

مجموعة بنك الكويت الوطني

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

1	تقرير مراقبي الحسابات البيانات المالية المجمعة
6	بيان الدخل المجمع
7	بيان الدخل الشامل المجمع
8	بيان المركز المالي المجمع
9	بيان التدفقات النقدية المجمع
10	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
	<b>إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة</b>
12	1 التأسيس والتسجيل
12	2 السياسات المحاسبية الهامة
30	3 تحليل القطاعات
31	4 إيرادات الفوائد
32	5 مصروفات الفوائد
32	6 صافي الأتعاب والعمولات
32	7 صافي إيرادات الاستثمار
32	8 مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
33	9 الضرائب
33	10 ربحية السهم
34	11 النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
34	12 الودائع لدى البنوك
34	13 القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
39	14 الاستثمارات المالية
41	15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
43	16 الموجودات الأخرى
44	17 الأموال المقترضة الأخرى
45	18 المطلوبات الأخرى
46	19 رأس المال والاحتياطيات
49	20 توزيعات الأرباح
49	21 الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
50	22 المدفوعات بالأسهم
50	23 القيمة العادلة للأدوات المالية
52	24 الشركات التابعة
53	25 الارتباطات والالتزامات المحتملة
54	26 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط
55	27 المعاملات مع أطراف ذات علاقة
56	28 إدارة المخاطر
67	29 رأس المال
68	30 الصناديق المدارة

# Deloitte.

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

إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم

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

EY

بنيني المستقبل  
بثقة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور.

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ("التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") أيهما أعلى كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية والإيضاح 13 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء (تتمة)

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

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

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكد حول التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة والتعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حسبما ينطبق عليه ذلك، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

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

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والتوجهات، إن وجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025  
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
  - ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
  - ◀ التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - ◀ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
  - ◀ تخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء الرأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض التدقيق للمجموعة، ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

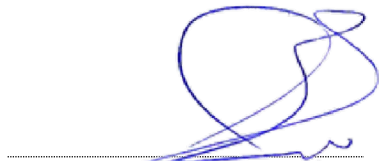
نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان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

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب / 342 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014، والتعديلات اللاحقة له، ورقم 2/ ر ب / 342 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014، والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



بدر عادل العبدالجادر  
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيبان والعصيمي وشركاهم

27 يناير 2026  
الكويت

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
1,798,909	1,841,967	4	إيرادات فوائد
1,027,292	1,059,356	5	مصروفات فوائد
771,617	782,611		صافي إيرادات الفوائد
464,628	496,210		مرابحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى
256,186	279,275		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
208,442	216,935		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
980,059	999,546		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
205,683	216,780	6	صافي الأتعاب والعمولات
22,979	33,896	7	صافي إيرادات الاستثمار
41,159	43,768		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
1,323	2,851		إيرادات تشغيل أخرى
271,144	297,295		إيرادات غير الفوائد
1,251,203	1,296,841		صافي إيرادات التشغيل
252,578	265,634		مصروفات موظفين
166,834	179,254		مصروفات إدارية أخرى
46,907	51,172		استهلاك مباني ومعدات
1,647	1,647	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
467,966	497,707		مصروفات التشغيل
783,237	799,134		ربح التشغيل قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
86,464	64,519	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
696,773	734,615		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
57,443	117,756	9	الضرائب
770	990	27	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
638,560	615,869		ربح السنة
600,122	575,648		الخاص بـ:
38,438	40,221		مساهمي البنك
638,560	615,869		الحصص غير المسيطرة
66 فلس	64 فلس	10	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي البنك

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	ايضاح	ربح السنة
638,560	615,869		
			<b>إيرادات شاملة أخرى:</b>
			استثمار في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
11,079	53,794		صافي التغير في القيمة العادلة
(1,236)	(3,025)		صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
9,843	50,769		
(76,445)	60,709		فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
			<b>الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة التي يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة</b>
(66,602)	111,478		صافي الربح (الخسارة) من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(632)	6,181		خسارة إكتوارية تتعلق ببرامج مزايا محددة
(1,970)	(4,358)	18	
			<b>الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة التي لن يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة</b>
(2,602)	1,823		
(69,204)	113,301		<b>إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة</b>
569,356	729,170		<b>إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة</b>
			<b>الخاص بـ:</b>
532,091	687,331		مساهمي البنك
37,265	41,839		الحصص غير المسيطرة
569,356	729,170		

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان المركز المالي المجمع  
كما في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
5,323,273	4,878,491	11	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
343,652	30,605	14	سندات بنك الكويت المركزي
148,555	847,019	14	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
1,383,330	2,106,526	12	الودائع لدى البنوك
23,707,609	26,815,568	13	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
7,626,478	9,151,443	14	استثمارات في أوراق مالية
517,392	543,691		أراضي ومباني ومعدات
510,733	507,103	15	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
777,134	732,398	16	موجودات أخرى
<b>40,338,156</b>	<b>45,612,844</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,403,802	5,473,308		مستحق للبنوك
2,949,756	3,653,222		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
22,866,205	26,064,003		ودائع العملاء
1,501,457	2,131,284		أوراق تجارية وشهادات إيداع مصدرة
1,520,422	1,559,614	17	أموال مقترضة أخرى
939,782	1,081,166	18	مطلوبات أخرى
<b>35,181,424</b>	<b>39,962,597</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
832,644	874,277	19	رأس المال
41,633	43,713	20	أسهم منحة موصي بإصدارها
416,324	437,140	19	احتياطي قانوني
803,028	803,028	19	حساب علاوة إصدار أسهم
34,961	34,961	19	احتياطي أسهم خزينة
1,983,738	2,376,411	19	احتياطيات أخرى
4,112,328	4,569,530		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
439,032	455,335	21	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
605,372	625,382	24	الحصص غير المسيطرة
<b>5,156,732</b>	<b>5,650,247</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>40,338,156</b>	<b>45,612,844</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



عصام جاسم الصقر  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
والرئيس التنفيذي للمجموعة



حمد محمد البحر  
رئيس مجلس الإدارة

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة التشغيل
638,560	615,869		ربح السنة تعديلات لـ:
(22,979)	(33,896)	7	صافي إيرادات الاستثمارات
11,568	10,122	18	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
46,907	51,172		استهلاك مباني ومعدات
1,647	1,647	15	إطفاء موجودات غير ملموسة
86,464	64,519	8	مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
57,443	117,756	9	الضرائب
819,610	827,189		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
513,163	313,047		التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
47,000	(696,664)		سندات بنك الكويت المركزي
(63,589)	(722,525)		سندات خزانة حكومة دولة الكويت
(1,699,087)	(3,136,134)		الودائع لدى البنوك
(18,607)	(83,345)		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
1,440,006	69,506		موجودات أخرى
(768,673)	703,466		مستحق للبنوك
1,179,328	3,197,798		ودائع من مؤسسات مالية أخرى
678,558	629,827		ودائع العملاء
(88,530)	41,062		أوراق تجارية وشهادات إيداع مصدرة
(6,370)	(5,244)	18	مطلوبات أخرى
(55,904)	(72,492)		سداد مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			ضرائب مدفوعة
1,976,905	1,065,491		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(3,570,022)	(5,049,071)		شراء استثمارات في أوراق مالية
2,723,546	3,787,473		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية
2,685	2,996	7	إيرادات توزيعات الأرباح
1,072	278		متحصلات من بيع أراضي ومباني ومعدات
(52,100)	(61,616)		شراء أراضي ومباني ومعدات
(8,885)	(6,533)		شراء عقارات استثمارية
10,532	5,050		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
230	-		سداد رأس المال من استثمار في شركة زميلة
(2,710)	-		حيازة شركة تابعة بالصافي بعد النقد المستحوذ عليه
(895,652)	(1,321,423)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	243,059	21	صافي المتحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
-	(228,846)	21	استرداد الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
-	152,650	17	متحصلات من إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل من قبل شركة تابعة
-	(231,075)	17	استرداد صكوك عالمية متوسطة الأجل من قبل شركة تابعة
152,571	-	17	صافي المتحصلات من إصدار أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل
(18,163)	(14,483)		فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(6,049)	(6,064)		توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
23,138	120,800	17	صافي الحركة في أموال مقترضة أخرى
(281,513)	(208,161)	19 هـ	توزيعات أرباح مدفوعة
(12,664)	(16,730)		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركات تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
(142,680)	(188,850)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
938,573	(444,782)		(النقص) الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
4,384,700	5,323,273		النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في بداية السنة
5,323,273	4,878,491	11	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في نهاية السنة

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي

حقوق الملكية الخصة بمساهمي البنك										
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الأوراق الرأسمالية		احتياطيات أخرى (إيضاح 19 هـ)		حساب علاوة إصدار الأسهم		أسهم منحة موصي بإصدارها		رأس المال
		المستدامة - الشريحة 1	الإجمالي	احتياطيات	احتياطي أسهم خزينة	إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	موصي بإصدارها		
5,156,732	605,372	439,032	4,112,328	1,983,738	34,961	803,028	416,324	41,633	832,644	الرصيد كما في 1 يناير 2025
615,869	40,221	-	575,648	575,648	-	-	-	-	-	ربح السنة
113,301	1,618	-	111,683	111,683	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
729,170	41,839	-	687,331	687,331	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	(20,816)	-	-	20,816	-	-	اقتطاع إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
-	-	-	-	-	-	-	-	(41,633)	41,633	إصدار أسهم منحة (إيضاح 19 أ)
(208,161)	-	-	(208,161)	(208,161)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2024)
-	-	-	-	(43,713)	-	-	-	43,713	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)
244,040	-	244,040	-	-	-	-	-	-	-	إصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 21)
(227,737)	-	(227,737)	-	-	-	-	-	-	-	استرداد الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 21)
(981)	-	-	(981)	(981)	-	-	-	-	-	تكلفة معاملة من إصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(14,483)	-	-	(14,483)	(14,483)	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(6,064)	(2,403)	-	(3,661)	(3,661)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(16,730)	(16,730)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من قبل شركات تابعة
(5,539)	(2,696)	-	(2,843)	(2,843)	-	-	-	-	-	حركات أخرى
5,650,247	625,382	455,335	4,569,530	2,376,411	34,961	803,028	437,140	43,713	874,277	في 31 ديسمبر 2025

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

## مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي

اجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الأوراق الرأسمالية - المستدامة - الشريحة 1	حقوق مساهمي البنك						رأس المال	
			احتياطات أخرى (إيضاح 19 هـ)	احتياطي أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	أسهم منحة موصي بإصدارها	الإجمالي		
4,906,575	583,771	439,032	3,883,772	1,816,640	34,961	803,028	396,499	39,649	792,995	الرصيد كما في 1 يناير 2024
638,560	38,438	-	600,122	600,122	-	-	-	-	-	ربح السنة
(69,204)	(1,173)	-	(68,031)	(68,031)	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
569,356	37,265	-	532,091	532,091	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	(19,825)	-	-	19,825	-	-	اقتطاع إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
-	-	-	-	-	-	-	-	(39,649)	39,649	إصدار أسهم منحة (إيضاح 19 أ)
(198,249)	-	-	(198,249)	(198,249)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2023)
(83,264)	-	-	(83,264)	(83,264)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة (2024) - (إيضاح 20)
-	-	-	-	(41,633)	-	-	-	41,633	-	أسهم منحة موصي بإصدارها (إيضاح 20)
(18,163)	-	-	(18,163)	(18,163)	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(6,049)	(2,397)	-	(3,652)	(3,652)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
(12,664)	(12,664)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من قبل شركات تابعة
(810)	(603)	-	(207)	(207)	-	-	-	-	-	حركات أخرى
5,156,732	605,372	439,032	4,112,328	1,983,738	34,961	803,028	416,324	41,633	832,644	في 31 ديسمبر 2024

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

## 1 التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 يناير 2026. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام 1952 ومسجلة كمصرف (سجل تجاري رقم - 8490) لدى بنك الكويت المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الشهداء، ص.ب. 95 الصفاة 13001 الكويت. إن الأنشطة الرئيسية للبنك مفصّل عنها في إيضاح 3.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أساس الإعداد

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

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت".

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

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

#### المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية، والتي يسري مفعولها من 1 يناير 2025:

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

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

لم يكن للتعديلات تأثير على بيان المركز المالي المجموع للمجموعة.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

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

تتضمن التعديلات:

- ◀ توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال أحد خيارات السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- ◀ تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة.
- ◀ توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً.
- ◀ متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

العرض والإفصاح في البيانات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية 18) – 1 يناير 2027

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 18 محل معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية"، محتويًا على العديد من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 1 دون تغيير، مع استكمالها بمتطلبات جديدة. وهي تتضمن:

- ◀ متطلب تصنيف كافة الإيرادات والمصروفات إلى فئات محددة، وتقديم قيم إجمالية وقيم إجمالية فرعية محددة في بيان الأرباح أو الخسائر.
- ◀ إرشادات معززة بشأن تجميع العناصر وتحديد محلها وتوصيفها في البيانات المالية الأولية والإيضاحات.
- ◀ إفصاحات إلزامية بشأن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة (وهي مجموعة فرعية من مقاييس الأداء البديلة).

يؤدي أيضًا المعيار الدولي للتقارير المالية 18 إلى تعديلات لاحقة على المعايير المحاسبية الأخرى، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، ومعيار المحاسبة الدولي 33 "ربحية السهم"، ومعيار المحاسبة الدولي 34 "البيانات المالية المرحلية".

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار الجديد والتعديلات. وستقوم المجموعة بالتطبيق عند سريان هذا المعيار الجديد والتعديلات.

### 2.3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاته التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

#### أ. الشركات التابعة

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أساس التجميع (تتمة)

## ب. الحصص غير المسيطرة

تدرج الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجموع. وتقاس الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة بنسبة الحصة في المبالغ المدرجة بصافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى إذا تجاوزت نسبة الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم اعتبار المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي أسهم المجموعة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في الحصص غير المسيطرة دون فقد السيطرة في حقوق الملكية.

## ج. الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً ولكن لا تسيطر عليها، ويصاحب ذلك عامة الاحتفاظ بنسبة تتراوح ما بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت. يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة يتضمن الشهرة الناتجة عن الحيازة. بالنسبة لأرباح أو خسائر المجموعة فيما بعد حيازة الشركات الزميلة، فيتم إدراجها في بيان الدخل المجموع، ويتم إدراج حصة المجموعة في حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تعديل الحركات فيما بعد الحيازة المترجمة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

تجري المجموعة تقديراً في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتدرج المبلغ في بيان الدخل المجموع. عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به وفقاً لقيمه العادلة. يتم المحاسبة عن الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة عن طريق مقارنة القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس بإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. ويتم تسجيل ذلك في بيان الدخل المجموع.

## 2.4 العملات الأجنبية

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

## أ. تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

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

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية في الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم قياس البنود غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجموع.

## ب. تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية

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

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 إيرادات ومصروفات الفوائد

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

إن معدل الفائدة الفعلي هو ذلك المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تسجيل الأتعاب التي تعتبر جزءاً متكاملاً من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند تخفيض أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية مماثلة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية على التكلفة المطفأة (إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً أي مخصص خسارة) للأصل المالي.

## 2.6 إيرادات المربحة وإيرادات التمويل الإسلامي الأخرى

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

## 2.7 إيرادات الأتعاب والعمولات

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

## 2.8 إيرادات توزيعات الأرباح

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

## 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

## انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تشمل التسهيلات الائتمانية التي تمنحها المجموعة القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بمنح التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## خسائر الائتمان المتوقعة

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

## المرحلة 1 خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهرًا

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

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

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

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

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

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

## تحديد مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

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

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضًا بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة 90 يومًا. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية يستند إلى بيانات ملحوظة عما يلي:

- ◀ صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- ◀ مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- ◀ قيام المقترض بمنح المقترض حق امتياز، ما لم يضع المقترض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقترض لصعوبة مالية
- ◀ تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية
- ◀ شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## 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 المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن البنود الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية... إلخ.

## إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تعكس تلك المتغيرات بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. إن مراعاة هذه العوامل تؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

## تعديل القروض والتمويل الإسلامي للعملاء

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

## الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما جزئياً أو بالكامل) عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم موجودات أو مصادر دخل قد تؤدي إلى إنتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الموجودات المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لأنشطة إنفاذ القانون حتى يتم الالتزام بإجراءات المجموعة التي يتم اتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة. يتم تسجيل الاستردادات اللاحقة في الحسابات المشطوبة في بيان الدخل المجمع إلى الحد المؤهل ويتم مقاصتها مقابل مخصص خسائر الائتمان.

## عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي ضمن المطلوبات الأخرى. عندما لا يكون بإمكان المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من الجزء غير المسحوب من التزامات الائتمان بشكل منفصل عن الجزء المسحوب من الالتزامات، يتم عرض المبلغ المجمع لخسائر الائتمان المتوقعة كإقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للجزء المسحوب. راجع إيضاح 28.1.1 "تقييم خسائر الائتمان المتوقعة".

## مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان من التسهيلات الائتمانية وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى المقرر لها أو عندما تتجاوز قيمة التسهيل الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الفائدة / الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوماً وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. تتم إدارة ومراقبة القروض متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

## مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يوماً	-
متدنية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تتراوح عن 365 يوماً	100%

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

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

## 2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

## 2.11 المكافآت بالأسهم

تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقدًا

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

## 2.12 مكافأة نهاية الخدمة

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.13 الضرائب

## الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية

يتم احتساب مخصصات لضرائب الدخل الناتجة عن قانون الضرائب المطبق من قبل دولة الكويت (قانون رقم 157 لسنة 2024) لتنفيذ الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية على الشركات التي تعد جزءاً من المجموعة متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية بمبلغ 750 مليون يورو، وذلك وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من خلال القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. تطبق المجموعة الإعفاء المؤقت الإلزامي لعدم تسجيل الضرائب المؤجلة المتعلقة بهذه الضرائب الإضافية. راجع إيضاح 9 لمزيد من المعلومات.

## حصّة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب مخصص لحصّة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من الأرباح المؤهلة وفقاً للمرسوم الأميري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1976.

## ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة

تم احتساب مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً للقوانين المالية والقواعد واللوائح المطبقة. نتيجة لتنفيذ الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية في دولة الكويت، فإن المجموعة غير ملزمة بضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة اعتباراً من 1 يناير 2025.

## ضرائب خارجية

تم إدراج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة متاحاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة ضمن الموجودات الأخرى ويتم إدراج مطلوبات الضريبة المؤجلة ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

## 2.14 الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم قياسها مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط لتلك الأدوات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## 2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

## تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى للمحافظ مجتمعة ويستند إلى عدة عوامل ملحوظة. تتضمن المعلومات التي يتم مراعاتها ما يلي:

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

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

وتقوم المجموعة بمراجعة ما يلي:

- ◀ الأحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛ و
- ◀ مزايا الرفع المالي؛ و
- ◀ شروط السداد المبكر ومد أجل السداد؛ و
- ◀ الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل؛ ترتيبات الموجودات لا تتضمن حق الرجوع)؛ و
- ◀ المزايا التي تعدل المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال – مثل إعادة تحديد معدلات الفائدة بصورة دورية.

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

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

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

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

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

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

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

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

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

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

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. يتم تصنيف وإدراج النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الفائدة الفعلي.

## الودائع لدى البنوك

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

## القروض والسلف للعملاء

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

## التمويلات الإسلامية للعملاء

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.15 تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

التمويلات الإسلامية للعملاء (تتمة)

أ) المرابحة

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

ب) الوكالة

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

ج) الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر

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

الاستثمارات المالية

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

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

بالنسبة للاستثمارات في سندات خزينة حكومة الكويت والتورق الإسلامي ذي الصلة الصادر من قبل حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي، فيتم تصنيفها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بناءً على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة هذه الأوراق المالية.

تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء تلك الاستثمارات المحددة التي تختار لها المجموعة التصنيف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2.16 قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو في حالة غيابه، في السوق الأكثر ملاءمة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى.

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

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج التقييم التي تحقق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في اعتبارهم عند تسعير معاملة ما. ويتم أخذ المدخلات الخاصة بتلك النماذج من الأسواق الملحوظة كلما أمكن، ولكن في حالة عدم الإمكان، يلزم إجراء التقدير لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن الأحكام والتقدير اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة وتلك المتعلقة بالأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل والارتباط والتقلبات.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.16 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

## 2.17 اتفاقيات إعادة الشراء والبيع

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

## 2.18 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

## 2.19 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

## الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

في سياق إصلاح معدل الإيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لما إذا كان التغيير في الأصل المالي أو الالتزام المالي جوهرياً بعد تطبيق المبرر العملي الذي قدمه الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، تعديلات المرحلة الثانية من المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يسمح هذا المبرر العملي بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية كنتيجة مباشرة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة التي يجب معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير لتلك الأداة، إذا كان الانتقال من المعدل المعياري لسعر الإيبور إلى المعدل المرجعي البديل يتم على أساس مكافئ اقتصادياً. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي ليعكس التغيير في معيار سعر الفائدة من الإيبور إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الدفترية.

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.20 استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

## الموجودات المالية

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

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

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المجموعة أيهما أقل.

## المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد.

## 2.21 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

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

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

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.21 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

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

## 2.22 المحاسبة بتواريخ المتاجرة والسداد

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

## 2.23 العقارات الاستثمارية

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

## 2.24 الأراضي والمباني والمعدات

تتكون الأراضي والمباني بصفة أساسية من الفروع والمكاتب. وتدرج كافة المباني والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصًا الاستهلاك. تتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج المشاريع والأعمال قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصًا الانخفاض في القيمة، إن وجد. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإنشاء الأصل. عندما يكون الأصل جاهزًا للاستخدام، يتم تحويل الأعمال قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة ويتم استهلاكه وفقًا لسياسات المجموعة.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تقيد كأصل منفصل، حيثما يكون مناسبًا، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية مرتبطة بهذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة منها. تحمل كافة أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل المجموع خلال الفترة التي يتم فيها تكبدها.

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.24 الأراضي والمباني والمعدات (تتمة)

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

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

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها متى كان ذلك ملائماً بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأرض والمباني والمعدات لغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم تحديد أرباح وخسائر من الاستبعادات عن طريق مقارنة المبالغ المحصلة بالقيمة الدفترية. وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجموع.

## 2.25 عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما. فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، تقوم المجموعة بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قامت المجموعة باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ 12 شهراً أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

## موجودات حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ المبدئي للالتزام بالتأجير المعدل لأي مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية يتم تكديدها. ويتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض أصل حق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن فئة "أراضي ومباني ومعدات" في بيان المركز المالي المجموع.

## مطلوبات عقود التأجير

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

## 2.26 دمج الأعمال

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

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.27 الشهرة والموجودات غير الملموسة

## (أ) الشهرة

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

## (ب) الموجودات غير الملموسة

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

## 2.28 العقار الذي تمت حيازته من تسوية دين والضمان المعاد حيازته

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

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

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

## 2.30 وودائع العملاء الإسلامية

تتكون وودائع العملاء الإسلامية من الحسابات الاستثمارية والحسابات غير الاستثمارية.

## الحسابات الاستثمارية

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

## الحسابات غير الاستثمارية

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.31 الأموال المقترضة الأخرى

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

## 2.32 الضمانات المالية

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

## 2.33 أسهم خزينة

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

## 2.34 المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر لموارد متضمنة لمزايا اقتصادية أمرًا مستبعدًا.

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

## 2.35 الموجودات بصفة الأمانة

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع.

## 2.36 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

## الأحكام المحاسبية

## تصنيف الموجودات المالية

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

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.36 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

**عدم التأكد من التقديرات والافتراضات**

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

**خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية**

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

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

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

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

**مخصص خسائر الائتمان حسب تعليمات بنك الكويت المركزي**

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

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

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

**القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات متضمنة الموجودات غير الملموسة**

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

**المدفوعات بالأسهم**

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

**تقييم الموجودات المالية غير المسعرة**

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

**تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية**

تستخدم المجموعة معلومات معقولة ومدعومة لاتخاذ الأحكام والتقديرات المحاسبية، ويتضمن ذلك المعلومات المتعلقة بالتأثيرات الملحوظة للمخاطر المادية ومخاطر الانتقال المرتبطة بتغير المناخ. إن العديد من التأثيرات الناشئة عن تغير المناخ ستكون ذات طبيعة طويلة الأجل، مع مستوى متأصل من عدم التأكد، ولها تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

## 3 تحليل القطاعات

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

## الخدمات المصرفية الاستهلاكية

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. ويشمل نطاقها القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان والودائع والعملات الأجنبية، والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع.

## الخدمات المصرفية للشركات

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

## خدمات وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني

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

## الخدمات المصرفية الإسلامية

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

## مركز المجموعة

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

## الخدمات المصرفية الدولية

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

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

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	خدمات وبلث لمجموعة بنك الكويت الوطني	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي
2025	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الفوائد	208,028	114,748	41,225	216,935	120,089	298,521	999,546
وصافي إيرادات التمويل الإسلامي	262,979	157,628	125,767	275,159	126,908	348,400	1,296,841
صافي إيرادات التشغيل	99,747	164,584	62,968	100,914	22,993	164,663	615,869
ربح السنة	5,135,735	5,518,978	1,396,107	10,201,278	2,111,779	21,248,967	45,612,844
مجموع الموجودات	5,088,270	3,016,902	2,416,456	9,063,393	1,872,212	18,505,364	39,962,597
مجموع المطلوبات							

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 3 تحليل القطاعات (تتمة)

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

### المعلومات الجغرافية:

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

المجموع	أخرى	أوروبا والمملكة المتحدة	دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى	الكويت	صافي إيرادات التشغيل
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	و الموجودات غير المتداولة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	صافي إيرادات التشغيل
1,296,841	65,123	86,666	221,830	923,222	الموجودات غير المتداولة
<u>1,143,782</u>	<u>9,000</u>	<u>17,412</u>	<u>52,835</u>	<u>1,064,535</u>	
المجموع	أخرى	أوروبا والمملكة المتحدة	دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى	الكويت	صافي إيرادات التشغيل
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	و الموجودات غير المتداولة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	صافي إيرادات التشغيل
1,251,203	53,054	78,019	193,659	926,471	الموجودات غير المتداولة
<u>1,096,824</u>	<u>7,201</u>	<u>15,851</u>	<u>41,328</u>	<u>1,032,444</u>	

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

### 4 إيرادات فوائد

2024	2025	ودائع لدى البنوك
ألف	ألف	قروض وسلف للعملاء
دينار كويتي	دينار كويتي	استثمارات في أوراق دين مالية
209,828	215,525	سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي
1,123,249	1,162,736	
422,752	440,725	
43,080	22,981	
<u>1,798,909</u>	<u>1,841,967</u>	

## 5 مصروفات فوائد

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
243,686	263,034	المستحق إلى البنوك
76,210	57,556	ودائع من المؤسسات المالية الأخرى
601,302	603,031	ودائع العملاء
70,526	89,425	أوراق تجارية وشهادات إيداع مصدرة
35,568	46,310	أموال مقترضة أخرى
<u>1,027,292</u>	<u>1,059,356</u>	

## 6 صافي الأتعاب والعمولات

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
339,521	370,663	إيرادات الأتعاب والعمولات
(133,838)	(153,883)	مصروفات متعلقة بالأتعاب والعمولات
<u>205,683</u>	<u>216,780</u>	صافي الأتعاب والعمولات

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب إدارة الموجودات بمبلغ 73,433 ألف دينار كويتي (2024: 64,862 ألف دينار كويتي) المكتسبة من أنشطة الوكالة والأمانة التي تحتفظ بها المجموعة أو تستثمر الموجودات نيابةً عن عملائها.

## 7 صافي إيرادات الاستثمار

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
315	238	صافي الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات
18,647	24,294	صافي الأرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,685	2,996	إيرادات توزيعات أرباح
1,332	6,368	إيرادات استثمار أخرى
<u>22,979</u>	<u>33,896</u>	

## 8 مخصص خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
87,239	38,717	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 13)
(3,003)	(5,754)	إفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح 14)
(1,620)	(671)	إفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
-	1,960	خسارة انخفاض قيمة الشهرة (إيضاح 15)
3,848	30,267	خسائر انخفاض القيمة الأخرى
<u>86,464</u>	<u>64,519</u>	

تشمل خسائر انخفاض القيمة الأخرى للسنة الحالية مبلغ 26,496 ألف دينار كويتي نتيجة إلغاء الاعتراف بشركة زميلة.

9 الضرائب

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	51,911	الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية بالكويت
15,095	-	ضريبة دعم العمالة الوطنية
6,772	-	الزكاة
6,378	6,988	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
29,198	58,857	ضرائب خارجية
57,443	117,756	

الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية الكويتية

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعات الكيانات متعددة الجنسيات ذات الإيرادات السنوية التي تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15% ومعدل الضريبة الفعلي لكافة الكيانات المكونة لمجموعة الكيانات متعددة الجنسيات العاملة داخل الكويت. ويتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية التي صدرت بموجب القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. ويحل القانون فعلياً محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة الساريين حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون.

ضرائب خارجية

خلال 2025، تم تطبيق الإصلاحات الضريبية الخاصة بقواعد نموذج الركيزة الثانية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في العديد من جهات الاختصاص الخارجية التي تعمل فيها المجموعة. فعلى سبيل المثال، قامت حكومتا البحرين والإمارات العربية المتحدة بفرض حد أدنى للضريبة المحلية الإضافية يسري على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، مما يضمن حداً أدنى لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15%، بما يتماشى مع متطلبات قواعد نموذج الركيزة الثانية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. وقد احتسبت المجموعة مخصص لمطلوبات الضريبة الإضافية الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية في جميع جهات الاختصاص المعنية.

10 ربحية السهم

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

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
600,122	575,648	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(18,163)	(14,483)	ناقصاً: الفائدة المدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(3,652)	(3,661)	ناقصاً: توزيعات الأرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة والخاصة بمساهمي البنك
578,307	557,504	
8,742,765	8,742,765	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
66 فلس	64 فلس	ربحية السهم الأساسية

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2024 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2025. راجع إيضاح 19 أ.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 11 نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
176,163	156,190	نقد في الصندوق
2,145,739	1,410,315	حساب جاري لدى بنوك أخرى
627,022	632,409	أموال تحت الطلب
1,850,141	1,982,004	أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي
551,533	716,497	ودائع ومرابحات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
5,350,598	4,897,415	
(27,325)	(18,924)	خسائر الائتمان المتوقعة
5,323,273	4,878,491	

### 12 ودائع لدى البنوك

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
60,258	19,108	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
1,323,610	2,095,692	ودائع لدى بنوك أخرى
1,383,868	2,114,800	
(538)	(8,274)	خسائر الائتمان المتوقعة
1,383,330	2,106,526	

### 13 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ألف دينار كويتي	2025
19,447,464	460,941	818,937	2,855,857	794,213	14,517,516	شركات
8,270,168	-	-	7,946	-	8,262,222	أفراد
27,717,632	460,941	818,937	2,863,803	794,213	22,779,738	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
(902,064)						مخصص خسائر الائتمان
26,815,568						
16,677,182	487,354	705,462	2,473,085	683,265	12,328,016	2024 شركات
7,894,763	-	-	5,361	-	7,889,402	أفراد
24,571,945	487,354	705,462	2,478,446	683,265	20,217,418	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
(864,336)						مخصص خسائر الائتمان
23,707,609						

## 13 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

فيما يلي مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات النقدية:

المجموع		عام		محدد		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
862,850	864,336	697,577	674,848	165,273	189,488	الرصيد في بداية السنة
81,741	32,568	18,168	26,259	63,573	6,309	المحمل خلال السنة
-	-	(40,810)	23,430	40,810	(23,430)	تحويل
(80,255)	5,160	(87)	1,308	(80,168)	3,852	مبالغ مستردة (مشطوبة)، بالصادفي بعد
						حركات العملات الأجنبية
864,336	902,064	674,848	725,845	189,488	176,219	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل إجمالي المخصص المحمل لخسائر الائتمان:

المجموع		عام		محدد		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
81,741	32,568	18,168	26,259	63,573	6,309	تسهيلات نقدية
5,498	6,149	4,018	2,958	1,480	3,191	تسهيلات غير نقدية
87,239	38,717	22,186	29,217	65,053	9,500	تحميل مخصص لخسائر الائتمان

فيما يلي القروض والسلف غير المنتظمة والتمويل الإسلامي متعثر السداد للعملاء والمخصصات المتعلقة بها:

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
329,120	375,959	القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء
189,488	176,219	مخصصات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء التي تم تحديدها على نحو فردي كقروض متعثرة الأداء تبلغ 262,745 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2025 (2024: 179,304 ألف دينار كويتي). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية وخطابات الضمانات البنكية والعقارات.

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 52,031 ألف دينار كويتي (2024: 45,878 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18). بلغ إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 954,095 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 910,214 ألف دينار كويتي).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي 698,446 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 634,365 ألف دينار كويتي). توضح التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي معايير تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مثل سقف تقدير احتمالية التعثر والضمان المؤهل مع الانخفاض لتحديد معدل الخسارة عند التعثر والحد الأدنى المقدر لفترة الاستحقاق بالنسبة للانكشاف للمرحلة 2، وعوامل التحويل الائتماني للتسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة بنسبة 100% وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من الانكشاف في حالة التعثر بالصادفي بعد الضمان المؤهل بعد تطبيق الانخفاض المطبق، إلخ.

## 13 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي	2025
23,384,469	-	590,564	22,793,905	فئة عالية
3,957,204	-	960,264	2,996,940	فئة قياسية
375,959	375,959	-	-	منخفضة القيمة
27,717,632	375,959	1,550,828	25,790,845	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
6,064,622	32,301	953,847	5,078,474	مطلوبات محتملة (إيضاح 25)
12,734,115	4,989	1,075,580	11,653,546	التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان
698,446	309,922	192,753	195,771	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
20,735,720	-	551,029	20,184,691	2024
3,507,105	-	977,517	2,529,588	فئة عالية
329,120	329,120	-	-	فئة قياسية
24,571,945	329,120	1,528,546	22,714,279	منخفضة القيمة
5,397,383	13,551	801,560	4,582,272	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
10,022,280	429	896,624	9,125,227	مطلوبات محتملة (إيضاح 25)
634,365	258,681	199,369	176,315	التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) بمنح الائتمان
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

## 13 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

المجموع		أفراد		شركات		
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	
35,053	93,216	210	45,764	34,843	47,452	2025 حتى 30 يوماً
118	54,973	118	30,618	-	24,355	31-60 يوماً
131	3,488	131	3,131	-	357	61-90 يوماً
109,351	-	37,412	-	71,939	-	91-180 يوماً
231,306	-	94,638	-	136,668	-	أكثر من 180 يوماً
<b>375,959</b>	<b>151,677</b>	<b>132,509</b>	<b>79,513</b>	<b>243,450</b>	<b>72,164</b>	
<b>176,219</b>	<b>-</b>	<b>102,765</b>	<b>-</b>	<b>73,454</b>	<b>-</b>	مخصصات محددة
17,315	72,788	345	43,169	16,970	29,619	2024 حتى 30 يوماً
1,922	29,697	130	28,616	1,792	1,081	31-60 يوماً
68	7,536	68	5,315	-	2,221	61-90 يوماً
62,972	-	28,201	-	34,771	-	91-180 يوماً
246,843	-	114,179	-	132,664	-	أكثر من 180 يوماً
<b>329,120</b>	<b>110,021</b>	<b>142,923</b>	<b>77,100</b>	<b>186,197</b>	<b>32,921</b>	
<b>189,488</b>	<b>-</b>	<b>113,984</b>	<b>-</b>	<b>75,504</b>	<b>-</b>	مخصصات محددة

من المبلغ الإجمالي لمجمل القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والذي تأخر موعد استحقاقه أو انخفضت قيمته، كانت القيمة العادلة للضمان الذي احتفظت به المجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 380,883 ألف دينار كويتي (2024: 259,665 ألف دينار كويتي).

## 13 قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء (تتمة)

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

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
634,365	258,681	199,369	176,315	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025
-	1,752	3,926	(5,678)	التحويل بين المراحل
-	39,948	(79,741)	39,793	التحويل من المرحلة 1
-	(14,382)	2,360	12,022	التحويل من المرحلة 2
				التحويل من المرحلة 3
4,724	4,234	88	402	المبالغ المستردة (المشطوبة) بالصافي بعد الحركات في صرف
59,357	19,689	66,751	(27,083)	العملات الأجنبية
				صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
<b>698,446</b>	<b>309,922</b>	<b>192,753</b>	<b>195,771</b>	في 31 ديسمبر 2025
615,659	246,287	174,258	195,114	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
-	2,089	5,728	(7,817)	التحويل بين المراحل
-	11,870	(55,688)	43,818	التحويل من المرحلة 1
-	(17,103)	2,472	14,631	التحويل من المرحلة 2
				التحويل من المرحلة 3
(82,670)	(78,639)	(652)	(3,379)	المبالغ (المشطوبة) المستردة بالصافي بعد الحركات في صرف
101,376	94,177	73,251	(66,052)	العملات الأجنبية
				صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
<b>634,365</b>	<b>258,681</b>	<b>199,369</b>	<b>176,315</b>	في 31 ديسمبر 2024

## 14 الاستثمارات المالية

يبين الجدول أدناه تفاصيل تصنيف الاستثمارات المالية:

2025			
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,328,863	4,213,688	894	5,543,445
-	3,205,857	2,557	3,208,414
-	44,888	34,918	79,806
-	-	333,655	333,655
<b>1,328,863</b>	<b>7,464,433</b>	<b>372,024</b>	<b>9,165,320</b>
(13,877)	-	-	(13,877)
<b>1,314,986</b>	<b>7,464,433</b>	<b>372,024</b>	<b>9,151,443</b>
30,605	-	-	30,605
755,705	91,314	-	847,019
<b>2,101,296</b>	<b>7,555,747</b>	<b>372,024</b>	<b>10,029,067</b>
استثمارات في أوراق مالية			
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)			
أوراق دين مالية - غير حكومية			
أسهم			
استثمارات أخرى			
خسائر الائتمان المتوقعة			
سندات بنك الكويت المركزي			
سندات خزانة حكومة الكويت			
2024			
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,115,962	3,260,815	-	4,376,777
-	2,871,247	19,647	2,890,894
-	40,725	34,390	75,115
-	-	300,536	300,536
<b>1,115,962</b>	<b>6,172,787</b>	<b>354,573</b>	<b>7,643,322</b>
(16,844)	-	-	(16,844)
<b>1,099,118</b>	<b>6,172,787</b>	<b>354,573</b>	<b>7,626,478</b>
343,652	-	-	343,652
148,555	-	-	148,555
<b>1,591,325</b>	<b>6,172,787</b>	<b>354,573</b>	<b>8,118,685</b>
استثمارات في أوراق مالية			
أوراق دين مالية - حكومية (غير كويتية)			
أوراق دين مالية - غير حكومية			
أسهم			
استثمارات أخرى			
خسائر الائتمان المتوقعة			
سندات بنك الكويت المركزي			
سندات خزانة حكومة الكويت			

تقوم المجموعة بالتحوط من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية لبعض أوراق الدين المالية ذات سعر الفائدة الثابت بمبلغ 6,435,149 ألف دينار كويتي (2024: 5,194,981 ألف دينار كويتي) من خلال مبادلات أسعار الفائدة ومبادلات العملات المتنوعة، وتصنف عمليات التحوط هذه على أنها عمليات تحوط للقيمة العادلة. ويتم إدراج أرباح وخسائر عدم فعالية عمليات التحوط في بيان الدخل المجموع.

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من هذه الاستثمارات 1,826 ألف دينار كويتي خلال سنة 2025 (2024: 1,472 ألف دينار كويتي). خلال السنة، قامت المجموعة ببيع استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة دفترية بلغت 794 ألف دينار كويتي (2024: 25 ألف دينار كويتي) وسجلت خسائر محققة من البيع بمبلغ 2,208 ألف دينار كويتي (2024: 270 ألف دينار كويتي).

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 14 الاستثمارات المالية (تتمة)

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

2025	المرحلة 1 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	
فئة عالية	7,283,087	-	-	7,283,087	
فئة قياسية	1,463,392	-	-	1,463,392	
منخفضة القيمة	-	-	1,929	1,929	
استثمارات في أوراق دين مالية	8,746,479	-	1,929	8,748,408	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية	26,208	-	8,259	34,467	
2024	6,004,772	-	-	6,004,772	فئة عالية
فئة قياسية	1,201,381	41,101	-	1,242,482	
منخفضة القيمة	-	-	770	770	
استثمارات في أوراق دين مالية	7,206,153	41,101	770	7,248,024	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأوراق الدين المالية	28,091	3,834	8,296	40,221	

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق دين مالية من مبلغ 13,877 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 16,844 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ومبلغ 20,590 ألف دينار كويتي (2024: 23,377 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بأوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة. كما لا تتعرض سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

2025	المرحلة 1 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	
مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2025	7,206,153	41,101	770	7,248,024	
الموجودات التي تم شراؤها/(إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة – بالصادفي	1,338,956	(41,101)	-	1,297,855	
القيمة العادلة والحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية	201,370	-	1,159	202,529	
في 31 ديسمبر 2025	8,746,479	-	1,929	8,748,408	
2024	6,405,439	186,920	471	6,592,830	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024
الموجودات التي تم شراؤها/(إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة – بالصادفي	850,703	(146,056)	-	704,647	
القيمة العادلة والحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية	(49,989)	237	299	(49,453)	
في 31 ديسمبر 2024	7,206,153	41,101	770	7,248,024	

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 14 الاستثمارات المالية (تتمة)

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

2025			
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
28,091	3,834	8,296	40,221
1,068	(3,834)	-	(2,766)
(2,951)	-	(37)	(2,988)
(1,883)	(3,834)	(37)	(5,754)
26,208	-	8,259	34,467
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025			
التأثير نتيجة الشراء/(إلغاء الاعتراف)			
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة			
صافي الإفراج إلى بيان الدخل المجموع			
في 31 ديسمبر 2025			
2024			
16,691	18,228	8,305	43,224
13,110	(12,582)	-	528
(1,710)	(1,812)	(9)	(3,531)
11,400	(14,394)	(9)	(3,003)
28,091	3,834	8,296	40,221
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024			
التأثير نتيجة الشراء/(إلغاء الاعتراف)			
إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة			
صافي المحمل (المفرج عنه) إلى بيان الدخل المجموع			
في 31 ديسمبر 2024			

### 15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة

التكلفة		
الشهرة ألف دينار كويتي	الموجودات غير الملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
363,973	207,304	571,277
1,080	326	1,406
365,053	207,630	572,683
22,829	37,715	60,544
-	1,647	1,647
1,960	-	1,960
1,103	326	1,429
25,892	39,688	65,580
في 1 يناير 2025		
تعديلات أسعار صرف عملات أجنبية		
في 31 ديسمبر 2025		
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة		
في 1 يناير 2025		
الإطفاء المحمل للسنة		
انخفاض القيمة المحمل للسنة		
تعديلات أسعار صرف عملات أجنبية		
في 31 ديسمبر 2025		
صافي القيمة الدفترية		
في 31 ديسمبر 2025		
339,161	167,942	507,103

## 15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة	الشهرة	التكلفة
المجموع ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
585,141	211,369	373,772
3,953	-	3,953
(17,817)	(4,065)	(13,752)
571,277	207,304	363,973
76,725	40,133	36,592
1,647	1,647	-
(17,828)	(4,065)	(13,763)
60,544	37,715	22,829
510,733	169,589	341,144

يتضمن صافي القيمة الدفترية للشهرة كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 334,531 ألف دينار كويتي (2024: 334,531 ألف دينار كويتي) يتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع.، ومبلغ 2,637 ألف دينار كويتي (2024: 2,660 ألف دينار كويتي) يتعلق بمصرف الائتمان العراقي ش.م.ع.، ومبلغ 1,993 ألف دينار كويتي (2024: 3,953 ألف دينار كويتي) يتعلق بشركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الإلكترونية ش.م.ك.م.

يتضمن صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة كما في 31 ديسمبر 2025 تراخيص أنشطة بنكية وعلامات تجارية بمبلغ 158,623 ألف دينار كويتي (2024: 158,623 ألف دينار كويتي) والعلاقات بالعملاء وودائع أساسية بمبلغ 2,609 ألف دينار كويتي (2024: 4,256 ألف دينار كويتي) وتراخيص وساطة بمبلغ 6,710 ألف دينار كويتي (2024: 6,710 ألف دينار كويتي). والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي بمبلغ 165,333 ألف دينار كويتي (2024: 165,333 ألف دينار كويتي). يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بمبلغ 2,609 ألف دينار كويتي (2024: 4,256 ألف دينار كويتي) على مدى فترة 15 سنة.

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

يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بصورة أكثر تكراراً من ذلك عند وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها من وحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود إليها باستخدام عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى السعر في سوق نشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. تستخدم حسابات القيمة أثناء الاستخدام تنبؤات للتدفقات النقدية قبل الضرائب استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة 5 سنوات ومعدل نمو نهائي ذي صلة. ويتم بعد ذلك خصم هذه التدفقات النقدية للوصول إلى صافي القيمة الحالية الذي ستم مقارنته بالقيمة الدفترية. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة.

نظراً لأن القيمة العادلة 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 استناداً إلى المدخلات التالية.

## 15 الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة (تتمة)

يتم استخدام معدل خصم بنسبة 15% ومعدل نمو نهائي بنسبة 2.3% لتقدير القيمة الممكن استردادها للشهرة فيما يتعلق ب شركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الإلكترونية ش.م.ك.م. يتم استخدام معدل خصم بنسبة 11.5% (2024: 12%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 2.30% (2024: 2.6%) لتقدير القيمة الممكن استردادها لرخصة الوساطة في الكويت. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية عن طريق تنويع عوامل المدخلات من خلال هامش معقول.

استناداً إلى ذلك التحليل، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة تبلغ 1,960 ألف دينار كويتي تتعلق بالشهرة فيما يتعلق ب شركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الإلكترونية ش.م.ك.م. لا توجد مؤشرات على أن الشهرة أو الموجودات غير الملموسة المتبقية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

## 16 الموجودات الأخرى

2025 ألف	2024 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	فوائد مدينة
265,404	223,792	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 26)
210,344	336,064	مدينون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى
94,439	75,564	عقارات استثمارية
92,676	68,370	أخرى
69,535	73,344	
732,398	777,134	

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات الصلة. تم تحديد القيم العادلة على أساس طريقة السوق وطريقة رسملة الدخل. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أعلى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي حيث يعتبر سعر المتر المربع ودخل الإيجار السنوي من المدخلات الهامة. لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم خلال السنة. يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية:

2025	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
عقارات استثمارية	-	-	92,676	92,676
2024	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
عقارات استثمارية	-	2,161	66,209	68,370

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

في 1 يناير 2025 ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار الصرف ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2025 ألف دينار كويتي
66,209	2,154	23,583	(1,624)	2,354	92,676
في 1 يناير 2024 ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار الصرف ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي
71,300	(2,256)	9,244	(11,489)	(590)	66,209

## 17 الأموال المقترضة الأخرى

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
307,053	304,729	أ) أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل - 1,000,000 ألف دولار أمريكي
155,579	157,295	ب) أوراق دفع عالمية متوسطة الأجل - 500,000 ألف دولار أمريكي
231,075	-	ج) صكوك عالمية متوسطة الأجل - 750,000 ألف دولار أمريكي
-	152,891	د) صكوك عالمية متوسطة الأجل - 500,000 ألف دولار أمريكي
152,434	152,891	هـ) صكوك عالمية متوسطة الأجل - 500,000 ألف دولار أمريكي
149,907	-	و) سندات مساندة الشريحة 2 - 150,000 ألف دينار كويتي
-	149,494	ز) سندات مساندة الشريحة 2 - 150,000 ألف دينار كويتي
92,372	-	ح) سندات مساندة الشريحة 2 - 300,000 ألف دولار أمريكي
-	91,309	ط) سندات مساندة الشريحة 2 - 300,000 ألف دولار أمريكي
432,002	551,005	قروض متوسطة وقصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية
1,520,422	1,559,614	

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

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

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

د) تم إصدار صكوك عالمية متوسطة الأجل غير مكفولة بضمان وذات أولوية في السداد بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع.، وهو شركة تابعة للمجموعة في يونيو 2025 بفترة استحقاق تبلغ 5 سنوات، والتي صدرت بالقيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 4.973% سنوياً، وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة.

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

و) تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 150,000 ألف دينار كويتي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدائها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية. خلال العام، مارس البنك خيار الاستدعاء لاسترداد هذه السندات.

## 17 الأموال المقرضة الأخرى (تتمة)

(ز) تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 150,000 ألف دينار كويتي في نوفمبر 2025 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات و3 أشهر، وهي تتضمن شرائح متساوية من سندات تحمل معدلات فائدة ثابتة وسندات تحمل معدلات فائدة متغيرة. تحمل السندات ذات معدلات الفائدة الثابتة معدل فائدة بنسبة 5.25% 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 2% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي يتم تحديدها على فترات نصف سنوية، ويخضع ذلك لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

(ح) تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 300,000 ألف دولار أمريكي في نوفمبر 2020 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية. خلال العام، مارس البنك خيار الاستدعاء لاسترداد هذه السندات.

(ط) تم إصدار سندات مساندة الشريحة 2 بمبلغ 300,000 ألف دولار أمريكي في نوفمبر 2025 بفترة استحقاق حتى 10 سنوات و3 أشهر، وتحمل معدل فائدة ثابتاً بنسبة 5.25% سنوياً، تستحق على مدى السنوات الخمس الأولى، وسوف يتم إعادة تحديدها في التاريخ السنوي للسنة الخامسة من تاريخ الإصدار. إن هذه السندات غير مكفولة بضمان ويمكن استدعاؤها كلياً أو جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار، وذلك بموجب بعض الشروط والموافقات الرقابية.

## 18 المطلوبات الأخرى

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
271,823	301,039	فائدة دائنة
59,094	67,944	إيرادات مستلمة مقدماً
51,845	95,520	الضرائب
45,878	52,031	مخصص التسهيلات غير النقدية (إيضاح 13)
78,295	92,177	مصروفات مستحقة
55,985	117,317	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 26)
60,425	69,661	مكافأة نهاية الخدمة
37,957	37,904	مطلوبات عقود التأجير
128,225	89,930	بنود في الطريق
150,255	157,643	أخرى
939,782	1,081,166	

## الضرائب

إن الضرائب تتضمن الحصة المستحقة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، والبالغة 6,988 ألف دينار كويتي (راجع إيضاح 9). وقد تم تسوية الحصص المستحقة عن السنوات السابقة.

## مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة وكذلك تكلفة الخدمة الحالية والسابقة ذات الصلة من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة وحدات الائتمان المتوقعة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الإكتواري هي معدل خصم بنسبة 5% (2024): 5.60% وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والافتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقاة.

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 18 المطلوبات الأخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة:

2024	2025
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
53,257	60,425
11,568	10,122
(6,370)	(5,244)
1,970	4,358
<u>60,425</u>	<u>69,661</u>

الرصيد في 1 يناير  
صافي المحمل خلال السنة  
المدفوع خلال السنة  
خسائر إكتوارية تتعلق ببرامج المزايا المحددة

الرصيد في 31 ديسمبر

### 19 رأس المال والاحتياطيات

أ) رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به من 10,000,000,000 (2024: 10,000,000,000) سهم، بقيمة 100 فلس لكل سهم.

2024	2025
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
832,644	874,277

المصدر والمدفوع بالكامل نقداً:  
8,742,765,046 (2024: 8,326,442,901) سهم بقيمة 100 فلس للسهم

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 15 مارس 2025 على زيادة بمبلغ 41,632 ألف دينار كويتي (2024: 39,649 ألف دينار كويتي) في رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل وذلك من خلال إصدار 416,322,145 (2024: 396,497,281) سهم منحة بما يمثل نسبة 5% من رأس المال. وبذلك زاد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 832,644,290 دينار كويتي إلى مبلغ 874,276,505 دينار كويتي، وقد تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 18 مارس 2025.

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

2024	2025
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
7,929,945,620	8,326,442,901
396,497,281	416,322,145
<u>8,326,442,901</u>	<u>8,742,765,046</u>

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير  
إصدار أسهم منحة

عدد الأسهم المصدرة كما في 31 ديسمبر

ب) احتياطي قانوني  
أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ 20,816 ألف دينار كويتي (2024: 19,825 ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ويتم ذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له الذي يتطلب بحد أدنى اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع بحيث يتجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر. وبالتالي، فإن الاقتطاع إلى الاحتياطي القانوني، بما هو أقل عن نسبة 10% من ربح السنة، هو المبلغ المطلوب ليتجاوز الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأسمال البنك المصدر.

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

ج) حساب علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

د) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

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

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

19 رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

هـ) احتياطيات أخرى

ألف دينار كويتي إجمالي الاحتياطيات الأخرى	توزيعات أرباح نقدية موصى بها	احتياطي التقييم الإكتواري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مرحلة	احتياطي عام	
1,983,738	208,161	2,798	14,409	92,980	(427,418)	1,975,750	117,058	الرصيد كما في 1 يناير 2025
575,648	-	-	-	-	-	575,648	-	ربح السنة
111,683	-	(3,807)	-	56,123	59,367	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
687,331	-	(3,807)	-	56,123	59,367	575,648	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(20,816)	-	-	-	-	-	(20,816)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)
(208,161)	(208,161)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2024)
-	305,997	-	-	-	-	(305,997)	-	توزيعات أرباح نقدية نهائية موصى بها - 35 فلس للسهم (إيضاح 20)
(43,713)	-	-	-	-	-	(43,713)	-	أسهم منحة موصى بها (إيضاح 20)
(981)	-	-	-	-	-	(981)	-	تكلفة المعاملة عن إصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(14,483)	-	-	-	-	-	(14,483)	-	فائدة مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
(3,661)	-	-	-	-	-	(3,661)	-	توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة
-	-	-	(14,409)	-	-	14,409	-	تحويل احتياطي المدفوعات بالأسهم إلى الأرباح المرحلة
-	-	-	-	1,334	-	(1,334)	-	خسارة محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(2,843)	-	-	-	-	-	(2,843)	-	حركات أخرى
2,376,411	305,997	(1,009)	-	150,437	(368,051)	2,171,979	117,058	في 31 ديسمبر 2025

مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

19 رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

ألف دينار كويتي	احتياطي عام	أرباح مرحلة	الاحتياطي تحويل العملات الأجنبية	التغيرات المترجمة في القيم العادلة	الاحتياطي المدفوعات بالأسهم	الاحتياطي التقييم الإكتواري	توزيعات أرباح نقدية موصى بها	إجمالي الاحتياطيات الأخرى
الرصيد كما في 1 يناير 2024	117,058	1,750,695	(351,838)	83,553	14,409	4,514	198,249	1,816,640
ربح السنة	-	600,122	-	-	-	-	-	600,122
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى	-	-	(75,580)	9,265	-	(1,716)	-	(68,031)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	600,122	(75,580)	9,265	-	(1,716)	-	532,091
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19 ب)	-	(19,825)	-	-	-	-	-	(19,825)
توزيعات أرباح نقدية نهائية مدفوعة (2023)	-	-	-	-	-	-	(198,249)	(198,249)
توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة - 10 فلس للسهم (إيضاح 20)	-	(83,264)	-	-	-	-	-	(83,264)
توزيعات أرباح نقدية نهائية موصى بها - 25 فلس للسهم (إيضاح 20)	-	(208,161)	-	-	-	-	208,161	-
أسهم منحة موصى بها (إيضاح 20)	-	(41,633)	-	-	-	-	-	(41,633)
فائدة مدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1	-	(18,163)	-	-	-	-	-	(18,163)
توزيع أرباح على الصكوك المستدامة - الشريحة 1 من قبل شركة تابعة	-	(3,652)	-	-	-	-	-	(3,652)
خسارة محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(162)	-	162	-	-	-	-
حركات أخرى	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
في 31 ديسمبر 2024	117,058	1,975,750	(427,418)	92,980	14,409	2,798	208,161	1,983,738

## 19 رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(هـ) احتياطيات أخرى (تتمة)

تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن توزيعه دون قيود، باستثناء المبلغ بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة.

يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق التحويل عند تحويل النتائج والمركز المالي لكافة شركات المجموعة بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وأي تغييرات بالقيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من عملتها الرئيسية إلى عملة عرض البيانات المالية المجمعة.

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

## 20 توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية نهائية بقيمة 35 فلس للسهم (2024: 25 فلس لكل سهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2024: 5% من الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2025. خلال سنة 2024، سدد البنك توزيعات أرباح نقدية مرحلية بقيمة 10 فلس للسهم بمبلغ 83,264 ألف دينار كويتي. وبالنسبة لتوزيعات الأرباح النقدية النهائية وأسهم المنحة لعام 2025، إذا ما تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، فهي تستحق السداد إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية.

## 21 الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1

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

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	
-	244,040	أوراق رأسمالية بمبلغ 800,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في يوليو 2025 وتحمل معدل فائدة بنسبة 6.375% سنوياً وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في يوليو 2031، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في يناير 2031)
211,295	211,295	أوراق رأسمالية بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في فبراير 2021 وتحمل معدل فائدة بنسبة 3.625% سنوياً وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في فبراير 2027، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2026)
227,737	-	أوراق رأسمالية بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي (صادرة في نوفمبر 2019 وتحمل معدل فائدة بنسبة 4.5% سنوياً وتستحق السداد على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ إعادة التحديد الأول في نوفمبر 2025، ويمكن استردادها وفقاً لاختيار البنك في أغسطس 2025)
439,032	455,335	الرصيد في 31 ديسمبر

خلال السنة، أعاد البنك تمويل الأوراق الرأسمالية المستدامة القائمة - الشريحة 1 بمبلغ 750,000 ألف دولار أمريكي الصادرة في نوفمبر 2019 والقبالة للاستدعاء في أغسطس 2025 من خلال إقامة مزاييدة لإعادة الشراء وممارسة خيار الاستدعاء وإصدار أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 بمبلغ 800,000 ألف دولار أمريكي.

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

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

## 21 الأوراق المالية المستدامة – الشريحة 1 (تتمة)

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

## 22 المدفوعات بالأسهم

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

إن القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والتي تم تحديدها باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز بلغت 0.939 دينار كويتي كما في نهاية السنة (2024: 0.830 دينار كويتي). إن المدخلات الجوهرية للنموذج كانت سعر السهم بمبلغ 1.015 دينار كويتي (2024: 0.896 دينار كويتي) في تاريخ القياس والانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة بنسبة 20.19% (2024: 18.93%) وفترة الخيار الموضحة أعلاه ومعدل الفائدة السنوي الذي لا يحمل مخاطر بنسبة 3.50% (2024: 4.00%). إن التقلب الذي يتم قياسه وفقاً للانحراف المعياري لعائدات سعر السهم المتوقعة يستند إلى التحليل الإحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاثة سنوات الأخيرة.

يوضح الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2024	2025	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
8,202,862	8,887,887	القائمة في 1 يناير
3,704,972	4,170,682	الممنوحة خلال السنة
(2,617,837)	(2,575,641)	الممارسة خلال السنة
(402,110)	(184,073)	المنتهية خلال السنة
8,887,887	10,298,855	القائمة في 31 ديسمبر

إن المصروفات المستحقة فيما يتعلق ببرامج المدفوعات بالأسهم للسنة تبلغ 3,644 ألف دينار كويتي (2024: 2,524 ألف دينار كويتي) وهي مدرجة ضمن مصروفات الموظفين.

## 23 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

المستوى 1: أسعار (غير معدلة) معلنة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 وهي معلنة إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة بصورة جوهرية من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة يكون لها أسعار سوقية معلنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والقياسية ومعدلات الائتمان والعلوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والآثار المترتبة عليها.

## 23 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن الغرض من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر المستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس.

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان قد تمت التحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (على أساس أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3.

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

2025			
المجموع ألف	المستوى 3 ألف	المستوى 2 ألف	المستوى 1 ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
7,422,996	88,465	267,462	7,067,069
413,461	45,975	306,616	60,870
91,314	-	-	91,314
<u>7,927,771</u>	<u>134,440</u>	<u>574,078</u>	<u>7,219,253</u>
93,027	-	93,027	-
أوراق دين مالية أسهم واستثمارات أخرى سندات خزانة حكومة الكويت			
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)			
2024			
المجموع ألف	المستوى 3 ألف	المستوى 2 ألف	المستوى 1 ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,151,709	82,317	255,792	5,813,600
375,651	42,461	272,576	60,614
<u>6,527,360</u>	<u>124,778</u>	<u>528,368</u>	<u>5,874,214</u>
280,079	-	280,079	-
أوراق دين مالية أسهم واستثمارات أخرى			
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 26)			

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

صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2025 ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار الصرف ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2025 ألف دينار كويتي
7,408	88,465	(314)	(47,038)	53,500	-	82,317
1,222	45,975	(24)	(1,895)	1,002	4,431	42,461
<u>8,630</u>	<u>134,440</u>	<u>(338)</u>	<u>(48,933)</u>	<u>54,502</u>	<u>4,431</u>	<u>124,778</u>
أوراق دين مالية أسهم واستثمارات أخرى						
صافي الأرباح في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار الصرف ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2024 ألف دينار كويتي
4,890	82,317	206	-	35,279	-	46,832
1,389	42,461	34	(597)	1,235	(1,223)	43,012
<u>6,279</u>	<u>124,778</u>	<u>240</u>	<u>(597)</u>	<u>36,514</u>	<u>(1,223)</u>	<u>89,844</u>
أوراق دين مالية أسهم واستثمارات أخرى						

## 23 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

## 24 الشركات التابعة

الشركات التابعة الرئيسية العاملة:

نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	أسماء الشركات
2024	2025			
60.4	60.4	أعمال مصرفية إسلامية	الكويت	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
99.1	99.1	أعمال مصرفية	مصر	بنك الكويت الوطني - مصر ش.م.م.
100.0	100.0	شركة استثمار	الكويت	شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
100.0	100.0	أعمال مصرفية	المملكة المتحدة	بنك الكويت الوطني (إنترناشيونال) بي.إل.سي.
100.0	100.0	أعمال مصرفية	فرنسا	بنك الكويت الوطني فرنسا اس ايه
100.0	100.0	إدارة استثمارات	سويسرا	بنك الكويت الوطني بنك بريفي (سويسرا) إس.إيه.
85.5	85.5	أعمال مصرفية	لبنان	بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل.
92.5	92.5	أعمال مصرفية	العراق	مصرف الائتمان العراقي ش.م.ع.
100.0	100.0	شركة استثمار	جزر كايمان	ناشيونال إنفستورز جروب هولدنجز ليمتد
100.0	100.0	إدارة استثمارات	السعودية	شركة الوطني لإدارة الثروات
100.0	-	الوساطة	الكويت	شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)*
100.0	100.0	أنشطة خزانة	جزر كايمان	بنك الكويت الوطني جي دي إم (كايمان) المحدودة
72.4	72.4	أعمال مصرفية إسلامية	المملكة المتحدة	بي إل إم إي هولدنجز بي إل سي ("BLME") (محتفظ بها من خلال بنك بوبيان ش.م.ك.ع.)
51.0	51.0	تكنولوجيا مالية	الكويت	شركة يوبيمنتس لنظم الدفع والتسوية الإلكترونية ش.م.ك.م.

في 31 ديسمبر 2025، كانت نسبة 38.1% (2024: 38.1%) من حصة المجموعة في بنك الكويت الوطني (لبنان) ش.م.ل. مملوكة لشركة قابضة وسيطة، بنك الكويت الوطني هولدنجز (لبنان) ش.م.ل.

\* خلال السنة، قامت المجموعة بدمج شركتيها التابعتين، شركة الوطني للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)، في عملية اندماج تجاري خاضع للسيطرة المشتركة.

## 24 الشركات التابعة (تتمة)

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 30.

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

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي
596,997	616,382
37,665	39,526

الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة  
الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

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

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي
9,376,568	10,201,278
8,290,508	9,063,393
246,183	267,565
96,784	100,914
(1,097)	1,462

معلومات مالية موجزة

الموجودات

المطلوبات

صافي إيرادات التشغيل

نتائج السنة

الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي
498,051	(109,834)
(236,578)	(58,806)
(140,357)	24,736

معلومات موجزة عن التدفقات النقدية

التدفقات النقدية التشغيلية

التدفقات النقدية الاستثمارية

التدفقات النقدية التمويلية

## 25 الارتباطات والالتزامات المحتملة

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي
180,765	145,542
545,793	575,733
4,670,825	5,343,347
5,397,383	6,064,622

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

حوالات مقبولة

خطابات اعتماد

ضمانات

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمنح الائتمان تبلغ 2,615,137 ألف دينار كويتي (2024: 1,410,803 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمنح الائتمان والتي لا يمكن إلغاؤها على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤها فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

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

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

يوجد لدى المجموعة التزامات إنفاق رأسمالي بمبلغ 78,066 ألف دينار كويتي (2024: 75,598 ألف دينار كويتي).

26 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيف الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها نسبة أو سعراً لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي تنسب بها تلك الأدوات.

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

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

يتم الإفصاح عن مبادلات أسعار الفائدة المستخدمة للتحوط من التغير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة والمؤهلة كأدوات تحوط فعالة للمجموعة تم الإفصاح عنها كـ "محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة". وتدرج مبادلات أسعار الفائدة الأخرى وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء أو تستخدم لغرض التحوط ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم التحوط للتعرض للمخاطر المرتبط بالأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مقابلة (مسندة بمعاملات مماثلة) مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى للحد من المخاطر.

مبادلات أسعار الفائدة

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

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

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

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

2024		2025			
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
الف	الف	الف	الف	الف	دينار كويتي
6,491,388	23,226	313,330	7,991,891	86,191	172,910
97,283	657	2,605	756,198	18,718	14,847
3,960,357	32,102	20,129	4,531,054	12,408	22,587
10,549,028	55,985	336,064	13,279,143	117,317	210,344

مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة)  
مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)  
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

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

## 26 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

إن استراتيجية المجموعة تهدف إلى عدم التعرض لمخاطر أسعار الفائدة بالنسبة للموجودات طويلة الأجل. تقوم المجموعة باستخدام مبادلات أسعار الفائدة للتحوط من تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة مخاطر أسعار الفائدة من بعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وقروض الشركات ذات المعدلات الثابتة والمطلوبات الصادرة ذات المعدلات الثابتة الصادرة. ويتم تطبيق محاسبة التحوط عندما تستوفي علاقات التحوط معايير محاسبة التحوط. تقوم المجموعة في علاقات التحوط للقيمة العادلة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تمثل مبادلات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقة تحوط من المتوقع أن تكون ذات فاعلية كبيرة في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له الخاص بمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الطرق النوعية والكمية المناسبة. تسعى المجموعة بصفة عامة للتوفيق بشكل كامل بين الشروط الأساسية (الاستحقاق، الافتراضات، التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، تكرار مدفوعات الفائدة وفترات السداد) للبند المتحوط له وأداة التحوط.

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

## 27 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يسيطرون عليها أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وإشركات زميلة للمجموعة. كان بعض الأطراف ذات علاقة عملاء للمجموعة ضمن سياق الأعمال العادي. 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 ذات العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانات ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين	
	2024	2025	2024	2025
أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون				
قروض	47,093	40,221	19	20
مطلوبات محتملة	21,164	15,878	8	9
بطاقات ائتمان	229	223	33	40
ودائع	39,423	42,098	84	99
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية	151,457	176,072	15	17
إيرادات فوائد وأتعاب	2,810	2,450		
مصروفات فوائد	1,137	991		
شراء معدات ومصروفات أخرى	365	317		
فيما يلي تفاصيل مكافآت موظفي الإدارة العليا:				
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	15,503	16,983		
مكافآت نهاية الخدمة	230	349		
مدفوعات بالأسهم	965	1,325		
	16,698	18,657		

يتم منح مكافأة لأعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ 990 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 770 ألف دينار كويتي، وتمت الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 15 مارس 2025) وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

## 28 إدارة المخاطر

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

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

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

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

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

## 28.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

## تعريف التعثر

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

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

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

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

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

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

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

## التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

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

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

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

## قيمة التعرض عند التعثر

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

## معدل الخسارة عند التعثر

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

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 28.1.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

## إدراج المعلومات المستقبلية

وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والإنفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 1,908 ألف دينار كويتي (2024: زيادة بمبلغ 4,601 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى 9,383 ألف دينار كويتي (2024: 14,410 ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2025.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 4,698 ألف دينار كويتي (2024: زيادة بمبلغ 3,404 ألف دينار كويتي). ولو كان قد تعين على المجموعة استخدام سيناريو الانخفاض فقط، لبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية 32,348 ألف دينار كويتي (2024: 25,739 ألف دينار كويتي) بما يتجاوز المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2025.

قد تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار انتقال الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

## 28.1.2 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن تحليل تسهيلات القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد احتساب الضمانات المؤهلة المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

2024		2025		
إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	
التعرضات	التعرضات	التعرضات	التعرضات	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
16,300,409	23,707,609	18,349,340	26,815,568	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
5,198,303	5,397,383	5,824,406	6,064,622	مطلوبات محتملة

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

## الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 28.1.3 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركيزات الجوهرية لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل مستقل. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنوع المحافظ المالية. إن عدد 20 بند من البنود الكبرى للقروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء القائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء بلغت 15% كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 14%).

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

2025						المنطقة الجغرافية
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا والمملكة المتحدة	آسيا	أخرى	الإجمالي	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
4,482,570	1,117,618	950,249	278,194	196	6,828,827	الأرصدة والودائع لدى البنوك
30,605	-	-	-	-	30,605	سندات بنك الكويت المركزي
847,019	-	-	-	-	847,019	سندات خزانة حكومة الكويت
21,950,691	776,127	2,819,335	810,792	458,623	26,815,568	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
6,348,062	48,986	810,399	1,499,739	30,796	8,737,982	استثمارات في أوراق مالية
292,319	36,369	297,605	10,135	2,671	639,099	موجودات أخرى
<b>33,951,266</b>	<b>1,979,100</b>	<b>4,877,588</b>	<b>2,598,860</b>	<b>492,286</b>	<b>43,899,100</b>	
التزامات ومطلوبات محتملة						
5,542,957	596,112	1,253,113	1,262,410	25,167	8,679,759	(إيضاح 25)
<b>39,494,223</b>	<b>2,575,212</b>	<b>6,130,701</b>	<b>3,861,270</b>	<b>517,453</b>	<b>52,578,859</b>	
2024						
3,566,306	1,977,667	822,416	163,868	183	6,530,440	الأرصدة والودائع لدى البنوك
343,652	-	-	-	-	343,652	سندات بنك الكويت المركزي
148,555	-	-	-	-	148,555	سندات خزانة حكومة الكويت
19,412,335	677,969	2,434,663	698,483	484,159	23,707,609	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
5,251,438	60,936	523,169	1,384,725	30,559	7,250,827	استثمارات في أوراق مالية
256,187	39,432	399,170	9,375	2,904	707,068	موجودات أخرى
<b>28,978,473</b>	<b>2,756,004</b>	<b>4,179,418</b>	<b>2,256,451</b>	<b>517,805</b>	<b>38,688,151</b>	
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح						
3,995,118	385,974	1,160,180	1,240,604	26,310	6,808,186	25)
<b>32,973,591</b>	<b>3,141,978</b>	<b>5,339,598</b>	<b>3,497,055</b>	<b>544,115</b>	<b>45,496,337</b>	

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 28.1.3 تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

2024 ألف دينار كويتي	2025 ألف دينار كويتي	قطاع الأعمال
2,368,557	2,478,164	تجاري
3,658,643	4,192,678	تصنيع
14,128,204	15,282,864	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,038,145	2,591,574	إنشاءات
5,308,650	6,025,490	عقارات
7,650,702	7,924,348	أفراد
3,788,180	5,476,985	حكومة
6,555,256	8,606,756	أخرى
45,496,337	52,578,859	

## 28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

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

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

الإجمالي ألف دينار كويتي	منخفضة القيمة ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي	فئة عالية ألف دينار كويتي	2025
4,741,225	18,496	-	4,722,729	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
30,605	-	-	30,605	سندات بنك الكويت المركزي
847,019	-	-	847,019	سندات خزانة حكومة الكويت
2,114,800	7,648	280,242	1,826,910	ودائع لدى البنوك
27,717,632	375,959	3,957,204	23,384,469	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
1,328,863	-	958,776	370,087	استثمارات في أوراق دين مالية - بالتكلفة المطفأة
7,419,545	1,929	504,616	6,913,000	استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,451	-	-	3,451	استثمارات في أوراق دين مالية - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
44,203,140	404,032	5,700,838	38,098,270	

28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

28.1.4 الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

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

28.2 مخاطر السيولة

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

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	من 3 إلى 12 شهرًا	حتى 3 أشهر	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	2025
6,985,017	148,561	444,548	6,391,908	نقد وودائع لدى البنوك
30,605	-	13,756	16,849	سندات بنك الكويت المركزي
847,019	675,824	171,195	-	سندات خزانة حكومة الكويت
26,815,568	15,753,029	3,272,716	7,789,823	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
9,151,443	7,593,862	649,841	907,740	استثمارات في أوراق مالية
543,691	543,691	-	-	أراضي ومباني ومعدات
507,103	507,103	-	-	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
732,398	276,471	52,886	403,041	موجودات أخرى
45,612,844	25,498,541	4,604,942	15,509,361	

## مجموعة بنك الكويت الوطني

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 28 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهرًا ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2025
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
5,473,308	18,146	1,434,886	4,020,276	المستحق للبنوك
3,653,222	13,375	846,219	2,793,628	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
26,064,003	663,767	5,634,172	19,766,064	ودائع العملاء
2,131,284	30,574	993,607	1,107,103	أوراق تجارية وشهادات إيداع مصدرة
1,559,614	1,447,254	112,360	-	أموال مقترضة أخرى
1,081,166	311,756	9,837	759,573	مطلوبات أخرى
4,263,533	4,263,533	-	-	رأس المال والاحتياطيات
305,997	-	305,997	-	توزيعات أرباح نقدية موصي بها
455,335	455,335	-	-	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
625,382	625,382	-	-	الحصص غير المسيطرة
<b>45,612,844</b>	<b>7,829,122</b>	<b>9,337,078</b>	<b>28,446,644</b>	
				<b>2024</b>
				<b>الموجودات</b>
6,706,603	-	65,678	6,640,925	نقد وودائع لدى البنوك
343,652	-	24,643	319,009	سندات بنك الكويت المركزي
148,555	148,555	-	-	سندات خزانة حكومة الكويت
23,707,609	13,941,170	2,840,902	6,925,537	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
7,626,478	6,164,367	575,599	886,512	استثمارات في أوراق مالية
517,392	517,392	-	-	أراضي ومباني ومعدات
510,733	510,733	-	-	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
777,134	396,900	42,806	337,428	موجودات أخرى
<b>40,338,156</b>	<b>21,679,117</b>	<b>3,549,628</b>	<b>15,109,411</b>	
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
5,403,802	17,755	1,002,590	4,383,457	المستحق للبنوك
2,949,756	3,812	976,893	1,969,051	ودائع من مؤسسات مالية أخرى
22,866,205	651,457	5,165,456	17,049,292	ودائع العملاء
1,501,457	-	465,856	1,035,601	أوراق تجارية وشهادات إيداع مصدرة
1,520,422	1,289,347	-	231,075	أموال مقترضة أخرى
939,782	181,550	7,942	750,290	مطلوبات أخرى
3,904,167	3,904,167	-	-	رأس المال والاحتياطيات
208,161	-	208,161	-	توزيعات أرباح نقدية موصي بها
439,032	439,032	-	-	الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1
605,372	605,372	-	-	الحصص غير المسيطرة
<b>40,338,156</b>	<b>7,092,492</b>	<b>7,826,898</b>	<b>25,418,766</b>	

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.2 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهرًا ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
				<b>2025</b>
				<b>المطلوبات المالية</b>
				المستحق للبنوك
				ودائع من مؤسسات مالية أخرى
				ودائع العملاء
				أوراق تجارية وشهادات إيداع مصدرة
				أموال مقترضة أخرى
5,514,171	19,218	1,461,714	4,033,239	
3,685,643	14,094	869,414	2,802,135	
26,382,557	747,335	5,803,602	19,831,620	
2,160,355	31,866	1,014,730	1,113,759	
1,800,819	1,640,430	153,984	6,405	
<b>39,543,545</b>	<b>2,452,943</b>	<b>9,303,444</b>	<b>27,787,158</b>	
				<b>مطلوبات محتملة والتزامات</b>
				مطلوبات محتملة
				التزامات غير قابلة للإلغاء
6,064,622	2,204,235	2,047,488	1,812,899	
2,615,137	1,611,387	740,733	263,017	
<b>8,679,759</b>	<b>3,815,622</b>	<b>2,788,221</b>	<b>2,075,916</b>	
				<b>الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي</b>
				مبالغ تعاقدية دائنة
4,941,611	451,029	989,839	3,500,743	
<b>4,909,342</b>	<b>420,098</b>	<b>988,473</b>	<b>3,500,771</b>	مبالغ تعاقدية مدينة
				<b>2024</b>
				<b>المطلوبات المالية</b>
				المستحق للبنوك
				ودائع من مؤسسات مالية أخرى
				ودائع العملاء
				أوراق تجارية وشهادات إيداع مصدرة
				أموال مقترضة أخرى
5,440,976	19,670	1,024,925	4,396,381	
2,986,304	4,080	1,005,787	1,976,437	
23,153,210	735,053	5,306,011	17,112,146	
1,518,394	-	478,818	1,039,576	
1,693,000	1,413,305	39,721	239,974	
<b>34,791,884</b>	<b>2,172,108</b>	<b>7,855,262</b>	<b>24,764,514</b>	
				<b>مطلوبات محتملة والتزامات</b>
				مطلوبات محتملة
				التزامات غير قابلة للإلغاء
5,397,383	1,752,825	2,235,696	1,408,862	
1,410,803	808,984	352,799	249,020	
<b>6,808,186</b>	<b>2,561,809</b>	<b>2,588,495</b>	<b>1,657,882</b>	
				<b>الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي</b>
				مبالغ تعاقدية دائنة
4,267,383	271,348	671,705	3,324,330	
<b>4,278,520</b>	<b>273,425</b>	<b>675,587</b>	<b>3,329,508</b>	مبالغ تعاقدية مدينة

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.3 مخاطر السوق

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

## 28.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

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

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

## حساسية أسعار الفائدة

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

استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة حتى نهاية السنة، وبافتراض عدد 25 نقطة أساسية كزيادة في سعر الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى، فذلك سيؤدي إلى التأثير على أرباح وحقوق ملكية المجموعة كما يلي:

2024		2025		الحركة في النقاط الأساسية	العملة
التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق الملكية		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	25+	دينار كويتي
-	6,725	-	7,767	25+	دولار أمريكي
-	4,455	-	4,264	25+	يورو
-	56	-	69	25+	جنيه إسترليني
-	1,139	-	1,138	25+	جنيه مصري
(55)	257	(91)	204	25+	

## 28.3.2 مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

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

يبين الجدول أدناه تحليلاً للتأثير الواقع على الأرباح نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الدينار الكويتي مقارنةً بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السالبة في الجدول صافي الخفض المحتمل في الأرباح بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.3 مخاطر السوق (تتمة)

## 28.3.2 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

2024	2025	نسبة التغير في سعر العملات (%)		العملة
التأثير على الربح ألف دينار كويتي	التأثير على الربح ألف دينار كويتي			
1,222	326	5+		دولار أمريكي
338	538	5+		جنيه إسترليني
(93)	15	5+		يورو
237	196	5+		أخرى

## 28.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم المنفردة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال. يحلل الجدول التالي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الأرباح (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدره بنسبة 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، كما يلي:

2024	2025	نسبة (%) التغير في أسعار الأسهم		مؤشرات السوق	
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الربح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الربح ألف دينار كويتي		
22	104	26	108	5+	سوق الكويت للأوراق المالية
-	130	-	182	5+	سوق قطر للأوراق المالية
-	539	-	660	5+	سوق الإمارات للأوراق المالية
206	1,008	177	849	5+	سوق السعودية للأوراق المالية

## 28.4 مخاطر التشغيل

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

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

29 رأس المال

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

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

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

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

2024 الف	2025 الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
27,601,723	30,785,545	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
4,140,258	4,617,832	إجمالي رأس المال المطلوب
		إجمالي رأس المال المتاح
3,639,713	4,031,205	حقوق المساهمين - رأس المال الشريحة 1
534,221	557,159	رأس مال إضافي الشريحة 1
		رأس المال الشريحة 1
4,173,934	4,588,364	رأس المال الشريحة 2
611,765	653,959	
		إجمالي رأس المال
4,785,699	5,242,323	
		حقوق المساهمين - معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
13.2%	13.1%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
15.1%	14.9%	إجمالي معدل كفاية رأس المال
17.3%	17.0%	

بلغ إجمالي متطلبات رأس المال كما في 31 ديسمبر 2025 نسبة 15% (31 ديسمبر 2024: 15%) بما في ذلك المصدات الرأسمالية التحوطية بنسبة 2.5% (31 ديسمبر 2024: 2.5%).

تتضمن الحسابات بنك بوبيان ش.م.ك.ع وهو شركة مصرفية إسلامية. لأغراض تحديد الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب، تم احتساب التعرض للمخاطر والموجودات في بنك بوبيان ش.م.ك.ع المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المطبقة على مصارف الكويت التي تقدم خدمات مصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ثم تم إضافة هذه الأرقام إلى الأرقام المقابلة المتعلقة بباقي المجموعة، متطابقة مع طريقة المعالجة في التقارير ذات الصلة المقدمة إلى بنك الكويت المركزي.

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

2024 الف	2025 الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,173,934	4,588,364	رأس المال الشريحة 1
44,052,478	50,349,000	إجمالي التعرض للمخاطر
9.5%	9.1%	معدل الرفع المالي

30 صناديق خاضعة للإدارة

تدير المجموعة عددًا من الصناديق بعضها يدار بالتعاون مع مديري الصناديق المهنيين الآخرين. لا يحق للصناديق المطالبة في الموجودات العامة للمجموعة وكذلك لا يحق للمجموعة المطالبة في موجودات الصناديق. بالتالي لا يتم قيد موجودات تلك الصناديق في بيان المركز المالي المجموع. بلغ حجم الصناديق المدارة 8,693 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 7,654 مليون دينار كويتي).