمجموعة بتصنيفها إلى قطاعات فرعية لتسهيل تحسين إدارة الترکزات.

يتم هيئة التسهيلات الائتمانية للشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة ضمن مختلف المنتجات وفترات الاستحقاق، وتفضي للمراجعة السنوية بعد أدنى. كما يتم إجراء مراجعات نصف سنوية "محدودة" تضم معايير إضافية أخرى.

المؤسسات المالية تقوم سياسة المجموعة على تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالتسهيلات الممنوعة للعملاء من خلال استخدام البيانات الواردة من الوكالات الائتمانية الخارجية. ويتم تأيد تلك البيانات من خلال تأييد المعاملات الثنائية ذات المؤسسة المالية مع المجموعة. كما يتم هيئة التسهيلات الائتمانية الناتجة من خلال منتجات مختلفة وفترات استحقاق متباينة وتفضي للمراجعة سنوية على النقل.

ألف دينار كويتي

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣

جدول (I)

إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان ممولة	إنكشافات غير ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	
						النقدية	المطالبات على الدول
-	٤٤,٩٩	٤٤,٩٩	-	٨٤,٨٣٢	٨٤,٨٣٢		
١,٢٢	٨,٢١,٦٦	٨,٢٧,١٨٨	٧,٥٨	٧,٦٨٥,٨١١	٧,٦٩٢,٩٦٩	المطالبات على الدول	
-	١٢,٥٤	١٢,٥٤	-	١٥٣,٣٨	١٥٣,٣٨	المطالبات على المؤسسات الدولية	
٤,٣٧	١,٥٣٨,٦٦	١,٥٧٩,٤٧	٩٢,٥٨	١,٥٦٦,٦٧٧	١,٦٥٩,١٨٥	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	
-	٩٢,٧٢	٩٢,٧٢	-	٢٤٨,٥٠	٢٤٨,٥٠	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	
٨٤,٣٩	٤,١٤,٢٣	٤,٩٨,٦٣	٨٣٤,٨٣٨	٤,٧٧,٣٥٣	٤,٩١٢,١٩١	المطالبات على البنوك	
١,٧٢,٣٨	١,٧٩,٢٧	١,٨٢,١٥٦	١,٨٢,٠٥٤	١,٣٤,٦١,٠٧	١,٣٤,٦١,٠٧	المطالبات على الشركات	
١٢,٧٨	٧,٣٧,١٣	٧,٣٨,٩,٨	٢٢,٢١	٧,٤٣,١,٩٩	٧,٤٤٣,٣٧٥	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي	
٢٠.	١٤٤,٣٨	١٤٥,٦٨	٨,٥	١٠٥,٢٧	١٠٦,٨٣	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد	
-	١,٢٨,٣,١٧	١,٢٨,٣,١٧	-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٣٨٥,٨٣٣	إنكشافات أخرى	
٢,١,٢,٨,٦	٣٤,٨٩٩,٢٨	٣٧,٥,٢,٨	٢,٧٧,٣,٣٩	٣٦,٣٤٨,٧٥٨	٣٩,١٢,٨٩٧	الإجمالي	

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تصنيف نسبة ١٤٪ (٢,٢٢) من صافي الإنكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقديم الائتمان الظاهري المعتمدة للأغراض المبينة بالتفصيل أدناه:

ألف دينار كويتي

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل تصنيف)

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣

جدول (II)

إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان مصنفة	إنكشافات غير مصنفة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان مصنفة	إنكشافات غير مصنفة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	
						النقدية	المطالبات على الدول
٤٤,٩٩	-	٤٤,٩٩	٨٤,٨٣٢	-	٨٤,٨٣٢		
-	٨,٢٧,١٨٨	٨,٢٧,١٨٨	-	٧,٦٩٢,٩٦٩	٧,٦٩٢,٩٦٩	المطالبات على الدول	
١٢,٥٤	-	١٢,٥٤	١٥٣,٣٨	-	١٥٣,٣٨	المطالبات على المؤسسات الدولية	
٤٠٧,٩٩	١,٥٧٩,٤٧	١,٥٧٩,٤٧	١,٤٥,١٥١	٢٠٤,٢٩	١,٦٥٩,١٨٥	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	
-	٩٢,٧٢	٩٢,٧٢	-	٢٤٨,٥٠	٢٤٨,٥٠	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	
٣٨,٦٢	٤,٩٤٣,٠١	٤,٩٨,٦٣	٣٩,٥٨	٤,٨٧,٦٤٣	٤,٩١٢,١٩١	المطالبات على البنوك	
١,٢,٨٤	٢,٣٥٩,٨٢	٢,٣٤,٦١,٠٦	٢,٢٦,٢,١٧٤	٣,٩٩,٣٩٧	٢,٥٨٥,٥٧	المطالبات على الشركات	
٧,٣٨,٩,٨	-	٧,٣٨,٩,٨	٧,٣٨,٩,٨	٧,٤٤٣,٣٧٥	-	إنكشافات الائتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي	
٤٠,٦٨	-	٤٠,٦٨	١٥٦,٨٣	-	١٥٦,٨٣	الإنكشافات للتسهيلات متأخرة السداد	
١,٢٨,٣,١٧	-	١,٢٨,٣,١٧	١,٣٨٥,٨٣٣	-	١,٣٨٥,٨٣٣	إنكشافات أخرى	
٢,١,٧٣,٣,٨	٢,٧٦٣,٧٧٩	٢,٧٥,٥,٢,٨	٢,٧٦٧,٥٨٨	٢,٦٦٧,٥٨٨	٣٩,١٢,٨٩٧	الإجمالي	

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من مصادر سوقية معتمدة وموثقة بها لدعم وتأييد تصنيفاتها الداخلية خلال عملية وضع حدود الائتمان. إن أدوات الإصدار العامة بدون التصنيفات الخارجية يتم ترجيحها بالمخاطر بنسبة ١٠٠٪ لغيرها كافية رأس المال.

٤,٩ إجمالي ومتوسط وصافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان
إن إجمالي ومتوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان وكذلك الإجمالي السابق المعدل لتحويل الائتمان وعوامل تخفيف مخاطر الائتمان لدى المجموعة على التوالي مبينة كما يلي:

ألف دينار كويتي

إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان ممولة	إنكشافات غير ممولة	صافي الإنكشاف لمخاطر الائتمان	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي الإنكشاف لمخاطر الائتمان ممولة	
					٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٤٤,٩٩	-	٨٤,٨٣٢	٨٤,٨٣٢	٨٤,٨٣٢	٨٤,٨٣٢
١,٢٢	٨,٢١,٦٦	٨,٢٧,١٨٨	٧,٦٩٢,٩٦٩	٧,٦٩٢,٩٦٩	٧,٦٧٤,١٣	٧,٦٧٤,١٣
-	١٢,٥٤	-	١٥٣,٣٨	١٥٣,٣٨	١٥٣,٣٨	١٥٣,٣٨
٤٠,٦٨	٢,٣٥٩,٨٢	٢,٣٤,٦١,٠٦	٢,٢٦,٢,١٧٤	٣,٩٩,٣٩٧	٢,٥٨٥,٥٧	٢,٦٦٧,٥٨٨
١,٢٨,٣,١٧	-	١,٢٨,٣,١٧	١,٣٨٥,٨٣٣	-	١,٣٨٥,٨٣٣	١,٣٨٥,٨٣٣
٢,١,٧٣,٣,٨	٢,٧٦٣,٧٧٩	٢,٧٥,٥,٢,٨	٢,٧٦٧,٥٨٨	٣٩,١٢,٨٩٧	٣٩,١٢,٨٩٧	٣٩,١٢,٨٩٧

ألف دينار كويتي

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان	
		*متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان ممولة	*متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان ممولة
-	-	١٩٣,٩١٢	١٩٣,٩١٢
٢٠١,٩٩٨	٧,٥٨٦,٣٨٨	٧,٥٤٧,٣٨٧	٧,٥٩٩,٥٠٠
-	٢,٩١,٩,١	٢,٩١,٩,١	٢,٩٣,٣٥
٤٨,٢٤	١,٥٦٧,٢٧	١,٦٤٤,٥٤٩	١,٦٤٤,٥٤٩
-	٧,٣,٣	-	٧٧٣,٨٩٣
١,٨٠٩,٩٩٧	٣,٩٢٢,٣٤٤	٣,٨٠٥,٦٦٣	٤,٢٦٨,٥٥٩
٣,٢٢,٣٥٩	١٢,٤٣٣,٤٢	١٥,٦٤٣,٤٢	١٣,٩٢٦,٧٨٨
-	٧,٣٥,٢,٨	٧,٣٥,٢,٨	٧,٤٤١,١٢
٥٧,٨	٧,٣٥١,٢٨٧	٧,٤٤٤,٣٧	٧,٤٤٤,٣٧
١,٧٥٢	١٢,٣٩٦	١٢,٠٤٨	١٢,٠٤٦
-	١٤,٦١,٢	١٤,٦١,٢	١٤,٦١,٢
٥,٢,٦	٥,٦,٥,٢	٥,٦,٥,٢	٥,٦,٥,٢
٥,٢,٦	٥,٦,٥,٢	٥,٦,٥,٢	٥,٦,٥,٢

فيما يلي إجمالي إنكشاف المجموعة لمخاطر اللئتمان حسب تواريХ الاستحقاق التعاقدية المتبقية بالتفصيل:

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

ألف دينار كويتي					جدول (II)
الإجمالي	أكبر من سنة واحدة	من 3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	
النقدية					
١٨٤,٨٣٢	-	-	١٨٤,٨٣٢		المطالبات على الدول
المطالبات على المؤسسات الدولية					
٧,٧٧٤,١٣.	٢,٣٢,٧٧٨	٨٧٦,٤٩	٤,٥٧٦,٩٣٣		المطالبات على المؤسسات العامة
المطالبات على مؤسسات القطاع العام					
١٣,٣,٨	-	٥٢,٧٦	١,١,٢٣٢		المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
١٧٥,١٣٨	١,٦,٨٦٦	١٣٥,١٧٦	٤٧٩,٦,١		المطالبات على البنوك
٢٤٨,٥٠.	١٤١,٧١٣	٣,٣,٧,١	١,٣,٧,١		المطالبات على الشركات
٥,٧٣٨,٥٨٤	٢,٥١,٧٨٢	٩٩,٠,٨١	٢,٦٩٦,٧٢١		إنكشافات اللئتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٨,٢,٩٨.	٩,٣٨٨,٤٣.	٣,٢,٦,٧٢	٥,٦٦٥,٤٧٨		إنكشافات للتسهيلات متاخرة السداد
٧,٦٤٨,٣١٨	٦,٩١١,٤٨٣	٥١,٣٧٧	٢٢٥,٤٥٨		إنكشافات أخرى
١٦,٩٤٤	٥,٢٩	-	١,٩,٠,٥		الإجمالي
ألف دينار كويتي					
٢٤٤,١٩٩	-	٥	٢٤٤,١٨٤		النقدية
٨,٢٥٣,١٨٩	٢,٣٢,٣٤٤	٩٣٦,١٢٥	٥,...,٢٢.		المطالبات على الدول
١٢٣,٥٤٦	-	٢١,٧٦	١,..,٧٨.		المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٣٩٥,٨٨٦	٩٥٧,٩٦.	٢١٧,٣١	٥٠,..,٢٩٥		المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٩٢,٧٧٨	٢٢,٢,٢	-	٧,٥٢٧		المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٥,٩,٣,٥٧.	٢,٢٢,٧٦٧	٨٤٩,٢٢٧	٢,٨٣١,٧٧٧		المطالبات على البنوك
١٢,٣٥٢,٠٣.	٧,٩٣٩,٦٨٣	٢,٧٣٩,٧,٣	٥,٦٧٦,٤٤		المطالبات على الشركات
٧,٥٩٢,٩٥٨	٦,٨١,٨٢٧	٥٤٠,٣,٧	٢,٥,٨٢٥		إنكشافات اللئتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٠,٧١٧	-	-	١٥,٧١٧		إنكشافات للتسهيلات متاخرة السداد
١,٢٤٩,٥,٨	٩,١٨,٥١٧	٥,..,٦٠	٢٨,٩٢		إنكشافات أخرى
١٤,٥٥٨,٣٣١	١,٥٥٨,٣٣١	٥,٢٧,٢٣٩	١٥,٦٨,٨٤٤		الإجمالي

ألف دينار كويتي					جدول (II)
الإجمالي	آخر	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
النقدية					
١٨٤,٨٣٢	-	-	١٩,٣٦٤	٢,٨٢	٦,١٣٨,٦
المطالبات على الدول					
٧,٧٧٤,١٣.	-	٢٤,٢٨٥	٢٧٣,٨,٦	١,٩,٣٤	٦,٢٩٥,٦٩٩
المطالبات على المؤسسات الدولية					
١٣,٣,٨	-	١٣,٣,٨	-	-	-
١٧٥,١٣٨	-	٥٢	٥,٩١٩	-	١,٦٥٩,١٩٩
٢٤٨,٥٠.	-	-	٢,٥٢٥	٧,٦٨٤	٢٣٤,٦١٤
٥,٧٣٨,٥٨٤	١٤,٥٤٧	١,٢٥,٢٤٢	١,٢٦٥,٢٩٣	٢٥٤,٧٥٧	٣,٢١٨,٧٨,
١٨,٢,٩٨.	٤٥٧,٧٦	١,٧٩٦,٨٤٢	٢,٧٧٣,٧٩٩	٢,٤١,٥٤٤	إنكشافات اللئتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٦,٩٤٤	-	-	١٤,٧٤٢	٣,٥٣٨	٣,٨٧٤
١٣,٨٥,٨٣٣	٥٥,١٩٣	٩,٢٦	١٩,٩٥	١٠,٢٥٧	إنكشافات أخرى
٤٣,١٨١,٢١٧	٥٣١,٥٣٢	٣,٢٥,٧٢	٤,٤٦٥,٥٣٣	٢,٤١٥,٣٤٧	الإجمالي
إنكشافات للتسهيلات متاخرة السداد					
إنكشافات أخرى					
الإجمالي					
ألف دينار كويتي					٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	آخر	آسيا	المملكة المتحدة وأوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
النقدية					
٢٤٤,١٩٨	-	-	٨,٠,٨	٤٢٣	٦,١٣٧
٨,٢٥٣,١٨٨	-	٢٢,٢٧٨	٢٢,١٤٨	٥,٤٩٤,٥٤٢	المطالبات على الدول
١٢٣,٥٤٦	-	٢٢,٥٤٦	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
١,٣٩٥,٨٨٦	-	٤٩٣	٢,٨٤٦	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
٩٢,٧٧٨	-	-	-	-	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
٥,٩,٣,٥٧.	٢,٢٢,٧٦٧	٨٤٩,٢٢٧	٢,٨٣١,٧٧٧	٣,٣٤٤,٣٨٤	المطالبات على البنوك
١٢,٣٥٢,٠٣.	٧,٩٣٩,٦٨٣	٢,٧٣٩,٧,٣	٥,٦٧٦,٤٤	٢,٤١٥,٣٤٧	المطالبات على الشركات
٧,٥٩٢,٩٥٨	٦,٨١,٨٢٧	٥٤٠,٣,٧	٢,٥,٨٢٥	٢,٤١٥,٣٤٧	إنكشافات اللئتمان للأفراد من حيث رأس المال الرقابي
١٠,٧١٧	-	-	-	-	إنكشافات للتسهيلات متاخرة السداد
١,٢٤٩,٥,٨	٩,١٨,٥١٧	٥,..,٦٠	٢٨,٩٢		إنكشافات أخرى
١٤,٥٥٨,٣٣١	١,٥٥٨,٣٣١	٥,٢٧,٢٣٩	١٥,٦٨,٨٤٤		الإجمالي
إنكشافات للتسهيلات متاخرة السداد					
إنكشافات أخرى					
الإجمالي					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجلت المجموعة انخفاضاً في قيمة محفظة القروض بمبلغ ٣٨٦,٣٨٦ ألف دينار كويتي (٢٢:٤٠,٣٣٨ ألف دينار كويتي) وقامت المجموعة مقابلة باحتساب مخصص محدد بمبلغ ٥٥٠,٥٥٧ ألف دينار كويتي (٢٢:٨٧,٥٥٩ ألف دينار كويتي) على النحو الوارد أدناه:

جدول (١٤):					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
		المطلوب متاخر السداد ومنخفض القيمة		المطالبات على الشركات	
٢١,٩,٣		٧,٤,٢		١٧٩,٣٣	
(٥,٧٩٧)		٨٨,٧٤٨		١٣٩,١٥٣	
(٤٧,٧,..)		٥٥,١٥٠		٣٨٦,٣٨٦	
الإجمالي					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المطالبات على الشركات					
٢٤,٣٣		٦٩,٤,٧		١٨٢,٠٦	
(٢,٧٣٤)		٩,٤٦٣		١٢٧,٩٩.	
٤,٤٩٧		٥٥,٨٧.		٣١,٤٦	
الإجمالي					

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المطالبات على الشركات					
٣٨٦,٣٨٦		٥٥,٤٥٧		٢٤٨,٤.	
٥٥,١٥٠		١٤٧		١٣٨,٨٧٤	
مخصص محدد					

يتم بصفة دورية تقييم كفاية المخصصات ومراقبتها من قبل لجنة المخصصات. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة ١٪ للتسهيلات النقية وبعد أدنى بنسبة ٥٪ للتسهيلات غير النقية على التوالي على كافة التسهيلات اللائمة التي تطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

راجح الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للتعرف على مزيد من التفاصيل حول خسائر اللائمة المتوقعة.

(ج) المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في ديسمبر ١٩٩٦ والمعدلة في سنة ٧,٧.

يتم تصنيف التسهيلات اللائمة كتسهيلات "متاخرة" إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدى أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقاً.

يعتبر التسهيل اللائمي "متاخر ومنخفض القيمة" في حالة تأخر سداد الفائدة أو الرسم أو المبلغ الأساسي لمدة أكثر من ٩ يوماً وتنخفض قيمة إذا كانت القيمة الدفترية للتسهيل أكثر من قيمته المقدرة الممكن استردادها.

كما تدار وتراقب التسهيلات اللائمة "المتأخرة" و"المتأخرة ومنخفضة القيمة" كتسهيلات غير منتظمة وتنص في فئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

- بشأنها ملاحظات: إذا كانت غير منتظمة لفترة تصل إلى ٩ يوماً (ليس من الضروري احتساب مخصص محدد).
- دون المستوى: إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من ٩ يوماً حتى ١٨ يوماً (يجب احتساب مخصص محدد بنسبة ٢٪)، مشكوك في تحصيلها: إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من ١٨ يوماً وحتى ٣٦٥ يوماً (يجب احتساب مخصص محدد بنسبة ٥٪)، معهودة: إذا كانت غير منتظمة لفترة أكثر من ٣٦٥ يوماً (يجب احتساب مخصص محدد بنسبة ١٪).

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات اللائمة ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي وأو غير المالي.

٤.١.١ انخفاض القيمة - خسائر اللائمة المتوقعة وأو المخصصات

السياسة المطبقة منذ ١ يناير ٢٠٢٢

انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات اللائمية تسجل المجموعة خسائر اللائمة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على البند التالية:

- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، و
- الأرصدة والودائع لدى البنك.
- لا تتعرض المستثمارات في الأسهم لخسائر اللائمة المتوقعة.

بلغت خسائر اللائمة المتوقعة للموجودات المالية بخلاف التسهيلات اللائمية ما قيمته ٧,٧ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٧,٧ ألف دينار كويتي).

انخفاض قيمة التسهيلات اللائمية تشمل التسهيلات اللائمية التي تمثلها المجموعة:

- القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك الالتزامات اللائمية،
- خطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات اللائمية.

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات اللائمية في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة النعلى من بين البنددين التاليين:

(ا) خسائر اللائمة المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة ٥ ديسمبر ٢٠٢٢.

أخذت المجموعة في الاعتبار عند تقدير خسائر اللائمة المتوقعة للتسهيلات اللائمية الأساسية المعابر الأساسية الآتية بناءً على المدخلات الواردة من بنك الكويت المركزي:

- أساس تقدير احتمالات التعثر (سابقاً "احتمالات التعثر") لمحافظ معينة،
- الضمادات المؤهلة والخصومات لتحديد الخسارة الناتجة من التعثر (سابقاً "الخسارة الناتجة من التعثر") والخسارة الناتجة من التعثر الأساسية،
- فترة الاستحقاق المقدرة للنكسافات في المرحلة ٢، وعامل تحويل اللائمة للأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة من التسهيلات النقدية وغيرها.
- مهلة عدد أيام التأثر في السداد وتحفيض التصنيف لأغراض الحرفة بين المراحل لمحافظ محددة.
- فترة الملاحظة خلال المرحلة ٢ قبل تصويب التعثر.

تدار مخاطر أسعار الفائدة في "المحفظة المصرفية" من خلال عدة نظم من بينها نظام حدود "فجوات إعادة التسعير" والذي يعمم تحليل دوري للسيناريوهات (تحويل موازي فوري لـ +٥٪ نقطة أساسية وـ +١٪ نقطة أساسية في منحى العائد) لقياس الحساسية للانكشاف للتغيرات في أسعار الفائدة.

إن تحليل السيناريوهات أظهر تأثيراً في المحفظة المصرفية كما يلي:

ألف دينار كويتي

١.- نقطة أساسية	٢- نقطة أساسية	٣- نقطة أساسية	٤- نقطة أساسية	٥+ نقطة أساسية
(١,٦١٤)	٦,٦١٤	(٣,٣,٧)	٣,٣,٧	
(١,٧٧)	٦,٧٧	(٣,٣٥٩)	٣,٣٥٩	

جدول (٨):

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٦٨٣	٣,٦٨٩
٩,٣٦,	٩,٣٧
٤,٩٥١	٥,٠٩
٥٧٧,٧٧,	٦٢٧,٣٨٣
٩٧,١٤٤	٨٤,٣.
٦٩١,٨٨	٧٢٩,٤٨

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

إضافة إلى احتساب القيمة المعرضة للخطر، تستعين المجموعة بهيكل حدود تحويل العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة لإدارة والتحكم في مخاطر السوق المرتبطة بأنشطتها التجارية. كما يتم تقييم مخاطر السوق للمجموعة في حالة الضغط باستخدام نفس إطار العمل، وتستند تلك الحسابات إلى بيانات الضغط التاريخية.

٤,٢,٤ مخاطر أسعار الأسهم
إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة الأسهم الفردية. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. وتدير المجموعة مخاطر أسعار الأسهم من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركيز القطاعات.

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

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

٤,٢,٥ مراقبة مخاطر السوق لغير أنشطة المتاجرة في المحفظة المصرفية

إن مخاطر السوق الرئيسية للمجموعة بخلاف تلك المتعلقة بأغراض المتاجرة هي حساسية صافى إيرادات الفوائد للحركات في أسعار الفائدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي مخصصات المجموعة ٩,٣٩ ألف دينار كويتي (٢٣,٨٦٨,٢٨٥ ألف دينار كويتي) بما في ذلك مخصص عام بمبلغ ٤٨,١٩١ ألف دينار كويتي (٢٣,٨٨,٢٩٩ ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

جدول (٦):

الإجمالي	انكشافات اللئام للأفراد من حيث رأس المال الرقابي	المطالبات على البنوك	المطالبات على المؤسسات القطاع العام	المطالبات على الدول
٧٢٩,٤٨	٦٩١,٨٨	٦٢٧,٣٨٣	٨٤,٣.	٣,٦٨٩
٦٦,٢٣	٦٧٧,١٤٤	٩,٣٦,	٣,٦٨٣	٤٨,١٩١
٦٠,٤٥	٦٩١,٨٨	٦٠,٤٥	٦٠,٤٥	٦٠,٤٥
٢٣,٨٦٨	٢٣,٨٦٨	٢٣,٨٦٨	٢٣,٨٦٨	٢٣,٨٦٨

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ ٣٤,٥٦٨ ألف دينار كويتي (٢٣,٨٦٨,٢٨٥ ألف دينار كويتي) يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

جدول (٧):

الإجمالي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية وأوروبا	آسيا	المملكة المتحدة
٢٣,٨٦٨	٦٠,٤٥	٦٧٥٢	٢٩,٩٧.	٤,٣٤٩
٦٦,٢٣	٦٦,٤٤	٧,٧٦	١,٤٦٤	٤,٣٦,

إن مخصصات التسهيلات اللئامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ سجلت مبلغ ٩,٣٩ ألف دينار كويتي (٢٣,٨٦٨,٢٨٥). حيث تم احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في ديسمبر ١٩٩٦ بعد تعديها، وهي أعلى من خسائر اللئام المتوقعة للتسهيلات اللئامية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي سجلت مبلغ ٦٠,٦٥٩ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٣,٨٦٨.

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

٤,٢,٦ إطار عمل إدارة مخاطر السوق

يتكون إطار عمل إدارة مخاطر السوق بالبنك من الحكومة والتصديق والقياس والإدارة ووضع الحدود المقررة إلى جانب رفع التقارير / معلومات الإدارية.

إن مجلس الإدارة هو المسئول بشكل نهائي عن تحديد وتحصيص مبلغ مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك نتيجة لتنفيذ استراتيجية أعماله من خلال درجة قبول المطاطر. إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم مخاطر السوق للمجموعة بالنسبة لأنشطة المتاجرة وغيرها. إن المدير العام لمجموعة الخزانة والمدراء العموميين في المواقع الخارجية هم المسؤولون عن إدارة أنشطة المتاجرة. إن إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المجموعة لغير أغراض المتاجرة هي المسئولية الرئيسية للجنة التنفيذية للموجودات والمطلوبات والتي تساندها لجان الموجودات والمطلوبات الإقليمية.

إن وحدة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هي المسئولة عن الإشراف على إدارة التعرض لمخاطر السوق. وتدار كافة الأنشطة التي تؤدي

لتحدد المجموعة مخاطر السوق الناتجة من المطالبات المالية والقروض والتعرض لمخاطر الصرف الأجنبي والأنشطة التجارية والاستثمارية وتحدد استراتيجية إدارة مخاطر السوق من خلال ما يلي:

- تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر السوق.
- العمليات المحددة بشكل جيد والضوابط القوية والفعالة.
- الاعتراف بمخاطر السوق على أنها متضمنة في نموذج أعمال البنك والبيئة الاقتصادية الكبرى.
- الفصل التام والواضح بين المهام الوظيفية لكل من "المكاتب الأمامية" (Front Office) و"المكاتب الخلفية" (Back Office) و"المكاتب المساعدة الوسطى" (Middle Office).

وتولى الخدمات المصرفية للمؤسسات بالبنك تفاصيص حدود المشتقات للأطراف المقابلة في السوق، أخذًا في الاعتبار وضع ائتمان الأطراف المقابلة المحتملة والأداء المالي التاريخي والموقف الجغرافي والاختصاص القانوني والعوامل الأخرى ذات الصلة. وتم مراجعة حدود الائتمان بشكل سنوي.

كما تم مراقبة الإنكشاف لمخاطر الائتمان بشكل منتظم ونقل تقارير عن كافة للأطراف المقابلة للمشتقات.

٤,٢,٧,٤ **سياسات تأمين الضمانات والاحتياطيات الائتمانية**
يتم تفادي مخاطر الائتمان الناتجة من المشتقات متى أمكن ذلك من خلال اتفاقيات المقاومة حيث يمكن مقاومة الموجبات والمطلوبات المشتقة لدى نفس الطرف المقابل. تستند المجموعة اتفاقيات ISDA الأساسية بصفتها اتفاقيات التفضيلية لتوثيق المشتقات OTC خارج البورصة. لكي يتم الحد من مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة، تبرم المجموعة بشكل انتقائي ترتيبات الدعم الائتماني ISDA بناءً على نماذج (CSA) عقود المشتقات القياسية للقطاعات. وتماشياً مع تلك المعايير، تقبل المجموعة بشكل عام النقد فقط كضمان. ولدى المجموعة أيضًا سياسات وإجراءات لمراجعة النفاذه القانوني لمستندات الدعم الائتماني طبقاً لقواعد المطبقة.

يتم الحد من مخاطر الائتمان من خلال وضع هواش الرسم بصورة يومية تجاه الأطراف المقابلة ذات الصلة. ويتم تحديد هواش الرسم بمساعدة نظام الخزينة وكذلك استخدام وكيل خدمة الضمان. وتم بصورة يومية مقاومة تقييمات المشتقات المؤهلة بتلك المقدمة من قبل الأطراف المقابلة، ويتم البت في أي خلافات مباشرة بين الأطراف. تستخدم المجموعة نموذج داخلي لتقييم PFE ويتضمن تأثيرات التخفيض على للمقاومة والضمان في تقييم العقود المتداولة خارج النسواق المالية.

متطلبات الضمان الإضافية نتيجة انخفاض التصنيف الائتماني
لا تتضمن اتفاقيات المجموعة مع الأطراف المقابلة في السوق أيأحكام تعامل تأثير انخفاض التصنيف الائتماني على مبلغ الضمان المقدم.

٤,٢,٧,٣ **إفصاحات عامة عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة**

ألف دينار كويتي

٣٠,٩٨٦	٢٥,٦٨٥
(١,٢٥)	(٢,١٥)
٣٠,٧٣٥	٢٧,٥٣٥
٢٩,٩١٦	٢٤٧,٣٣٢
٢,٨١٨	٢٣,٤,٣

بتطبيق نموذج المحاكاة "التاريخية" (بمستوى ثقة ٩٩%). ويقدم نموذج المحاكاة توقعات حول القيم المحتملة لعوامل المخاطر ذات الصلة خلال آفاق التعاملات وإعادة تقييم معاملات المشتقات والإنكشاف لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة وفقًا لعوامل المخاطر المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، يقوم البنك باحتساب الإنكشاف لمخاطر الائتمان باستخدام تعريف التعرض لمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE). كما يقوم البنك

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

ألف دينار كويتي	
٣٠ ديسمبر ٢٢	٣٠ ديسember ٢٣
١٨,٧٦	٧٥,٧٥٤
%٤٨	%٥٠

٣,٢١٩	(٢,٧٣٨)	صافي الأرباح أو (الخسائر) للأدوات المصنفة وفقًا لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر خلال الفترة صافي الأرباح أو (الخسائر) للأدوات المصنفة وفقًا لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمدرجة في الميزانية العمومية كما في نهاية الفترة
٦,١٥١	(١,٨٥١)	مطالبات رأس المال لمحفظة الاستثمار في الأسهم المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة للإيرادات الشاملة الأخرى
٦,٧٨	٤,٩٧٧	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٢٤	٣ سبتمبر	تم تسجيل كافة أرباح أو خسائر إعادة التقييم خلال السنة التي تتعلق بالاستثمارات في الأسهم في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة للتتفاصيل الإضافية حول السياسات المطابقة التي تتعلق بتقييم حصة الملكية في الأسهم، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٥,١٦,٢٦ حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التقدّم المحرّز في عمليّة الانتقال
تشمل مخاطر الطريقة الخاطئة عندما يكون ارتباط عكسي (إيجابي) بين الجدارة الائتمانية للعمل (احتمالية التغير) وإنكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان تجاه ذلك العميل.
لإدخال بنك الكويت الوطني في مشتقات تعتمد تقييماتها على الجودة الائتمانية للطرف المقابل وبالتالي لا تعتبر مخاطر الطريقة الخاطئة أحد عوامل المخاطر بالنسبة للبنك.
٤,٢,٧,٤ وضع حدود الائتمان وإنكشافات مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة
ينشأ الإنكشاف لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة من مخاطر عجز الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزامات السداد بموجب عقود مشتقات مالية.

الأدوات المشتقة	
استكملت المجموعة تمويل جميع الأدوات المشتقة بعملة الدولار الأمريكي أو بغير عملة الدولار الأمريكي وفقًا لبروتوكول احتياطي الرابطة الدولية للمقاييس والمشتقات.	
محاسبة التحوط	
راجع إيضاح ٢,١ حول البيانات المالية المجمعة.	

٤,٢,٧ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة
أبرمت المجموعة أدوات مالية مع العديد من الأطراف المقابلة ويتم التداول فيها بالسوق الموازي وذلك بصورة رئيسية لأغراض التحوط. وفي معظم الحالات، يتم استخدام التوثيق المعياري الذي يمنحك للمجموعة الحماية في حالة تغير الطرف المقابل للمجموعة. كما تبرم المجموعة مبادرات لأسعار الفائدة والتي يتم مقاومتها بسوق للأوراق المالية كما تقدم هاشش يومي في شكل نقد بسوق الأوراق المالية.
تنشأ الإنكشافات لمخاطر الائتمان إزاء الأطراف المقابلة من المخاطر التي لا تتمكن فيها الأطراف المقابلة من سداد التزامات السداد بموجب بعض العقود المالية مثل المشتقات.

وتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة في تلك الناتجة عن الانتقال في مخاطر السلوك ومخاطر التسعير ومخاطر أسعار الفائدة والمحسنة والتقطي والمخاطر التشغيلية.

٤,٥ مخاطر السمعة والمخاطر المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة بصفة الأعامة
تعرف مخاطر السمعة على أنها التأثير الحالي والمحتمل على الربحية ورأس المال من الرأي العام السليبي الذي يؤثر على القدرة على تأسيس علاقات أو خدمات جديدة أو الاستمرار في خدمة العلاقات الحالية.

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

ويحرص بنك الكويت الوطني من خلال ممارسته و سياساته 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 النموذج الذي تدار يتم التعامل معه بمنتهى الحذر والاحترازية.

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل ٢٠٢٣٪ (٦١٢,٥ مليون دينار كويتي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢٪ (٦١٢,٤ مليون دينار كويتي).

٢- هيكل رأس المال

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

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

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

يتكون رأس المال الأساسي الشريحة A 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 A ورأس المال المساند الشريحة A والتي تتكون من الأجزاء المسموحة بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة المؤهلة الإضافية.

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، تمثل أهداف السيولة لدى البنك فيما يلي:

- التحقق من توافق الاستراتيجيات مع المتطلبات الرقابية لبنك الكويت المركزي ومتطلبات الجهات الرقابية المحلية في مختلف نطاقات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة.
- التأكيد من حسن استخدام الأدوات في التأكيد من مخاطر السيولة.
- البحث باستمرار عن موارد من أموال العملاء المستقرة وتفضيل تكلفة تمويلها قدر الإمكان.
- الحد من الاعتماد على استخدام التمويل قصير الأجل فيما بين البنوك.
- تعزيز المركز القوي للبنك وسمعته وقوته الائتمانية لتأمين التمويل طويل الأجل مثل ودائع العملاء وودائع المؤسسات والودائع الحكومية وإصدار الدين بتكلفة تنافسية.
- التأكيد من قدرة البنك على توليد أو الحصول على النقد أو النقد المعادل في الوقت المناسب بتكلفة مناسبة بحيث يمكن البنك من الوفاء بالتزاماته.
- المحافظة على ثقة السوق في البنك، و
- التأكيد من إمكانية الاستفادة من فرص العمل المربحة دون اللجوء إلى تصفيية الموجودات في أوقات غير مرغوبه أو توفير تمويل إضافي بدون ضمان بمقاييس أو إطار زمني غير معقول.

تتضمن عملية السيولة والتمويل:

- معدلات السيولة المفروضة داخلية من قبل المجموعة ومعدلات السيولة التنظيمية، بما في ذلك المعدلات المقرونة وفقاً لمبادئ بازل III،
- توفر محفظة متعددة من مصادر التمويل مدعمه بتسهيلات ائتمانية كافية،
- مراقبة تركز الموعدين لتتجنب الاعتماد غير المبرر على عدد كبير من المودعين الأفراد والتأكد من التنوع المناسب للتمويل، و
- إجراء اختبارات الضغط للسيولة للتحقق من قدرة المجموعة على مواصلة عملها في حالة نقص السيولة في ظل مختلف سيناريوات الضغط.

يقوم البنك بمراقبة قياسات السيولة الداخلية والرقابية المختلفة وإعداد التقارير عنها بهدف الإدارة المستمرة لمخاطر السيولة والإلتزام بها. وعلى وجه التحديد، منذ ١٧.١.٢٠٢٣، يقوم البنك بمراقبة وإعداد التقارير حول معدلات تغطية السيولة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. يرجى الاطلاع على إفصاحات معدلات تغطية السيولة المتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك حول إطار عمل الحكومة واستراتيجية التمويل وتحليلات معدلات تغطية السيولة.

وفقاً لإطار عمل بازل ٣- تتنفيذ تعليمات بنك الكويت المركزي، تقوم المجموعة أيضاً بإدارة محفظة السيولة لديها من خلال الالتزام بضافي نسبة التمويل المستقر. اعتباراً من ١٧.١.٢٠٢٣، قام البنك بمراقبة صافي نسبة التمويل المستقر وإعداد تقرير حولها بما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي. راجع الإفصاحات المتعلقة بالسيولة طول الأجل المستقر المتاحة على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك على أساس ربع سنوي.

يتضمن التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE) وطريقة الإنكشاف الحالية (CEM) تأثيرات اتفاقيات المقاومة والضمادات النافذة قانوناً عند تقييم انكشافات مخاطر الأطراف المقابلة.

جدول (٢)

مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الم مقابلة (طريقة الإنكشاف الحالية (CEM)) لمشتقات الأطراف الم مقابلة	مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الم مقابلة (طريقة التعرض للمخاطر المحتملة في المستقبل (PFE) لمشتقات الأطراف الم مقابلة
٣٣ ديسمبر ٢٢	٣٣ ديسمبر ٢٣
١٥٥,٢٧٦	٣٨٧,٧٥٥
٣٥٤,٢٨	٣٨٧,٧٥٥

يتم تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية داخل وحدات الأعمال والدعم بشكل رباع سنوي من خلال العديد من مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم وضعها بوحدات التمويل بما يتفق مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. يتم تسجيل حوادث وفسائر مخاطر التشغيل ورفع التقارير عنها من خلال إجراء ثبت يتم القيام به داخل كافة وحدات الأعمال والدعم. والتنسيق عن كثب مع وحدات التمويل وقسم التدقيق الداخلي يسمم لقسم إدارة مخاطر التشغيل بتتبع حوادث وفسائر التشغيل ووضع المقتربات حول إجراءات التخفيف من هذه المخاطر بوحدات الأعمال والتي سيتم اتباعها لمعالجة أي قصور في أدوات الرقابة.

بالإضافة إلى ذلك، تم تنفيذ برنامج شامل لاستمرارية الأعمال وإدارة الأزمات والتعافي من الكوارث والذي تم تصميمه للتعامل مع اضطرابات التمويل والكوارث الكبرى ويتم اختباره بانتظام.

يتم مراجعة مخاطر التشغيل الجوهرية بصورة دورية مع الأعضاء المعنلين بالإدارة التنفيذية ورفع التقارير بشأنها إلى اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر واللتزام التابعة لمجلس الإدارة لضمان الإشراف الشامل.

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 بتكلفة عالية للغاية. وتنص سياسة المجموعة على المحافظة على السيولة الكافية في كافة الأوقات وفي كافة المواقع الجغرافية.

يتم إدارة مخاطر السيولة التي تتعرض لها المجموعة بناءً على سياسة السيولة الداخلية والتي يتم مراجعتها سنوياً واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. تقوم اللجنة التنفيذية بتوزيع المسؤوليات والتأكد من أن توافر موارد كافية لدى المجموعة لإدارة مخاطر السيولة بكفاءة واستقلالية. تتولى اللجنة التنفيذية المعنية بال موجودات والمطلوبات ولجان الموجودات والمطلوبات الإقليمية المسؤوليات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة إلى مسؤولي الخزينة للمجموعة وإدارة السيولة من خلال مجموعات إدارة التدفقات النقية اليومية وإدارة السيولة من خلال مجموعات عمل "الخزينة" المحليين بالمركز الرئيسي للمجموعة والمواقف الدولية للمجموعة. في حين يتم مراقبة وإدارة موقف السيولة طول الأجل ومحفظة التمويل للمجموعة من خلال مسؤولي الخزينة للمجموعة تبعاً لتوجيهات اللجنة التنفيذية المعنية بال موجودات والمطلوبات.

تحدد سياسة السيولة للمجموعة للأهداف الرئيسية والادوار والمسؤوليات والعمليات والإجراءات المتتبعة لإدارة مخاطر السيولة للمجموعة. كما تشمل خطة التمويل الطارئة للمجموعة والتي تهدف إلى وضع إطار عمل للإستجابة الفعلية ل أي أزمات سيولة محتملة سواء ناتجة من معاملات بنكية محددة ومن خلال النقص المنتظم في السيولة.

٤,٨ القيمة الأساسية لمعاملات المشتقات الائتمانية
ليس لدى البنك أي إنكشاف للمخاطر بالنسبة للمشتقات الائتمانية.

٤-٣ مخاطر التشغيل

يتم السيطرة على مخاطر التشغيل على مستوى المجموعة من خلال سياسة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والإطار الذي يحدد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية وفرق عمل الأعمدة والعمليات التشغيلية وقسم إدارة مخاطر التشغيل والتكنولوجيا لدى المجموعة وقسم التدقيق الداخلي الفاص بالمجموعة المرتبط بمسؤوليات الإدارة والمراقبة ورفع التقارير عن مخاطر التشغيل. والعناصر الرئيسية للإطار المعتمد من قبل مجلس الإدارة هي كالتالي:

- تعليمات بنك الكويت المركزي وبازل III حول أدوات الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنك والإشراف عليه.
- التقييمات الذاتية الخاصة بالمخاطر وأدوات الرقابة من قبل إدارة مخاطر التشغيل.
- الأعمال بالتنسيق مع قسم إدارة مخاطر التشغيل.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم وضعها وراجعتها بشكل رباع سنوي لتحديد اتجاهات المخاطر ووضع إجراءات التخفيف من المخاطر.
- آلية رفع التقارير عن الحوادث العرضية والفسائر التشغيلية والتحقق من أسبابها وفشل أدوات الرقابة.

نفذ قسم إدارة مخاطر التشغيل نظاماً متكاملاً لإدارة المخاطر يسرّي الاحتفاظ بسجل شامل للمخاطر، وإطار الموافقة على خطط التعامل مع خطط معالجة المخاطر المتبقية، ورفع التقارير عن مؤشرات المخاطر والحوادث التشغيلية والحفاظ على تقييمات وخطط تأثير استمرارية الأعمال.

يعمل قسم إدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة عن كثب مع كافة قطاعات الأعمال لدى المجموعة لرفع الوعي بمخاطر التشغيل. وبحسب ما يتم تقديمها 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 ونشره 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 التصالات المفتوحة وتبني قضايا المخاطر.

يتم إجراء التقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة بشكل منتظم من قبل فرق الأعمال والتشغيل من أجل تحديد المخاطر المتبقية، وفجوات المراقبة واتخاذ تدابير معالجة المخاطر ذات الصلة بالتشاور مع قسم إدارة مخاطر التشغيل.

ألف دينار كويتي

جدول (٢٣): الخطوطان الأولى والثانية من متطلبات المطابقة

إشارة مرجعية	تقع ضمن نطاق التجميم الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	البند	
			الموارد	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل
			سدادات بنك الكويت المركزي	سدادات بنك الكويت المركزي
			سدادات خزانة حكومة دولة الكويت	سدادات خزانة حكومة دولة الكويت
			ودائع لدى البنوك	ودائع لدى البنوك
			قرض وسلف وتمويل إسلامي إلى العملاء	قرض وسلف وتمويل إسلامي إلى العملاء
			منها مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) مؤهلة للإدراج بالشريحة ٢	منها مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) مؤهلة للإدراج بالشريحة ٢
			استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية
			استثمار في شركات زمالة	استثمار في شركات زمالة
			أرض ومباني ومعدات	أرض ومباني ومعدات
			الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
			منها الشهادة مخصوصة من حقوق المساهمين (CET1)	منها الشهادة مخصوصة من حقوق المساهمين (CET1)
			منها موجودات أخرى غير ملموسة مخصوصة من حقوق المساهمين (CET1)	منها موجودات أخرى غير ملموسة مخصوصة من حقوق المساهمين (CET1)
			موجودات أخرى	موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات
			المطلوبات	المطلوبات
			مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			ودائع العملاء	ودائع العملاء
			شهادات إيداع مصدرة	شهادات إيداع مصدرة
			أموال مقرضة أخرى	أموال مقرضة أخرى
			مبالغ مدرج في رأس المال شريحة ٢	مبالغ مدرج في رأس المال شريحة ٢
			مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات

يلخص الجدول التالي هيكل رأس المال والمعدلات:

ألف دينار كويتي		جدول (٢٣)
٣,٤٤٥,٥٧٧	٣ ديسمبر ٢٠٢٣	حقوق المساهمين رأس المال الأساسي الشريحة ١
٣,٩٧٤,٣٥٣	٣,٦٩٧,٥٣	رأس المال الشريحة ١
٤,٥٧١,٩٥	٤,٣٦١,٩٥	إجمالي رأس المال
٢١,٤٦٩,٦٦٤	٢٤,٥٧٦,٤٥٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٣,٩	٪١٣,٩	نسب رأس المال والمصدات
٪١٠,٠	٪١٠,٠	الشريحة ا نسبة الحد الأدنى
٪١٧,٤	٪١٧,٤	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
		الحدود الدنيا العامة
		نسبة الحد الأدنى من حقوق المساهمين الشريحة ١ بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية * ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
٪٨,٠	٪٩,٥	نسبة الحد الأدنى من رأس المال الأساسي الشريحة ١
٪٩,٥	٪١١,٠	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدات التقلبات والمصدات للبنوك ذات التأثير النظامي
٪١١,٥	٪١٣,٠	الحدود الدنيا لمجموعة بنك الكويت الوطني
		نسبة الحد الأدنى من حقوق المساهمين الشريحة ١ بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية * ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي
٪١١,٠	٪١١,٥	نسبة الحد الأدنى من رأس المال الأساسي الشريحة ١
٪١٣,٥	٪١٥,٠	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدات التقلبات

* قام بنك الكويت المركزي بتخفيف نسبة المصدات الرأسمالية التحوطية لحقوق المساهمين بالشريحة ١ بنسبة ٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى لا شيء بداية من أبريل ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بسبب تفشي فيروس كورونا.

يعرض الجدول (٢٣) الوارد في قسم الملحق تحليلاً مفصلاً لمراكز رأس المال الرقابي لدى المجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في قسم الركун ٣ من إطار عمل بازل ٣ – بنك الكويت المركزي.

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

متطلبات المطابقة

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

يعرض الجدول (٤) البنود ذات الصلة الواردة في جدول (٣): هيكل رأس المال الرقابي مشتملاً على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول ٣ وبالنالي تم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة ٣).

ألف دينار كويتي		جدول (٤): الخطوة الثالثة من متطلبات المطابقة	
المصدر استناداً إلى الحرف المرجعي في الميزانية العمومية من الخطوة ٢		رقم السطر ذي الصلة في نموذج الإفطارات العامة حقوق المساهمين من الشريحة ١: الأدوات والاحتياطيات	
مكونات رأس المال الرقابي		الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علوة الإصدار ذات العلاقة	
٥		١ أرباح محتفظ بها	
٦		٢ إيرادات شاملة أخرى متراكمة (احتياطيات أخرى)	
٧		٣ الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل الغير (حصة أقلية)	
٨		٤ حقوق المساهمين من الشريحة ١: التعديلات الرقابية	
٩		٥ الشهادة	
١٠		٦ موجودات غير ملموسة أخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	
١١		٧ استثمارات في أسهم خاصة (إذا لم تمثل رأس مال مدفوع تم مقاصته بالفعل في الميزانية العمومية المسجلة)	
١٢		٨ إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين الشريحة ١	
١٣		٩ حقوق المساهمين (CET1)	
١٤		رأس المال الإضافي (AT1) الشريحة ١: الأدوات	
١٥		١٠ الأدوات المالية (الشريحة ١) الإضافية المؤهلة المصدرة زائداً علوة الإصدار ذات الصلة	
١٦		١١ منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة.	
١٧		١٢ أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (أدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر رقم ٥) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسحوم به في رأس المال الإضافي (AT1) لدى المجموعة)	
١٨		١٣ رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	
١٩		رأس المال الإضافي (AT1): التعديلات الرقابية	
٢٠		١٤ رأس المال الإضافي (AT1)	
٢١		١٥ الشريحة ١ من رأس المال (الشريحة ١ = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1))	
٢٢		١ رأس المال المساند (الشريحة ٢): الأدوات والمخصصات	
٢٣		١٦ الأدوات المالية (الشريحة ٢) الإضافية المؤهلة المصدرة زائداً علوة الإصدار ذات الصلة أدوات الشريحة ٢ (أدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) من رأس المال غير المدرجة في السطرين رقم ٥ أو ٦) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسحوم به في الشريحة ٢ الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	
٢٤		١٧ مخصصات عامة مدروجة في رأس المال المساند (الشريحة ٢)	
٢٥		١٨ رأس المال المساند (الشريحة ٢) قبل التعديلات الرقابية	
٢٦		٢ رأس المال المساند (الشريحة ٢): التعديلات الرقابية	
٢٧		١٩ الشريحة ٢ من رأس المال	
٢٨		٢٠ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الأساسي (الشريحة ١) + رأس المال المساند (الشريحة ٢))	

البند			
البند	الميزانية كما في البيانات المالية المنشورة	العمومية كما في التجمع الرقابي	تقع ضمن نطاق إشارة مرجعية
١	٧٩٢,٩٩٥	٧٩٢,٩٩٥	ـ٥
٢	٣٩,٦٤٩	٣٩,٦٤٩	ـ٣
٣	٣٩٦,٤٩٩	٣٩٦,٤٩٩	ـ٩
٤	٨,٣,٢٨	٨,٣,٢٨	ـ٤
٥	-	-	ـ٥
٦	٣٤,٩٦١	٣٤,٩٦١	ـ٢
٧	١,٨١٦,٦٤	١,٨١٦,٦٤	ـ١
٨	١,٧٥٠,٦٩٥	١,٧٥٠,٦٩٥	ـ٦
٩	٣٣,٦٢٥	٣٣,٦٢٥	ـ٤
١٠	١٩٨,٢٤٩	١٩٨,٢٤٩	ـ٣
١١	(٢٣,٣,٤)	(٢٣,٣,٤)	ـ٢
١٢	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	ـ١
١٣	٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	ـ١
١٤	٥٧٢,٩٢٦	٥٧٢,٩٢٦	ـ٥
١٥	٢,٥,٢٢	٢,٥,٢٢	ـ٤
١٦	٨٨,٣٧٩	٨٨,٣٧٩	ـ٦
١٧	٤٦,٩٤٢	٤٦,٩٤٢	ـ٣
١٨	٤,٩,٦,٥٧٥	٤,٩,٦,٥٧٥	ـ٢
١٩	٣٧,٦٦٤,٩٩١	٣٧,٦٦٤,٩٩١	ـ١

د - معيار الرفع المالي

ـ معيار الرفع المالي

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 المطابقية مقابل مقياس الإنكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي:

جدول (٢٧)		المطابقة
		ـ
١٣ دسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٣ دسمبر ١٣	ـ
٣٦,٣٣,٨٦	٦٦٤,٩٩	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	ـ
ـ		

تستند مؤشرات الأداء الرئيسية لإدارة المخاطر والرقابة على مدى تحقق أهداف إدارة الرقابة نفسها حيث تشكل قاعدة مميزة لأهداف المجموعة عن تلك المتعلقة بأداء الأعمال.

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

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

٦. التعديلات على المكافآت

تم مراجعة فبلغ المكافآت السنوي (الثابتة والمتغيرة) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ويphinx بعد ذلك للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

تحدد سياسة المكافآت بالمجموعة تأجيل جزء ملائم من المكافآت المتغيرة لموظفي الإدارة (بما في ذلك الذين توثر قراتهم على مستويات المخاطر الخاصة بالمجموعة). ينطبق تأجيل المكافآت المتغيرة على برنامج المنح النقدية والأسمهم الصورية المؤجلة.

تطبق المجموعة منهج التأجيل حتى ثلاث سنوات والاستحقاق النهائي لهذه البنود المتغيرة يخضع للتوظيف المستمر وغياب المخاطر المالية. وينطبق منهج "الاسترداد" عن الأجزاء غير المستحقة في حالة تحقق المخاطر. ينطبق آلية الاسترداد على برنامج المنح النقدية والأسمهم الصورية المؤجلة.

- يتم تأجيل المكافآت على مدى ثلاثة (٣) سنوات لكي تتماشى مع الأداء طول الأجل للمجموعة.
- تخضع المكافآت لمبدأ الاسترداد في حالة التجاوزات أو المعلومات المضللة أو تخطي حدود المخاطر المعتمدة دون مراقبة مسبقة. وبخضum موظفي إدارة الرقابة لمبدأ الاسترداد لمدة ثلاثة (٣) سنوات.

معلومات كمية

١- خلال السنة، انعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة ثلاثة مرات. وتقى أعضاء مجلس الإدارة (عضو تنفيذي، وأعضاء مجلس إدارة غير تنفيذين وأعضاء مجلس إدارة مستقلين) مكافأة بمبلغ ٧. ألف دينار كويتي لكل عضو (باجمالي مبلغ ٧٧. ألف دينار كويتي) مقابل خدماتهم كأعضاء مجلس إدارة. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

٢- يبلغ عدد الأشخاص (الإدارة العليا ومتخدمو القرارات لنشطة المخاطر) المؤهلين للمكافآت المتغيرة ٦٥ شخصاً ويمثلون نسبة ٩٣٪ من إجمالي عدد الموظفين بالبنك والمؤهلين للمكافآت المتغيرة لسنة ٢٠٢٣.

٣- يبلغ إجمالي عدد النشخاص (الإدارة العليا ومتخدمو القرارات لنشطة تحفها المخاطر) ٦٥ شخصاً. وإجمالي المكافآت الممنوحة إليهم هو بمبلغ ٣٥١ ألف دينار كويتي لسنة ٢٠٢٣.

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 ٣٧ ألف دينار كويتي خلال عام ٢٠٢٣ وهو يتعلق بشخص واحد (الإدارة العليا ومتخدمو القرارات لنشطة تحفها المخاطر).

٤. منهج المكافآت القائم على المخاطر

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

- الرقابة المالية للمجموعة
 - إدارة المخاطر بالمجموعة
 - المقتال والحكومة بالمجموعة
 - التدقير الداخلي بالمجموعة
 - وحدة مكافحة غسيل الأموال
- يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ٤٧ شخصاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤٣).

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 تصديقها وخصيصها لكل إدارة عمل رئيسية كما أنها تتماشى مع استراتيجية المخاطر الشاملة لدى المجموعة.

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

إن وظائف مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحكومة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. يتم تقييم رؤساء مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام والحكومة من قبل لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة على أساس سنوي. ويتم تحديد واعتماد إجمالي المكافآت لكل من هذه الوظائف من قبل لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة بصفتها طرف مستقل بالكامل.

٥. نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

تم وضع واعتماد استراتيجية 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. ويتم مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية ورفع التقارير حولها إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم. ومن الأمثلة على مؤشرات الأداء الرئيسية على مستوى المجموعة:

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

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

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

تحدد مستويات ومقاييس المكافآت للوحدات الرئيسية (الإدارات المنتجة للإيرادات) استناداً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية المقررة لها والتي تم وضع حدود المخاطر بالنسبة لها بشكل تضاعدي. أما فيما يتعلق بالإدارات الأخرى غير التشغيلية مثل إدارات الدعم والمساندة (بخلاف الإدارات الرقابية) فيتم تحديد مكافآت موظفيها بناءً على مؤشرات قياس الأداء الخاصة بها.

٣. هيكل وبنود المكافآت

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

لدى المجموعة بنداً رئيسياً للمكافآت:

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

تتضمن المكافآت الثابتة:

- الرواتب
 - المزايا
 - ٣- البدلات النقدية الأخرى
- هذه المدفوعات ثابتة ولا تتباين حسب الأداء.

٤. المكافآت المتغيرة (المكافآت المحددة وفقاً لتقييم الأداء)

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

تتضمن المكافآت المتغيرة:

- من نقدية
 - من نقدية موجلة
 - ٣- أسهم طبقاً لبرنامج الأسمهم الاعتبارية*
 - ٤- أخرى
- هذه المدفوعات ليست ثابتة ومرتبطة بالأداء.

يمثل بند مكافآت "أخرى" حواجز الأداء لبعض وحدات العمل عند تحقيق أهداف أعمال معينة محددة.

وتحرص المجموعة على تحقيق توازن بين المكافآت الثابتة والمتغيرة للسلام يامكانية تخفيف المكافآت في حالات تراجع الأداء المالي.

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

في حالة الانكشافات المرتفعة للمخاطر، قد تناول المجموعة تقليل نسبة المكافآت المتغيرة وخصوصاً لموظفي الإدارة العليا ومتخدمو القرارات لأنشطة تحفها المخاطر.

* النسهم الاعتبارية هي ليست أسمهم مقدرة ولا تشكل جزءاً من رأسمال البنك. لا يمكن بيع أو تناول الأسمهم الصورية. وتحاول قيمتها سعر بيع أسمهم البنك في سوق الأوراق المالية في تاريخ معين ويتم طبقاً له احتساب المكافآت النقية للموظفين المؤهلين طبقاً لهذا البرنامج.

٥- سياسة المكافآت

يتمنى تطوير وتطبيق سياسة المكافآت لدى المجموعة على مستوى المجموعة كما أنها تغطي الشركات التابعة والفرع الأجنبية للبنك.

تبعد مجموعة بنك الكويت الوطني سياسة وإرشادات وإجراءات واضحة للمكافآت بما يضمن إطار عمل سليم لمن المكافآت في جميع أنحاء المجموعة. إن ذلك يعزز من قدرة المجموعة على تعين الموهوب والكافعات الحقيقة والاحتفاظ بها وتحفيز الموظفين الماهرين وذوي المهارة والمعرفة، مما يضمن إدارة سليمة للمخاطر وتحقيق ربحية مستدامة للمجموعة.

تهدف سياسة إلى عدم المجموعة إلى مكافأة النجاح وليس الفشل، كما تحاول تحديد مكافآت الموظفين بما يتوافق مع إطار عمل المخاطر وقدرتها على تحمل المخاطر. تم وضع السياسة بما يسمح بمكافأة أي تحقيق للأداء المستدام طويلاً الأجل بشكل تناصي بالإضافة إلى جذب وتحفيز الأشخاص الأفضل أداءً والذين يبذلون التزامهم تجاه العمل بالبنك ويقومون بأدوارهم بما يحقق المصالح طويلة الأجل للمساهمين.

وفي حالة تعارض أي من بنود سياسة المكافآت التي من المتطلبات القانونية أو الرقابية، يكون للمطالبات القانونية والرقابية الأولوية في تجاه المكافآت.

تعدد سياسة المكافآت الفئات الثلاثة لتحديد حوكمة المكافآت والإفصاحات الخاصة بها.

الفئة الأولى: الإدارة العليا

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

يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ٤٤ شخصاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤).

الفئة الثانية: متخدمو القرارات لنشطة تحفها المخاطر

تنضم هذه الفئة الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه والرئيس التنفيذي بالكويت ونائبه ورؤساء الإدارات التشغيلية ونوابهم (نائب المدير العام وأعلى مدربين ضمن فئة الإدارة العليا). وتمثل الإدارات التشغيلية للمجموعة بما يلي:

- إدارة الثروات الدولية
- الخدمات المصرفية للمجموعة
- مجموعة الفزينة
- الخدمات المصرفية الاستهلاكية للمجموعة
- الخدمات المصرفية الخاصة للمجموعة
- الخدمات المصرفية للشركات الأجنبية والتمويل التجاري
- الخدمات المصرفية الدولية للمجموعة

يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة ٤٧ شخصاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤).

الفئة الثالثة: إدارات المخاطر والمراقبة

تنضم هذه الفئة رؤساء الإدارات المالية ونوابهم.

الرقابة المالية والرقابة على المخاطر:

جدول (٣)		
إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة التي يتم رفع التقارير عنها	غير مقيد (ألف دينار كويتي)	مؤجلة (ألف دينار كويتي)
المكافآت الثابتة:		
- لا شيء	١,٨٦٢	- مكافآت نقدية
٤	٧٩٥	- مكافآت متغيرة:
٤٥٠	لا شيء	- مكافآت نقدية
لا شيء	لا شيء	- أسهم اعتبارية
		- أخرى (إيضاح ا)

إيضاح ا: تتضمن حواجز الأداء الأخرى

إجمالي المكافآت المدفوعة حسب فئات الموظفين

جدول (٤)		
الإجمالي الكلي للمكافآت	عدد الموظفين	فئة الموظفين
الثابتة والمتغيرة الممنوحة خلال فترة التقارير المالية (ألف دينار كويتي)	في هذه الفئة	الإدارة العليا
٢,٦٩١	٤٤	متخدمو القرارات لأنشطة تحفتها المخاطر
١٩,٨١٥	٤٧	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر
٣,٨٦	١٩	

الإدارة العليا:

جدول (٥)		
إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة المسجلة	غير مقيدة (ألف دينار كويتي)	مؤجلة (ألف دينار كويتي)
المكافآت الثابتة:		
- مكافآت نقدية	٧,٥٦٤	لا شيء
مكافآت نقدية	١,٨٤٨	لا شيء
أسهم اعتبارية	١,٩٤٩	لا شيء
أخرى (إيضاح ا)	٣٣٥	لا شيء

متخدمو القرارات لأنشطة تحفتها المخاطر:

جدول (٦)		
إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة خلال الفترة المسجلة	غير مقيدة (ألف دينار كويتي)	مؤجلة (ألف دينار كويتي)
المكافآت الثابتة:		
- مكافآت نقدية	٧,٠٣٩	لا شيء
مكافآت نقدية	١,١٣٢	لا شيء
أسهم اعتبارية	١,٧٧٧	لا شيء
أخرى (إيضاح ا)	٨٦٧	لا شيء

٩- الملحق

١. هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم السطر	ألف دينار كويتي
	رأس المال الإضافي (الشريحة ١): الأدوات
٤٣٩,٣٣	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علوة الإصدار
٤٣٩,٣٣	منها: المصنفة ك حقوق مساهمين وفقاً للمعايير المطابقة
-	منها: المصنفة كالالتزامات وفقاً للمعايير المطابقة
-	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)
٩٢,٧٤٤	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (أدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر ٥) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة ١))
-	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للستقطاع التدريجي
٥٣١,٧٧٦	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية
	رأس المال الإضافي (AT1): التعديلات الرقابية
-	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)
-	الحصص المتبدلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)
-	الاستثمارات في رأس مال البنك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميم الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٪ من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق المساهمين للبنك)
-	الاستثمارات العامة في رأس مال البنك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميم الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
-	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية
-	لتغطية الاستقطاعات
٥٣١,٧٧٦	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)
٣,٩٧٤,٣٥٣	رأس المال الإضافي (AT1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
	رأس المال المساند (الشريحة ٢): الأدوات والمخصصات
٤١,٧٢٥	أدوات رأس المال المساند (الشريحة ٢) المؤهلة المصدرة زائداً علوة الإصدار
-	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة ٢)
-	أدوات رأس المال المساند (الشريحة ٢) (أدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر ٥ أو ٣٤) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة ٢))
-	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للستقطاع التدريجي
٣,٦٤١	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة ٢) قبل التعديلات الرقابية
-	رأس المال المساند (الشريحة ٢): التعديلات الرقابية
-	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة ٢)
-	الحصص المتبدلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة ٢)
-	الاستثمارات في رأس مال البنك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميم الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٪ من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق مساهمين للبنك)
-	الاستثمارات العامة في رأس مال البنك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميم الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٪ من رأس المال المصدر (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق مساهمين للبنك الشريحة ١) حقوق خدمات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق مساهمين للبنك)
-	الضرائب المؤجلة على جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق مساهمين للبنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
-	المبلغ الذي يتجاوز حد ١٥٪ من حقوق مساهمين للبنك
-	منها: الاستثمارات العامة في الأصول العادية للمؤسسات المالية
-	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري
-	منها: الضريبة المؤجلة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة
-	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
-	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة ٢) لتغطية الاستقطاعات
٤,٥٧٣,٢٤٢	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الأساسي (الشريحة ١) + رأس المال المساند (الشريحة ٢))
١٧,٦١٤	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

رقم السطر	ألف دينار كويتي
	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات
١	الأصول العادية المؤهلة المصدرة زائداً علوة الإصدار
٢	أرباح محتفظ بها
٣	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (احتياطيات أخرى)
٤	رأس المال الصادر مباشرة والذي يخضع للستقطاع التدريجي من "حقوق المساهمين من الشريحة ١" (يُنطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
٥	الأصول العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجموعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
٦	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية
٧	تعديلات التقييم
٨	الشمرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
٩	موجودات غير ملموسة أخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
١٠	الضريبة المؤجلة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)
١٣	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التوريق
١٤	الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات المقيمة بالقيمة العادلة
١٥	صافي موجودات صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة
١٦	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)
١٧	الاستثمارات المتبدلة في رؤوس أموال البنك والمؤسسات المالية وشركات التأمين
١٨	الاستثمارات في رأس مال البنك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميم الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق مساهمين للبنك)
١٩	الاستثمارات في الأصول العادية للبنك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميم الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٪ من رأس المال المصدر (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق مساهمين للبنك الشريحة ١) حقوق خدمات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق مساهمين للبنك)
٢٠	الضرائب المؤجلة على جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد ١٪ من حقوق مساهمين للبنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
٢١	المبلغ الذي يتجاوز حد ١٥٪ من حقوق مساهمين للبنك
٢٢	منها: الاستثمارات العامة في الأصول العادية للمؤسسات المالية
٢٣	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري
٢٤	منها: الضريبة المؤجلة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة
٢٥	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
٢٦	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة ٢) لتغطية الاستقطاعات
٢٧	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
٢٨	حقوق المساهمين (CET1)
٢٩	حقوق المساهمين (CET1)

-٥ رأس المال الرقابي: نموذج السمات الأساسية

إضافة إلى ذلك، تصنف الأدوات التالية كرأسمال رقابي مؤهلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتكون رأس المال البنك من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل (إيضاح ١٩ حول البيانات المالية المجموعة للمجموعة) والمؤهلة حقوق مساهمين الشريحة A على مستوى المجموعة والبنك منفردا.

١) المصدر	شريحة ا	تسهيلات محددة شريحة ٢	بنك الكويت الوطني	تسهيلات محددة شريحة ٢	لدى بنك الكويت الوطني	شريحة ا	لدى بنك الكويت الوطني	شريحة ا
XS2252513713 / 225251371	ش.م.ك.ع	XS2010037922	XS2306962841	(Unique Identifier)	الرمز المرجعي	٢) الرمز المرجعي	(Unique Identifier)	٣) القوانين الطارمة للأداة
القانون النجليزي: باستثناء وضم الأوراق الرأسمالية والمساندة التي تخضع لقوانين مركز بي المالي الدولي	قوانين دولة الكويت	القانون النجليزي: باستثناء وضع الأوراق الرأسمالية والمساندة التي تخضع لقوانين مركز بي المالي الدولي	القانون النجليزي (يختلف أحكام التبعية الخاصة بجهة الإصدار التي تخضع لقوانين مركز بي المالي الدولي)	القانون النجليزي (يختلف أحكام التبعية الخاصة بجهة الإصدار التي تخضع لقوانين مركز بي المالي الدولي)	القانون النجليزي (يختلف أحكام التبعية الخاصة بجهة الإصدار التي تخضع لقوانين مركز بي المالي الدولي)	القانون النجليزي (يختلف أحكام التبعية الخاصة بجهة الإصدار التي تخضع لقوانين مركز بي المالي الدولي)	القانون النجليزي (يختلف أحكام التبعية الخاصة بجهة الإصدار التي تخضع لقوانين مركز بي المالي الدولي)	القانون النجليزي (يختلف أحكام التبعية الخاصة بجهة الإصدار التي تخضع لقوانين مركز بي المالي الدولي)
المحاسبة الرقابية								
٤) نوع رأس المال	الشريحة ٢ من رأس المال	رأس المال الإضافي شريحة ا	رأس المال الإضافي شريحة ا	رأس المال الإضافي شريحة ا	رأس المال الإضافي شريحة ا	رأس المال الإضافي شريحة ا	رأس المال الإضافي شريحة ا	٤) نوع رأس المال
٥) مؤهل على مستوى البنك	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	المجموعة ومنفردا	٥) مؤهل على مستوى البنك / منفردا / المجموعة / المجموعة ومنفردا
٦) نوع الأداة	دين مساند	دين مساند	الأوراق الرأسمالية من قبل	٦) نوع الأداة				
٧) المبلغ المدرج في رأس	٣ دولار أمريكي	٥٠ دينار كويتي	٧٥ دولار أمريكي	٧) المبلغ المدرج في رأس				
٨) القيمة الإسمية للأداة	٥٠ دينار كويتي	٥٠ دينار كويتي	٦٠ دولار أمريكي	٨) القيمة الإسمية للأداة				
٩) التصنيف المطابقي	الالتزام - التكلفة المطفأة	الالتزام - التكلفة المطفأة	حقوق الملكية الخاصة	٩) التصنيف المطابقي				
١٠) تاريخ الإصدار الأصلي	٤٤ نوفمبر ٢٠٢٢	١٨ نوفمبر ٢٠٢٢	٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢	٢٤ فبراير ٢٠٢٣	٢٤ فبراير ٢٠٢٣	٢٤ فبراير ٢٠٢٣	٢٤ فبراير ٢٠٢٣	١٠) تاريخ الإصدار الأصلي
١١) دائمة أو محددة	محددة الاستحقاق	دائمة	دائمة	دائمة	دائمة	دائمة	دائمة	١١) دائمة أو محددة
١٢) تاريخ الاستحقاق الأصلي	٤٤ نوفمبر ٢٠٢٣	١٨ نوفمبر ٢٠٢٣	لا يوجد فترة استحقاق	١٢) تاريخ الاستحقاق الأصلي				
١٣) خيار السداد للمصدر	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	١٣) خيار السداد للمصدر
١٤) تاریخ السداد الاختیاري، وتواریخ السداد الطاری، وقيمة التسديد	١٨ نومبر ٢٠٢٥	١٨ نومبر ٢٠٢٥	١٨ نومبر ٢٠٢٥	١٨ نومبر ٢٠٢٥	١٨ نومبر ٢٠٢٥	١٨ نومبر ٢٠٢٥	١٨ نومبر ٢٠٢٥	١٤) تاریخ السداد الاختیاري، وتواریخ السداد الطاری، وقيمة التسديد
١٥) تاریخ السداد الاختیاري: أي تاریخ	١٨ نومبر ٢٠٢٥ أو تاریخ أي	١٨ نومبر ٢٠٢٥ أو تاریخ أي	١٨ نومبر ٢٠٢٥ أو تاریخ أي	١٨ نومبر ٢٠٢٥ أو تاریخ أي	١٨ نومبر ٢٠٢٥ أو تاریخ أي	١٨ نومبر ٢٠٢٥ أو تاریخ أي	١٨ نومبر ٢٠٢٥ أو تاریخ أي	١٥) تاریخ السداد الاختیاري: أي تاریخ
١٦) شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي	شبه سنوي	١٦) شبه سنوي
١٧) تواریخ السداد اللاحقة، إن وجدت								١٧) تواریخ السداد اللاحقة، إن وجدت

ألف دينار كويتي

معدلات رأس المال والاحتياطيات	
١٦	حقوق المساهمين (CET1) (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
١٧	رأس المال الأساسي (الشريحة ١) (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
١٨	إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
١٩	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)] تتضمن (أ) المصدات الرأسمالية التحوطية زائدًا (ب)المصدات الرأسمالية للنقلبات الاقتصادية زائدًا (ج) المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر منها: (أ) متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية
٢٠	منها: (ب) المصدات الرأسمالية للنقلبات الاقتصادية
٢١	منها: (ج) المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي
٢٢	حقوق المساهمين (CET1) المئوية للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا	
٢٣	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية
٢٤	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة ١)
٢٥	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للنقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)	
٢٦	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى
٢٧	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية
٢٨	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
٢٩	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)	
٣٠	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
٣١	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً للأسلوب القياسي
٣٢	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)
٣٣	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية

						الكوبونات / توزيعات الأرباح	
نعم			نعم				
نعم		نعم		نعم			
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	(٢) إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	(٣) إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	(٧) إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	(٨) إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	(٩) خصائص التحفيض	
دائم	دائم	دائم	دائم	دائم	دائم	٣.١) في حالة التحفيض، أحداث التحديد من قبل المراقب على أساس عدم التغيير أو ضرورة ضخ رأس مال فوري عن طريق التدخل الطارئ لكي يظل متاطراً.	
غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	غير مطبق	٣.٢) إن كان تخفيفاً مؤقتاً، وصف آلية التحفيض	
أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين العادية أي التصنيف ضمن أدوات الشريحة	أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين العادية أي التصنيف ضمن أدوات الشريحة	أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين العادية أي التصنيف ضمن أدوات الشريحة	أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين العادية أي التصنيف ضمن أدوات الشريحة	أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين العادية أي التصنيف ضمن أدوات الشريحة	أداة عالية فقط بالنسبة لحقوق المساهمين العادية أي التصنيف ضمن أدوات الشريحة	٤) المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية أي تصنيف أدوات حقوق الملكية عند التحويل، أي تصنف أدوات حقوق الملكية عند التحويل، منها مباشرةً	
ـ٥) مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	ـ٦) إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	ـ٧) غير مطبق	ـ٨) غير مطبق	ـ٩) غير مطبق	ـ١٠) غير مطبق	(١٠) وجود حواجز لتعديل قيمة الدفعات أو حواجز أخرى للسداد المبكر	
ـ١١) قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل			ـ١٢) قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل			ـ١٣) قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل	
ـ١٤) إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل			ـ١٥) إن كانت قابلة للتحويل، غير مطابق			ـ١٦) توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	
ـ١٧) سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة			ـ١٨) وجود مانع لتوزيعات الأرباح			ـ١٩) توزيعات الأرباح اختيارية	
ـ١٢) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمسة سنوات بعد ذلك يتم تحديد السعر السادس لك كل خمس سنوات بعد ذلك، شريحة متغيرة: يتم سعر الخزانة الأمريكية زائد لسقف سعر الفائدة.			ـ١٣) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات للفترة اللاحقة، شريحة متغيرة: يتم سعر الخزانة الأمريكية زائد لسقف سعر الفائدة.			ـ١٤) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.	
ـ١٤) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.			ـ١٥) سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة			ـ١٦) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.	
ـ١٥) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.			ـ١٦) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.			ـ١٧) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.	
ـ١٦) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.			ـ١٧) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.			ـ١٨) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.	
ـ١٧) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.			ـ١٨) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.			ـ١٩) شريحة ثابتة: ثابتة لأول خمس سنوات بعد ذلك يتم تحديد سعر ثابت جديد لكل ستة سنوات لفترة لاحقة.	

٤. قائمة المصطلحات

المصطلح	التعريف
رأس المال الإضافي (AT1)	يمثل رأس المال الإضافي (AT1) أحد المفاهيم المحددة من قبل لجنة بازل ٣ ويكون من رأس المال ذي جودة عالية. تتضمن هذه الشريحة بصورة رئيسية تقديم التزام دائم وغير مقيد بتوفير الأموال وهي فتحة بحرية لتحمل الخسائر في حالة عدم الاستمرارية وتلي مطالبات المودعين وغيرهم من الدائنين الرئيسيين في حالة التصفية كما أنها تتيح توزيعات رأس المال بناء على التقدير التام والمطلق للمؤسسة.
بازل ٣	يشير إلى تعليمات "معدل كفاية رأس المال - بازل ٣ للبنوك التقليدية" الصادرة بموجب التعليم رقم ٢/ب، رب ١٥/٣٦٧٠.٢.٢٠١٥.
المصادر الرأسمالية التحوطية	تم إدراج وتصنيف المصادر الرأسمالية التحوطية بنسبة ٥٪ لا شيء من أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتم التعبير عنه كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر) ضمن الحد الأدنى من متطلبات حقوق المساهمين من الشريحة ١.
المصادر الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	متطلبات المصادر الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية يتراوح من ٥٪ إلى ٥٪ والذي حينما يتم تقديره كأحد المتطلبات بناء على تقدير بنك الكويت المركزي، ينبغي الوفاء به من حقوق المساهمين من الشريحة ١.
حقوق المساهمين من الشريحة ١	يمثل رأس المال الأعلى جودة المتاح بما يعكس التزاماً دائماً وغير مقيد بتوفير الأموال المتاحة بحرية لتحمل الخسائر. وهو يتضمن بصورة رئيسية حقوق المساهمين والأرباح المحافظ عليها والاحتياطيات ناقصاً لاقتطاعات المقررة.
احتياطي البنوك ذات التأثير النظامي المحلي	احتياطي للبنوك ذات التأثير النظامي المحلي يتباين من ٥٪ إلى ٢٪ وينبغي الوفاء به في شكل حقوق المساهمين (CET1) والذي سيتم تحديده سنوياً على مستوى كل بنك محدد كبنك ذي تأثير نظامي هام من قبل بنك الكويت المركزي.
ECAI - مؤسسة تقييم الثئمان الخارجي	مؤسسة تقييم الثئمان الخارجي المعترف بها من قبل بنك الكويت المركزي من حين لآخر لغرض تخصيص المرحفات بالمخاطر إلى الملزمين وفقاً للطريقة المعيارية.
معدل الرفع	يتم احتسابه وفقاً لمتطلبات تعليم بنك الكويت المركزي رقم ٢/ب/اس/٣٤٢٠١٤ الصادر بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٤. يعرف معدل الرفع بقياس "رأس المال" (الذي يمثل رأس المال الشريحة ١) مقسوماً على قياس "العرض للمخاطر" (ويمثل مجموع الموجودات المسجلة في الميزانية العمومية، والانكشافات المتعلقة بالمستثمرات والانكشافات للبنود خارج الميزانية).
Muudل تحطية السيولة LCR	يتم احتسابه وفقاً لمتطلبات تعليم بنك الكويت المركزي رقم ٢/ب/اس/٣٤٥٠١٥ الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٤. يتم احتساب المعدل أخذًا في الاعتبار الموجودات السائلة عالية الجودة للمؤسسة المالية - والتي تتضمن فئات الموجودات مرتفعة التداول التي تمثل موارد السيولة الهامة في حالة سيناريو الضغط - وقسمته على صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدى فترة ٣٠ يوم التالية مباشرة.
صافي نسبة التمويل المستقر NSFR	يتم احتسابه وفقاً لمتطلبات تعليم بنك الكويت المركزي رقم ٢/ب/اس/٣٥٦٠١٥ الصادر بتاريخ ٥٠ أكتوبر ٢٠١٨. يعرف صافي التمويل المستقر بمبلغ التمويل المستقر بالتناسب مع مبلغ التمويل المستقر المطلوب. يعرف التمويل المستقر المتأمّل بالجزء من رأس المال والمطلوبات المتوقّع أن يعتمد عليه صافي نسبة التمويل المستقر خلال مدى زمني يمتد إلى سنة واحدة. يعرف التمويل المستقر المطلوب بالجزء من الموجودات والانكشافات ظاهر الميزانية المتوقّع أن يتم تمويلها بصفة مستمرة على مدى سنة واحدة. إن مبلغ التمويل المستقر المطلوب لمؤسسة معينة يمثل سمات السيولة والاستدفادات المتبقية لمختلف الموجودات المحافظ عليها من قبل تلك المؤسسة إلى جانب انكشافاتها خارج نطاق الميزانية.
الاستثمارات الجوهرية	تعرف الاستثمارات الجوهرية في رأس المال البنك والشركات المالية وشركات التأمين بالاستثمارات التي يمتلك فيها البنك أكثر من ١٪ من رأس المال العادي الصادرة عن الشركة المصدرة أو التي تصبيع فيها تلك الشركة تابعة للبنك.
الشريحة ٢ من رأس المال	ت تكون الشريحة ٢ من رأس المال من أدوات رأس المال المؤهلة التي تقدم التزاماً غير مقيد بتوفير الأموال لفترة محددة لمقاومة الخسائر في حالة عدم الاستمرارية وهي مساندة لمطالبات المودعين في حالة التصفية. والتحقق، المحدود للمخصصات العامة المحافظ لها مقابل الخسائر المستقبلية التي لا يمكن تحديدها حالياً مؤهلاً للإدراج ضمن الشريحة ٢ من رأس المال.

جدول (٣٣)

البند

ألف دينار كويتي

الإنكشافات داخل الميزانية العمومية	
٧,٦١٤,٩٩١	بنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية ولكنها تشتمل على الضمادات)
٥,٨٤٦	(مبالغ الموجودات المقطعة في تحديد الشريحة ا من رأس المال ضمن إطار عمل بازل ٣)
٧,١٥٦,٥٧٥	إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع السطرين ١ و ٢)
الإنكشافات لمخاطر المشتقات	
١٠,٩٦٥	تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل)
٥٤,٣٣٩	مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة معاملات المشتقات
١	إجمالي ضمادات المشتقات المقدمة والمقطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً للإطار العمل المطابسي التشغيلي
٧	(اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لها مامش التباين النقدي المقدم في معاملات المشتقات)
٨	(أطراف مقابلة مرکزية معفاة من الإنكشافات التجارية المستبعدة حسب العميل)
٩	قيمة اسمية فعلية معدلة للمشتقات الائتمانية المسجلة
١٠	قيمة اسمية فعلية معدلة للمقاصلة والاقتطاعات لقيمة المعامل الإضافي للمشتقات الائتمانية المسجلة
١١	إجمالي الإنكشافات للمشتقات (مجموع السطرين من ٤ إلى ٩)
١٢	إجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية (دون أي تحقق للمقاصلة) بعد التعديل ليعكس معاملات المبيعات المحاسبية
١٣	(فيما يلي تم مقتضتها 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 السطرين من ١٢ إلى ١٥)
الإنكشافات للبنود الأخرى خارج الميزانية	
٣,٣٨٨,٧٠٠	الإنكشاف للبنود خارج الميزانية بالقيمة الاسمية الإجمالية
٩,٩١٨,٣٨٦	(تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
٤,٤٠,٣٦٩	بنود خارج الميزانية (مجموع السطرين ١٧ و ١٨)
رأس المال وإجمالي الإنكشافات	
٩٧٤,٣٥٣	الشريحة ا من رأس المال
٩٨٩,٨٨	إجمالي الإنكشافات (مجموع السطرين رقم ٣ و ١٦ و ١٧)
٩,٩٧	معدلات الأرباح الملا - بابا ٣

البيانات المالية

تقرير مجلس إدارة بنك الكويت الوطني وتقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.



تقرير مجلس الادارة

يس مجلس الادارة أن يقدم تقريره السنوي مرفقاً بالبيانات المالية المجمعة والمدققة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشمل البهام محتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الأداء المالي في العام ٢٠٢٣

بلغ إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك، بعد خصم التوزيعات النقدية المقترنة والبالغة قيمتها ٢٩٨ مليون دينار كويتي نحو ٣٦٨٥,٥ مليون دينار كويتي، (مقارنة بنحو ٣٤٣ مليون دينار كويتي للعام ٢٠١٢).

كما بلغ معدل كفاية رأس المال وفق معيار بازل (٣) ١٧٪ بنهاية العام (مقابل ٤٪ للعام ٢٢.٢.٢)، متجاوزاً الحد الأدنى المقرر وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ ٥٪ (مقابل ٥٪ في ٢٢.٢.٢). وبلغت نسبة الرفع المالي ٩٪ بنهاية العام (مقابل ٤٪ للعام ٢٢.٢.٢)، متجاوزة كذلك الحد الأدنى المقرر وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ ٣٪.

متطلبات قانون هيئة أسواق المال

يحرص البنك على الالتزام بأحكام القانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٤ 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 شركة بورصة الكويت وهيئة أسواق المال فيما يتعلق بملكية الأشخاص المطلعين من إفصاحات عن الأسهم المملوكة لهم (أو الأطفال القصر المشمولين بولايتهم) إلى هيئة أسواق المال وشركة بورصة الكويت.

أسهم المنحة والأرباح النقدية والتوزيعات المقترحة

تم توزيع صافي الربح للسنة المالية بصفة رئيسية على النحو التالي:
 أ. ٥٧,٥ مليون دينار كويتي لحساب توزيعات الأرباح لتوزيع أرباح نقدية. علماً بأن التوزيعات النقدية المقترحة ٢,٢ مليون دينار كويتي (بواقة ٥ فلسًّا للسهم الواحد) وتفضح هذه التوزيعات لموافقة الجمعية العمومية العادلة لمساهمي البنك (مقابل توزيعات مقترحة بواقة ٥ فلسًّا في العام ٢٠٢٢). وتم توزيع أرباح نقدية محلية بقيمة ٣,٧ مليون دينار كويتي (بواقة ١.٦ فلوس للسهم الواحد) خلال العام ٢٠٢٣ (مقابل ١.٦ فلوس للسهم الواحد في العام ٢٠٢٢).

٢. إضافة مبلغ ٣٩٦ مليون دينار كويتي لحساب رأس المال لتفطية إصدار أسهم منحة بواقع ٥ % من رأس المال المدفوع كما بنهاية العام ٢٠٢٣ (مقابل ٥ % للعام ٢٢) أي ما يعادل ٤٩٧,٣٩٦ سهماً بقيمة إسمية تبلغ .. فلس للسهم)، وبخض إصدار أسهم المنحة لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي البنك.

٣. تحويل مبلغ ٩٨ مليون دينار كويتي لحساب الاحتياطي القانوني لزيادة رصيد هذا الاحتياطي إلى الحد الأدنى المطلوب والبالغ ٥٪ من رأس المال.

٤. سداد مبلغ ١٢,٩ مليون دينار كويتي لحساب فوائد وارباح الوراق المالية الخاصة بالشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (Tier 1)، وصكوك الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي.

أهم المؤشرات المالية

مليون دينار كويتي	الأرباح العائدة لمساهمي البنك	إجمالي الأرباح	النسبة المئوية (%)	المقدار (مليون دينار كويتي)
٣٦٢,٥	٥١,٦	٤١٠,٣	١٢,٧%	٣٦٢,٥
٣٩٩,٨	١١٦,٨	٤١٠,٣	٢٩,٣%	٣٩٩,٨
٣٨,١٨,٠	١١٦,٨	٤١٠,٣	٢٩,٣%	٣٨,١٨,٠
٣٧,٦٦٥,٠	١١٦,٨	٤١٠,٣	٢٩,٣%	٣٧,٦٦٥,٠
٣٦,٣٣٨,٤	٥١,٦	٤١٠,٣	١٢,٧%	٣٦,٣٣٨,٤
٣٣,٢٥٦,٦	٥١,٦	٤١٠,٣	١٢,٧%	٣٣,٢٥٦,٦

على الرغم من التحديات الناتجة عن أوضاع الاقتصاد الكلي والظروف الجيوسياسية، حققت المجموعة نتائج مالية قوية للعام ٢٠٢٣، مستفيدة من الزيادة في أسعار الفائدة القياسية ونمو الأنشطة التجارية وحجم الأعمال.

وبلغت الأرباح الصافية لمجموعة بنك الكويت الوطني العائدة لمساهمي البنك في العام ٢٠٢٣ نحو ٦٥ مليون دينار كويتي مقارنة بـ ٥٩٠ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٢، بارتفاع نسبته ١٠٪. فيما بلغت الأرباح التشغيلية ٧٤٠ مليون دينار كويتي خلال العام ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٦٣٠ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٢، بارتفاع نسبته ٧٪.

كما بلغ صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي ٩٥٠,٨ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٣ (ج). وارتفع صافي إيرادات الرسوم والعمولات إلى ١٩١,٦ مليون دينار كويتي، (مقارنة بنحو ١٨١,٨ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢ (ج). وبلغ صافي إيرادات الاستثمار ٧٥,٥ مليون دينار كويتي في ٢٠٢٣ (ج) (بالمقارنة مع ٥٧,٥ مليون دينار كويتي في عام ٢٠٢٢ (ج). بينما انخفض صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية إلى ١٣٦ مليون دينار كويتي في العام ٢٠٢٣ (ج) (مقارنة بنحو ٤٥٥ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢ (ج).

وبلغ إجمالي مصاريف التشغيل ٥٤ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ٣٨٦ مليون دينار كويتي للعام ٢٠٢٢)، فيما بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل ٦٣٪ للعام ٢٠٢٣ (مقارنة بنحو ٥٣٪ للعام ٢٠٢٢).

المركز المالي للعام ٢٠٢٣

ارتفعت الموجودات الإجمالية للمجموعة من ٤,٣٣٨ مليون دينار كويتي بنهاية العام ٢٠٢٢ إلى ٦,٦١٥ مليون دينار كويتي في ٢٠٢٣، بنمو بلغ ٧٪. كما نمت قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي إلى العمليات بمقدار ٢,٢٧٣ مليون دينار كويتي لتصل إلى ٤,٢٨١ مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ٩٪. كما ارتفع حجم الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ ٤٥,١ مليون دينار كويتي ليصل إلى ٦,٨٤٨ مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته ٢٢٪.

ومن جهة أخرى، ارتفعت ودائع العملاء إلى ..,٩٤٩ مليون دينار كويتي بنهاية العام، مقارنة بنحو ..,١٧٨ مليون دينار كويتي في ..,٢٣٠ مليون نسبياً، حيث تضمنت مجموعة بنك الكويت الوطني بثقة واسعة من العملاء الذين تشكل ودائعهم مصدراً دائماً للتمويل المستقر. في حين بلغت المبالغ المستحقة للبنوك ..,٣٦٣ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ..,١٨٤ مليون دينار كويتي للعام ..,٢٢). وبلغت الودائع من المؤسسات المالية الأخرى ..,٧٥٠,٦ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ..,٣٦٣ مليون دينار كويتي للعام ..,٢٢). في حين بلغت قيمة شهادات الإيداع المصدرة نحو ..,٩٣٣ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ..,١٨١,١ مليون دينار كويتي للعام ..,٢٢)، والأموال المقترضة الأخرى بلغت ..,٣٣١,١ مليون دينار كويتي (مقارنة بنحو ..,٦٤٣,١ مليون دينار كويتي للعام ..,٢٢).

وحافظت المجموعة على مركزها القوي على مستوى السيولة، حيث بلغ إجمالي النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وسندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة دولة الكويت ٤٣٥,٥ مليون دينار كويتي بنهاية العام، في حين بلغ حجم الودائع لدى البنوك ١,٣٨١ مليون دينار كويتي بنهاية العام. وواصلت المجموعة الحفاظ على نسب السيولة المقررة وفق معيار بازل^(٣)، والتي تتجاوز بنسبة كبيرة الحد الأدنى المقرر وفقاً للمتطلبات الرقابية.

وبلغت المخصصات العامة للمجموعات فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية ٦٧٧,٦ مليون دينار كويتي بنهاية العام (مقارنة بنحو ٦٦ مليون دينار كويتي للعام ٢٢.٢.٢)، فيما بلغت المخصصات المحددة ١٧٥,٣ مليون دينار كويتي بنهاية العام (مقارنة بنحو ١٧٧,٩ مليون دينار كويتي للعام ٢٢.٢). وتتجه المجموعة سياسة ائتمانية متحفظة تستند إلى التنويع المتوازن على مستوى كافة قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية المختلفة، وتخضع ضمانت محافظ القروض وقيمتها لرقابة مستمرة لتوفير أعلى درجات الحماية للمجموعة في جميع الأوقات.

ويبلغ إجمالي التسهيلات الإنتمانية النقدية وغير النقدية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين والأطراف ذات الصلة ١,٧٦ مليون دينار كويتي بنهاية العام، وذلك مقابل ضمانتها ١,٥٣ مليون دينار كويتي، في حين بلغت قيمة الودائع الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين والأطراف ذات الصلة ٣٦,٩ مليون دينار كويتي. وبلغت المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة ٧٧ ألف دينار كويتي.

حمد محمد البحريني
رئيس مجلس الادارة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

الرأي

فيما يتعلق بخسائر اللئام المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات اللائمية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات اللائمية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المركز المالي المجمع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهمامة.

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليها معهًـ "المجموعة"), والتي تكون من بيان الإداري ضوء التأثيرات الاقتصادية العالمية لتحديد خسائر اللئام المتوقعة عند التغير والاحتياطية التغير والتعرض للمخاطر عند التغير والتوجهات التي تم مراعاتها من قبل بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقدير قيمة التعرض عند التغير والاحتياطية التغير والتعرض للمخاطر عند التغير والتوجهات التي تم مراعاتها من قبل الإداري في ضوء التأثيرات الاقتصادية العالمية لتحديد خسائر اللئام المتوقعة آخرًـ في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات اللائمية بتقييم معايير التصنيف المركري واقتسب خسائر اللئام المتوقعة لدى المجموعة، بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر اللئام المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر اللئام المتوقعة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من حيث النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وعن أدائها المالي المجمّع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المجمعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

لدى المجموعة شهرة ذات قيمة دفترية بمبلغ ١٧٤,٠٠ ألف دينار كويتي فيما يتعلق بإحدى الشركات التابعة في جمهورية مصر العربية والتي انخفضت قيمتها بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتعتبر اختبارات انخفاض قيمة الشهرة التي تم تنفيذها من قبل الإدارة فيما يخص الشركة التابعة بجمهورية مصر العربية ("مصر") جوهيرة لتدقيقنا نظراً لأن تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة على أساس القيمة أثناء الاستخدام يعتبر أمراً معهداً وينطوي على إصدار أحكام هامة من جانب الإدارة، وخصوصاً بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبينة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة. تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى وجهات نظر الإدارة حول المتغيرات مثل النمو في قطاع الخدمات المصرية والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

لقد حدثنا أمور التدقيق الرئيسية التالية:

أ) خسائر اللئام للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء إن الاعتراف بخسائر اللئام للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ("التسهيلات اللائمية") يمثل خسائر اللئام المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتدفقات المالية ٩: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات اللائمية واقتسب مخصص لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") أيهما أعلى كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح ١٣ حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر اللئام المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة

محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهيرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر اللئام المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم النماذج

المحلوظ في مخاطر اللئام وتصنيف التسهيلات اللائمية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التغير ووضع نماذج لتقدير احتمالية تغير العملاء

وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

إن الاعتراف بالمخصل المحدد للتسهيل اللائمي منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت

المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتغيرات اللائمية المتوقعة

المتعلقة بذلك التسهيل اللائمي.

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



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

- تقدير العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقدير ما إذا كانت البيانات المالية المجموعة تعبر عن المعاملات الأساسية والآثار ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومتناهية حول المعلومات المالية للشركات أو النشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجموعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسئولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتوصل مع المسؤولين عن الحكومة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لعمليات التدقيق وتقييمها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزوّد أيضًا المسؤولين عن الحكومة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبّلغهم أيضًا بكلّة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثّر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكّل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة لسنة الحالية، وذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصّل عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يتمتع القانون أو اللوائح بالإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أنّ أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنّه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المرتبطة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضًا أن البنك يحتفظ بدقائق محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض 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 تعليمينا بنك الكويت المركزي رقم ٢/٤٣٦، رب ١٤/٣٣٦، المؤرخ ٤ يونيو ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، ورقم ٢/٤٣٧، رب ١٤/٣٣٧، المؤرخ ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم ٢٠١٦ والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المعرفية. وحسّبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقم مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمينا بنك الكويت المركزي رقم ٢/٤٣٦، رب ١٤/٣٣٦، المؤرخ ٤ يونيو ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، ورقم ٢/٤٣٧، رب ١٤/٣٣٧، المؤرخ ٢٠١٤، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم ٢٠١٦ والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضًا أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

عبدالكريم عبد الله السمدان
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٦ فئة أ
إرنسٌ ويونف
العيّان والعصيمي وشركاه

٣١ يناير ٢٠١٤
الكويت

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٦ فئة أ
ديلويت وتوكس - الوزان وشركاه

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٣.
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٣، بما في ذلك تقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، وتتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمّل 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 المطابقي ما لم تعتزم الإدارة تصفيه المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمّل المسؤولون عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.
مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة 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 للمعايير التدقيقية الدولية سوف تنتهي دائمًا باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتحتاج مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة 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 وتقدير مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضم 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 المتعمم أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لفرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقديم ملائمة السياسات المطابقية ومدى معموقليّة التقديرات المطابقية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متصل بالأخذ أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكّاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسرب الأخذ أو الظروف المستقبلية في توقيف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢.٢٣ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	إيضاحات
٩٤٧,٥٨٩	١,٦٣٣,٧٤٨	٤ إيرادات فوائد
٣٦٣,٨٢١	٩,٨,١٥٤	٥ مصروفات فوائد
٥٨٣,٧٨٨	٧٣٤,٥٩٤	٦ صافي إيرادات الفوائد
٢٨٧,٥٠٨	٤,٣,٤٨٢	٧ مرابحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى
١١٥,٤٨٧	٢٣١,٩٣٩	٨ تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
١٧١,٧٦١	١٨,٥٤٣	٩ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٧٠٥,٨٣٩	٩,٥,١٣٧	١٠ صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٨١,٧٧٨	١٩٦,٦,٦	١١ صافي الأتعاب والعمولات
١٠,٧٣٦	٢٧,٤٦٦	١٢ صافي إيرادات الاستثمارات
٥٥,٣٧٩	٣٦,١٣٣	١٣ صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
١,٩	١,٤٣٥	١٤ إيرادات تشغيل أخرى
٢٥٣,٩,٢	٢٦,٦,٣	١٥ إيرادات غير الفوائد
١,٩,٧٤٧	١,١٦,٧٦٧	١٦ صافي إيرادات التشغيل
٢٣,١٢٥	٣٣,٥٦	١٧ مصروفات موظفين
١٢٠,٤٣٢	١٤٧,٣٤٢	١٨ مصروفات إدارية أخرى
٣٨,٩٢٢	٤٤,٣١٤	١٩ استهلاك مباني ومعدات
١,٦٧	١,٦٧	٢٠ إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٨٦,١٢٤	٤٢٦,٤٥٩	٢١ مصروفات التشغيل
٧١٧,٣٢٧	٧٤,٣,٨	٢٢ ربح التشغيل قبل مخصص خسائر اللائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٣٥,٣٦٣	١,٣,٦	٢٣ مخصص خسائر اللائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٥٧٨,٢٥٤	١٣٧,٢٤	٢٤ ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٧,٤٢٢	٤٨,٩٧	٢٥ ضرائب
٧٧.	٧٧	٢٦ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٣,٦٢	٥٨٨,٣٧٣	٢٧ ربح السنة
٠,٩,٨٥	٥٦,٢٢	٢٨ الخاص بـ
٢,٩٧٧	٢٧,٧٥٣	٢٩ مساهمي البنك
٥٣,٦٢	٥٨٨,٣٧٣	٣٠ الحصص غير المسيطرة
٦٦ فلس	٦٨	٣١ ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك

البيانات المالية المجمعة
بيان الدخل المجمع
بيان الدخل الشامل المجمعم
بيان المركز المالي المجمعم
بيان التدفقات النقدية المجمعم
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعم
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
١ التأسيس والتسجيل
٢ السياسات المحاسبية العامة
٣ تحليل القطاعات
٤ إيرادات فوائد
٥ مصروفات فوائد
٦ صافي الأتعاب والعمولات
٧ صافي إيرادات الاستثمار
٨ مخصص خسائر اللائتمان وخسائر انخفاض القيمة
٩ الضرائب
١٠ ربحية السهم
١١ نقد وودائع يأشعارات قصيرة الأجل
١٢ ودائع لدى البنوك
١٣ قروض سلف وتمويل إسلامي للعملاء
١٤ الاستثمارات المالية
١٥ الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
١٦ موجودات أخرى
١٧ أموال مقرضة أخرى
١٨ مطلوبات أخرى
١٩ رأس المال والاحتياطيات
٢٠ توزيعات الأرباح
٢١ الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة A
٢٢ المدفوعات بالأسهم
٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية
٢٤ الشركات التابعة
٢٥ ارتباطات والالتزامات محتملة
٢٦ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التخطيطية
٢٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة
٢٨ إدارة المخاطر
٢٩ رأس المال
٣٠ صناديق مدارة
٣١ التغيرات في المعدلات المرجعية (البيبور)



بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان المركز المالي المجمع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرقم الف دينار كويتي	الرقم الف دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
٥,٣٣٣,٤٥٥	٤,٣٨٤,٧..	٦٦	نقد ودائع بإشعارات قصيرة الأجل
٨٨,٢٤	٨٥٦,٨١٥	٤٤	سندات بنك الكويت المركزي
٣١,١٢٩	١٩٤,٢٢٢	٤٤	سندات خزانة حكومة الكويت
١,٤٩,٢٨٦	١,٣٨٨,٢٢١	٢٢	ودائع لدى البنوك
٣,٩٩٨,٤١٦	٣,٢٢٨,٠٤	٣٣	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٥,٦٣٤,٦٧٢	٦,٨٨٤,٨٢١	١٤	استثمارات في أوراق مالية
٤٧٤,٧٤٤	٥,٦١٢		أراضي ومباني ومعدات
٥٣٤,٩٣٦	٥,٨٤٦	٥٥	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
٧٨٩,..٧	٧٣,..٩١	٧٧	موجودات أخرى
٣٦,٣٣٨,٣٦٣	٣٧,٦٦٤,٩٩١		مجموع الموجودات
٤,١٧,٩٧٩	٣,٩٦٣,٨,٢		المطلوبات
٣,٧٤,٨٧٧	٣,٧٥٠,٢٢٩		مستحق للبنوك
٣,١١٨,٦٢	٣,٩٤٨,٩٥٧		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
١,٨,١,٢٣	٨٢٢,٨٩٩		ودائع العملاء
١,٢٤٣,٥٦٣	١,٣٣١,..٦	١٧	شهادات إيداع مصددة
٧٧١,٣١٣	٩٦٦,٢٣	٦٨	أموال مقترضة أخرى
٣,١٧,٣١٧	٣,٢٢,٧٥٨,٤١٦		مطلوبات أخرى
٧٠٥,٢٣٣	٧٩٢,٩٩٥	١٩	اجمالي المطلوبات
٣٧,٧٦٢	٣٩,٦٤٩	٥	حقوق الملكية
٣٧٧,٨١٨	٣٩٦,٤٩٩	١٩	رأس المال
٨,٣,٢٨	٨,٣,..٢٨	١٩	أسهم منحة موصى بإصدارها
٣٦,٩١٦	٣٤,٩٦١	١٩	احتياطي قانوني
١,٦١٤,٣٨٦	١,٨١٦,٦٤.	١٩	حساب علوة إصدار أسهم
٣,٦٢٢,٩٨٨	٣,٨٨٣,٧٧٢		احتياطي أسهم خزينة
٤٣٩,٣٢	٤٣٩,٣٢	٢١	احتياطيات أخرى
٥٧٢,٩٢٦	٥٨٣,٧٧٦	٢٤	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
٤,٦٣٤,٩٤٦	٤,٩,٦,٥٧٥		الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ١
٣,٦٣٨,٣٦٣	٣٧,٦٦٤,٩٩١		الحصص غير المسيطرة
			اجمالي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرقم الف دينار كويتي	الرقم الف دينار كويتي	إيضاح	ربح السنة
٥٣,٢٢	٥٨٨,٣٧٣		إيرادات شاملة أخرى:
			استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
٣,١٥٨	٤,٥,٦		صافي التغير في القيمة العادلة
٥,١٢٩	٣٧٦		صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
٨,٢٨٧	٤,٨٨٢		فرق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(١٢٥,٢٧٣)	(١٢٣,٦٩٩)		خسائر شاملة أخرى لسنة يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في
(١٢٧,٩٨٦)	(٨,٨١٧)		سنوات لاحقة:
(٤,٤٤٦)	٦,١		صافي الرسم (الخسارة) من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨,٢٥٢	٣,٩٦٩	١٨	ربح إكتواري يتعلق ببرامج مزايا محددة
٣,٨,٦	٤,٥٧,		سنوات لاحقة:
(٤,٢٤٧)	(٤,٢٤٧)		خسائر شاملة أخرى لسنة لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في
٤١٦,٨٨٢	٥٨٤,٢٢٦		إجمالي الإيرادات الشاملة لسنة
٣٩٨,٢٢٦	٥٥٣,٤٨٥		الخاص به:
٦,٦٦	٣,١٤		مساهمي البنك
٤١٦,٨٨٢	٥٨٤,٢٢٦		الحصص غير المسيطرة

عصام جاسم الصقر

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس
 التنفيذي للمجموعة

حمد محمد البحر

رئيس مجلس الإدارة



بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ان البيضادات المترافقه من الـ 13 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المدققة.

ألف	ألف	ألف	إيضاحات	أنشطة التشغيل
دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي		ربح السنة
٥٣٠,٦٢	٥٨٨,٣٧٣			تحديات لـ
(١٠,٧٣٦)	(٢٧,٤٦٦)	V		صافي إيرادات الاستثمارات
٣٨,٩٢٢	٤٤,٣١٤			استهلاك مباني ومعدات
١,٦٤٧	١,٦٤٧	١٥		إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٥,٣٦٣	١,١٣,٦٧	٨		مخصص خسائر اتتمان وخسائر انخفاض القيمة
٤٧,٤٢٢	٤٨,٤٩	٩		الضرائب
٦٤٧,٦٨.	٧٥٨,٣٣		التغيرات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(٥)	٢٤,٤٢٦			سندات بنك الكويت المركزي
١٨٨,٥٩٦	٢,٢٣٨			سندات خزانة حكومة الكويت
(٦١٢,٤٤٣)	١٧٤,٦٧٧			ودائع لدى البنوك
(١,٥٢٨,٣٥٩)	(١,٣٥٤,٦١٥)			قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
(٢٢٢,٢٩٤)	٤٦,٧٧٣			موجودات أخرى
(٧٩,٣٤٥)	(٥٤,١٧٧)			مستحق للبنوك
٢,٥,١٧٢	(٢,٥,٢٨)			ودائع من مؤسسات مالية أخرى
٢,٢٥٤,٦٦٠	١,٧٧,٨٩٥			ودائع العملاء
٣١٢,٢٧٩	(٩٧٨,٧٢٤)			شهادات إيداع مقدمة
٩,٠,٩٢٥	١٧٨,٣٩.			مطلوبات أخرى
(٣٣,٨٥٦)	(٣٩,٥٨٧)			ضريبة مدفوعة
٢,٨٢٢,٣٤٣	٥٣,٩٨١			صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار				
(٤,١٣,٩٦٥)	(٣,٣٣,٧٣)			شراء استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٧١,٨٧٨	٢,٤١,..٣			متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية
٢,٢٧٢	٢,٥٧.	V		إيرادات توزيعات أرباح
٢,٠,٥٩٧	-			متحصلات من بيع فرع أجنبي
٢,٧٣٢	١,٨١٧			متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(٢,٠,٥,٠)	(٥٢,٢٦.)			شراء أراضي ومباني ومعدات
(٢,٨٨٩)	(٢,٨,٨٨٤)			التغير في ملكية شركات تابعة
(٢٢,٩١٤)	(٣٨,٤٩٤)			شراء عقارات استثمارية
٢,٢,٩٢٥	١,٢٨١			متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(٢,٣,٩,١٧٩)	(٢,٢٥,..٧)			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل				
٢,٦٢,٢٢٥	-			متحصلات من إصدار صكوك غير مضمونة من قبل شركة تابعة
(٢٢٩,٢٣٨)	-			استرداد أو رفع عالمية متوسطة الأجل
٢,٢٣٨	-			متحصلات من زيادة رأس المال شركة تابعة
(٢,٢,١١٩)	(٢,٢٢٤)			فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة A
(٢,٧٨)	(٢,٧٩)			توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة A من قبل شركة تابعة
٢٧,٣٣٥	٨٢,٢٩.			صافي الدركة في قرض متوسط وقصير الأجل
(٢٩١,٣٤,٤)	(٢٦٨,٢,٧)			توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٧٨٢)	(٩,٢,١)			توزيعات أرباح من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
(٢٧,٧١٣)	(٢١٥,٧٢٦)			صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٢١,٢٧١	(٩٣٨,٧٥٢)			(النقد) الزيادة في النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل
٢,٨١,٩٩١	٥,٣٣,٤٥٢			النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
٥,٣٣,٤٥٢	٤,٣٨,٤,٧..	٢٢		النقد والودائع باشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ا إلى ٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠١٣

التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٢، إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام ١٩٥٢ ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - ٨٤٩) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الشهداء، ص.ب. ٩٥ الصفاوة، ١٣ الكويت. إن النشطة الرئيسية للبنك مفتوحة عنها في أيظام.^٣

-٥ السياسات المحاسبية الهامة

أ, اسas الاعداد

تم إعداد البيانات المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء تعديل قياس خسائر اللئام المتوقعة للتسهيلات اللئامية وفقاً لخسائر اللئام المتوقعة المحسوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية -9 الأدوات المالية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الأفلاط ذات الصلة.

يشـار إلى البـطـارـ المـذـكـورـ أـعلـهـ فـيـماـ يـلـيـ بـ "ـالـمـعـاـيـرـ الدـوـلـيـةـ لـلـتـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ الـمـتـبـعـةـ منـ قـبـلـ بنـكـ الـكـوـيـتـ الـمـرـكـزـيـ وـالـمـطبـقـةـ بـدـوـلـةـ الـكـوـيـتـ".

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 بعلاقت تغطية القيمة العادلة، تدرج بالقيمة العادلة في حدود المخاطر التي يتم تغطيتها.

٢٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣:

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٢
 قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ٢٢ للتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنّه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى المؤهل من الضرائب الإضافية المحلية الواردة في تلك القواعد. تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطالبات الضرائب الموجبة المتعلقة بضرائب الدخل المرتبطة بالركيزة الثانية. وخلال الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديمها بشكل معقول والتي تساعده مستخدمي البيانات المالية على فهم مدى تعرضها لضريبة دخل، الركيزة الثانية الناشئة عن ذلك التشريع. بعد إلزامها، يجب إيقاف الإفصاح عنها.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المطاسبة الدولي ا) بيان ممارسة المعايير الدولية للتقديرات المالية (ج)
تطلب التعديلات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "العامة" بدلاً من سياساتها المحاسبية "المادية". وتقدم التعديلات إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية، ومساعدة المنشآت على تقديم معلومات السياسة المحاسبية الخاصة بالمنشأة والتي، بحاتها المستخدمون لفهم المعلومات الأخرى في البيانات المالية.

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

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين يسرى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخص بعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسرى استثناءات محددة لنطاق التطبيق.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ان الایجابات اناستھیا میں ایں جو تسلیم دے سکوں جو ایسا ہے ایسا ہے۔



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تنمية)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية) ٢,٣ أساس التجميم (تنمية)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية) ٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية)

ج. الشركات الزميلة
 إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملماً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين ٥٠.٥٪ من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة و يتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. إن استثمار المجموعة في شركات زميلة يتضمن الشهادة الناتجة عن الحياة. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحياة من الشركات الزميلة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من حركات ما بعد الحياة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقييد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل الحركات المتراكمة فيما بعد الحياة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تقديرها في تاريخ كل بيانات مالية مجتمعة لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. فإذا ما توفر ذلك، تتحسب المجموعة بملخص انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية و يتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملحوظ على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقى وفقاً لقيمه للنقدية (S) - ١ يناير ٢٠٢٤.

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

أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية
 يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (خلاف البند النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع. يتم تحديد فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن البند النقدية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية باستخدام أسعار الإيقاف وتدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في حقوق الملكية ضمن التعديلات، لا تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية. وبتطبيق تاريح القياس لغير محدد. عندما تكون المنشأة إلا من الحصول على ما لا يزيد عن ملخص ضئيل من العملة الأخرى في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إدراج المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالعملة التي تمثل جزءاً من الصافي الناتج عن تحويل العملات الشاملة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الأجنبية في بيان الدخل المجمع. تدرج الشهادة وال الموجودات غير الملحوظة وأي تغيرات في القيمة العادلة للبنك في تاريخ البيانات المالية بالعملة الرئيسية للعملية الأجنبية. يتم تحويلها إلى العملة التي يتم عرض البيانات المالية بها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج كافة الفروق الناتجة من تحويل البند غير النقدية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تجميعها بشكل تراكمي في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البند غير النقدية عندما يتم قياس البند غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تجميعها بشكل تراكمي في بيان الدخل المجمع.

ب. تحويل البيانات المالية للشركات التابعة
 يتم تحويل نتائج كافة شركات المجموعة ومواردها المالية التي تختلف عملتها الرئيسية عن العملة التي يتم عرض البيانات المالية المجمعة بها إلى عملة عرض البيانات المالية كما يلي:

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

لم تحدد المجموعة العقود التي تؤدي إلى نقل مخاطر التأمين الجوهرية، وبالتالي فقد انتهت إلى أن المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S) - ١ يناير ٢٠٢٤.

أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة أول معايير من المعايير الدولية للتقارير المالية للإفصاح عن الاستدامة وهم متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية S إقرار عمل أساسى للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر المتعلقة بالاستدامة والفرص في سلسلة القيمة الخاصة بالمجموعة. ويعتبر المعيار الدولي للتقارير المالية S أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات للإفصاح عن المنشآت حول المخاطر المتعلقة بتغيير المناخ والفرص التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشأة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

عدم قابلية تحويل العملات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٦) - ١ يناير ٢٠٢٥

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٦ كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية. وبتطبيق تاريح القياس لغير محدد. عندما تكون المنشأة إلا من الحصول على ما لا يزيد عن ملخص ضئيل من العملة الأخرى في كان سistem تطبيقه على معاملة صرف منتظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي تلك الحالة، يتعين على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تتمكن مستخدماً بيانتها المالية من تقييم مدى التأثيرات، القائمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العمالة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

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

٢,٣ أساس التجميم

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في كل سنة وشركته 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 مماثلة و يتم تعديلاها، متى لزم ذلك، لكن تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المدققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

أ. الشركات التابعة
 الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك سيطرة عليها، أو يكون له حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلالسيطرته على الشركة المستثمر فيها. وتحدد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها حتى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغيرات في عامل أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميم الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح ٤ لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٤,٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ٢٢ شهراً
 تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ٢٢ شهراً من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو حالت التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تضم المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فترة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة - دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
 تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية التي تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تتعرض لخسائر انخفاض 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 بأنها تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التغير المحتملة على مدار العمر المتوقع للائمة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ٢٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التغير المحتملة خلال ٢٢ شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار ٢٢ شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل بيانات مالية مجموعة، تقوم المجموعة أيضاً بتنقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التغير التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقى اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التغير في تاريخ الاعتراف في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متأثرة السادس لمدة ٣ يوم تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة ٣ حتى وإن لم تكون المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ما لم تكن حسنة السمعة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجموعة، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء تقييم للتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأثرة السادس لمدة ٩ يوم. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة ٣ لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملموسة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل أحداث التغير أو التأثر في السادس
- قيام المقرض بمنح المقترض حق امتياز، ما لم يضم المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بـتعرض المقرض لصعوبة مالية
- تلشى وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان للأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة ١.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
 تمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافحة حالت العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للائمة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد التدفقات النقدية التي تتوقف المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التغير والخسارة عند التغير والتعرض لمخاطر التغير. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذًا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات طبيعية وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية... إلخ.

٥. إيرادات ومصروفات الفوائد
 يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكاليف المطلوبة للأصل 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 التحصلات النقدية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصى من ذلك العمر المتوقع، قي كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الحقيقة للأصل أو اللتزام المالي. يتم تسجيل الأتعاب التي تعتبر جزءاً فتكاملاً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند تخفيف 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.

٦. إيرادات المرابحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى
 يتم الاعتراف بالإيرادات من المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس عائداً ثابتاً على صافي الاستثمارات القائمة.

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

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

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

- القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بما في ذلك التزامات الائتمان
- خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات
- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطلوبة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الأرصدة والودائع لدى البنك

لاتعرض الاستثمارات في الأسهem لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية
 تشمل التسهيلات الائتمانية التي تمدتها المجموعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بمنجم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف التسهيلات الائتمانية
 تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطلوبة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وكذلك على الأرصدة والودائع لدى البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تمه)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

٢.٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تمه)
٢.٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تمه)

١.١ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
لا يتم إطفاء الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم اختبارها سنويًا لغرض تحديد انخفاض القيمة. يتم مراجعة المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الانتمان والخسائر الانتمانية المتوقعة لغرض ادراج الكبيرة المترتبة على تغيرات في التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبيرة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبيرة. إن مراجعة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الخسائر الانتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

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

١.٣ مكافأة نهاية الخدمة
تلزم المجموعة بتقديم مساهمات محددة لبرامج الدولة ودفع مبالغ مقطوعة في إطار برامج المزايا المحددة للموظفين عند إنهاء الخدمة، وفقاً لقوانين الجهة التي يعملون بها. إن برامج المزايا المحددة هي ممولة. يتم تحديد القيمة الطالية للالتزام بالمزايا المحددة سنويًا من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الانتمان المقدر للوحدة. يتضمن التقييم الاكتواري وضع عدة افتراضات مثل معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. ويتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية. يتم تسجيل تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة الماضية وصافي مصروف الفائدة على برامج المزايا المحددة الخاصة بالمتغيرات في الافتراضات الاكتوارية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في احتياطي التقييم الاكتواري.

١.٤ الضرائب
ضريرية دعم العمالة الوطنية والزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
يتم احتساب مخصص ضريرية دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً للقوانين المالية والقواعد واللوائح المطبقة. ويتم احتساب مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع ١٪ من صافي الأرباح المؤهلة وفقاً للمرسوم الأعمري الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦.

١.٥ ضرائب خارجية
تدرج ضريرية الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريرية العالمية") كمصاروفات في الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالأرباح وفقاً للوائح المالية المعتمد بها في البلدان المعنية التي تتحمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بال الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للفصم، وترحيل المبالغات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محتملاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تفاصيل مطلوبات الضريبة المؤجلة باعتماد معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

١.٦ الاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية
يتم الاعتراف بال 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.

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

١.٨ إدراج المعلومات المستقبلية
تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الانتمان والخسائر الانتمانية المتوقعة لغرض ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الانتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبيرة. إن مراجعة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الخسائر الانتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

١.٩ تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء
في بعض الظروف، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل الإسلامي المقدم إلى العملاء باستثناء حيارة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد وتخفيض المبلغ الأساسي أو الفائدة والاتفاق على شروط قرض أو تمويل جديدة. وفي حالة أن تكون هذه الترتيبات مادية، يتم استبعاد التسهيل الانتماني وتتسجيل تسهيل انتماني جديد ذات بنود وشروط مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الانتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الانتمان المتوقعة على مدار ٢٠ شهر باستثناء بعض الحالات التي فيها التسهيل الانتماني مستحدث ومنخفض القيمة الانتمانية. وتولي الإدارة باستمرار مراجعة القروض المعدلة والتمويل الإسلامي للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقدير مدى وجود أي زيادة جوهيرية في مخاطر الانتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الانتماني ضمن المرحلة ٣. عندما يتم تعديل القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في الفائدة الفعلية الأصلية الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

١.١٠ الشطب
يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (اما جزئياً او 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 الخسائر الانتمانية التي تقوم المجموعة باحتفاظها لاسترداد المبالغ المستحقة.

١.١١ عرض مخصص خسائر الانتمان المتوقعة في بيان المركز المالي
يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الانتمان المتوقعة كافتراض من مجلد القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً لتكلفة المطفلة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيدادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الانتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيدادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للالتزام المالي في بيان المركز المالي المجمع. ويتم تسجيل خسائر الانتمان المتوقعة للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقد الضمان المالي ضمن المطلوبات الأخرى. وعندما لا يكون بإمكان المجموعة تحديد خسائر الانتمان المتواجدة من الجزء المتأخر من التزامات الانتمان بشكل منفصل عن الجزء المسحوب من الالتزامات، يتم عرض المبلغ المجمع لخسائر الانتمان المتوقعة كافتراض من مجلد القيمة الدفترية للجزء المسحوب.

١.١٢ مخصص خسائر الانتمان وفقاً للتعليمات بنك الكويت المركزي
يتم مطالبة المجموعة باحتساب خسائر الانتمان من التسهيلات الانتمانية وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنification التسهيلات الانتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنification التسهيلات الانتمانية كمتاخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعه ما في تاريخ سدادها المتعاقد عليه أو في حالة زيادة التسهيل الانتماني عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنification التسهيل الانتماني كمتاخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الفائدة / الربح أو القسط الأساسي متاخر السداد لمدة تزيد عن ٩ يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقة القروض متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متاخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات: تستخدمن بعد ذلك لتحديد المخصصات:

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
قيد المراقبة	-	غير منتظمة لمدة تزيد عن ٩ يوم
شبكة قياسية	٢٪	غير منتظمة لمدة تتراوح بين ٩-١٨ يوم
مشكوك في تحصيلها	٥٪	غير منتظمة لمدة تتراوح بين ١٨-٣٦٥ يوم
معدومة	٧٪	غير منتظمة لمدة تزيد عن ٣٦٥ يوم

قد تقوم المجموعة أيضًا بإدراج التسهيل الانتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية وأو 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 الانتمانية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تنمية)

٥. السياسات المحاسبية العامة (تنمية) ٥١.٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تنمية)

٥. السياسات المحاسبية العامة (تنمية) ٥١.٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تنمية)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(ا) أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
تدرج أوراق الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائه للشروط التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأدلة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبعيم الموجودات المالية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأدلة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل في مدفوعات للمبلغ الأساسي والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

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

(ب) الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي^٣ للثروات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض تحرير الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الثبات المترافق بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الضرر الأخرى والتکاليف إلى جانب هامش الربح. عند تحرير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فقط، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراجعة ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير في مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص معدل الرفع؛
- شرط السداد والتمديد؛

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن الموجودات في هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها على نحو إزامي وفقاً للقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية^٩. قد تقوم الإدارة بتصنيف الأدلة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات قياسها وفقاً للتکلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان من شأنها أن تبتعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ. وينبغي قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل في مدفوعات للمبلغ الأساسي والفوائد على نحو إزامي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المجموعة كما يلي:

النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
يشتمل النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على النقد في 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 للتکلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

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

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

تقييم نموذج العمل
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 أدلة على حدة وإنما يتم تقييمها على مستوى أعلى من المخاطر المجمعة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (الموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل.

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

تحدد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط) تقويم المجموعة بتفصيم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط. يتم تعريف "المبلغ الأساسي" لغرض هذا الاختبار على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد تغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تحرير الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الثبات المترافق بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الضرر الأخرى والتکاليف إلى جانب هامش الربح. عند تحرير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فقط، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط. وتقوم المجموعة بمراجعة ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير في مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص معدل الرفع؛
- شرط السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من حق المجموعة في المطالبة بالتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المحددة (أي، ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)؛ 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 الإقرارات الأساسية لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب. وفي مثل تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التاليين:

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

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخصائص التدوير الأخرى والتنحفيض في القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تنمية)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٥٠، ج. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
٥١، ج. ترتيب وقياس الموجودات المالية (تنمية)

٦٧، ج. 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 المجمع، وتعامل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطابقات تحمل فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمحضات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم تسجيل الموجودات المشتراء مع التزام مقابل إعادة الشراء في تاريخ البيع في تاریخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء عکسی (reverse repos) في بيان المركز المالي المجمع، إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٦٨، ج. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٦٩، ج. تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

في سياق إصلاح معدل الإيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لما إذا كان التغيير في الأصل المالي أو اللزام المالي جوهريًا بعد تطبيق المبرر العملي الذي قدمه الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، تعديلات المرحلة الثانية من المعيار الدولي للتقديرات المالية. يسمح هذا المبرر العملي بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية كنتيجة مباشرة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة التي يجب معاملتها كتغيرات في سعر الفائدة المتغير لتلك الأداة، إذا كان الانتقال من المعدل المعياري لسعر الإيبور إلى المعدل المرجعي البديل يتم على أساس مكافئ اقتصاديًا. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي ليعكس التغيير في معيار سعر الفائدة من الإيبور إلى معدل الفائدة الظاهري من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية. عند إجراء تغييرات إضافية غير مكافئة اقتصاديًا، تطبق المجموعة السياسة المحاسبية في المحاسبة عن تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

٤. ج. استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لآداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الآداة. تعتبر السوق نشطة عندما تم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

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

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكلفة 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.

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

أ. **المراقبة** هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافة إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي سوف يتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المراقبة هي أصل مالي أنشأه المجموعة ودرج بالتكلفة المطفأة.

ب. **الوكالة** هي اتفاق بين طرفين بما في ذلك الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلًا عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأه المجموعة ودرج بالتكلفة المطفأة.

ج. **الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر** يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقتضي شروط التأجير بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

استثمارات مالية تكون الاستثمارات المالية لدى المجموعة من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى.

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

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

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٦١، ج. قياس القيمة العادلة

تعمل المجموعة 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 لمعاملات حقيقة الدخول فيها في ذلك التاريخ، وفقاً لظروف السوق العالمية بغض النظر مما إذا كان هذا السعر يتم عرضه أو تقديمها بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر.

متى تتوفر الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لآداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الآداة.

المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المفتقرة كافة العوامل التي يحتسبها أطراف السوق عند تسعير معاملة ما. ويتم أحد المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق المعروضة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الممكن، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن المحكمات والتقديرات اعتمادات السبولة ومدخلات النموذج المتصلة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وتلك المتعلقة بالأنطاف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والعلاقات والتقلبات.

عند توفر اسعار انتاج 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 أيضًا إمكانية إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام العقار في أعلى وأفضل استخدام لها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تنمية)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

- ٢.٢. استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

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

٢.٢٣ عقارات استثمارية
تمثل العقارات الاستثمارية عقارات محتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات تأجير وأو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية أو كليهما، ولكن ليس لغرض البيع في السياق العادي للنعمل أو الاستخدام في إنتاج أو توريد بضاعة أو خدمات أو لغير أراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف بالمركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للعقارات 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 والسلبية كموجودات ومطلوبات على التوازي ويتم إجراء المقاصلة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصلة.

٢.٤ أراضي ومباني ومعدات
تمثل الأرض والمباني بصفة أساسية الفروع والمكاتب. وتدرج كافة المباني والمعدات بالتكلفة التاريخية ناصحاً لاستهلاك. تتضمن التكلفة التاريخية المصنوفات التي تتعلق مباشرة بحيازة بنود الموجودات.

درج المشاريع والأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة ناصحاً لانخفاض في القيمة، إن وجدت. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتبدّلها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإيجاد الأصل. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل النعمان قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة ويتم استهلاكه وفقاً لسياسات المجموعة.

درج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية لبند الموجودات أو تقييد كبسن منفصل، حيثما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية من هذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة منها. تتحمل كافة أعمال التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجمع خالل الفترة التي يتم فيها تكبدتها.

لا تستهلك الأرض. ويحسب الاستهلاك على القيمة القابلة للاستهلاكها لبند آخر من المباني والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. إن القيمة القابلة للاستهلاكها هي إجمالي القيمة الدفترية ناصحاً لـ التخريدية المقدرة في نهاية العمر الزمني. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للمباني والمعدات هي كما يلي:

على مدى فترة العقد (بعد أقصى ٢ سنة)	مبني على أرض مستأجرة
٥. سنة	مبني على أرض مملوكة حر
٣-٤. سنوات	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 لفرض تحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر من بيع بنود الموجودات بمقارنة المبالغ المخصصة بالقيمة الدفترية، ودرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجمع.

٢.٥ عقود التأجير
تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما. فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، تقوم المجموعة بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قامت المجموعة باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ٢٤ أشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

المطلوبات المالية
يستبع الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلف بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراض بالتزام جديد.

الآلات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية
تقوم المجموعة بالتعامل في مبادرات سعر الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة. كما تتعامل المجموعة في عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة للعمليات والتدفقات النقدية لديها. تدرج كافة الأدوات المالية المشتقة للمجموعة في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للتدفقات 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 والسلبية كموجودات ومطلوبات على التوازي ويتم إجراء المقاصلة لها عند وجود النية للسداد بالصافي ووجود الحق القانوني للمقاصلة.

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 للتدفقات النقدية المرتبطة إما بمساطرة معينة مقترنة بموجودات أو مطلوبات مالية محققة أو معاملة متوقعة بشكل كبير.

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

إن الربح أو الخسارة لأدلة التغطية المتعلقة بمعاملات تغطية التدفقات النقدية والتي تستوفي شروط معاملاتها محاسبياً كمعاملة تغطية، يتم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية، ويسجل الجزء المتعلق بالتغطية غير الفعالة في بيان الدخل المجمع. يتم تحويل أرباح أو خسائر عمليات تغطية التدفقات النقدية التي تم تسجيلها مبدئياً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على بيان الدخل المجمع. عندما ينتهي من معاملة التغطية العاشرة بالموجودات أو المطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر التي كانت قد سجلت مبدئياً في حقوق الملكية يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة المجموعة بما في ذلك التغطية التي لا تستوفي شروط معاملاتها محاسبياً كتغطية، فإن أي أرباح أو خسائر تنتهي عن تغيرات القيمة العادلة لأدلة التغطية تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

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

يتم إيقاف محاسبة التغطية عندما تنتهي صلاحية الأداة أو تباع، أو تلفى أو تمارس، أو عندما لا تعود مستوى لشروط المحاسبة عنها كمعاملة تغطية أو يتم إغاؤها من قبل المجموعة. بالنسبة للتغطيات التدفقات النقدية، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة على أدلة التغطية المسجلة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية إلى وقت حدوث المعاملة المتوجهة. 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 يتحول إلى بيان الدخل المجمع.

استناداً إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الإصلاحات المحاسبية لأسعار الفائدة - المرحلة ٢" الصادر في أغسطس ٢٠٢٢، استفادت المجموعة من الإعفاءات التي تسمم لعلاقة التغطية الخاصة بالمجموعة بالاستثمار في استبدال سعر الفائدة المعياري الحالي بمعدل مرجعي بديل. يتطلب الإعفاء من المجموعة تعديل تصنيفات علاقات التغطية ومستندات التغطية. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المغطاة بالإضافة إلى معدل مرجعي بديل، وإعادة تعريف وصف أدلة التغطية وأو البند المغطى بالإشارة إلى المعدل المرجعي البديل وتعديل طريقة تقييم فعالية التغطية. يجب إجراء التحديثات على مستندات التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية المجمعة التي يتم فيها الاستبدال.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تنمية)

٧. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية) ٧.٢.٢ الشهادة والموجودات غير الملموسة (تنمية)

٧. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية) ٥.٢.٢ عقود التأجير (تنمية)

فإن الأصل غير الملموس يعتبر منخفض القيمة ويتم خفضه إلى المبلغ الممكّن استرداده. يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية عن المبلغ الممكّن استرداده في بيان الدخل المجمّع. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة المدرجة في بيان الدخل المجمّع لفترات السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ الممكّن استرداده.

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

٧.٢.٣ المستحق إلى البنوك، ودائع من المؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء، شهادات الإيداع المصدرة
يدرج المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء وشهادات الإيداع المصدرة بالتكلفة المطافحة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك المطلوبات التي يتم تغطيتها بصورة فعالة مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة التي يتم تغطيتها.

٧.٢.٣.١ ودائع العملاء الإسلامية
ت تكون ودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

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

الحسابات غير الاستثمارية
تمثل الحسابات غير الاستثمارية -وفقاً لاحكام الشريعة الإسلامية- القرض الحسن من المودعين للمجموعة، ولا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تحمل 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.

٧.٣.١ أموال مقرضة أخرى
تتضمن الأموال المقرضة الأخرى سندات الشريحة وأوراق الدفع العالمية متoscطة الأجل والقروض متoscطة الأجل وقصيرة الأجل. تمثل هذه الأدوات مطلوبات مالية ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافحة 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.

٧.٣.٢ الضمانات المالية
تقديم المجموعة في سياق أعمالها العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمادات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل في بيان الدخل المجمّع ضمن بند "صافي الأ Turnbull والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قيد مطلوبات الضمان وفقاً للقياس المبدئي ناصحاً الإبطفاء. عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً، يتم تحويل القيمة الطالية لصافي الدفعات المتوقعة ناصحاً القسط غير المطافحة على بيان الدخل المجمّع.

٧.٣.٣ أسهم خزينة
يتم المحاسبة عن حصة البنك من أسهمه الخاصة كأسهم خزينة وتدرج بمبلغ الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة مباشرةً بالمعاملة. عند بيع أسهم الخزينة، تفقد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم خزينة) وهي غير قابلة للتوزيع. تحمل أي خسائر محققّة على الحساب باسمه في حدود الرصيد الدائن المتوفّر في ذلك الحساب، بينما تحمل آية خسائر تزيد عن الرصيد الدائن على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطيات. أما الأرباح المحققّة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة فيتم استخدامها أولاً لمقاصة أي خسائر تم تسجيلها سابقاً إلى الاحتياطيات. ثم الأرباح المرحلة ثم حساب احتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات أرباح نقدية وهي حالة إصدار أسهم المنحة فإن ذلك يزيد في عدد الأسماء نسبياً ويختفيض متوسط التكاليف لكل سهم دون أن يؤثر على إجمالي تكاليف أسهم الخزينة.

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

مطالبات عقود التأجير
يتم قياس التأمين التأجير مبدئياً بالقيمة العادلة لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. يتم قياس التأمين التأجير لاحقاً بالتكلفة المطافحة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطالبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في مدفوعات التأجير أو تغيير في مدفوعات التأجير. تقوم المجموعة بعرض مطالبات عقود التأجير ضمن فئة "مطالبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمّع.

استناداً إلى التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-١٩" الصادرة في مايو ٢٠٢٠، اختارت المجموعة عدم اتباع المحسوبة عن تحديـل الإيجـار فيما يتعلـق بـامتيازـات الإيجـار ذات الـصلة بـجائحة كوفـيد-١٩ـ التي تم الحصول عـلـيـها مـنـ مؤـجـريـها حتـىـ ٣ـ يونيوـ ٢٠٢٠ـ بدـلاًـ مـنـ ذـلـكـ، يتم المطاسبـةـ عنـ اـمـتـياـزـاتـ الإـيجـارـ بـنـفـسـ الطـرـيقـ كـمـاـ لـمـ تـكـنـ تـعـدـلـاـ لـعـقـدـ التـأـجـيرـ.

٧.٤ دمج الأعمال
تم دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة ياجمالي المقابل المحول، الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وبمبلغ أي حصة غير مسيطرة في الشركة المشتركة. تقاد الحصص غير المسيطرة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة الأخرى المتعلقة بالحياة كمحصّفات وتدرج ضمن المصروفات الإدارية الأخرى.

بالنسبة لعمليات دمج الأعمال المحققة على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سافقاً وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحياة وتدرج ضمن تكاليف الحياة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجمّع. يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها في عمليات دمج الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة كما في تاريخ الحياة، إن زيادة تكاليف الحياة عن القيمة العادلة لحصة البنك من صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها كشهرة. وإذا كانت تكاليف الحياة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها يتم تسجيلها كشهرة. وإذا كانت تكاليف الحياة زانداً البريم المستحق، يدرج الفرق مباشرةً في بيان الدخل المجمّع.

٧.٤.١ الشهادة والموجودات غير الملموسة

أ) الشهادة
يتم قياس الشهادة المشتّرة في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة تكاليف الحياة عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطالبات المحددة التي تم حيازتها. بعد التسجيل المبدئي يتم قياس الشهادة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم مراجعة الشهادة لفرض تحديد الانخفاض في القيمة سنويًا أو بصورة أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة. تسجل الشهادة 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 زانداً فوق التحويل المتراكمة والشهرة يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمّع.

ب) الموجودات غير الملموسة

تكون الموجودات غير الملموسة من البندود غير الملموسة المحددة بشكل منفصل والناتجة من عمليات دمج الأعمال. يتم الاعتراف بالأصل غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة منها ويكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية منه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة إن تكاليف الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال في القيمة العادلة كما في تاريخ الحياة. وبعد التسجيل المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكّم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكّمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدود على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية التي تراوح من فترة ٥ إلى ١٥ سنة ويتم اختيارها لفرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموسة. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار زمنية غير محددة ولكن يتم اختيارها سنويًا لفرض تحديد أي انخفاض في القيمة أو وجود مؤشرات على احتمال انخفاض قيمة الأصل. إذا كانت القيمة الدفترية للأصل غير الملموسة أكبر من المبلغ الممكّن استرداده،

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣. تحليل القطاعات (تتمة)

٣. تحليل القطاعات (تتمة)

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

		صافي إيرادات التشغيل	
٢.٢٢	ألف دينار كويتي	٢.٢٣	ألف دينار كويتي
٧٤٣,٢٨	٨٦٧,٦٩٢	٧٤٣,٢٨	٨٦٧,٦٩٢
١٧٣,٢٧	١٨٢,٤٦	١٧٣,٢٧	١٨٢,٤٦
٥٥,٥٩	٦٩,٨٤	٥٥,٥٩	٦٩,٨٤
٣٨,٥٧	٤٧,٨٩	٣٨,٥٧	٤٧,٨٩
١,٠٩,٧٤	١,١٦٦,٧٦٧	١,٠٩,٧٤	١,١٦٦,٧٦٧

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

		موجودات غير متداولة	
٢.٢٢	ألف دينار كويتي	٢.٢٣	ألف دينار كويتي
٩٩٧,٢٩٤	١,٣٣,٥,٣	٩٩٧,٢٩٤	١,٣٣,٥,٣
٤,١,٢	٤٦,١,	٤,١,٢	٤٦,١,
٩,٨٨	١٤,٨٢٢	٩,٨٨	١٤,٨٢٢
٣,٦٤	٢,٩٩٣	٣,٦٤	٢,٩٩٣
١,٥,٩٣	١,٩٦,٣٣٨	١,٥,٩٣	١,٩٦,٣٣٨

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

		إيرادات فوائد	
٢.٢٢	ألف دينار كويتي	٢.٢٣	ألف دينار كويتي
٩,٨٧٣	٢٣٣,٥٩	٩,٨٧٣	٢٣٣,٥٩
٦٢٩,١٨	٩٧٩,٣٥	٦٢٩,١٨	٩٧٩,٣٥
٢,٢٩,٩١٧	٣٧,٨٨٩	٢,٢٩,٩١٧	٣٧,٨٨٩
٢٤,٦٢	٤٨,٩٩	٢٤,٦٢	٤٨,٩٩
٩٤٧,٥٨٩	١,٦٣٢,٧٤٨	٩٤٧,٥٨٩	١,٦٣٢,٧٤٨

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

		خدمات ويلث	
٢.٢٣	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	المجموعه لمجموعه بنك الكويت الوطني
المجموع	مركز المجموعة	البنوك	البنوك للشركات
٢.٢٣	ألف ألف ألف ألف	دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي	دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي
٩,٥,٣٣٧	٢٣٥,٤٨٢	٣٣٦,٧٦	٨,٥٤٣
١,١٦٦,٧٦٧	٢٧٧,١,١	١٠٢	٢٢٤,٤٢٤
٥٨٨,٣٧٣	٣٣٦,٩٢١	٦١٨	٦٦,٦٦٧
٣٧,٦٦٤,٩٩٦	١٦,١١٧,٨٥	١,٩٧٦,١٨٨	٨,٤,٤,٩٨٩
٣٣,٧٥٨,٤٤٥	٤٤٣,٦١٥	٧,٣٧٦,١٥٤	٢,٢٣٩,٨٣٩
		٢,١٦٩,٨٨٥	٤,٨٦٩,٧٥٩

صافي إيرادات التمويل الإسلامي
صافي إيرادات التشغيل
ربح السنة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

		خدمات ويلث	
٢.٢٢	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	المجموعه لمجموعه بنك الكويت الوطني
المجموع	مركز المجموعة	البنوك	البنوك للشركات
٢.٢٢	ألف ألف ألف ألف	دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي	دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي
٧٠٠,٨٣٩	٢,٩,٤,٥	٤٧,٧٥٧	١٧,٧٦١
١,٠٩,٧٤١	٢٤٨,٣٧٢	٧,٦٨٨	٩٣,٨..
٥٣,٠,٦٢	٣٣١,٧٦١	(٢٨,٤١٥)	٥٤,٧٦٣
٣٦,٣٣٨,٣٦٣	١,٩٧١,٢٨١	٧,٨٨,٧٥٧	٩٩٧,٩,٥
٣١,٧,٣,٤١٧	١٥,٣٦٣	٦,٩,١,٠٨	٢,٤٥٩,٥١٥

صافي إيرادات التمويل الإسلامي
صافي إيرادات التشغيل
ربح (خسارة) السنة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

-٨ مخصص خسائر اللئامن وخسائر انخفاض القيمة

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	
٥,٣٥.	٨١,٧٦٥	مخصص محمل لخسائر اللئامن (إيضاح ١٣)
٢,٩٩١	٢,٥١	تحميل خسائر اللئامن المتوقعة للستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح ١٤)
٣,٤٩٣	(٢,٥١٢)	(المفروج عنه) المحمل لخسائر اللئامن المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
٢,١٩٩	٢,١٧٤	خسارة انخفاض قيمة الشهرة (إيضاح ٥١)
١٣,٣٣.	١,١٤.	خسائر انخفاض القيمة الأخرى
٤٥,٣٦٣	١,٣,٦٨	

-٩ الضرائب

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	
١٣,١١٦	١٤,٨٨	ضريبة دعم العمالة الوطنية
٥,٦٩٣	٦,٢٦٧	زكاة
٥,٥٥٧	٥,٩١١	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
٢٣,٠٦	٢١,٨٣١	ضرائب خارجية
٤٧,٤٢٢	٤٨,٩٧	

الركيزة ٢: ضريبة الدخل

في عام ٢٠٢٢، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تأكيل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح وضم حل مكون من ركيزيتين بهدف معالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد. وبموجب الركيزة الثانية، تتحمل الكيانات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها ٧٥ مليون يورو مسؤولية دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى من معدل الضريبة الفعلي ببلغ ٥٪.

ولقد انضمت جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة بما في ذلك دولة الكويت إلى إطار العمل الشامل. تتوقع المجموعة أن تكون مسؤولة عن الحد الأدنى من الضريبة العالمية بموجب الركيزة الثانية من لوائح تأكيل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بدءاً من سنة ٢٠٢٣.

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

-٥ مصروفات فوائد

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	
٦٤,٦٢٥	٢,٢,٦٩٧	المستحق إلى البنوك
٥٨,٨٤	١,٦,٩٩١	ودائع من المؤسسات المالية الأخرى
١٩٩,٩٣	٤٩٣,٤٩	ودائع العملاء
٢٢,٧١٢	٨٢,٢٢٩	شهادات إيداع مقدرة
٤٧,٧٨	٢٣,١٨٨	أموال مقترضة أخرى
٣٦٣,٨٢	٩,٨,١٥٤	

-٦ صافي الأتعاب والعمولات

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	
٥٩,٨.	٣,٣٥٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٧,٣,٢)	(١,٣,٧٤٨)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
١٨١	١٩١,٦,١	صافي الأتعاب والعمولات

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات بمبلغ ٧٧,٣٢ ألف دينار كويتي (٢,٢,٦٩٧ ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الأمانة التي تحفظ فيها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

-٧ صافي إيرادات الاستثمار

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	
(٣٨)	(٣٩)	صافي الخسائر المحققة من بيع الاستثمارات
٣,٩٩٣	١٩,١٣.	صافي الأرباح من استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع
١,٢٨٣	-	أرباح محققة من بيع فرع أجنبي
٢,٢٧٢	٢,٥٧.	إيرادات توزيعات أرباح
٧٨٦	٧٦٥	حصة في نتائج شركات زميلة
٨,٦٤.	٥,٢٤.	إيرادات استثمار أخرى
١٥,٧٣	٢٧,٤٦٦	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تممة)

ג'נדי סטמבר ג.ג

-١٣- قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٢,٣٣
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
١٥,٤٦١,٣٥٠.	٤٣٦,٣٤١	٦٨٦,٦٨٦	١,٩١٢,٥٤٢	٦,٦,١,٧	٢,٨,٧,٧٧٩	شركات
٧,٧٢٢,٥٤	-	-	٤,١٨١	-	٧,٧٨٣,٣٢٣	أفراد
٢٣,١٤٣,٨٥٤	٤٣٦,٣٤١	٦٨٦,٦٨٦	١,٩١٢,٧٢٣	٦,٦,١,٧	١٩,٥١٢,٠٢٢	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
(٨٦٢,٨٥)						مخصص خسائر الائتمان
٢٣,٢٣١,٤٤٤						

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

٢.٣ ألف دينار كويتي	٢.٣٣ ألف دينار كويتي	
٥.٩٠,٨٥	٥١,٦٢.	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(١٨,١١٩)	(١٨,٢٢٤)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ا
(٣,٦٤٢)	(٣,٦٦٤)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة ا من قبل شركة تابعة وخاصة بمساهمي البنك
٤٨٧,٣٣٤	٥٣٨,٧٣٢	
٧,٩٢٩,٩٤٦	٧,٩٢٩,٩٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
٦٦ فلس	٦٨ فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة ٢٢٠٢ ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في ٢٣٠٢.

-II نقد و و داعم يأشعارات قصيرة الأجل

ر.س	ألف دينار كويتي	ر.س	ألف دينار كويتي
٢١٣,٥٩٨	١٦٥,٩٣٧		نقد في الصندوق
٢,٩٢٥,٣٩٩	١,٥٢٥,٤٧٤		حساب جاري لدى بنوك أخرى
٨٨٧,٢٨١	٦٣٥,١٦		أموال تحت الطلب
١,١٢٤,٥٧	١,٥٢٦,٢١.		أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي
٦,١٨٢٣	٥٢,٣٥٢		ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
٥,٣٥٢,٦٨	٤,٤١٣,٧٩		
(٢٩,١٥٦)	(٢٨,٣٧٩)		خسائر الانتمان المتوقعة
٥,٣٢٣,٤٠٢	٤,٣٨٤,٧..		

-١٢- .البنوك ودائع لدى

الرقم	العنوان	القيمة
١٠٣٢	ألف دينار كويتي	٩٧,٦٧٧
١٠٣٣	ألف دينار كويتي	١١٥,٩٦٩
١٠٣٤	ودائع لدى بنك الكويت المركزي	١,٣٩٥,٤٨٩
١٠٣٥	ودائع لدى بنوك أخرى	١,٤٩٣,١١٦
١٠٣٦	خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٨٣.)
١٠٣٧	(أ) خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٤٩,٢٨)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣.ا. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

٣.ا. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

المجموع		عام		محدد	
٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي
(٥,٧٤٩)	٨١,٥٧٦	١٥١,٦٨٤	٣٦,٥١٩	(١٥٧,٤٣٣)	٤٥,٥٢
١١,٩٩	١٩٤	٤١٢	٧,١	١,٦٣٧	(٥,٧)
٥,٣٥	٨١,٧٦٥	١٥١,١٤١	٣٧,٢٢	(١٤٦,٧٦٦)	٤٤,٥٤٥
تحميم (إفراج عن) مخصص لخسائر ائتمان					

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

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

المجموع		عام		محدد	
٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي
١٣٣,٥٤٤	٨٢٧,٩٤١	٥,٩,٦٦٧	٦٦,..٢.	١٣٣,٨٥٧	١٦٧,٩٢١
(٥,٧٤٩)	٨١,٥٧٦	١٥١,٦٨٤	٣٦,٥١٩	(١٥٧,٤٣٣)	٤٥,٥٢
٢,٦٦٦	(٤٦,٦٦٢)	(١,٣٣١)	١,٣٨	٢,١,٤٩٧	(٤٧,٧..)
٨٢٧,٩٤١	٨٢١,٨٥٠	١١,..٢.	٦٩٧,٥٧٧	١٦٧,٩٢١	١٦٥,٢٧٣
حركات العملات الأجنبية					
الرصيد في نهاية السنة					

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء	مخصصات
٣١,٤٦	٣١٨,٣٨٦		
٥٥,٨٧	٥٥٩,٥٠		

إن القيمة العادلة للضمادات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو فردي كقرض متغير الأداء تبلغ ١٧٣,٨٢٢ ألف دينار كويتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢,٢٣: ١٩٧,٨٢٢). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمادات البنكية والعقارات.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ ٤,٥٤ ألف دينار كويتي (٢,٢٢: ٤,٣٤٤) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيجام). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ٩,٣٣٩ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢,٢٣: ٨١٨,٢٨٥). إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ ٤,٥٤ ألف دينار كويتي (٢,٢٢: ٤,٣٤٤) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيجام).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي ١٥٦,١٥٩ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢,٢٣: ٨٧٧,٤٣٥). توضح التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي معايير تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مثل سقف تقدير احتمالية التعثر والضمان المؤهل مع الانخفاض لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى المقترن لفترة الاستحقاق بالنسبة للانكشاف للمرحلة ٢، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة بنسبة ..٪ وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة ٣ بنسبة ..٪ من الانكشاف في حالة التعثر بالصافي بعد الضمان المؤهل بعد تطبيق الانخفاض المطبق، الخ.

المجموع		أفراد		شركات	
٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي	٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي
١٣٣,٨٥٧	١٦٧,٩٢١	٨١,٣٨٨	٩٥,٩١٩	٤١,٤٩٧	٧٢,..٢
(٥٧,٤٣٣)	٤٥,٥٢	٢٦,٨١٤	٣٢,٠٧	(١٨٤,٣٤٧)	١٢٣,٩٥٠
٢,٦٦٦	(٤٦,٦٦٢)	(١,٣٣١)	(٢,١,٤٩٧)	(٤٧,٧..)	١٦٥,٢٧٣
١٦٧,٩٢١	١٦٥,٢٧٣	٩٥,٩١٩	١,٢,٣	٧٢,..٢	٦٦,..٢
حركات العملات الأجنبية					
الرصيد في نهاية السنة					

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

٣. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

الإجمالي	أفراد						شركات					
	متاخرة السداد	منخفضة القيمة	متاخرة السداد	منخفضة القيمة	متاخرة السداد	منخفضة القيمة	الإجمالي	ألف دينار كويتي				
٨,٥٩٦	٥٢,٨٨٣	٧٤٦	٣٩,٧٣٨	٧,٧٧٣	١٣,١٤٥	٣	٣٠,٣٨٦	٧٤٦	٧٨,٨٢١	١٩,٢٣٩,٦١٦	٢,٢٣٣	٢,٢٣٣
١٢.	٣,٦٤٩	١٢.	٢٢,١٧٢	-	٨,٤٧٧	٣	٦,٣٨٦	١٢.	٧,٨٠,٩٥٧	٢١,٣٣٩,٥١١	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٨٩	٩,٦٧٦	٨٩	٦,١٤٨	-	٣,١١٢	٣	٦,٣٨٦	٩,٦٧٦	٧,٨,١٢٩	٣,٨٩٥,٧٩	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٥٤,٢٦	-	٢٧,٦٨	-	٢٦,٥٥	-	٣	٦,٣٨٦	١٢.	٨,٤٦,٥١٤	٨,٤٦,٥١٤	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٥٥٥,٤٥٢	-	١٨,٦١	-	١٤٧,٤٤٢	-	٣	٦,٣٨٦	١٨,٦١	٢٤٦,٢٨٧	٢٤٦,٢٨٧	٥٥٥,٤٥٢	٥٥٥,٤٥٢
٣١٨,٣٨٦	٩٢,٧٩٢	١٣,٦٤٦	٦,٨,٥٨	١٨١,٧٤	٢٤,٧٣٤	٣	٣,٢٣٣	٣	١٧٤,٥٨	١٧٤,٥٨	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣

الإجمالي	أفراد						شركات					
	متاخرة السداد	منخفضة القيمة	متاخرة السداد	منخفضة القيمة	متاخرة السداد	منخفضة القيمة	الإجمالي	ألف دينار كويتي				
١٢,٤٤٥	١٢٨,٤٩١	٢٣	٣١,٧٦٩	١٢,٤٢٢	٩٦,٧٢٢	٣	٣,٢٣٣	٢٣	٨١,٨٧,٦٢٨	١٨,٨٧,٦٣	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٤	٢٢,٩٨٦	٤	٢,٢٥١	-	٢,٧٣٥	٣	٦,٣٨٦	٤	٩٥٧,٣٤٣	١,٥٩,٦١	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٣	١٢,٧٣٣	٣	٧,٧٩	-	٤,٦٥٢	٣	٣,٢٣٣	٣	١,٨٢,٢١٤	١٩,٦٩٦,٩٧	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٦٩,٤٦٧	-	٢٢,٤٣٩	-	٤٧,٢٨	-	٣	٦,٣٨٦	٦٩,٤٦٧	١٢,٤٥٠	٣,٧٩٩,٩٤٢	٦٩,٤٦٧	٦٩,٤٦٧
٢٢٨,٢٧	-	١٣,٩٦١	-	١٢٤,٩٣	-	٣	٦,٣٨٦	٢٢٨,٢٧	٦,٠٥,٢٧٩	١,٦٥,٢٣٧	٢٢٨,٢٧	٢٢٨,٢٧
٣١,٤٦	٦٦٣,٢٨	١٢٥,٧٦٥	٥٩,٩٩	١٨٤,٣٨	١,٤,١,٩	٣	٣,٢٣٣	٣	٢٣٨,٨٠٦	٦٧٩,٣٥٥	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣

من المبلغ الإجمالي لمجمل القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والذي تأخر موعد استحقاقه أو انخفضت قيمته، كانت القيمة العادلة للضمان الذي احتفظت به المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٣٧,٢٣ ألف دينار كويتي (٢,٢٣٣,٢٣٣ ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات التنموية حسب الجودة التنموية والخسائر التنموية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢,٢٣٣
دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	٢,٢٣٣
٢,٢٣٣	-	٧٨,٨٢١	١٩,٢٣٩,٦١٦	٢,٢٣٣
٣,٢٣٣	-	٧,٨,١٢٩	٣,٨٩٥,٧٩	٣,٢٣٣
٣,٢٣٣	-	-	-	٣,٢٣٣
٣,٢٣٣	٣١٨,٣٨٦	١,٤٨٥,٩٥٧	٢١,٣٣٩,٥١١	٣,٢٣٣
٣,٢٣٣	٣,٢٣٣	٣,٨٩٥,٧٩	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٣,٢٣٣	١,١٧٥	٨,٤٦,٥١٤	٨,٤٦,٥١٤	٣,٢٣٣
٣,٢٣٣	٢٤٦,٢٨٧	١٧٤,٥٨	١٧٤,٥٨	٣,٢٣٣

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢,٢٢
دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	٢,٢٢
٢,٢٢	-	٨١,٨٧,٦٢٨	١٨,٨٧,٦٣	٢,٢٢
٣,٢٢	-	٩٥٧,٣٤٣	١,٥٩,٦١	٣,٢٢
٣,٢٢	-	-	-	٣,٢٢
٣,٢٢	٣,٢٢	١,٨٢,٢١٤	١٩,٦٩٦,٩٧	٣,٢٢
٣,٢٢	٣,٢٢	٣,٧٩٩,٩٤٢	٣,٧٩٩,٩٤٢	٣,٢٢
٣,٢٢	٦	٧,٥,٥,٢٧٩	٧,٥,٥,٢٧٩	٣,٢٢
٣,٢٢	٣١٨,٨٠٦	٦٧٩,٣٥٥	٦٧٩,٣٥٥	٣,٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣ا. قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

تحليل التغيرات في خسائر اللئمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات اللائمة (التسهيلات النقدية وغير النقدية) التي يتم احتسابها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

٤- الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

الإجمالي ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	٢٠٢٣
استثمارات في أوراق مالية				
٤,٣٣٢,٤	-	٨٦,٩٥٩,٢	٦١,٧٣٦,١	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
٢,٥٧٨,٦٠	١٧,٩٧٩	٢٦,٥١٢,٢	-	أوراق دين مالية - غير حكومية
٩٠,٧٥٤	٣٤,٧٦٧	٤,٩٨٧	-	أسهم
٢١,١٨٤	٢١٧,١٨٤	-	-	استثمارات أخرى
٦,٩٣,٧٤٧	٢٦٩,٩٣٠	٥,٥٦,٦٣١	٦١٨,٧٣٦,١	خسائر اللئمان المتوقعة
(٨,٩٦٢)	-	-	(٦١٩,٩٣٠)	صافي (النقد) الزائدة في خسائر اللئمان المتوقعة للسنة
١,٨٨٤,٨٢١	٢٦٩,٩٣٠	٥,٥٦,٦٣١	١,٠٥٤,٦٢٦	٢٠٢٣ ديسمبر في
٨٥٦,٨١٥	-	-	٨٥٦,٨١٥	التحول بين المراحل
٩٤,٢٢١	-	-	١٩٤,٢٢١	المحول من المرحلة ١
٧,٩٣٥,٧٤٧	٢٦٩,٩٣٠	٥,٥٦,٦٣١	٢٦,١٠١	المحول من المرحلة ٢
سندات بنك الكويت المركزي				
سندات خزانة حكومة الكويت				
٢٠٢٢				
الإجمالي ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع ألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	التكلفة المطفأة ألف دينار كويتي	٢٠٢٢
استثمارات في أوراق مالية				
٣,٤٤٩,٨٣٠	-	٢,٣٣٢,٦٦	٩٢٩,١٧٠	أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)
٢,٨٨٢,٧٤٦	١٧,٦٧٦	٢,٦٥٠,٧٥	-	أوراق دين مالية - غير حكومية
٦٨,٧٥	٣٣,٥٥٢	٣٧,٦٧٨	-	أسهم
٢٤٩,٩٣٨	٢٤٩,٩٣٨	-	-	استثمارات أخرى
٥,١٥١,٢٣٤	٢٩٩,١٦١	٤,٤٢٢,٩,٣	٩٢٩,١٧٠	خسائر اللئمان المتوقعة
(٢,٥٦٢)	-	-	(٢,٥٦٢)	صافي (النقد) في خسائر اللئمان المتوقعة للسنة
٥,٦٣٤,٦٧٢	٢٩٩,١٦١	٤,٤٢٢,٩,٣	٩١٢,٦٨	٢٠٢٢ ديسمبر في
٨٨,٢٤١	-	-	٨٨,٢٤١	التحول بين المراحل
٢٢,٦٢٩	-	-	٢٢,٦٢٩	المحول من المرحلة ٢
٦,٧٧٧,٥٤٢	٢٩٩,١٦١	٤,٤٢٢,٩,٣	٢٦,٤٣٠	المحول من المرحلة ٣

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	مخصص خسائر اللئمان المتوقعة كما في يناير ٢٠٢٣
٥٧٧,٤٣٥	٢٣٨,٨٥٦	٦١٩,٣٥٠	٦١٩,٣٥٠	٢٠٢٣ ديسمبر في
-	١٦٦٥	٣,٤٣٥	(٥,١٠٠)	التحول بين المراحل
-	١٥,٤٤٥	(٥,٠٠,٨٢)	٣٤,٨٣٧	المحول من المرحلة ٢
-	(١٤,٣٦)	١,٨٥٨	١٢,٥٣	المحول من المرحلة ٣
(٤٦,٥٨٣)	(٤٦,٩٥٨)	٢٣٢	١٤٣	المبالغ المستردّة (المشطوبة) بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية
٨٤,٨,٧	٥١,٨٤	٤٩,٥٨٧	(١٦,٦٢)	صافي (النقد) الزائدة في خسائر اللئمان المتوقعة للسنة
٦١٥,٦٥٩	٢٤٦,٢٨٧	١٧٤,٥٦	١٩٥,١١٤	٢٠٢٣ ديسمبر في
المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	مخصص خسائر اللئمان المتوقعة كما في يناير ٢٠٢٢
٤٦١,٧٩٥	١٦٣,٣٩٦	٦١٣,٧٣٧	١٣٤,٧٦٢	٢٠٢٢ ديسمبر في
-	٣,٢٨	٢,٥٩	(٥,٨٧)	التحول بين المراحل
-	١٥,٤٩	(٣٩,٦٦٧)	٢٤,٢٥٨	المحول من المرحلة ٢
-	(٥,٠٠٩)	٨٧٧	٤,١٣٢	المحول من المرحلة ٣
٢٣٠,٧٦١	٢٣٨,٨٥٦	٦١٩,٣٥٠	٦١٩,٣٥٠	المبالغ المستردّة (المشطوبة) بالصافي بعد الحركات في صرف العملات الأجنبية
٢,٣٠,٧٦١	٢,٣٠,٧٦١	-	(٢,٣٠,٧٦١)	صافي (النقد) الزائدة في خسائر اللئمان المتوقعة للسنة
٥٧٧,٤٣٥	٢٣٨,٨٥٦	٦١٩,٣٥٠	٦١٩,٣٥٠	٢٠٢٢ ديسمبر في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

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

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسورة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محافظ لها للمتجارة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات ٢٥١ ألف دينار كويتي خلال سنة ٢٠٢٣: ٢٤٢٦,٢٣٠.

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣
٥,٣١٤,٩٠	٤٧٧	١٨٨,٧٨	٥,٢٢٦,٣٥٠	٣١٣٣
مجمل القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
٨١,٣٤	(١)	٢٧٨	٨,٧٦٢	القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية
١,٥٩٢,٨٣	٤٧١	١٨٦,٩٢	٦,٤٥,٤٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات التي تم شراؤها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة – بالصافي

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢
٤,٦١٢,٤٦	٨٩٧	٢٤٢,١٧٧	٤,٣٨٣,٤٤٢	٣١٣٣
مجمل القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
١,٤٧,٧٧٥	-	(٥٥,٦٣٩)	١,١٣,٤١١	الموجودات التي تم شراؤها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة – بالصافي
(٣٥٩,٣٣٣)	(٤٢.)	١,٥٩	(٣٦,٥٣)	القيمة العادلة والحركات في تحويل العملات الأجنبية
٥,٣١٤,٩٠	٤٧٧	١٨٨,٧٨	٥,٢٢٦,٣٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣
٥,١٦٧,٩٤٦	-	-	٥,١٦٧,٩٤٦	فئة عالية
١,٤٣٤,٤١٣	-	١٨٦,٩٢	١,٣٣٧,٤٩٣	فئة قياسية
٤٧١	٤٧١	-	-	منخفضة القيمة
١,٥٩٢,٨٣	٤٧١	١٨٦,٩٢	٦,٤٥,٤٣٩	استثمارات في أوراق دين مالية
٤٣,٢٣٤	٨,٣٠	١٨,٢٣٨	١٦,٦٩١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢
٣,٧٧,٥٣٢	-	-	٣,٧٧,٥٣٢	فئة عالية
١,٥٤٣,٨٩٦	-	١٨٨,٧٨	١,٣٥٥,٨١٨	فئة قياسية
٤٧٧	٤٧٧	-	-	منخفضة القيمة
٥,٣١٤,٩٠	٤٧٧	١٨٨,٧٨	٥,٢٢٦,٣٥٠	استثمارات في أوراق دين مالية
٤,٧٣٣	٨,٦٧٩	١٥,٧٧٨	١٦,٦٩١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ ١٨,٩٢٦ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢,٢٣٠ ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطافحة وبمبلغ ٤٤,٢٩٨ ألف دينار كويتي (٢٢,١٦١ ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة. كما لا تتعرض سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٤. الاستثمارات المالية (تتمة)

٥٠- الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة			
المجموع ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	
التكلفة			
٥٩٦,٢٧	٢١٣,٩٥٥	٣٨٢,٥٥٢	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢,١١)	(٢,٥٨٦)	(٨,٤٨.)	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
٥٨٥,١٤	٢١٢,٣٦٩	٣٧٣,٧٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			
٦١,٢٧٦	٤١,٠٧٢	٢,٠٩٩	في ١ يناير ٢٠٢٣.
١,٢٤٧	١,٢٤٧	-	الإطفاء المحمول للسنة
٢,١٧٤	-	٢,١٧٤	انخفاض القيمة المحمول للسنة
(٢,٣٦٧)	(٢,٥٨٦)	(٣,٧٨١)	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
٧١,٧٥٥	٤,١٣٣	٣٦,٥٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية			
٥,٨٤١	١٧١,٢٣٦	٣٣٧,١٨.	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع			
٦٧٧,٩٢٨	٢١١,١٩٤	٤,٦,٧٣٤	في ١ يناير ٢٠٢٢.
(٣,٧٧١)	(٧,٢٣٩)	(٢,٤٨٢)	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
٥٩٦,٢٧	٢١٣,٩٥٥	٣٨٢,٥٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة			
٤٦,٦٦٤	٤١,٦٦٤	-	في ١ يناير ٢٠٢٢.
١,٦٤٧	١,٦٤٧	-	الإطفاء المحمول للسنة
٢,١٠٩	-	٢,١٠٩	انخفاض القيمة المحمول للسنة
(٧,٢٣٩)	(٧,٢٣٩)	-	تعديلات أسعار تحويل عملات أجنبية
٦١,٢٧٦	٤١,٠٧٢	٢,٠٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
صافي القيمة الدفترية			
٥٣٤,٩٣٧	١٧١,٨٨٣	٣٦٢,٥٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢٣	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,٧٢٣	٨,٢٦٩	١٥,٧٧٨	١٦,٦٧٦	٢٠٢٣
٢,٩٣٢	-	(٧)	٢,٩٣٩	٢٠٢٣
(٤٣١)	٣٦	٢,٤٥٧	(٢,٩٢٤)	٢٠٢٣
٢,٥١	٣٦	٢,٤٥٠	١٥	٢٠٢٣
٤٣,٢٣٤	٨,٣٠	١٨,٢٢٨	١٦,٦٩١	٢٠٢٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
التأثير نتيجة الشراء / (الإلغاء للعتراف)				
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة				
صافي المحمول إلى بيان الدخل المجمع				
٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢٢	المرحلة ٣ ألف دينار كويتي	المرحلة ٢ ألف دينار كويتي	المرحلة ١ ألف دينار كويتي	المخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٧,٧٣٢	٨,٢٧٣	١٥,١٢٦	١٤,٤٣٣	٢٠٢٢
٤,٧٤٨	-	(٩٥)	٤,٩٤٣	٢٠٢٢
(١,٧٥٧)	٩٦	٨٤٧	(٢,٧..)	٢٠٢٢
٢,٩٩١	٩٦	٦٥٢	٢,٣٤٣	٢٠٢٢
٤,٧٣٣	٨,٢٧٩	١٥,٧٧٨	١٦,٦٧٦	٢٠٢٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
التأثير نتيجة الشراء / (الإلغاء للعتراف)				
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة				
صافي المحمول إلى بيان الدخل المجمع				
٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٥. الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

		٦- موجودات أخرى
٢.٢٣	٢.٢٣	
ألف	ألف	
٢.٢٣	٢.٢٣	دينار كويتي
٤٧,٩..	٤٧,٧٥٧	فوازد مدينة
٣٥٥,٣,٨	٣١,٤٤٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢)
٥٨,١٣٩	٥١,٨٤	مدينون متذمرون وأرصدة مدينة أخرى
٣,١١٩	٣,٨٩	استثمار في شركات زميلة
٣٣,٦١٨	٧٣,٥١١	عقارات استثمارية
٧,٦٤٥	٧,٥٧٩	عقارات تمت حيازتها من تسوية ديون
٣٣٩,٥٨٢	-	منحة حكومية مستحقة
٤٣,٧٩٦	٨,٩٩٥	أخرى
٧٨٩,..٧	٧٣,١٩١	
		٧- أموال مفترضة أخرى
٢.٢٣	٢.٢٣	دينار كويتي
٢.٢٣	٢.٢٣	أوراق دفع دولية متوسطة الأجل -,١ ألف دولار أمريكي
٢٣١,٩٤٧	٢٣,..٦٣	صكوك عالمية متوسطة الأجل -,٧٥,٠ ألف دولار أمريكي
١٤٤,٨٩٦	١٤٦,٤٥١	صكوك عالمية متوسطة الأجل -,٥ ألف دولار أمريكي
١٤٩,٦٣٨	١٤٩,٨..	سندات مساندة الشريحة -,١٠,٠ ألف دينار كويتي
٩١,٧٥٧	٩١,٩,٢	سندات مساندة الشريحة -,٣٠,٠ ألف دولار أمريكي
٣٢,٨٦٦	٤,٧,٤٥٢	قروض متوسطة وقصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية
١,٤٤٣,٥٦٣	١,٣٣١,..٦	

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة مبلغ ٣٣٤,٥٣٣ ألف دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢.٢٣: ٣٣٤,٥٣٣ ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع. ومبلغ لاشيء (٢.٢٣: ٠,٠ ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. ومبلغ ٦٤٩,٠٦٩ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ٦٤٩,٠٦٩ ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف اللئمان العراقي ش.م.ج.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢.٢٣: ٥٨,٦٢٣ ألف دينار كويتي) (٢.٢٣: ٥٨,٦٢٣ ألف دينار كويتي) والعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ ٥,٩,٣ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ٧,٠٠ ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ ٦,٧٦,٦ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ٦,٧٦,٦ ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ ١٦٥,٣٣٣ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ١٦٥,٣٣٣ ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ ٥,٩,٣ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ٧,٠٠ ألف دينار كويتي) على مدى فترة ٥ سنة.

اختبار انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة يتم اختيار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكراراً من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد 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 استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة ٥ سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك فصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي سيتم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضريبة ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظراً لأن القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد لحصة ملكية المجموعة في بنك بوبيان ش.م.ك.ع. تزيد عن قيمتها الدفترية، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة ذات الصلة أو الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تتعرض للانخفاض في القيمة. ويتم احتساب المبلغ الممكن استرداده للشهرة الأخرى والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة باستخدام طريقة القيمة أثناء الاستخدام التي تستند إلى المدخلات التالية. إن الشهرة المتعلقة ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م. تم توزيعها إلى وحدة فردية لإنتاج النقد والتي تكون من صافي موجودات محددة بما في ذلك الموجودات غير الملموسة للبنك الوطني المصري ش.م.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة ٦,١٪ (٢.٢٣: ٦,١٪) ومعدل نمو نهائي بنسبة ٧,٧٪ (٢.٢٣: ٧,٧٪) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. يتم استخدام معدل خصم بنسبة ١٣,١٪ (٢.٢٣: ١٣,١٪) ومعدل نمو نهائي بنسبة ٤,٤٪ (٢.٢٣: ٤,٤٪) لتقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بتغيير عوامل المدخلات من خلال هامش معقول. استناداً إلى ذلك التحليل، قامت المجموعة بتسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ١٧٤,٢ ألف دينار كويتي (٢.٢٣: ١٩٩,٠ ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بالشركة المرتبطة ببنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م.. لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة المتبقية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٧. أموال مقرضة أخرى (تتمة)

-٨- مطلوبات أخرى

٢.٢٣	٢.٢٣	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
٥٠,٤١٤	٣١٧,٤٢٨	فوائد دائنة
٤٨,٧٤	٥٦,٣٦٢	إيرادات مستلمة مقدماً
٤١,٤٤٢	٥٦,٤٣٦	الضرائب
٤,٣٤٤	٤,٥٤	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح ١١)
٦٧	٨٢,٢٢١	مصروفات مستحقة
٤,٧٦	٦٢,٧٥٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٢٧)
٥٤,٥٨	٥٣,٥٥٧	مكافأة نهاية الخدمة
٥٥,٧٨	٣٢,٩٧٧	مطلوبات عقود تأجير
٥٥,٣٧٣	٢٦٤,١٥٥	أخرى
٧٦,٣٩٣	٩٦٦,٢٣٣	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للتزامات المزايا المحددة وتكلفة نهاية الخدمة الحالية والسابقة من خلال التقييمات الأكتوارية باستخدام طريقة اللائمة المقدر للوحدة، إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الأكتواري هي معدل خصم بنسبة ٥٪ (٢٠٢٣: ٥٪، ٢٠٢٢: ٥٪)، وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتوافق مع

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة:

٢.٢٣	٢.٢٣	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
٥٦,٨٢٢	٥٤,٢٨	الرصيد في ١ يناير
١١,١	٩,٩٨١	صافي التغير خلال السنة
(٥,٤٦٨)	(٦,٩٦٣)	المدفوع خلال السنة
(٨,٢٥٢)	(٣,٩٦٩)	أرباح أكتوارية تتعلق ببرامج المزايا المحددة
٥٤,٢٨	٥٣,٥٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تم إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ,١ ألف دولار أمريكي في ٥ سبتمبر ٢٠٢٣، بموجب برنامج أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل بقيمة ٥ مليار دولار أمريكي تستحق في ٥ سبتمبر ٢٠٢٧ وتاريخ الاسترداد الاختياري الأول لها في ٥ سبتمبر ٢٠٢٣. وقد تم إصدار هذه الأوراق بنسبة ٩٩,٥٨٪ من القيمة الأساسية وتحمل فائدة بمعدل ثابت بنسبة ٢٥٪ سنوياً تستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاسترداد الاختياري الأول والذي تحمل بعده فائدة بمعدل متغير من معدل التمويل قصير الأجل المتغير زائد عدد +٥.٠ نقطة أساسية يتم سدادها على فترات ربعت سنوية بعد ذلك.

تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ ٧٥ ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في فبراير ٢٠٢٣ بفترة استحقاق تبلغ ٥ سنوات، والتي صدرت بالقيمة الأساسية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة ٣,٥٩٪ سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ,٥ ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في مارس ٢٠٢٣ بفترة استحقاق تبلغ ٥ سنوات، والتي صدرت بالقيمة الأساسية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة ٣,٣٨٩٪ سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة ٢ بمبلغ,٥ ألف دينار كويتي في نوفمبر ٢٠٢٢، بفترة استحقاق حتى ١.٠ سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة متغيرة، تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة ٤,٧٤٪ سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار، وتحمل السندات ذات معدلات الفائدة المتغيرة معدل فائدة بنسبة ٣٪ سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها على فترات نصف سنوية، ويضم ذلك لحد أقصى بنسبة ١٪ فوق المعدل السائد للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استخدامها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

تم إصدار سندات مساندة الشريحة ٢ بمبلغ,٣ ألف دولار أمريكي في نوفمبر ٢٠٢٢، بفترة استحقاق حتى ١.٠ سنوات، وتحمل معدل فائدة ثابتة بنسبة ٥٪ سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار، إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استخدامها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

١٩. رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(ج) حساب علوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

(د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

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

(ه) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	التغيرات	احتياطي تحويل	احتياطي أرباح	احتياطي أجنبية	احتياطي مرحلة	احتياطي عام	المترادمة في القبرة	المدفوعات بالأسهم	تقدير قيمة العادلة	احتياطي بالأسهم	توزيعات أرباح نقدية	احتياطي أكتواري	موصى بها	رأس المال المتصدر بالكامل	رأس المال الاحتياطي	رأس المال	رأس المال والاحتياطيات
٧٥٥,٣٣٣	٧٩٥,٩٩٥																	
٦٨٨,٨,٨	٦,١٤	١٤,٤,٩	٧٩,١٣٩	(٣٣٦,٧٨٩)	١,٥٥,٠,٧٤٧	١١٧,٠٥٨												
٥٦,٢,٦	-	-	-	-	٥٦,١٢,	-												
(٧,١٣٥)	-	٣,٥..	-	٤,٤١٤	(١٥,٤٩)	-	-											
٥٥٣,٤٨٥	-	٣,٥..	-	٤,٤١٤	(١٥,٤٩)	٥٦,١٢,	-											
(٦,٨,٨)	-	-	-	-	-	(١٨,٨٨)	-											
(٦,٨,٨,٨)	-	-	-	-	-	-												
(٧٩,٥٩٩)	-	-	-	-	(٧٩,٥٩٩)	-												
-	١٩٨,٢٤٩	-	-	-	(١٩٨,٢٤٩)	-												
(٣٩,٦٤٩)	-	-	-	-	(٣٩,٦٤٩)	-												
(٦,٢٢٤)	-	-	-	-	(٦,٢٢٤)	-												
(٣,١١٤)	-	-	-	-	(٣,١١٤)	-												
(٣,٩,٦)	-	-	-	-	(٣,٩,٦)	-												
١,٢,..	-	-	-	-	-	١,٢,..	-											
١,٨١٦,٦٤	٦,٥١٤	١٤,٤,٩	٨٣,٥٥٣	(٣٥١,٨٣٨)	١,٧٥,٠,٦٩٥	١١٧,٠٥٨												

في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣

٢,٢٣	٢,٢٣	المصدر والمدفوع بالكامل نقداً.
٧٥٥,٣٣٣	٧٩٥,٩٩٥	سهم قيمة كل منه .. فلس للسهم
		وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في ١٨ مارس ٢٠٢٣ على زيادة بمبلغ ٣٧,٧٦٢ ألف دينار كويتي (٢,٢٣) ٣٥,٩٦٤,٧٢٢ (٢,٢٣) سهم منحة بما يمثل نسبة ٥٪ من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ ٧,٩٣٩,٩٤٥,٦٢ دينار كويتي إلى مبلغ ٧,٩٣٩,٩٤٥,٦٢ دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ ٢ مارس ٢,٢٣.
		إن الحركة في الأسماء العادي المصدرة خلال السنة كانت كما يلي:
٢,٢٣	٢,٢٣	عدد الأسهم المصدرة كما في ١ يناير
٧,١٩٣,٧٩٤,٤٤	٧,٥٥٣,٣٣٩,٦٧٢	إصدار أسهم منحة
٣٥٩,٦٣٤,٧٢	٣٧٧,٦١٦,٤٥٨	عدد الأسهم المصدرة كما في ٣٠ ديسمبر
٧,٥٥٣,٣٣٩,٦٧٢	٧,٩٣٩,٩٤٥,٦٢	احتياطي قانوني
		أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ ٦٨,٨٨١ ألف دينار كويتي (٢,٢٣) ١٧,٩٨١ ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى اقتطاع نسبة ١٪ من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع بحيث يتجاوز رصيد الاحتياطي نسبة ٥٪ من رأس المال البنك المصدر. وبالتالي، فإن الانقطاع إلى الاحتياطي القانوني، بما هو أقل عن نسبة ١٪ من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليتجاوز الاحتياطي القانوني نسبة ٥٪ من رأس المال 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 بتؤمنين هذا الحد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

١٩. رأس المال والاحتياطيات (تتمة)
هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

-٢. توزيعات أرباح نقدية

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقةً ١٧٩,٦٩٩ ألف دينار كويتي للأسهم القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، بمبلغ ٧٥,٥٢٣ ألف دينار كويتي بواقةً ١٠ فلس للسهم (٢٠٢٣: ٥٠٪ من الأسهم القائمة).

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية نهائية بقيمة ٥٥ فلس للسهم (٢٠٢٣: ٥٪ من الأسهم منحة بنسبة ٥٪) من الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وتوزيعات الأرباح النقدية النهائية وأسمهم المنحة، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، تستحق السداد إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

-٣. الأوراق المالية المستدامة - الشريحة ا

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

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي
		أوراق رأسمالية بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي (صادرة في فبراير ٢٠٢٣ وتحمل معدل فائدة بنسبة ٣,٦٥٪ سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في فبراير ٢٠٢٤)، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس ٢٠٢٤.
		أوراق رأسمالية بمبلغ ٧٥,٥٢٣ ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر ٢٠٢٣ وتحمل معدل فائدة بنسبة ٥٪ سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في نوفمبر ٢٠٢٤، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس ٢٠٢٤).
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
إن الأوراق الرأسمالية المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٣: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق الرأسمالية المستدامة (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم، ولا يعتبر أي إلغاء تأثيراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتحفيض من حقوق الملكية، إن هذه الأوراق الرأسمالية المستدامة ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعاوها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول وفي كل تاريخ سداد لفوائد فيما بعد، وذلك بموجب بعض الشروط.		

خلال عام ٢٠٢٣، أصدر البنك بيان ش.م.ك.ع. "صكوك الشريحة ا" بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ ٥٠ ألف دولار أمريكي، يمكن استدعاوها في أكتوبر ٢٠٢٤ وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة ٣,٩٥٪ سنوياً حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في أبريل ٢٠٢٤ ويتم سدادها على فترات نصف سنوية آجلة.

إن صكوك الشريحة ا هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. إن صكوك الشريحة ا مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٣: الأدوات المالية - العرض. لم يتم البنك بالاكتتاب في إصدار صكوك الشريحة ا ويتم إدراج إجمالي المبلغ ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجمّع.

٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣ ألف دينار كويتي	٢٠٢٤ ألف دينار كويتي									
١,٥٨٦,٧٨	٢١٥,٧٨	(٢,٢٨٩)	١٤,٤,٩	٧٤,٦٤٨	(٢١٤,١٧)	١,٣٨٥,٧٧	١١٧,٥٨				
٠.٩,٠٨٥	-	-	-	-	-	٠.٩,٠٨٥	-				
(٢٠,٨١٩)	-	٧,٣,٣	-	٤,٤٩١	(٢٢,٦٣)	-	-				
٣٩٨,٦٦١	-	٧,٣,٣	-	٤,٤٩١	(٢٢,٦٣)	٥,٩,٠٨٥	-				
(٢٧,٩٨١)	-	-	-	-	-	(٢٧,٩٨١)	-				
(٢١٥,٧٨)	-	-	-	-	-	-	-				
(٧٥,٥٢٣)	-	-	-	-	-	(٧٥,٥٢٣)	-				
-	١٨٨,٨,٨	-	-	-	-	(١٨٨,٨,٨)	-				
(٣٧,٧٦٢)	-	-	-	-	-	(٣٧,٧٦٢)	-				
(٢٨,١١٩)	-	-	-	-	-	(٢٨,١١٩)	-				
(٣,٦٤٢)	-	-	-	-	-	(٣,٦٤٢)	-				
(٢,٥٥٧)	-	-	-	-	-	(٢,٥٥٧)	-				
٧٧٧	-	-	-	-	-	٧٧٧	-				
١,٦١٤,٣٨١	٨٨,٨,٨	١,٤	١٤,٤,٩	٧٩,١٣٩	(٣٣,٧٨٩)	١,٥٥,٠٧٧	١١٧,٥٨	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر

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 الناتج والمراكز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهادة والموجودات غير الملموسة وأي تغيرات في القيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية المجمعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معلنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الفترات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الحالية من المخاطر والقياسية ومعدلات التئمان والعقود الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تمويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والتآثر المتربعة عليها. إن الغرض من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر المستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلوك شولز بلغت ٨٣٧,٨٩٤ دينار كويتي كما في نهاية السنة (٢٠٢٣):

لعامادات سعر السهم المتوقعة بنسبة ١,٣٦٪ (٢٠٢٣)، دينار كويتي بمبلغ ٧٨,٥٧٠، دينار كويتي (٢٠٢٣) في تاريخ القياس والانحراف المعياري (٢٠٢٣). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعامادات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

المجموع	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ١ ألف دينار كويتي	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ١ ألف دينار كويتي	٢٠٢٣
٥,٥٣٧,٦٢٣	-	٣٤٥,٥٩	٥,٩٧,١٤	أوراق دين مالية			
٩٩,٩٣٨	٤٣,١٢	١٨٨,٥٧	٦١,٣٥٦	أسهم واستثمارات أخرى			
٥,٨٣,٥٦	٤٣,١٢	٥٣٤,٧٩	٥,٥٣,٤٧				
٢٤٧,٦٩٤	-	٢٤٧,٦٩٤	-	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح ٢٦)			

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

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلوك شولز بلغت ٨٣٧,٨٩٤ دينار كويتي كما في نهاية السنة (٢٠٢٣):

لعامادات سعر السهم المتوقعة بنسبة ١,٣٦٪ (٢٠٢٣)، دينار كويتي (٢٠٢٣) في تاريخ القياس والانحراف المعياري (٢٠٢٣) وفترة الخيار السنوي الذي لا يحمل مظاهر بنسبة ٥٪ (٢٠٢٣). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعامادات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

القائمة في ١ يناير الممنوحة خلال السنة	الممارسة خلال السنة	المنتهية خلال السنة	القائمة في ٣ ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٢	عدد خيارات الأسهم
٧,١٨٧,٣٥٨	٧,٥٧٠,٢٨١					
٤,٨٣٥,٢٣١	٤,٨٧٥,١٧٨					
(٤,٣٣٧,٩٦)	(٤,٩٧٤,٧٦)					
(٢١,٢١٢)	(٢٧٣,٨٣٧)					
٧,٥٧٠,٢٨١	٨,٢٢,٢٦٢					

إن المصروفات المستحقة فيما يتعلق ببرنامج المدفوعات بالأسهم للسنة تبلغ ٧٥٩ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣)، وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

المجموع	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ١ ألف دينار كويتي	المستوى ٣ ألف دينار كويتي	المستوى ٢ ألف دينار كويتي	المستوى ١ ألف دينار كويتي	٢٠٢٢
٤,٤,٣,٤,٦	-	٣٣٧,٢,٨	٤,٧٦,١٩٨	أوراق دين مالية			
٣١٨,٦٥٨	٤٨,٤١	٢١٧,٣٦	٥٣,٥٥	أسهم واستثمارات أخرى			
٤,٧٢,٦٤	٤٨,٤١	٥٤٤,٥٦٩	٤,١٢٩,٤٤٩				
٣١٤,٥٤٧	-	٣١٤,٥٤٧	-	مشتقات الأدوات المالية (إيضاح ٢٦)			

٣- **القيمة العادلة للأدوات المالية**
تسند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أسعار السوق المعروضة أو الأسعار التي يحددها المتداولين في عروض الأسعار. بالنسبة لكافية الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول 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 النسعار 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.

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

-٤٤ الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	نسبة الملكية %
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	أعمال مصرفيّة إسلامية	١,٤
بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م.	مصر	أعمال مصرفيّة	٩٩,١
شركة الاستثمار الشّعبي (مغلقة)	الكويت	شركة استثمار	٩٩,٩
بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل. سي.	المملكة المتحدة	أعمال مصرفيّة	١...١
بنك الكويت الوطني فرنسا اس.يه	فرنسا	أعمال مصرفيّة	١...١
بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس.يه.	سويسرا	إدارة استثمار	١...١
بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.	لبنان	أعمال مصرفيّة	٨٥,٥
مصرف اللئيم العراقي ش.م.خ.	العراق	أعمال مصرفيّة	٩١,٠
ناشونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمتد	جزر كaiman	شركة استثمار	١...١
شركة الوطني لإدارة الثروات	السعودية	إدارة استثمار	١...١
شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك.(مغلقة)	الكويت	وساطة	٩٨,٣
بنك الكويت الوطني جي دي إم (كيامان) المحذوفة	جزر كaiman	أشطة خزانة	١...١
بنك لندن والشرق الأوسط (محتفظ به من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع.)	المملكة المتحدة	خدمات مصرفيّة	٧٦,٥

في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت نسبة ١٣٨,٢٪ (١٣٨,٢٪: ١٣٨,٢٪) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسليفة، بنك الكويت الوطني هولدنجز (لبنان) ش.م.ل.

يوجد لدى البنك أيضًا رأس مال ذي حقوق تصويت في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة الصناديق وموجودات الأمانة نيابة عن عملاء البنك، ليس للبنك أي ملكية انتفاع في موجودات هذه الشركات. إن المعلومات عن أنشطة إدارة أموال المجموعة قد تم بيانها في إيضاح ٣.

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

تتضمن الأسهوم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهوم الاستراتيجية وصناديق الأسهوم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات المتداولة في سوق نشط. يتضمن الأسهوم والأوراق المالية الأخرى المدرجة ضمن هذه الفئة بصورة رئيسية من الاستثمارات في الأسهوم الاستراتيجية وصناديق الأسهوم الخاصة غير المتداولة في سوق نشط.

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

لم يشر تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تغيير عوامل هذه المدخلات بما هي مناسبة، إلى أي تأثير جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. الشركات التابعة (تتمة)

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

-٥ ارتباطات والتزامات محتملة

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي
التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبل العملاء المعنيين:	
٢٨١,٩٥٨	١٨٦,٨.
٤١,٣٣١	٣٩١,٤٦٦
٣,٧٧٥,١,٧	٤,٣٥,٣٤٥
٤,٤٦٧,٣٨٦	٤,٦٦٥,٩١١

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمنه الائتمان تبلغ ٥,٨ ألف دينار كويتي (٢.٢٣, ٢٤,٢٩, ١,١ ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمنه الائتمان والتي لا يمكن إلغاؤها على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤها فقط استجابةً للتغير عكسيًّا جوهريًّا.

تعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للعمل لمخاطر التزامات الائتمان متنوعةً غير مباشرةً، ومع أنها لم تتعكس في بيان المركز المالي المجمع إلا أنها تخضع لمعايير منع الائتمان العادلة وإلى الإشراف المالي وإجراءات المراقبة.

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

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ ٨٥,٩٨٠ ألف دينار كويتي (٢.٢٣, ٢٤,٢٤, ٨,٠٩٨٥ ألف دينار كويتي).

-٦ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتعدد قيمتها بالرجوع إلى أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيف الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ nominale فقط التي يطبق عليها نسبة أو سعرًا لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي تتسم بها تلك الأدوات.

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

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

يتم الإفصاح عن مبادرات أسعار الفائدة المستخدمة لتفصيل التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تفاصيل فعالة للمجموعة كمبادرات أسعار فائدة محفوظ بها كتفصيل للقيمة العادلة. وتدرج مبادرات أسعار الفائدة الأخرى وعقود تحويل العملات الأجنبية التاجة للعملاء أو تستخدم لغرض التغطية ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم تفصيل 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.

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي
٥٦٥,...	٥٧٥,٦١٧
٢,٧٨٥	٢٧,٧٦٩

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

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي
٧,٨٨,٧٥٧	٨,٤٤,٩٨٩
٢,٩١,٠٥٨	٢,٣٧٦,١٥٤
٢,٣٦٣,٢,١	٢٨,٠٣
٥٤,٧٧٣	٧٨,٢٢١
(٤,٦١٩)	٤,٨١٩

معلومات موجزة عن التدفقات النقدية

٢.٢٢ ألف دينار كويتي	٢.٢٣ ألف دينار كويتي
(١٦٦,٧٩٣)	٢٧٣,٥٩٥
(٨,٣٨٨)	(٣٣٦,٨٤)
٣١٣,٣١٣	(٤,٢..)

التدفقات النقدية التشغيلية

التدفقات النقدية الاستثمارية

التدفقات النقدية التمويلية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تممة)

ג'נדי סטמבר ג.ג

١٢. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تممة)

-٢٧ علاقة ذات أطراف مع معاملات

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

ان تفاصيل حصن الأطرااف ذات علاقة هي كما يلي:

		عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين		
٢.٣٣ ألف دينار كويتي	٢.٣٣ ألف دينار كويتي	٢.٣٣	٢.٣٣	٢.٣٣	٢.٣٣	
أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين					قرص	
٥٤,٣٨	٤٩,٦٥٢	١٨	٢٢	١	١	
٢,٤٧٦	٢٢,٧١٩	٩	٧	٢	١	
١٧٨	١٨٧	٣	٢٨	١٨	١٦	
٥٢,٣٥١	٣٦,٩٢٧	٨.	٨٨	٢٤	٢٤	
١٧٤,٩٢٧	١٥٣,١٣٧	١٣	١٤	٢	٣	
١,٨١٧	٣,٠٠٥				إيرادات فوائد ورسوم	
٤٣٢	٤,٢٥				مصاريفات فوائد	
٣٧	٣٣,				شراء معدات ومصاريفات أخرى	

ان تفاصلاً، المدفوعات لموظفي الادارة العليا، كما بلغ

٢.٢٣ ألف دينار كويتي	٢.٢٤ ألف دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
١٢,١٩٩	١٤,٩٥	مكافآت نهاية الخدمة
٣٦٤	٣٦١	مدفوعات الأسهم
١,٠	٦١	
٣,٥٦٣	٥,٩٢	

يتم منح مكافأة لأعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ ٧٧ ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٧ ألف دينار كويتي) وفقاً للوائح المحلية وتتضمن لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

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

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر و تاريخ محددين في المستقبل.

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
القيمة السمية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة السمية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي
مبادلات أسعار الفائدة (محفظ بها كتغطية للفيضة العادلة)			مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)		
٤,٥٥٩,٧٨٣	١٢,٩٢٢	٣٣,٧.٣	٥,٨٦٦,.٥٥	٤٣,٩٧٣	٢٨٢,.٨
٢١,٤٤١	١,٧.	١,٥٥٩	٨٦,٣١٨	١,٧٥٣	٨٩١
٤,١١٦,٦٦٦	٢٦,٥٦٩	٢٣,٣٦٦	٤,١٢٩,٦٦٧	١٧,٦٣	٢٧,٥٤٧
٨,١٩٧,٣٩.	٤,٧٦١	٣٥٥,٣.٨	١,٠٥٥,٣٧	٢٢,٧٥٢	٣١,٤٤٦

تدرج القيمة العادلة السياحية ضمن الموروثات الأخرى، وتجدر القيم العادلة السالبة ضمن مظالمات أخرى، (انظر ١٨).

إن استراتيجية المجموعة تهدف إلى عدم التعرض لمخاطر أسعار الفائدة بالنسبة للموجودات طويلة الأجل. تقوم المجموعة باستخدام مبادرات أسعار الفائدة لتغطية تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة مخاطر أسعار الفائدة من بعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وقروض الشركات ذات المعدلات الثابتة والمطلوبات الصادرة ذات المعدلات الثابتة الصادرة. ويتم تطبيق مطاسبة التغطية عندما تستوفى علاقات التغطية معابر مطاسبة التغطية. تقوم المجموعة في علاقات التغطية في القيمة العادلة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تمثل مبادرات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقة تغطية فاعلية كبيرة في مقاضاة التغيرات في القيمة العادلة للبند المفطلي الخاص بمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الطرق النوعية والكمية المناسبة. تسعى المجموعة بصفة عامة للتوفيق بشكل كامل بين الشروط الأساسية (الاستدراك، الافتراضات، التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية،

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان المقابله في، الندوات المشتركة عن طبية الدخول، فـ، معاملة مع النطاف المقابله ذات الجودة العالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٤٨. إدارة المخاطر (تتمة)
٤٨.١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٨.١.١ تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر
تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متغيراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة ٣ (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المفترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانت).
- تأثر المفترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن ٩ يوماً أو اعتبار تعرض المفترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- التسهيلات للأفراد من بداية حق الرجوع القانوني.

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصادر متغيرة عندما يتأثر سداد الكويت أو الدفعية الأساسية لمدة يوم واحد. كما تعتبر المجموعة المحفظة المصنفة خارجياً والتي تقع ضمن تصنيفات الفئة "د" من إحدى مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجي (S&P and Fitch) (Moody's) متغيرة.

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

- انتهاك الاتفاقيات.
- تأثر المفترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
- وفاة المفترض.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي لم يعد متغيراً وبالتالي تعيد تصنيفه خارج المرحلة ٣ عندما لم يعد يستوف أيًّا من معايير التعثر. ويطلب التحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢/المراحل ١ أن يتم إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أدلة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ٣ شهراً أو تتعذر لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. الموجودات المالية التي تتأثر في السداد لمدة تبلغ ٣٠ يوماً يتم اعتبار أنها تتضمن زيادة جوهرية بصفة عامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المادي ويتم تزويلها إلى المرحلة ٢ حتى وإن لم تنشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ما لم تكن ص سنة السمعة.

وأي تسهيل ائتماني غير منتظم قد تم إعادة هيكلته سيتم أيضًا تصنيفه ضمن المرحلة ٢ ما لم يتأهل للتصنيف ضمن المرحلة ٣. وترتى المجموعة أن الأصل المالي "متناهى" (أي غير منتظم على نحو أقل) وبالتالي تعيد تصنيفه خارج المرحلة ٢ عندما لم يعد يستوف معايير الإدراج ضمن المرحلة ٢. وطبقاً للمتطلبات التنظيمية، وبالنسبة للتسهيلات (باستثناء تسهيلات خدمات الأفراد) المصنفة ضمن المرحلة ٢، قد تتطلب هذه التسهيلات استكمال انقضاء مدة سنة واحدة كحد أدنى عقب الاسترداد من الوفاء بالمدفوعات المجدولة حتى يتم تصنيفها ضمن المرحلة ١. ويطلب التحويل من المرحلة ١ إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

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

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر 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 في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، وهي عبارة عن تقدير 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 المسموحة بها، بينما يتم مراقبة المخاطر غير الكمية مقارنة بتوجيهات السياسة والمخاطر الرئيسية ومؤشرات المراقبة. يتم تصديد 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 التجلة والأدوات الأخرى لإدارة المخاطر المتعلقة بالتغيير في أسعار الصرف والعملات الأجنبية ومخاطر الأصول 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.

٤٨.٢ مخاطر الائتمان

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

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

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة حذرة لمقدرتهم المالية. كما تطلب الإجراءات القائمة والملخصة في كتيب إجراءات منح الائتمان في المجموعة أن تضمن جميع طلبات الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها إدارات مراقبة الائتمان المحلي والدولي قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. إن جميع القروض ضمونة 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 وتقديم التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة بغض الwoقوف على أي أمر غير عادي ترتبط بوضع العميل، وما قد تواجهه من صعوبات قد يتبعن معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المدينونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء التي تتجاوز أرصدة حساباتهم غير المنتظمة نسبة ٥٪ من إجمالي مدعيونتهم، 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 لشراف مستمر يمثل في مراجعة دورية للأداء الائتماني ولتصنيف مستويات الحسابات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- ٤٨. إدارة المخاطر (تتمة)
- ٤٨, ٤٨ مخاطر الائتمان (تتمة)
- ٤٨,٤٨ تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قيمة التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر أخذًا في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجح وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجداول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان الخ. تتضمن قيمة التعرض عند التعثر بالنسبة لقرص الأفراد افتراضات السداد بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسوحات 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 استنادًا إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطع أعمال الطرف المقابل وتکاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي.

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم الثيق المستمرة والتأثير الناتج من كوفيد-١٩ والمخاطر الناتجة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند إدراج المعلومات المستقبلية. نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصورة على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والإيقاع الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبري المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت PDs TTC للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة والقطاعات غير المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والأفتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة ١ والمراحل ٢، فيما يتعلق بسيناريو الطالة الأساسية، بمبلغ ٣٥,٣ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: زيادة بمبلغ ١٨٩ ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى ٦٧,٥٨٧ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: ١٠ ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة ١ والمراحل ٢، فيما يتعلق بسيناريو الطالة الأساسية، بمبلغ ٩٧,١١ ألف دينار كويتي (٢٠٢٣: زيادة بمبلغ ٩١٧ ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قد تختلف النتائج الفعلية نظرًا لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار انتقال الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

- ٤٨. إدارة المخاطر (تتمة)

- ٤٨, ٤٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

- ٤٨,٤٨ تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد التدفقات 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 أخذًا في الاعتبار معدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبري المستقبلية.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة ٣ بنسبة ..٪ 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 استنادًا إلى المدخلات المقترنة من قبل بنك الكويت المركزي:

- الح الأدنى لتقدير احتمالية التعثر للمحافظة المحددة
- الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر للتسهيلات غير المكافولة بضمان.
- الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة ٢
- عامل التحويل الشمالي من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

تستخدم المجموعة في إدارة محافظتها باستخدام التصنيفات والمقياسات والتقييمات الأخرى التي تضم في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسي لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقييم التصنيفات ضمن المرحلة ٩. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستوى كل الملزم والتسهيل الشمالي. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعرض الملزم في الوقت بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ ٢٠ شهرًا أو على مدار عمر الأدوات استنادًا إلى توزيع المراحلة بالنسبة للملزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تقييم المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استنادًا إلى التصنيفات الشماليات / الخارجيه. وتقوم المجموعة بتمويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الميائل الزمنية لاحتكمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية. يتم أيضًا 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 تحمل على ترتيب المخاطر بوضوح. تم وضع بطاقات الدرجات باستخدام التقنيات الإحصائية. إن تنفيذ بطاقات الدرجات سوف يكون له تأثيرًا على قيمة احتمالية التعثر ذات الصلة لكل تسهيل ائتماني. يتم استنتاج الهيكل الزمني لاحتكمالية التعثر باستخدام القيمة الأساسية لاحتكمالية التعثر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تممة)

፳፻፲፭

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

المجموع		آسيا		أوروبا والمملكة المتحدة		أمريكا الشمالية		الشرق الأوسط وشمال أفريقيا		المنطقة الجغرافية	٢٠٢٣
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
٥٥٣٦,٨٨٤	-	٧٧٩,٤٣٥	-	٧..٥٤	-	١,٢٥٥,٩٥٣	-	٣,٣..٩٩٢	-	أرصدة وودائع لدى البنوك	
٨٥٦,٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٦,٨١٥	-	سندات بنك الكويت المركزي	
١٩٤,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٢١١	-	سندات خزانة حكومة الكويت	
٢٢,٢٨١,..٤	٤٣١,٩٩٣	٦٦٢,٢٣	-	١,٩١١,٢١٨	-	٥٧٩,٥٨١	-	١٨,٧١,٧٦	-	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
٦,٥٩١,٨٨٣	٣..٥٤	١,٣٤,٨٦١	-	٤٢,٧,٣	-	٥١,٩١٨	-	٤,٧٨٣,٨٩٧	-	استثمارات في اوراق مالية	
٦٤٦,٢٨٢	٢,١٣٤	٨,٦٧٨	-	٢٩٤,٢١٢	-	٣٥,٣٦٦	-	٣,٥٠٩٧	-	موجودات أخرى	
٣٦,١,٦,٩٧٩	٤٦٤,٦٣١	٢,٢٤٠,٢٥٠	-	٣,٣٢٦,٥٥٧	-	١,٩٢٢,٨١٨	-	٢٨,١٤٧,٧٨٨	-	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٥)	
٥,٩٤٣,٦١٩	١١,٢٧٤	١,١٦٣	-	١,١٨١,٢٢	-	٣٣,٥٩٦	-	٣,٣٩١,٨٦٤	-		
٤٢,٥,٣٩٨	٥,٥٩٠	٣,٥٥٣,٨٦٨	-	٤,٥٧,٥٥٩	-	٢,٢٤٣,٤١٤	-	٣١,٥٣٩,٦٥٢	-		

إن تحليل تسهيلات القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد احتساب الضمانات المؤهلة المحتفظ بها أو التعزيزات الإنتمانية الأخرى كما يلي:

البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية
إجمالي التعرضات ألف دينار كويتي	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء			
١٤,٨٤٥,٩٧٤	٢٠,٩٩٨,٤٦٧	٢٠,٨٤١,٨٣٩	٢٢,٢٨١,..٤	مطالبات محتملة
٤,٢٩١,٨٦	٤,٤٧٧,٣٨٧	٤,٤٣٣,٤٩٣	٤,٦١٥,٩١١	

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

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

٣٨,١,٦ تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

المجموع		آسيا	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	المنطقة الجغرافية	٢٠٢٣
الفألف	الفألف	الفألف	الفألف	الفألف	الفألف		
١٤,١٦١	-	١٦٩,٤٦٦	٦٧٦,٩٦	٥٧,٤٥٠	٣,٥٠٨	أرصدة وودائع لدى البنوك	
٨٨,٢٤	-	-	-	-	٨٤,٢٨	سندات بنك الكويت المركزي	
٢٢,٢٩	-	-	-	-	٢٢,٢٩	سندات خزانة حكومة الكويت	
٢٠,٩٩٨,٤١٦	٣٧٤,٣١٩	٤٥,٨٩٢	٦٣,١٤٣	٦٨٣,٣٨٦	٦٧,٩٧٦,٧١	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
٥,٣٢,٤٣	٣,٤٣٥	١,١٩,٤١٢	١٨,٩٦٧	٢٤,٦١	٣,٩٥٣,٥٣	استثمارات في أوراق مالية	
٧٤٤,٦٢٥	١,٩٥١	٧,٥٣٩	٣١٥,٣٣٦	١٩,٩٣٣	٣٩٩,٨٦٦	موجودات أخرى	
٣٤,٧٥٢,٧٥٠	٤,١,٧٥٥	١,٧٨٧,٣٥٩	٢,٧٩٧,٥٤٢	٣,٣٣٢,٤٣٩	٢,٤١٨,٢	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٥)	
٥,٤٩١,٦٧٧	٤,١٥٩	٩٩٦,٣٩٣	١,٧٣,٥٢٣	٢٨,٣٨	٣,٣٧,٢٢١		
٤,٢٤٣,٧٤١	٤,١٠٨٤	٢,٧٤٣,٧٥٢	٣,٩٦٧,٥٢٥	٢٩,٨٢,٣٦٣	٢٩,٥٥,٢٣١		

قد تنشأ مخاطر للائتمان أيضًا من التركيزات الجوهرية لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة المالية. إن نسبة أكبر، G ، قرضًا والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت ١٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٪).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تممة)

ג. גיימר דיסמבר ۲۰۱۴

٢٨. إدارة المخاطر (٣٧)

٤٨ مخاطر الائتمان (تمة)

٣-١-٨) تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (النهاية)

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

المجموع ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	فنية قياسية ألف دينار كويتي	فنية عالية ألف دينار كويتي	٢٣٥
٤,٢٤٧,١٤٣	٢٦,٧٨٨	-	٤,٢٢,٣٥٤	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
٨٥٦,٨١٥	-	-	٨٥٦,٨١٥	سندات بنك الكويت المركزي
١٩٤,٢٢٣	-	-	١٩٤,٢٢٣	سندات خزانة حكومة الكويت
١,٣١٩,٢٢٥	٣.٧	٢٨٩,٩٤٦	١,٢٨,٩٧٢	ودائع لدى البنوك
٢٣,١٤٣,٨٥٤	٣٨,٣٨٦	٢,٨٥,٣١	٢,٢,٤٣٧	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٦٨١,٧٣,١	-	٩.٤,٧٨	٦٧١,٤٦٨	استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة
٥,٠١٩,٦٤٤	٤٧١	٥٢٢,٦٩٥	٤,٩٩٦,٤٧٨	استثمارات في أوراق دين مالية - مدروga بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٧,٩٧٩	-	-	١٧,٩٧٩	استثمارات في أوراق دين مالية - مدروga بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦,٣٧٦,٩٥٦	٣٤٥,٩٥٢	٤,٥٩,٣٩.	٣١,٥٦,٦١٤	

النوع	القيمة	القطاع
ألف دينار كويتي	٢٣٣٠,٥٧٦	قطاع الأعمال
تجاري	١٧٩٥,٧١٢	
صناعي	٦٤٤,٦٧٣	
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٧٩,٩١٢	
إنشاءات	٩٤٩,٦٥٨	
عقارات	٩٩٤,٥٩٦	
خدمات أفراد	٥٧٤,٤٣٥	
حكومة	٣٧٣,٦٥٨	
أخرى	٥٩١,٥٩٠	

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 اللئيم المصنفة ذات جدارة "عالية" في التصنيف فهي تلك التي تقدر بالحد الأدنى لمخاطر تغير المدين الناتجة من تغير المدين عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات الممنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تتراوح بين الدرجة الجيدة والممتازة. أما مخاطر اللئيم المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يتم فيها الالتزام بالسداد وكافة الشروط التعاقدية ولا تتعرض لانخفاض القيمة. تقدر مخاطر التغير من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدارة "العالية".

النوع	منخفضة	فترة	فترة	
المجموع	القيمة	قياسية	عالية	٢٠٢٢
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
٥,١٣٩,٠١.	٢٩,٥٢٤	-	٥,١٩,٤٨١	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
٨٨١,٢٤١	-	-	٨٨١,٢٤١	سندات بنك الكويت المركزي
٢١١,٢٢٩	-	-	٢١١,٢٢٩	سندات خزانة حكومة الكويت
١,٤٩٣,١٦٧	٣,٩٤٢	٢٣٨,٢٦٢	١,٤٥,٩١٢	ودائع لدى البنوك
٢١,٨٢٦,٣٥٧	٣١,٠٦١	٢,٤٦٦,٤٧	١٩,٤٩,٩٤	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٩٢٩,٠٧٤.	-	٩١٥,٣١.	١٣,٨٦.	استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة
٤,٣٨٥,٧٣٥	EVA	٦١٨,٥٧٦	٣,٧٥١,٦٧٧	استثمارات في أوراق دين مالية - مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٧,٦٧٤	-	-	١٧,٦٧٤	استثمارات في أوراق دين مالية - مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٨٨٣,٩٥٩	٣٤,٩٨٣,٩٥٩	٤,٤٨٦,٥٥٥	٣,٢٩١,٣٧٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تممة)

ג'נדי סטמבר ג.ג

٢٨. إدارة المخاطر (تمة)
٢٩. مخاطر السيولة (تمة)

المجموع	أكبر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	٣ إلى ٣ شهراً ألف دينار كويتي	حتى ٣ أشهر ألف دينار كويتي	ال موجودات
٦,٨١٣,٧٣٨	٢,١٧٩	١٩٧,٦٠٠	٦,٦١٣,٩٦٩	نقد وودائع لدى البنوك
٨٨,٢٤١	-	٣٨٦,٤٧١	٤٩٤,٧٧٠	سندات بنك الكويت المركزي
٢١,١٢٩	١٩١,٦٢٩	٥,...	١٥,...	سندات خزانة حكومة الكويت
٢,٩٩٨,٤١٦	٢١,٥٧٥,٩٣٧	٢,٢٤٨,٩٤٢	٦,١٧٣,٥٥٩	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٥,٦٣٤,٦٧٢	٤,٤٩١,٥١٣	٥١٨,٤١٧	٦٢٤,٧٤٣	استثمارات في أوراق مالية
٤٧٤,٧٤٣	٤٧٤,٧٤٣	-	-	أراضي ومباني ومعدات
٥٣٤,٩٣٧	٥٣٤,٩٣٧	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٧٨٩,٠٠٧	٣٧٣,٩٢٩	٤٧,٨٢٢	٣٧٧,٢٧٧	موجودات أخرى
٣٦,٣٣٨,٣٦٣	١٨,٦٤٤,٨٣٧	٣,٤,٤,٢١٨	١٤,٢٩٩,٣,٨	
المطلوبات وحقوق الملكية				
٤,٠١٧,٩٧٩	٢,٠٥٤٩	٤١٩,٨٢٣	٣,٥٨٦,٦,٧	المستحق للبنوك
٣,٧٤,٠٨٧	١٩٤,٥٩٠	١,٣٠,٨٨٥	٢,٢٤٠,٤,٢	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
٢,١٧٨,٦٢	٨,٣٠٦٥٥	٤,٦٥٦,٩٣٤	١٤,٧١٧,٤٧٣	ودائع العملاء
١,٤١٢,٣٣	-	٣٧٥,٣٧٥	١,٤٢٦,٢٥٣	شهادات إيداع مقدرة
١,٢٤٣,٥٦٣	١,٢٤٣,٥٦٣	٧٦,٥٧٥	٣٩,٨١٩	أموال مقرضة أخرى
٧٢١,٣١٣	١٢١,٧٦٩	٨,٨٤٠	٥٨٥,٧٩٤	مطلوبات أخرى
٣,٤٣٤,١٨٠	٣,٤٣٤,١٨٠	-	-	رأس المال والاحتياطيات
١٨٨,٨,٨	-	-	١٨٨,٨,٨	توزيعات أرباح نقدية موصي بها
٤٣٩,٣٣٢	٤٣٩,٣٣٢	-	-	الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة ا
٥٧٦,٩٢٦	٥٧٦,٩٢٦	-	-	الحصص غير المسيطرة
٣٦,٣٣٨,٣٦٣	٢,٧,٩,٧٨٠	٦,٨٣٨,٤٧٧	٢٢,٧٩٠,١٥١	

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

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

مخاطر السيولة ٢٨,٢

المجموع	أكبر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	٣ إلى ٢٠ شهراً ألف دينار كويتي	٣ أشهر ألف دينار كويتي	٢٠٢٣
الموجودات				
٥,٧٥,٨٢١	-	٦٨٢,٥٩	٥,٥٢,٦٢٢	نقد ودائع لدى البنوك
٨٥٦,٨١٥	-	٣٨٣,٩٤	٤٧٢,٩١١	سندات بنك الكويت المركزي
١٩٤,٢٢١	١٤٧,٢٢١	٤٧,...	-	سندات خزانة حكومة الكويت
٢٢,٢٨١,٠٤	١٣,٢٤٤,٧٩	٢,٧٩٤,٣٥.	٢,٢٧٦,٩٤٥	قرض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
٦,٨٨٤,٨٢١	٥,٥٦٥,٩٨٦	٥٣٩,٧٧٦	٧٧٩,٥٩	استثمارات في أوراق مالية
٥,٢,٨٢٢	٥,٢,٨٢٢	-	-	أراضي ومباني ومعدات
٥,٨,٤١٦	٥,٨,٤١٦	-	-	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٧٣,١٩١	٣٦٣,٢٤٨	٥٣,٣٤.	٣١٣,٦٣	موجودات أخرى
٣٧,٦٦٤,٩٩١	٢,٣,٢,٢٨٢	٤,...,٥٧٩	١٣,٣٥٨,١٣.	
المطلوبات وحقوق الملكية				
٣,٩٦٣,٨,٢	١٢,٥٧	٧٢٨,٤٦٤	٣,٢٢٣,٢٨١	المستحق للبنوك
٣,٧٢٥,٢٢٩	١٤,٧٤	١٢٦,٩,٢	٢,٥٤٣,٦٥٣	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
٢١,٩٤٨,٩٥٧	٦٧٨,٦..	٥,٤٩٣,٧٨٣	١٠,٧٧٦,٥٧٤	ودائع العملاء
٨٢٢,٨٩٩	-	٨٥,١٨٩	٦٣٧,٧٦.	شهادات إيداع مصدرة
٦,٣٣١,٠٢	١,٧٧٧,٣١٦	١٥٣,٦٩.	-	أموال مقرضة أخرى
٩٦٦,١٢٣	١٢٣,٣,٢	١٨,٩٢٧	٧٨٣,٨٩٤	مطلوبات أخرى
٣,٦٨٥,٥٢٣	٣,٦٨٥,٥٢٣	-	-	رأس المال والاحتياطيات
١٩٨,٢٤٩	-	١٩٨,٢٤٩	-	توزيعات أرباح نقدية موصى بها
٤٣٩,٠٣٢	٤٣٩,٠٣٢	-	-	الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة A
٥٨٣,٧٧٦	٥٨٣,٧٧٦	-	-	الحصص غير المسيطرة
٣٧,٦٦٤,٩٩١	٢,٧٥٣,٦٧٥	٧,٩٤٦,٢,٤	٢٢,٩٦٥,٢٢	

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٤٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٤٨. إدارة المخاطر (تتمة)

٤٨. مخاطر السيولة (تتمة)

٤٨.٣ مخاطر السوق

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

إن مخاطر السوق هي احتمال تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لتغير 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.

٤٨.٣ مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. لا تposure المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر أسعار الفائدة نظراً لأن موجواداتها ومطلوباتها يتم إعادة تسعيرها بشكل منتظم ويتم تغطية غالبية التعرض للمخاطر الناتجة عن الإقراض متوسطة الأجل بمعدلات ثابتة أو الاقتراض بمعدلات ثابتة عن طريق مبادلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة فجوات إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها بعناية فائقة وتم مراقبتها من خلال حدود يتم وضعها مسبقاً من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديلاً عنها عند الضرورة لتعكس ظروف السوق المتغيرة.

حساسية أسعار الفائدة

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

استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وعلى تقدير ٥ نقطة أساسية كزيادة في معدل الفائدة مع الاحتفاظ بكلفة المتغيرات الأخرى التي قد تؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

٤٧.٢	٤٧.٣	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	الحركة في النقاط الأساسية	العملة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	٢٥+	الدينار الكويتي
- ٩,١٣٨	- ٨,٥٥٥					٢٥+	الدينار الكويتي
- ٥,٥٧٩	- ٥,٥٤٨					٢٥+	الدولار الأمريكي
- ٤٦٣	- ٣٠					٢٥+	اليورو
- ٦٢	- ٧٨٨					٢٥+	الجنيه الإسترليني
(٤.٢)	(١٦٩)	(١٦)	(٣٦)	(٣٦)	(٣٦)	٢٥+	الجنيه المصري

٤٧.٣	أكبر من المجموع	٣ إلى ٢٣ شهرًـ	٣ أشهر	المطلوبات المالية:
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	مطالبات محتملة
٣,٩٩٦,١٧٤	١٣,٢١٢	٧٥٢,١٨٣	٣,٣٣٠,٧٧٩	المستحق للبنوك
٣,٧٦٨,..٣	١٠٦,٥٦٨	١,١٩٨,٢,١	٢,٥٥٤,١٤٤	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
٢٢,٥٣٣,١٩.	٧٦٣,٥٤٣	٥,٦٥٨,٣٩٢	١٥,٨٣١,٥٥٠	ودائع العملاء
٨٣٣,..٧	-	١٩,٣٠,	٦٤,٦٩٧	شهادات إيداع مصدّرة
١,٤٩٥,٨٩٥	١,٢٩١,٦٧٤	١٩٥,٦٨١	٨,٥٤	أموال مقترضة أخرى
٣٢,٣٤٦,٢٦٩	٢,٨٤,٨٧	٧,٩٩٤,٧٦٧	٢٢,٣٦٧,٤١٥	
٤٧.٣	أكبر من المجموع	٣ إلى ٢٣ شهرًـ	٣ أشهر	الالتزامات المتقدمة:
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	مطالبات محتملة
٤,٦١٥,٩١١	١٣,٦٥٠,٨٩٤	١,٨٨٥,٣٧٤	١,٣٦٤,٣٧٤	المطالبات غير قابلة للإلغاء
١,٣٧٧,٥,٨	٧٣٣,٤٤,	٦٦,٣٣	٧٧٤,٧,٧	الالتزامات غير قابلة للإلغاء
٥,٩٤٣,٤١٩	٢,١٥,٣٣٤	١,١٩٩,٨,٤	١,٨٣٩,٨,٤	الالتزامات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي
٤,١٦٧,٥٥٨	٣,٩,٣٩١	١,٠٦,٣٩,	٣,٥٦,٧٧٧	مبالغ تعاقدية دائنة
٤,٣٩٩,٧٩٥	٢٩٩,٥١٣	١,٠٥٣,٨,١	٣,٤٦,٤٢١	مبالغ تعاقدية مدينة

٤٧.٢	أكبر من المجموع	٣ إلى ٢٣ شهرًـ	٣ أشهر	المطلوبات المالية:
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	مطالبات محتملة
٤,٤١,٧٣٤	١٢,٥٦٧	٤٣٢,٣١	٣,٥٩٧,١٧٧	المستحق للبنوك
٣,٧٨,١,٨	٢,٧,٧٩٢	١,٣٣١,١٨	٢,٢٥١,٢٩٨	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
٢,٤١٤,٦٩٥	٨٨٢,٢٥	٤,٧٧١,٤٥٩	١٤,٧٦١,٢٢	ودائع العملاء
١,٨١٧,٧١٨	-	٣٨٤,٨٧٧	١,٤٣٢,٨٤١	شهادات إيداع مصدّرة
١,٤١٢,١٢٨	١,٢٦٣,٣٧٤	١,٨,٣٧٣	٤٩,٣٨١	أموال مقترضة أخرى
٣,٤٧٥,٣٨٣	٢,٣٦٥,٧١٧	٧,١٧,٧٥٨	٢٢,٩١,٩,٨	
٤٧.٢	أكبر من المجموع	٣ إلى ٢٣ شهرًـ	٣ أشهر	الالتزامات المتقدمة:
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	مطالبات محتملة
٤,٤٦٧,٣٨٦	١,٥,١,٨٥	١,٦٨٥,٤٦١	١,٢٨,٢,١	المطالبات غير قابلة للإلغاء
١,٢٤٣,٢٩٦	٦١٢,٦٦٥	٢٨,٦٢٩	٩,٩٩٦	الالتزامات غير قابلة للإلغاء
٥,٤٩١,٦٧٦	٢,١٥,٤٨	١,٩٦٦,٩,	١,٣٧٦,١,٦	الالتزامات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي
٤,٢٧٧,٥٨٥	٣٤٩,١٨	١,٢٣٦,٢,٩	٢,٣,٢,٥٣٨	مبالغ تعاقدية دائنة
٤,٢٧٧,٧٧٧	٣٤٨,٥,٧	١,٦٢٥,١٢٤	٢,٣,٤,١٣٩	مبالغ تعاقدية مدينة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تممة)

ג'נדי סטמבר ג.ג

٢٨. إدارة المخاطر (٣)

٤٨. إدارة المخاطر (تنمية)
٤٩. مخاطر السوق (تنمية)

٤٨, 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 وتقدير 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 التأكيد من اتباع السياسات والإجراءات ورقابة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبني لإدارة مخاطر التشغيل لدى المجموعة مع ما تقتضي به تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة ١٤ نوفمبر ١٩٩٦ فيما يتعلق بالرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة ١٣ أكتوبر ٢٠٠٢ فيما يتعلق بالمبادئ الاسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

رأس المال - ٢٩

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

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي رقم ٢/ر ب، رب ١٤/٣/٢٠١٤ المؤرخ ٤ يونيو ٢٠١٤ (بازل ٣) والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي والرفع المالي التي نص عليها التعليمات رقم ٢/ر ب/٢٠١٤ المؤرخ ٢٠ 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 احذف هنا

فيما يلي، معدلات أنس، المال، القبار، ومعدلات كفافية أنس، المال، (نماذج ٣) لدى المجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٥٦,٤٠	١٦٤,٤٦٩	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
١٦٣,٣٧,١٤	٥٤,٩٧,٥٤	إجمالي رأس المال المطلوب
		إجمالي رأس المال المتاح
١٢,٨٧,١٢	٣,٤٤٧,٥٧٧	حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشرحية ا
٥٧١,٤١١	٥٣١,٧٧٦	رأس مال إضافي الشرحية ا
٣,٦٩٧,٥٣	٣,٩٧٤,٣٥٣	رأس المال الشرحية ا
٥٧٣,٥٦٤	٥٩٧,٨٨٩	رأس المال الشرحية ٢
٤,٧٦,٩٥	٤,٥٧٢,٢٤٢	إجمالي رأس المال
٢,١٢,٩	٢,١٣,٠	حقوق الملكية المشتركة - معدل كفاية رأس المال الشرحية ا
٢,١٠,٠	٢,١٠,٠	معدل كفاية رأس المال الشرحية ا
٢,١٧,٤	٢,١٧,٣	معدل إجمالي كفاية رأس المال

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

تم 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 النشطة المختلفة وذلك بفرض التخلص من التعرض لمخاطر أسعار تلك العملات الأجنبية. كما يتوفّر فصل مناسب للواجبات ما بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية لإدارة الخزينة، بينما يتم الإشراف على تطبيق حدود المراكز بصورة مستقلة.

يبين الجدول أدناه تحليلً للتأثير الحالـل في الأرباح نتيجة الزيادة المقدـرة بنسبة ٥٪ في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويـتي مقارنة بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال صافـي خفض في الأرباح بينما توضح القيمة الموجبة صافـي الزيادة المحتملة.

العملة	نسبة (%) التغير في سعر العملات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الدولار الأمريكي	٥٧	(٩٩)	(٤٨)
جنيه إسترليني	٥٧	(٦١)	٩٩
اليورو	٥٧	٣٨	(٣٩)
أخرى	٥٧	١٨	(٧٤)

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 للالاستثمارات في أسهم. تغير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات العمل. يحل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للالاستثمارات في أسهم المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للالاستثمارات 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 يلى:

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم	مؤشرات السوق
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		
٢٢	٣٣	٤٤	٥٥	٥+	سوق الكويت للأوراق المالية
- ٩٧	-	٣٣	٦٦	٥+	سوق قطر للأوراق المالية
- ٣٤٣	-	٣٦٦		٥+	سوق الإمارات للأوراق المالية
٨١	٨٣٣	٩٢٢	٩٩٩	٥+	سوق السعودية للأوراق المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

٣٩. رأس المال (تتمة)

بلغ إجمالي متطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نسبتاً ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٪) بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية بنسبة ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٪). إن الإعفاء من المصدات الرأسمالية التحوطية الذي سمح به بنك الكويت المركزي لمواجهة جائحة كوفيد-١٩ غير متأثراً من اينابير ٢٠٢٣.

تضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك. وهو شركة مصرفيّة إسلاميّة. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر وأسعار المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك. المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفيّة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلاميّة. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

تم احتساب معدلات الرفع المالي للمجموعة، المفصّل عنها وفقاً لعمليّة بنك الكويت المركزي رقم ٢٠٢٣/٤٢/١٤٠٦ المؤرخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٤، كما هو موضح أدناه:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	رأس المال الشريحة ١
٣,٧٩٧,٥٣١	٣,٩٧٤,٣٥٣	إجمالي التعرض للمخاطر
٣٩,٣٧٣,٨,٤	٤,٩٨٩,٨,٨	معدل الرفع المالي
٪٩,٤	٪٩,٧	

-٣. صناديق مدار

تثير المجموعة عدداً من الصناديق تدار بعضها بالتعاون مع مديرى الصناديق المهنيين التخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. وبالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجمع. بلخ حجم الصناديق المدار ٦,٧ مليون دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥,٦٨٢ مليون دينار كويتي).

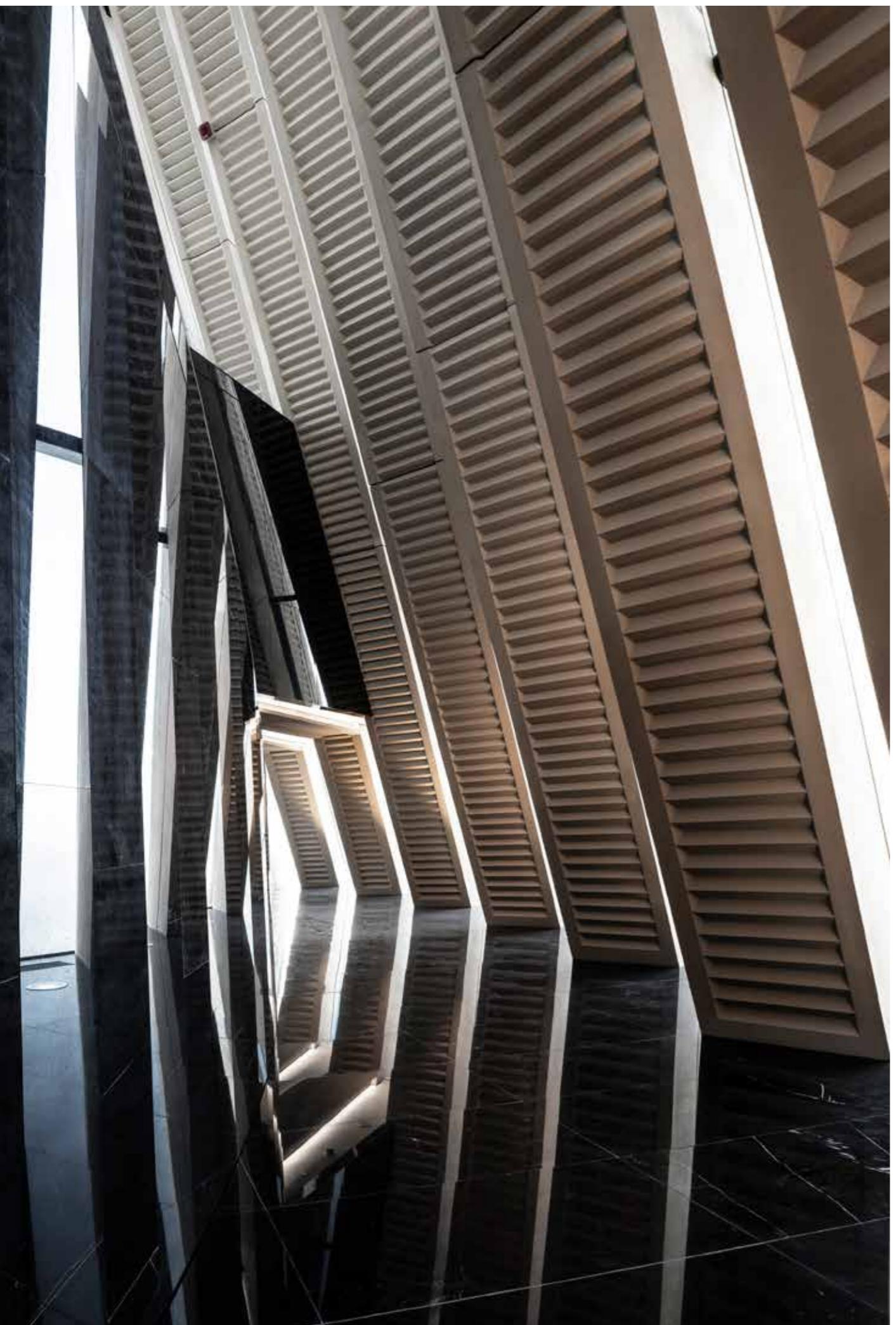
-٤. التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

الموجودات والمطلوبات المالية

إن تعرض المجموعة لمخاطر موجوداتها ومطلوباتها المالية ذات المعدلات المتغيرة المدرجة بالعملات الأجنبية، يتم بشكل أساسى من خلال معدل الإيبور بالدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتحويل غالبية كبيرة من عقودها إلى "معدلات خالية من المخاطر". أما بالنسبة للعقود المتبقية، التي هي أساساً عقود مشتركة، فإن المناقشة حولها جارية حالياً مع الأطراف المقابلة / العملاء لتنامي الانتقال قبل تاريخ إعادة التسعير التالي. بالنسبة لعدد محدود من العقود التي من غير المتوقع أن يكتمل انتقالها بحلول تاريخ إعادة التسعير التالي، ستستمر المجموعة بمعيار الإيبور "المركب" الذي نشرته إدارة معيار الصرف الدولي حتى ٣ سبتمبر ٢٠٢٤.

المشتقات المحفظ بها لأغراض التغطية

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



دليل الفروع المحلية

دليل الإدارات

المقر الرئيسي	مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية	مجموعة الفزانة	مجموعة تقنية المعلومات	أحمد الجابر	الشويخ
شارع الشهداء، شرق	الشخصية	داخلي: ٣٥٦٧	داخلي: ٣٧٩٧	الأنجومي	الشويخ الطبية
ص.ب. ٩٥، الصفا	داخلي: ٢٥٣	داخلي: ٣٥٦٧	داخلي: ٣٧٩٧	الأنجيوز	الصباحية
١٠٣ الكويت	داخلي: ٢٣٢١	داخلي: ٣٣٩٤	داخلي: ٣٣٩٤	الأندلس	الصديق
+٩٦٥ ٢٢٢٩ ١١١١	داخلي: ٣٣٥٠	داخلي: ٣٣٩٤	داخلي: ٣٣٩٤	البورصة	العارضية
+٩٦٥ ٢٢٢٩ ١٤٤٤	داخلي: ٥٠٣	داخلي: ٣٣٩٤	داخلي: ٣٣٩٤	الجامعة الأمريكية الدولية - فرع الخدمة الذاتية	التأمينات الاجتماعية
المبيعات المباشرة	مجموعة البحوث الاقتصادية	المكتب التنفيذي	العلاقات العامة	الجهراء التجاري	الفرع الرئيسي
داخلي: ٥٠٣	داخلي: ٦٣٣	داخلي: ٢٢٣	داخلي: ٣٦٦	الخطوط الجوية الكويتية المبني الرئيسي - فرع الخدمة الذاتية	الفحاحيل الساحلي
القروض الاستهلاكية	مجموعة الشؤون القانونية	العلاقات العامة	العلاقات الإعلامية	الخيران هايريد أوتيلت مول	الفرانكوفونية
داخلي: ٣٧٤	داخلي: ٣٩١	داخلي: ٣٦٦	داخلي: ٢٧٨٩	الخيران سكوير - فرع الخدمة الذاتية	الفحاحيل
التسويق	مجموعة الموارد البشرية	الإعلان	التدقيق الداخلي	الدسمة	الفيطاء
داخلي: ٣٥٧	داخلي: ٥٦٢	داخلي: ٢٧١٥	داخلي: ٥٤٥	الدعوة	القادسية
دائرة التحصيل	المؤسسات المالية الدولية	الرطاب	الراجحة	الدوحة	القرين
داخلي: ٢٣٥	داخلي: ٥٣٢٨	داخلي: ٢٧١٥	داخلي: ٥٤٥	الرقعة	المطار ١
مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة	الخدمات المصرفية للمؤسسات	البرقة	البرقة	الرميثية	المطار ٤
داخلي: ٢٥٥	داخلي: ٥٣٢٨	داخلي: ٢٧١٥	داخلي: ٥٤٥	الروضة	النزة
مجموعة الشركات المحلية للشركات المصرفية	الرجاء الرجوع إلى دليل الفروع	الشامية	الشامية	السالمية	البريموك
داخلي: ٣٣٧	الخارجية للتفاصيل	السورة	السورة	السرة	بيان
النفط والتمويل التجاري	مجموعة العمليات	الشامية	الشامية	الشامية	جليل الشيوخ
داخلي: ٣٣٧	داخلي: ٣٣٥٤	داخلي: ٣٣٥٤	داخلي: ٣٣٥٤	الشامية	جنوب السرة
لمعرفة المزيد عن بنك الكويت الوطني:	هاتف الفرع الرئيسي : ٢٢٢٩١١١١	هاتف الأفرع: ١٨٠١٨٠١	هاتف الأفرع: ١٨٠١٨٠١	هاتف الأفرع: ١٨٠١٨٠١	هاتف الأفرع: ١٨٠١٨٠١



دليل الفروع الخارجية



الكويت

شركة الكويت الوطني للوساطة المالية
Abdullah Al-Ahmed Street
Al-Naqi Building, Office 17
P.O.Box 21350
Safat 13074
Kuwait
Tel: +965 2259 5102
Fax: +965 2224 6979

إن بي كي كابيتال

NBK Capital
NBK Headquarters
Al Shuhada Street
Block 6, Sharq
P.O.Box 4950
Safat 13050 Kuwait
Tel: +965 2224 6900
Fax: +965 2224 6905

الصين

بنك الكويت الوطني ش.م.ب.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.ب.ع فرع نيويورك
299 Park Avenue, 17th Floor
New York, NY 10171
USA
Tel: +1 212 303 9800
Fax: +1 212 319 8269

فرنسا

بنك الكويت الوطني - فرنسا ش.م.م فرع شانغهاي
90 Avenue des Champ-Elysee
75008 Paris, France
Tel: +33 1 5659 8600
Fax: +33 1 5659 8623

سنغافورة

بنك الكويت الوطني ش.م.ب.ع فرع سنغافورة
9 Raffles Place #24-02 Republic Plaza
Singapore 048619
Tel: +65 6222 5348
Fax: +65 6224 5438

مصر

بنك الكويت الوطني (مصر) ش.م.م
Plot No. 155, City Center, First Sector 5th Settlement, New Cairo, Egypt
P.O.Box 229- Postal Code 11835 Tel: +202 26149300 Fax: +202 2613 5864

المملكة المتحدة

بنك الكويت الوطني (إنترناشونال) بي. إل سي
NBK House, 13 George Street, London, W1U 3QJ, UK
Tel: +44 20 7224 2277

الفرع الرئيسي

بنك التنمية العراقي
Credit Bank of Iraq
Street 9, Building 187
Sadoun Street, District 102
P.O.Box 3420
Baghdad, Iraq
Tel: +964 1 7182198/ 7191944

لبنان

بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل
الفرع الرئيسي - الصنائع
BAC Building, Justinian Street P.O.Box 11-5727, Riad El-Solh 1107 2200 Beirut, Lebanon
Tel: +961 1 759 700 Fax: +961 1 747 866

فرع بحمدون

Tel: +961 5 260 100
Fax: +961 5 260 102

العراق

بنك التنمية العراقي
Street 9, Building 187
Sadoun Street, District 102
P.O.Box 3420
Baghdad, Iraq
Tel: +971 2 4199 555
Fax: +971 2 2222 477

الإمارات العربية المتحدة

بنك الكويت الوطني ش.م.ب.ع فرع دبي
Latifa Tower
Sheikh Zayed Road
Next to Crown Plaza P.O.Box 9293, Dubai, U.A.E
Tel: +971 4 316 1600
Fax: +971 4 388 8588

فرع أبوظبي

Sheikh Rashed Bin Saeed
Al Maktoom Road
(Old Airport Road)
P.O.Box 113567
Abu Dhabi, U.A.E
Tel: +971 2 4199 555
Fax: +971 2 2222 477

المملكة العربية السعودية

بنك الكويت الوطني ش.م.ب.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

إن بي كيه كابيتال بارتنرز ليمتد. دبى

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.ب.ع فرع البحرين
GFH Tower Block 346
Road 4626, Building 1411
P.O.Box 5290, Manama
Kingdom of Bahrain
Tel: +973 17 155 555
Fax: +973 17 104 860

المملكة العربية السعودية

بنك الكويت الوطني ش.م.ب.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



بنك الكويت الوطني

(ش.م.ك.ع)

ص. ب: ٩٥ الصفاة، ١٣، الكويت

هاتف: +٩٦٥ ٢٢٩١١١١

webmaster@nbk.com

nbk.com