(شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في دولة الكويت)

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
نشرة اكتتاب حقوق الطرح

زيادة رأس مال البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع زيادة نقدية بقيمة 75,000,000 د.ك (خمسة وسبعون مليون دينار كويتي) باصدار عدد 750,000,000 (سبعمائة وخمسون مليون) سهم عادي جديد تمثل نسبة 27.29% من رأس المال المصدر والمدفوع الحالي، بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد مع علاوة اصدار بقيمة 100 فلس، ويكون حق أولوية الاكتتاب في أسهم الزيادة لمساهمي البنك كل حسب نسبته في رأس المال.

فترة الاكتتاب لممارسة حق الأولوية

من 8 نوفمبر 2026 إلى 22 نوفمبر 2026

تم إصدار هذه النشرة بتاريخ 20 أكتوبر 2026

نشرة الإصدار الرسمية باللغة العربية

مدير إصدار ووكيل الاكتتاب

شركة أهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("**أهلي كابيتال للإستثمار**" أو "ABK Wealth Management")

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.، ("**البنك**" أو "**الجهة المُصدرة**" أو "**المُصدر**")، شركة كويتية مساهمة عامة تأسست في 23 مايو 1967 باسم البنك الأهلي الكويتي وفقا لقانون الشركات التجارية الكويتي رقم 15 لسنة 1960 والقوانين المعدلة له، وعلى أحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 بشأن النقد وبنك الكويت المركزي ("**البنك المركزي**") وتنظيم المهنة المصرفية. تم تسجيل **البنك** في السجل التجاري الكويتي تحت رقم 3705 بتاريخ 11 يوليو 1967. والجدير بالذكر أنّ **البنك** مدرج في بورصة الكويت للأوراق المالية ("**البورصة**") (المعروفة سابقا بسوق الكويت للأوراق المالية) منذ 29 سبتمبر 1984.

يبلغ رأس المال المصرح به **للجهة المُصدرة** في تاريخ نشرة الاكتتاب هذه ("**النشرة**" أو "**نشرة الإكتتاب**") **600,000,000 د.ك** مقسماً على **6,000,000,000 سهم** بقيمة اسمية قدرها **100** فلس كويتي للسهم الواحد، ورأس المال المصدر والمدفوع **274,865,010.800 د.ك** مُكوّن من 2,748,650,108 سهماً بقيمة اسمية قدرها 100 فلس كويتي للسهم الواحد ("**الأسهم المصدرة**") المدفوع قيمتها كاملةً. ويتكون إصدار أسهم رأس المال الجديدة من **750,000,000** سهما عاديا ("**أسهم الطرح**" أو "**الأسهم**") بسعر طرح مقداره **200** فلس كويتي لكل سهم ("**سعر الطرح**") شاملًا 100 فلس كويتي (مائة فلس كويتي) القيمة الإسمية مضافاً إليها **100** فلس كويتي (مائة فلس كويتي) علاوة إصدار ("**الإصدار**" أو "**الطرح**") وبقيمة إسمية إجمالية قدرها **75,000,000** د.ك وبقيمة إجمالية قدرها **150,000,000** د.ك. بعد إضافة علاوة الإصدار بقيمة قدرها **75,000,000** د.ك. وبالتالي يمثل الاصدار زيادة في اجمالي رأس المال المصدر من مبلغ 274,865,010.800 مقسماً على **2,748,650,108** سهم إلى مبلغ **349,865,010.800** د.ك مقسماً على **3,498,650,108** سهم ما يعادل زيادة بنسبة **27.29%** في رأس مال **البنك** المُصَدر والمدفوع الحالي.

يكون للمساهمين المسجلين أي المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي **البنك** لدى الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك و شركاتها التابعة ("**وكيل المقاصة والإيداع**" أو "**الشركة الكويتية للمقاصة**") في ختام التداول لدى البورصة بتاريخ 4 نوفمبر 2026 ("**تاريخ الاستحقاق**") حق الأولوية في الاكتتاب في أسهم الطرح ("**حق الأولوية**") بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم في رأس المال (ويشار اليهم فيما بعد بـ "**المساهمون المؤهلون**") ويكون للأشخاص من غير المساهمين الذين حصلوا على حقوق الأولوية ("**أصحاب حقوق الأولوية**") الحق في الاكتتاب في **أسهم الطرح** (ويشار الى **أصحاب حقوق الأولوية** وإلى **المساهمين المؤهلين** فيما بعد في هذه **النشرة** بـ"**المكتتبون المؤهلون**" أو "**المكتتبون**"). وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم **البنك** قبل **تاريخ الاستحقاق** والتي لم يتم اكتمال عملية تسويتها لدى **البورصة** في **تاريخ الاستحقاق** ("**تاريخ وقف حق الأولوية**" أو "**تاريخ تداول السهم من دون استحقاق**")، وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي **البنك**، فلن تؤخذ في الإعتبار من أجل تحديد **المساهمين المؤهلين** المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي **البنك بتاريخ الاستحقاق**. ويجوز لكل **مساهم مؤهل** ممارسة **حق الأولوية** في الإكتتاب بعدد من **أسهم الطرح** بالنسبة والتناسب بنسبة حصة مساهمته في رأس مال **البنك** في **تاريخ الاستحقاق** من خلال الاكتتاب في **27,464** سهم جديد من **أسهم الطرح** مقابل كل 100,000 سهم من الأسهم المُصدرة المسجلة بإسم **المساهم المؤهل** في **تاريخ الاستحقاق**، بعد اخذ **أسهم الخزينة** (*راجع التعريف أدناه*) التي يحتفظ بها المُصدر بعين الاعتبار. لن يتلقى أي من **المساهمين** (*راجع التعريف أدناه*) أي عائدات ناتجة عن **الطرح**.

يتم تخصيص **أسهم الطرح** المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت إلى **المكتتبين** الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي من **أسهم الطرح** يفوق العدد المخصص لهم (راجع قسم "**أحكام وشروط الطرح**"). سيتم تدوير عدد الأسهم التي يتم تخصيصها إلى أقرب عدد صحيح ويكون **للجهة المُصدرة** الحق المطلق للتصرف في كسور الأسهم، إنْ وُجدت، دون إمكانية إصدار كسور الأسهم. بعد إتمام **الطرح**، ستصل قيمة رأس المال المُصدَر **للبنك** الى **349,865,010.800** د.ك بعدد **أسهم مصدرة** يبلغ **3,498,650,108** سهم. تبلغ القيمة الإجمالية للطرح **150,000,000** د.ك نقدا ("**عوائد الطرح**"). سيتم استخدام **عوائد**

الطرح لاستيفاء متطلبات **البنك المركزي** واتفاقية بازل 3 (أو اتفاقية بازل الثالثة) للبنوك حول كفاية رأس المال البنكي (راجع قسم "**استخدام العوائد** ").

صدر عن اجتماع الجمعية العامة غير العادية لمساهمي **الجهة المُصدرة** بتاريخ **16 سبتمبر 2026** قرارًا يحدد رأس مال **البنك** المُصرح بمبلغ وقدره **600,000,000** د.ك. وبتفويض مجلس إدارة **الجهة المصدرة** باستدعاء زيادة رأس المال المصدر والمدفوع وبتحديد شروطه وضوابطه بشكل كامل أو جزئي على دفعة واحدة أو دفعات في حدود رأس المال المصرح كما قرر مجلس إدارة البنك بموجب القرار الصادر بتاريخ 8 سبتمبر 2026 استدعاء زيادة رأس المال والدعوة إلى الاكتتاب في **أسهم الطرح** وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع **للبنك** من**274,865,010.800** د.ك. إلى **349,865,010.800** د.ك. من خلال إصدار وتخصيص **750,000,000** سهم من **أسهم الطرح** بسعر **200** فلس كويتي لكل سهم (بما يشمل علاوة الإصدار). وافق **البنك المركزي** على زيادة رأسمال **البنك** بتاريخ **5 اكتوبر 2026**. كما وافقت هيئة أسواق المال في الكويت "**(هيئة أسواق المال**") في **7 اكتوبر 2026** على إصدار **أسهم الطرح**. وفي 20 أكتوبر 2026 وافقت **هيئة أسواق المال** على **النشرة** وتسويق و**طرح أسهم الطرح** في الكويت.

تبدأ **فترة حق الأولوية** في الاكتتاب في **أسهم الطرح** في يوم الأحد الموافق 8 نوفمبر 2026 لمدة 15 يومًا تقويمياً وحتى وشاملة يوم الأحد الموافق 22 نوفمبر 2026 ("**فترة الإكتتاب**"). ويجوز أن يتقدم **المكتتبون** بطلبات الاكتتاب حسب طرق الاكتتاب المذكورة في هذه **النشرة** (راجع القسم "**أحكام وشروط الطرح**"). ويجوز لمجلس الإدارة تمديد أي فترة اكتتاب وفق تقديره المطلق بحيث لا تزيد **مدة الإكتتاب** الأصلية وتمديدها في مجموعها عن ثلاثة أشهر، شرط الحصول على موافقة **هيئة أسواق المال.**

تكون **أسهم الطرح** في نفس الفئة الواحدة (أسهم عادية) مع **الأسهم المُصدرة** الحالية في رأس مال **الجهة المُصدرة**. ويكون لكل سهم صوت واحد، ويكون لكل مساهم ("**المساهم**") الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة ("**الجمعية العامة**"). لا يتمتع أي من **المساهمين** بحقوق تصويت إضافية تميزه عن غيره من **المساهمين**. يحق **للمساهمين** حاملي **أسهم الطرح** الحصول على أنصبتهم من توزيعات الأرباح في المستقبل متى تم الإعلان عنها من **الجهة المُصدرة**. فضلاً عن أي حقوق أخرى منصوص عليها في قانون الشركات.

بعد انتهاء **فترة الاكتتاب** وإتمام التخصيص النهائي **لأسهم الطرح** واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إدراج **أسهم الطرح** في **البورصة** لتداولها دون أي قيد على غرار **الأسهم المُصدرة**. يجب مراجعة **الملاحظات الهامة** من هذه **النشرة** بعناية تامة قبل اتخاذ قرار بالاستثمار في **أسهم الطرح** .

لأغراض هذه **النشرة**، يقصد بمصطلح "**يوم عمل**"، اليوم الذي تباشر فيه **البورصة** أعمال التداول المعتادة، ولأغراض عملية الإكتتاب يجب أن يكون أيضا يوم تفتح فيه البنوك لمباشرة أعمالها العامة في دولة الكويت (باستثناء أيام الجمعة والسبت) وباستثناء أيام العطلات الرسمية.

تنبيه للمستثمرين المحتملين

ننصح بأن تستشير شخصاً مُرخصاً له ومؤهل طبقاً لقانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 ولائحته التنفيذية (وتعديلاتهما) في تقديم المشورة حول محتويات هذه النشرة قبل اتخاذ قرار الاكتتاب في الأسهم من عدمه.

كما تجدر الإشارة على أنه لا يجوز بغير موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي أن تتجاوز ملكية الشخص الواحد طبيعياً كان أو اعتبارياً 5% (خمسة بالمائة) من رأسمال البنك سواء كان التملك بشكل مباشر أو غير مباشر، وتستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة وإذا تجاوزت ملكية الشخص الواحد هذه النسبة وجب عليه التصرف في الزيادة في المدة التي يحددها البنك المركزي ويترتب على هذه المخالفة عدم إفادة مالك الأسهم من مقدار الزيادة فيما يتعلق بحقوق التصويت في الجمعية العامة وفي إدارة البنك.

تم الحصول على موافقة هيئة أسواق المال على هذه النشرة بتاريخ 20 أكتوبر 2026. تم إعداد هذه النشرة وفقاً لأحكام قانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما. ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين وردت أسماؤهم في هذه النشرة تحت عنوان (الإدارة)، مجتمعين ومنفردين، المسؤولية الكاملة عن دقة وصحة كافة المعلومات الواردة في هذه النشرة فيما يتعلق بالجهة المُصدرة والأسهم، كما يؤكدون على أنه، على حد علمهم وبعد قيامهم بكافة الاستفسارات المعقولة، ليس هنالك ثمة حقائق أو معلومات أخرى قد يؤثر إغفالها على دقة أو صحة أي بيان أو إفادة وردت في هذه النشرة.

كما يقر وكلاءالاكتتاب والجهة المُصدرة تحملهم المسؤولية في حال عدم دقة المعلومات والبيانات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه ويؤكدون، بعد إجراء كافة الاستفسارات المعقولة، أنه على حد علمهم لا توجد حقائق ومعلومات مادية أخرى تم إغفالها، وأن نشرة الإكتتاب قد تم إعدادها وفقا لمعلومات وبيانات دقيقة وواقعية. يؤكد وكلاءالاكتتاب والجهة المُصدرة على استيفاء المتطلبات والإجراءات اللازمة، وتقديم جميع المستندات المطلوبة في هذه النشرة وفقا لقانون هيئة أسواق المال واللوائح التنفيذية ذات الصلة.

كما يقر ويؤكد المستشار القانوني للجهة المُصدرة أنه قام بمراجعة نشرة الاكتتاب والمستندات المتعلقة بها على النحو الذي قدمته له الجهة المُصدرة، وأنه على حد علمه وبعد إجراء جميع الاستفسارات المعقولة تأكد من امتثالها للمتطلبات القانونية النافذة وأنّ المُصدر قد حصل على جميع الموافقات اللازمة لضمان صحة وفعالية التزاماته.

كذلك لا تتحمل هيئة أسواق المال في الكويت أي مسؤولية تتعلق بمحتويات هذه النشرة، ولا تضمن دقتها أو تمامها، كما تخلي نفسها بشكل واضح وصريح من أي مسؤولية أيًا كان نوعها بسبب أي خسارة يمكن أن تنشأ أو تحدث بسبب الاعتماد على أي جزء من هذه النشرة.

إقــرار المسؤولية

الأشخاص المسؤولين عن نشرة الاكتتاب

تم إعداد هذه النشرة من قبل:

الاسم:	المنصب:	العنوان:
طلال محمد رضا بهبهاني	رئيس مجلس الإدارة	البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. شارع أحمد الجابر ص. ب. 1387 ، الصفاة 13014 دولة الكويت

إقـــــــرار

يتحمل كل عضو من أعضاء مجلس إدارة **الجهة المُصدرة** الذين وردت أسماؤهم في هذه **النشرة** مسؤولية المعلومات الواردة في هذه **النشرة**. وعلى حد علم واعتقاد أعضاء مجلس الإدارة الذين بذلوا العناية الواجبة في الحدود المعقولة وقاموا بإجراء فحص كامل وتفصيلي ناف للجهالة للتحقق من صحة المعلومات، فإن المعلومات الواردة في هذه **النشرة**: (أ) هي كاملة ودقيقة وصحيحة، و(ب) قد تم الإفصاح للمستثمرين عن كافة المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية و**الجهة المُصدرة** من أجل اتخاذ قرار بشأن الاكتتاب في **أسهم الطرح** من عدمه، وأنه (ج) قد تم الامتثال لكافة الأحكام المتعلقة بالأوراق المالية والمنصوص عليها في قانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية (المعدل) ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار رقم 72 لسنة 2015 (المعدلة) والكتاب الحادي عشر من هذه اللائحة التنفيذية لقانون الهيئة وقانون الشركات الصادر بالقانون رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، والأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي .

عن مجلس إدارة الجهة المُصدرة

الاسم:	المنصب:	التوقيع:
طلال محمد رضا بهبهاني	رئيس مجلس الإدارة	

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك
الأهلي
ABK
AL AHLI BANK OF KUWAIT K.S.C.

ملاحظات هامة

تتضمن نشرة الاكتتاب هذه معلومات تتعلق **بالبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. وأسهم الطرح** وضوابط **الطرح** وأحكامه. لم يصرح **البنك** لأي شخص من الغير بتقديم أي بيان أو معلومات أو تعهدات فيما يتعلق **بالبنك** أو **أسهم الطرح** وضوابط **الطرح** وأحكامه باستثناء تلك التي وردت في هذه **النشرة** أو ما تم اعتماده من قبل **البنك** لهذا الغرض. ويتعين عدم الاعتماد على مثل تلك البيانات أو المعلومات أو التعهدات الصادرة عن الغير بافتراض أنها قد تم التصريح عنها من قبل **البنك** أو **وكلاء الاكتتاب** المبينة اسماؤهم على غلاف هذه **النشرة** ("**وكلاء الإكتتاب**").

وفي حين أن **البنك** قد قام بإجراء كافة الاستفسارات في الحدود المعقولة فيما يتعلق بدقة المعلومات الواردة في **نشرة الاكتتاب** هذه كما هي في تاريخ هذه **النشرة**، فإن بعض المعلومات الخاصة بالسوق وقطاعات الأعمال التي تضمنتها **النشرة** أخذت من مصادر خارجية. وعلى الرغم من أنه ليس لدى أي من **البنك** أو **وكلاء الإكتتاب** أي سبب يدفعهم للإعتقاد بعدم دقة تلك المعلومات، إلا أنه يلزم التنويه إلى أن تلك المعلومات لم يتم التحقق منها بشكل مستقل، وبالتالي فإن هذه **النشرة** لا تتضمن أي تعهد فيما يتعلق بدقة أو اكتمال أي من تلك المعلومات.

إن المعلومات المبينة في **النشرة** هذه وكما هي واردة في تاريخ هذه **النشرة** تخضع للتعديل. وعلى وجه الخصوص، فإن الوضع المالي الفعلي **للبنك** وكذلك قيمة الأسهم قد تتأثر سلبياً بفعل التطورات المستقبلية من ناحية عامل التضخم أو تكاليف التمويل أو الضرائب أو أية عوامل اقتصادية أو سياسية أخرى أو أية عوامل أخرى خارجة عن إرادة **البنك**. لا يجوز بأي شكل من الأشكال تفسير أو الاعتماد على أن تسليم **نشرة الاكتتاب** هذه أو أي تصريح شفهي أو خطي أو مطبوع يتعلق **بأسهم الطرح والطرح** وضوابطه وأحكامه، هو وعد أو تعهد بشأن أية أرباح أو نتائج أو أحداث مستقبلية.

لا يجوز النظر **لنشرة الاكتتاب** هذه على أنها توصية من جانب **البنك** أو **وكلاء الإكتتاب** أو أي من مستشاريهم أو التابعين لهم للاشتراك في عملية **الطرح**. إن المعلومات الواردة في **نشرة الاكتتاب** هذه هي ذات طبيعة عامة، وقد تم إعدادها دون أن يؤخذ في الاعتبار أي أهداف استراتيجية أو موقف مالي أو احتياجات استثمارية معينة لأي مستثمر محتمل. يتحمل كل من توجه إليه **نشرة الاكتتاب** هذه مسؤولية الحصول، قبل اتخاذ أي قرار استثماري، على استشارة مهنية مستقلة بطريقته الخاصة فيما يتعلق **بالبنك** أو **بأسهم الطرح** أو ضوابط الطرح وأحكامه، وكذلك مسؤولية القيام بتقييمه الخاص المستقل **للبنك** وللاستثمار في **أسهم الطرح** وللمعلومات والافتراضات الواردة في **نشرة الاكتتاب** هذه والاستعانة بتلك الاستشارة والتحليل والتوقعات عندما يرتئي ضرورة لذلك لاتخاذ أي قرار استثماري. ولا يجوز للمستثمرين المحتملين تفسير محتويات هذه **النشرة** على أنها تمثل استشارة ضريبية أو استثمارية أو قانونية.

وقبل الاكتتاب لشراء أي من **أسهم طرح**، يتعين على كل مستثمر محتمل الرجوع إلى مستشار مالي مرخص وفقاً للقانون من هيئة أسواق المال في الكويت طلباً لمشورته، بالإضافة إلى مستشاريه القانونيين والضريبيين ومستشاري الأعمال لتحديد ملائمة وتبعات الاستثمار في **أسهم الطرح** بالنسبة لذلك المستثمر والتوصل إلى تقييم مستقل لذلك الاستثمار. ويتمثل الغرض الوحيد من هذه **النشرة** تقديم معلومات أساسية عن **البنك** لمساعدة كل من توجه إليهم هذه **النشرة** في إجراء تقييم مستقل لعملية **الطرح** وأي استثمار في **أسهم الطرح**.

إن توزيع هذه **النشرة** وعرض أو بيع **أسهم الطرح** محظور في بعض الأنظمة القانونية خارج دولة الكويت. ويتعين على الأشخاص الحائزين على هذه **النشرة** التعرف على تلك القيود ومراعاتها وذلك تلبية لشروط **البنك** و**وكلاء الإكتتاب**.

لا تُعتبر هذه **النشرة** التمهيدية عرضاً للبيع أو استقطاباً لأي عرض لشراء أوراق مالية ولا تُعتبر هذه **النشرة** أساساً أو مسوغاً لشراء الأوراق المالية في الولايات المتحدة الأميركية أو في أي بلد آخر قد يعتبر عرض البيع أو استقطاب عرض البيع أو البيع غير قانوني أو غير شرعي. لن يتم تسجيل الأوراق المالية المُصدرة ولا تُعتبر تلك الأوراق مسجلة أو مرخصة بموجب قانون الأوراق المالية الأميركي لعام 1933 أو حتى مرخصة أو معتمدة أو مقبولة من ولدى أي جهة رقابية على الأوراق المالية في أي ولاية من الولايات المتحدة الأميركية. لا يجوز طرح، بيع، رهن أو تحويل الأوراق المالية بأي شكل في الولايات المتحدة الأميركية أو لحساب أو لمصلحة مواطنين أميركيين.

لم يتم تخويل أي شخص لإعطاء أي معلومات أو تقديم أي تعهدات فيما يتعلق **بالطرح** أو **بأسهم الطرح** أو ضوابطه وأحكامه غير الأشخاص المذكورين في هذه **النشرة**، وفي حالة تقديم تلك المعلومات أو التعهدات، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها وعدم اعتبارها معتمدة من قبل **البنك** أو **وكلاء الاكتتاب**. ولا يجوز أن يؤدي توزيع هذه **النشرة** أو أي عملية بيع تتم بموجبها بأي حال من الأحوال إلى تكوين انطباع ضمني بأنه لم يحدث هناك أي تغير في أوضاع **البنك** منذ تاريخ هذه **النشرة**.

قد لا تكون **أسهم الطرح** استثمارا ملائما لجميع المساهمين والمستثمرين المحتملين. لذا يتعين على كل مستثمر محتمل في **أسهم الطرح** أن يحدد ملائمة ذلك الاستثمار، وذلك في ضوء ظروفه الخاصة. وعلى وجه الخصوص، يتعين على كل مستثمر محتمل القيام بما يلي:

1. أن يكون لديه معرفة وخبرة كافية للقيام بتقييم مُجدي للأسهم ومخاطر الاستثمار في **أسهم الطرح**، والمعلومات الواردة في هذه **النشرة**.
2. أن يتمكن من الوصول إلى الأدوات التحليلية المناسبة وأن يكون على دراية بها، وذلك لتقييم أي استثمار في أسهم الطرح في سياق وضعه المالي الخاص، وكذلك تقييم تأثير **أسهم الطرح** على محفظته الاستثمارية بصفة عامة.
3. أن يكون لديه الموارد المالية والسيولة الكافية لتحمل كافة مخاطر الاستثمار في **أسهم الطرح**.
4. أن يكون لديه فهم تام بشروط **أسهم الطرح**، وأن يكون على دراية بسير الأعمال في الأسواق المالية ذات الصلة.
5. أن يكون قادراً (سواء بمفرده أو بمساعدة مستشار استثمار) على تقييم السيناريوهات المحتملة للعوامل الاقتصادية وغير ذلك من العوامل التي يمكن أن تؤثر على استثماره وقدرته على تحمل المخاطر المحتملة.

قد تم تدقيق المعلومات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من قبل مدقق حسابات **البنك** المصدَر وتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة لمساهمي البنك في **28 مارس 2026** وفقاً لما تتطلّبه اللوائح واجبة التطبيق. إن المعلومات المالية الواردة في هذه **النشرة** لأية فترة تنتهي بعد تاريخ 31 ديسمبر 2025 لم تخضع للتدقيق.

المعلومات المالية والإحصائية

جميع الاشارات الى "**د.ك**" و "**دينار كويتي**" في **النشرة** تعني الدينار الكويتي، العملة الرسمية لدولة الكويت.

تم تقريب بعض الأرقام والنسب الواردة في هذه **النشرة**. لذلك، فإن الأرقام الظاهرة المتعلقة بنفس الفئة ولكن في جداول أخرى قد تختلف بشكل طفيف، كما إن الأرقام الظاهرة بالإجمالي قد لا تكون هي نفسها الإجمالي الحسابي للأرقام التي تسبقها.

عند الاستعانة بالمعلومات الإحصائية المنشورة في هذه **النشرة**، تعتقد **الجهة المُصدرة** بأن هذه المعلومات تمثل أحدث المعلومات المتوافرة من مصدر تلك المعلومات.

إن المعلومات المالية الواردة في هذه **النشرة** لأي فترة تنتهي بعد 31 ديسمبر 2025 لم تخضع للمراجعة أو التدقيق.

التوقعات والبيانات المستقبلية

إن بعض البيانات التي وردت في **النشرة**، بما في ذلك على سبيل الذكر لا الحصر، تقديرات متوسط الربح للسهم على المدى القصير، يمكن اعتبارها بيانات تطلعية وليست ملزمة **للمُصدِر**.

وتتضمن البيانات المستقبلية بيانات تتعلق بخطط **الجهة المُصدرة** وأهدافها وأغراضها واستراتيجيتها وعملياتها المستقبلية وأداؤها المستقبلي، وكذلك الافتراضات التي تنطوي عليها تلك البيانات المستقبلية. تشير الكلمات التالية في هذه **النشرة:** "يتوقع" و"يقدر" و"يرى" و"ينوي" و"يخطط" و"يعتقد" و"يهدف" و"يسعى" و"قد" و"سوف" و"يجب" وكذلك أية تعابير منبثقة منها او مشابهة لها، إلى البيانات المستقبلية. وقد بنت **الجهة المُصدرة** هذه البيانات المستقبلية على الرؤية الحالية لإدارتها فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية والأداء المالي المستقبلي. وعلى الرغم من أن **الجهة المُصدرة** ترى أن التوقعات والتنبؤات التي تعكسها البيانات المستقبلية **للجهة المُصدرة** تعتبر معقولة كما هي في تاريخ نشرة الاكتتاب هذه، أما في حال تحقق واحد أو أكثر من المخاطر أو ثبوت عدم جدية التوقعات المشار إليها، بما في ذلك تلك المخاطر وحالات ثبوت عدم جدية التوقعات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه او تلك التي لم يكن من المعقول للجهة المصدرة توقعها، أو في حالة ثبوت عدم اكتمال أو صحة أي من الافتراضات الأساسية **للجهة المُصدرة**، فإن النتائج الفعلية لعمليات **الجهة المُصدرة** قد تختلف عما هو متوقع أو متنبأ به وذلك دون اية مسئولية على الجهة المصدرة. والجدير بالذكر، إن دلالات تلك البيانات المستقبلية تنحصر بتاريخ نشرة الاكتتاب هذه. مع عدم الإخلال بأية متطلبات أو شروط منصوص عليها بموجب القوانين واللوائح واجبة التطبيق، فإن **الجهة المُصدرة** تخلي مسؤوليتها بشكل صريح إزاء أي التزام أو تعهد بتحقيق اي من الاهداف او النتائج الواردة في اي من التوقعات او التنبؤات او بتوزيع أي تحديثات أو مراجعة لأي من البيانات المستقبلية الواردة في نشرة الاكتتاب هذه بعد تاريخ هذه **النشرة** ليعكس أي تغير في التوقعات الخاصة بتلك البيانات، أو أي تغير في الأحداث أو الظروف أو الأوضاع التي بنيت عليها تلك البيانات المستقبلية المتوقعة.

تخضع التوقعات والبيانات المستقبلية لعوامل المخاطر، ولعدم الاستقرار والافتراضات التي يمكن أن تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة بشكل جوهري. من العوامل المهمة التي يمكن أن تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية عن توقعاتنا بشكل جوهري، من بين عوامل أخرى، العوامل التالية:

- الظروف الاقتصادية والأعمال العامة في الكويت ودول أخرى.
- قدرة **البنك** على تنفيذ استراتيجيته، تحقيق نموه وتوسعه، تغييراته التقنية، تعرضه لمخاطر السوق التي يكون لها تأثير على نشاط أعماله واستثماراته.
- تغيير في النظم الضريبية والنقدية في الكويت بما في ذلك التضخم وغلاء المعيشة، تقلبات أسعار الفائدة، أسعار الأسهم أو غيرها من الأسعار والرسوم، أداء أسواق المال في الكويت وعالمياً، التغييرات في القوانين والأنظمة المحلية والدولية، فرض الضرائب وتغيير في إطار المنافسة في مجال أعمال البنك.
- تغيير في قيمة الدينار الكويتي وغيره من العملات.
- وقوع كوارث طبيعية واضطرابات.

- تغيير في الظروف السياسية والاجتماعية في الكويت.
- خسارة أو توقف نشاط **البنك** بسبب إضراب عمالي أو اضطراب عمالي.
- عدم المحافظة على الموظفين والعمال الرئيسيين في **البنك**.
- قدرة **البنك** على تقبل التغييرات التكنولوجية.

لذا ينبغي على **المكتتبين** مراجعة قسم "**عوامل المخاطر**" بعناية خاصة لتقييم المخاطر المعنية. نظراً لطبيعتها، بعض الإفصاحات عن مخاطر السوق ليست إلا مجرد توقعات تقديرية التي يمكن أن تختلف بشكل كبير عن النتائج المستقبلية. بالتالي، قد تختلف الأرباح أو الخسائر الفعلية بشكل كبير عن التوقعات. لا يلتزم البنك بتحديث أو مراجعة أي بيانات تحتوي على معلومات ترد بعد تاريخ هذه **النشرة** أو بتسجيل حدوث أي حالات حتى في حال عدم نفاذ أو إتمام أي من الافتراضات الواردة في هذه **النشرة**.

المقاييس المالية من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومقاييس الأداء البديلة

تحتوي هذه **النشرة** على إشارات إلى بعض المقاييس من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك كفاية رأس المال، ومعدلات الرفع المالي، ونسب أخرى معينة واردة في قسم "معلومات مالية مختارة" والمشار إليها في هذه **النشرة**. وتشكل جميع هذه المقاييس مقاييس أداء بديلة كما هي معرفة في المبادئ التوجيهية للهيئة الأوروبية للأوراق المالية والأسواق بخصوص مقاييس الأداء البديلة (ويشار إليها فيما بعد ب" **مقاييس الأداء البديلة**").

وتعتقد **الجهة المصدرة** أن مقاييس الأداء البديلة المدرجة في **النشرة** توفر معلومات تكميلية مفيدة للمستثمرين ولإدارة **البنك**، حيث إنها تسهل تقييم الأداء التشغيلي والمركز المالي خلال فترات الإبلاغ المالي. ومع ذلك، ينبغي للمستثمرين أن يتنبهوا إلى أن كافة الشركات لا تقوم باحتساب المقاييس المالية بنفس الطريقة، مثل مقاييس الأداء البديلة التي اعتمدها **البنك** في **النشرة** الماثلة، فإن هذه الأمور المالية لا يمكن أن تقارن دائماً بشكل مباشر بمقاييس الأداء المستخدمة من قبل الشركات الأخرى.

وينبغي ألا ينظر الى مقاييس الأداء البديلة المستخدمة في هذه **النشرة** بمعزل عن باقي الأمور ولا ينبغي أن تُعتبر مقياساً للأداء المالي أو السيولة في إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ولا ينبغي اعتبار هذه المقاييس من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بديلاً عن الإيرادات أو الأرباح أو الخسائر للفترة المعنية أو أي مقاييس أداء أخرى معتمدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما لا يمكن اعتبارها كبديل للتدفقات النقدية من أنشطة التشغيل أو الاستثمار أو التمويل أو أي مقياس آخر للسيولة المعتمدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ولا تشير المقاييس من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالضرورة إلى ما إذا كانت التدفقات النقدية كافية أو متاحة لتلبية الاحتياجات النقدية، وقد لا تكون مؤشراً على النتائج الفعلية للعمليات. وبالإضافة إلى ذلك، قد لا تكون مقاييس الأداء البديلة في هذه النشرة مماثلة للمقاييس الأخرى التي تحمل عنوانا مماثلا والتي تستخدمها شركات أخرى. وتعتقد المجموعة أن صافي هامش الفائدة وغيره من المقاييس المنصوص عنها في هذه النشرة من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هي مؤشرات مفيدة بشأن الأداء المالي ويستخدمها المستثمرون على نطاق واسع لمراقبة نتائج أعمال البنوك بشكل عام. ونظراً لما تتمتع به المجموعة والشركات الأخرى من حرية تقدير في تحديد هذه المقاييس وحساب المبالغ المدرجة فيها، ينبغي الحرص عند مقارنة هذه المقاييس مع المقاييس المماثلة التي تستخدمها شركات أخرى.

فهرس المحتويات

إقـرار المسؤولية 4
ملاحظات هامة 5
موجز عن الطرح 10
تفاصيل الطرح 19
أحكام وشروط الطرح 22
استخدام العوائد 28
وصف البنك 30
لمحة عامة على أعمال واستراتيجية البنك 33
الإدارة 47
الشركات التابعة والاستثمارات الرئيسية 72
هيكل رأس المال والقروض 74
توزيعات الأرباح الخاصة بالبنك 75
معلومات مالية مختارة 76
المراجعة المالية 80
ملخص مالي 94
الأوراق المالية السابقة المصدرة من البنك 103
عوامل المخاطر القانونية 104
الضرائب 123
العقود الرئيسية 126
معلومات عامة 127
النظام الأساسي وعقد التأسيس 129
البيانات المالية 198

موجز عن الطرح

يجب قراءة الموجز التالي كمقدمة للمعلومات التفصيلية الإضافية التي تظهر في أي جزء آخر في هذه النشرة، ويخضع هذا الموجز في كافة الأحوال لتلك المعلومات التفصيلية. لا يشتمل هذا الموجز على جميع المعلومات التي يتعين على المستثمرين المحتملين دراستها قبل اتخاذ قرار الاستثمار في أسهم الطرح، كما أنه لا يمكن التأكيد بأن هذه المعلومات هي مكتملة. وبناء على ذلك، ينبغي أن يستند أي قرار لأي مستثمر محتمل للاستثمار فيما يتعلق بالطرح على دراسة هذه النشرة بالكامل.

الجهة المُصدرة	البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.، شركة كويتية مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت بتاريخ 23 مايو 1967.
عنوان الجهة المُصدرة	شارع احمد الجابر ص.ب. 1387 – الصفاة 13014 الكويت
نوع الطرح	طرح للاكتتاب العام في **أسهم الطرح** مع حق الاولوية للاكتتاب **للمساهمين المؤهلين**.
سعر الطرح	**200** فلس كويتي **لسهم الطرح** الواحد (شاملاً القيمة الإسمية وعلاوة الإصدار)
سعر حقوق الأولوية	كما سيتم تحديده من بورصة الكويت في بداية **فترة الاكتتاب** على أساس السعر المرجعي وفق معادلة (سعر إقفال السهم المقررة عليه حقوق الأولوية في بورصة الكويت في اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب ناقص **سعر الطرح**. يجوز أن يتغير سعر حقوق الأولوية خلال **فترة الاكتتاب**).
القيمة الإسمية	**100 فلس كويتي لسهم الطرح**
علاوة الإصدار	**100 فلس كويتي لسهم الطرح**
إجمالي عدد الأسهم المُصدرة والمدفوعة للجهة المُصدرة قبل الطرح مباشرة	**2,748,650,108** سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد مدفوعة قيمتها بالكامل.
رأس المال المُصدر والمدفوع للجهة المُصدرة قبل الطرح مباشرة	**274,865,010.800 د.ك**
رأس المال المصرح به للجهة المُصدرة قبل الطرح مباشرة	**600,000,000** د.ك

أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المُصدر	**17,770,596** سهم
عدد ونوع أسهم الطرح	**750,000,000** ســهم عادي يمثل **27.29%** من رأس المال الحالي **المُصَـدَر والمدفوع للجهة المُصدرة.**
عدد أسهم الطرح المُتعهد الاكتتاب فيها	لا يوجد
قيمة الطرح المتعهد به	لا يوجد
إجمالي عدد أسهم الجهة المُصدرة بعد الطرح مباشرة	**3,498,650,108** سهم
رأس المال المُصَدَر للجهة المُصدرة بعد الطرح مباشرة	**349,865,010.800** د.ك
نسبة زيادة رأس المال المُصَدَر والمدفوع	ســـيتم زيادة رأس مال **المُصَـــدَر** بقيمة **75,000,000** د.ك. والتي تمثل زيادة بنســـبة **27.29%** على رأس المال الحالي المُصَدَر والمدفوع **للجهة المُصدرة** قبل **الطرح** مباشرة.
القيمة الإجمالية للطرح	**150,000,000** د.ك (شـــاملاً القيمة الإســـمية **75,000,000** د.ك. وعلاوة الإصـــدار **75,000,000** د.ك.)
القيود المفروضة على التعامل في الأوراق المالية المطروحة للإكتتاب وأي ترتيبات مستقبلية للتعامل فيها	لا يوجد
مصاريف الطرح	القيمة التقديرية لمصـروفات **الطرح** هي **300,000 د.ك.** وسـتتولى **الجهة المُصـدرة** مسـئولية سـداد تلك المصـــروفات التي تشـمل تكاليف إدارة الإصـــدار والاكتتاب والمطبوعات اللازمة وتوزيعها والاعلانات والخدمات القانونية.
رسوم الاكتتاب	لن يتم فرض رســوم إكتتاب على **أســـهم الطرح** حيث تتحمل **الجهة المصـــدرة** كافة تكاليف الإصدار.
تاريخ الاستحقاق	يوم الأربعاء الموافق 4 نوفمبر 2026

طريقة الإكتتاب	يجوز **للمكتتبين** تقديم طلبات الاكتتاب عن طريق الموقع الالكتروني للاكتتاب في **أسهم الطرح** كما هو مفصل في قسم "**تفاصيل الطرح**" من **نشرة الإكتتاب** ("**نموذج طلب الاكتتاب**") فقط خلال **فترة الاكتتاب**. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب **لنموذج طلب الاكتتاب** بعد تقديم الطلب. عند تقديم الطلب من قبل **المكتتب**، يكون **نموذج طلب الاكتتاب** بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين **المكتتب** المذكور **والجهة المُصدرة**.
فترة الإكتتاب	من يوم الأحد الموافق8 نوفمبر 2026 وستبقى مفتوحة لمدة خمسة عشر (15) يومًا تقويمياً حتى يوم الأحد الموافق22 نوفمبر 2026. وفي جميع الأحوال التي لا يستنفذ فيها الإكتتاب يجوز لمجلس إدارة **الجهة المُصدرة** تمديد **فترة الإكتتاب** لفترة أو فترات أخرى مماثلة أو أقل بحيث لا تزيد مدة الإكتتاب الأصلية وتمديدها في مجموعها عن ثلاثة أشهر، شرط الحصول على موافقة **هيئة أسواق المال**. كما يجوز لمجلس الإدارة، بعد انتهاء **فترة الاكتتاب** الأصلية أو الممددة، أن يقرر فتح باب الإكتتاب العام في **أسهم الطرح** غير المكتتب فيها للجمهور ("**الاكتتاب العام**") بما في ذلك للمساهمين الجدد والأشخاص الاخرين ("**المستثمرون المؤهلون**").
الجدول الزمني للتصرف بحقوق الأولوية	تبدأ فترة التصرف في **حقوق الأولوية** من تاريخ فتح باب الاكتتاب وحتى قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل. تم تحديد تاريخ 8 نوفمبر 2026 لبدء التداول في **حقوق الأولوية** وتاريخ 15 نوفمبر 2026 كآخر يوم تداول في **حقوق الأولوية**.
تاريخ التخصيص	خلال خمسة (5) أيام عمل من **تاريخ إقفال فترة الاكتتاب**.
المكتتبون	**المساهمون المؤهلون** و**أصحاب حقوق الأولوية**، و**المستثمرون المؤهلون** (في سياق فتح باب **الإكتتاب العام لأسهم الطرح** المتبقية غير المكتتب فيها على النحو المنصوص عليه في **نشرة الإصدار**).
المساهمون المؤهلون أصحاب حق الاولوية للاكتتاب في أسهم الطرح	المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي **البنك** لدى **الشركة الكويتية للمقاصة** في ختام التداول لدى **البورصة** في **تاريخ الاستحقاق**. وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم **البنك** قبل **تاريخ الاستحقاق** والتي لا يتم اكتمال عملية تسويتها لدى **البورصة** في **تاريخ الاستحقاق** ("**تاريخ وقف حق الأولوية**") وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي **البنك**، فلن تؤخذ في الإعتبار من أجل تحديد **المساهمين المؤهلين** المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي **البنك** **بتاريخ الاستحقاق. أصحاب حقوق الاولوية يشملون الأشخاص الذين يملكون بموجب تفرغ أو بيع حقوق الأولوية خلال فترة تداول تلك الحقوق.**
حقوق الأولوية في الإكتتاب المخصصة للمساهم المؤهل	27.46 % من مجمل **الأسهم المصدرة** الحالية المسجلة بإسم **المساهم المؤهل** في **تاريخ الإستحقاق** بعد الأخذ بالإعتبار أسهم الخزينة العائدة **للبنك** والتي تم تخصيص الحقوق الناشئة عنها إلى **المساهمين المؤهلين** اعتبارا من **تاريخ الإستحقاق**.

الحد الأدنى للإكتتاب	سهم واحد
الحد الأقصى للاكتتاب	لا يوجد حد أقصى للإكتتاب. (انظر "تفاصيل الطرح")
خيارات المكتتبين بالنسبة لأسهم الإكتتاب	يكون **للمكتتبين** اللجوء إلى الخيارات التالية: • يجوز **للمكتتبين** ممارسة حقهم في أولوية الإكتتاب في **أسهم الطرح** كلياً أو جزئياً. • يجوز **للمكتتبين** ممارسة حقهم في أولوية الإكتتاب في **أسهم الطرح** والإكتتاب في **أسهم الطرح** الإضافية. • يجوز للمكتتبين تداول **حقوق الأولوية** بالبيع و/أو الشراء خلال **فترة الاكتتاب** وحتى قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل ويتم التداول وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل **البورصة**. • يجوز **للمكتتبين** التنازل بدون مقابل عن حقهم في **أولوية الإكتتاب** في **أسهم الطرح** (وفي الإكتتاب في أسهم الطرح الإضافية حسب الأحوال أو في جزء منها) وفق الآلية المعتمدة لذلك خلال فترة الاكتتاب وحتى قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل، وتتم أي من تلك التنازلات وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل **البورصة ووكيل المقاصة والإيداع**. • يجوز **للمكتتبين** الإمتناع عن اللجوء إلى أي من الخيارات السابقه سواء عن طريق التداول أو التنازل أو ممارسة **حق أولوية** الإكتتاب في **أسهم الطرح** وترك الحق في الاكتتاب في الأسهم غير المكتتب فيها إلى باقي **المكتتبين.**
التدابير والإجراءات في حال عدم اكتمال الإكتتاب	في حال لم يتم استكمال زيادة رأس المال بالكامل خلال **فترة الاكتتاب**، يجوز لمجلس إدارة **الجهة المصدرة** أن يقرر تمديد **فترة الاكتتاب** لفترة أو فترات إكتتاب إضافية. وفي حال عدم استنفاذ كامل **أسهم الطرح** في نهاية **فترة الاكتتاب** الجديدة، يجوز لمجلس إدارة **الجهة المُصدرة** إما (1) التراجع عن الإكتتاب أو (2) إعلان الاكتفاء بمقدار الطرح المكتتب فيه عند نهاية **فترة الإكتتاب**. ولا يجوز **للمكتتبين** الرجوع عن **أسهم الطرح** المكتتب بها إلا وفقا للقانون. وفي حالة إلغاء الإكتتاب يخسر **أصحاب حقوق الأولوية** حقهم في الاكتتاب في **أسهم الطرح** ويخسرون قيمة سعر **حقوق الأولوية** المسددة منهم دون أن يكون لهم حق الرجوع بأي مطالبة على **الجهة المصدرة** أو على **وكيل المقاصة والإيداع** أو على **وكلاء الإكتتاب أو أعضاء مجلس إدارة الجهة المصدرة**. كما يجوز لمجلس الإدارة، بعد انتهاء **فترة الإكتتاب** الأصلية أو الممددة، أن يقرر فتح باب **الإكتتاب العام** في **أسهم الطرح** المتبقية غير المكتتب فيها. وتكون فترة التداول في **حقوق الأولوية** من بداية **فترة الاكتتاب** وحتى قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل. وفي جميع الأحوال لا يحق لمن تصرف **بحقوق الأولوية** على النحو السابق أن يكتتب في هذه الحقوق ويعتبر اكتتابه في هذه الحقوق المتنازل عنها باطلاً إلا أنه يكون لمن آلت إليه هذه الحقوق أن يكتتب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق كما يحق له التصرف بها على النحو المقرر في القواعد المعمول بها لدى **البورصة ووكيل المقاصة والإيداع** حتى قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل.

عواقب عدم اكتتاب المساهمين المؤهلين	يتعرض **المســاهمون المؤهلون** الذين يختارون عدم الاكتتاب في **أســهم الطرح** لتخفيض في نسبة ملكيتهم في رأس مال **الجهة المُصدرة** بالإضافة إلى ما قد يواجهونه من تغييرٍ في قيمة **أسهمهم المصدرة** الحالية.
الاكتتاب في فائض أسهم الطرح	يحق **للمكتتبين** الاكتتاب في **فائض أســهم الطرح** بالإضــافة إلى **أســهم حق الأولوية**. كما يكون **سعر الطرح** في أسهم الطرح الإضافية (**"أسهم الطرح الإضافية"**) **200** فلس كويتي عن كل **ســهم طرح إضــافي**. وفي حالة عدم قيام **المكتتب** بالاكتتاب أو بيع أو التنازل عن **حقوق الأولوية** في الاكتتاب، يعتبر ذلك تنازلاً منه عن حقه في الأولوية بالاكتتاب في أســـهم زيادة رأس المال لصـــالح **المكتتبين** الذين يرغبون بالاكتتاب في عدد من الأســـهم يفوق النســـبة المخصصـة لكل منهم، **ولأصـحاب حق الأولوية** في الاكتتاب في أسـهم زيادة رأس مال **البنك** أن يبيعوا في **البورصـــة** هذه الحقوق حتى قبل خمســة أيام عمل من انتهاء **فترة الاكتتاب في حقوق الأولوية** ، كما يحق لهم التنازل عنها دون مقابل لدى **وكيل المقاصـــة والايداع** خلال **فترة الاكتتاب** في اســـهم زيادة رأس المال **للمســـاهمين في البنك** أو لغيرهم وذلك حتى قبل خمسـة أيام عمل من انتهاء **فترة الاكتتاب** وذلك وفق القواعد والإجراءات المعمول بها لدى كل من **البورصة** و**وكيل المقاصة والايداع** ووفق ما جاء في هذه **النشرة**.
تداول حقوق الأولوية	تشـكل الموافقة على هذه **النشـرة** من قبل **هيئة أسـواق المال** موافقة على ادراج وتداول **حقوق الأولوية** في **البورصـــة** خلال **فترة الاكتتاب** في **أســهم الطرح** ويتم الغاء الادراج عند افصـــاح **الجهة المُصدرة** عن نتائج الاكتتاب في زيادة رأس المال.
الجدول الزمني لإدراج حقوق الأولوية	سيتم ادراج **حقوق الأولوية** والتداول فيها من تاريخ فتح باب الاكتتاب في **أسـهم الطرح** وحتى قبل قفل باب الاكتتاب بخمســـة أيام عمل على الاقل وســـيكون الجدول الزمني من تاريخ 8 نوفمبر 2026 الى تاريخ 15 نوفمبر 2026.
التصرف في حقوق الأولوية	يجوز التصـــرف وتداول أو التنازل دون مقابل عن **حقوق الأولوية** دون قيد ووفقاً للقواعد المعمول بها لدى كل من **البورصـــة** و**وكيل المقاصـــة والايداع** . تشـــكل الموافقة على هذه **النشـرة** موافقة على إدراج وتداول **حقوق الأولوية** خلال **فترة الاكتتاب** في **أســهم الطرح** ويتم إلغاء الإدراج عند إفصاح **البنك** عن نتائج الاكتتاب في زيادة رأس المال.

تخصيص أسهم الطرح	يحق **للمكتتب** الذي يتقدم **بطلب الاكتتاب** في **أسـهم الطرح** إلى **وكيل المقاصـة والإيداع** قبل انتهاء **فترة الاكتتاب**، الاسـتثمار من خلال الاكتتاب بعدد **27,464 سـهم طرح** مقابل كل **100,000** سـهم من **الأسـهم المُصـدرة** أو **حقوق الأولوية** التي يملكها **المكتتب بتاريخ الإسـتحقاق**، بعد اخذ أسـهم الخزينة التي يحتفظ بها **المُصـدر** بعين الاعتبار. في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع **أسـهم الطرح**، يتم تخصـيص **أسـهم الطرح** غير المكتتب فيها إلى **المكتتبين** الذين اكتتبوا في عدد من **أسـهم الطرح** يفوق النسـبة المخصـصـة لكل منهم. يتم تخصـيص **أسـهم الطرح** المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى **المكتتبين** الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضـافي من **أسـهم الطرح** يفوق العدد المخصـص لهم وذلك على أسـاس نسـبة عدد الأسـهم الإضـافية المتبقية إلى عدد الأسـهم الإضـافية التي طلب المكتتبون الاكتتاب فيها وبالتناسـب فيما بينهم. وإذا كانت الأسـهم الإضـافية المكتتب فيها تزيد عن الأسـهم الفائضـة والمتاحة للإكتتاب فإن هذه الأسـهم الإضـافية سـيتم تخصـيصـها على **المكتتبين** المتقدمين بالإكتتاب على هذه الأسـهم الإضـافية كل بنسـبة ما اكتتبه. ويكون قرار التخصـيص نهائياً ودون أي مسؤولية على **الجهة المُصدرة** و**وكيل المقاصة والايداع** و**وكلاء الاكتتاب**. في حال عدم الاكتتاب الكامل في **أسـهم الطرح** من قبل **المسـاهمين المؤهلين وأصـحاب حقوق الأولوية** خلال **فترة الاكتتاب** أو أي تمديد لها، يجوز لمجلس الإدارة فتح باب **الاكتتاب العام** في **أسهم الطرح** المتبقية غير المكتتب فيها. (راجع قسم "**أحكام وشروط الطرح**").
كسور الأسهم	لا يجوز الاكتتاب بكسـور الأسـهم، وحيثما يكون ضـرورياً يتم تدوير عدد **أسـهم الطرح** التي يسـتحقها **المكتتب** إلى أقرب عدد صـحيح. وتنفرد **الجهة المُصـدرة** وحدها بحق التصـرف في كسور الأسهم. لن يتم إصدار كسور **أسهم الطرح** بأي شكل من الأشكال (راجع قسم "**أحكام وشروط الطرح**").
استخدام عوائد الطرح	سيتم استخدام **عوائد الطرح** لتعزيز قاعدة رأس مال الجهة المصدرة وفق متطلبات **بنك الكويت المركزي** واتفاقية بازل 3 (أو اتفاقية بازل الثالثة) للبنوك حول كفاية رأس المال (راجع قسـم "**استخدام العوائد**").
فائض مبالغ الاكتتاب	سـوف يتم إعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وُجدت) دون فوائد إلى **المكتتبين** الذين اكتتبوا في **أسـهم الطرح** دون احتسـاب عمولات أو اسـتقطاعات أو حجز من **البنك** خلال فترة أقصـاها خمسـة (5) أيام عمل من تاريخ انتهاء تخصـيص **أسـهم الطرح** (راجع قسـم "**أحكام وشـروط الطرح** ").

أحكام الطرح	يقتصر **الطرح** في الاكتتاب في **أسهم الطرح** على **المكتتبين**. وتحتفظ **الجهة المُصدرة ووكلاء الإكتتاب ووكيل المقاصة والإيداع** بحقهم في رفض أي **طلب اكتتاب** – كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام **الطرح**. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب **لطلب الاكتتاب** بعد تقديم الطلب. عند التقديم وقبول الطلب من **الجهة المُصدرة ووكيل المقاصة والإيداع**، يكون **طلب الاكتتاب** بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتتبين **والجهة المُصدرة** (راجع قسم "**أحكام وشروط الطرح**").
الحد الأقصى للملكية	وفقاً للنظام الأساسي **للجهة المصدرة**، يجوز تملك أي نسبة من أسهم **الجهة المصدرة** في أي وقت وذلك وفقاً للقانون والقرارات الوزارية وتعليمات **البنك المركزي** التي تصدر من وقت إلى آخر. وحالياً فإن موافقة **البنك المركزي** المسبقة مطلوبة لتملك نسبة 5% من إجمالي رأس مال **الجهة المصدرة**، وتُستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة. يتحمّل كل **مكتتب** المسؤولية الكاملة من التحقق من اكتتابه **بأسهم الطرح** بما يتوافق تماماً مع اللوائح والمتطلبات المعمول بها من قبل **البنك المركزي**.
توزيعات الأرباح	يحق للمساهم صاحب **سهم الطرح** استلام نصيبه من توزيعات الأرباح في المستقبل متى تم الإعلان عنها من **الجهة المُصدرة**.
حقوق التصويت	تكون أسهم رأس مال **الجهة المُصدرة** من فئة واحدة. لكل سهم صوت واحد، ولكل **مساهم** الحق في الحضور والتصويت في **الجمعية العامة**. لا يتمتع أي من **المساهمين** بحقوق امتياز في التصويت.
معدل ربحية السهم على المدى القصير	بلغت أرباح السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 ما مقداره **(22)** فلس للسهم وللفترة المنتهية في 30 يونيو 2026 ما مقداره 12 فلس للسهم.
قيمة السهم عند تصفية البنك	في حالة تصفية **البنك** قبل زيادة رأس المال تكون القيمة الدفترية للسهم 261.90 فلس وذلك بناء على البيانات المالية للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2025 و255.43 فلس للسهم وذلك بناء على البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026.
استرداد قيمة الأسهم	يستطيع **المساهمون الحاليون** والجدد استرداد قيمة الأسهم (سواء بالربح أو الخسارة) من خلال البيع المباشر في **البورصة** ولا يوجد اختلافات في أي من حقوق **أسهم الطرح** المصدرة و**الأسهم المصدرة** الحالية.
الحقوق المتعلقة بأسهم الطرح في حالة تصفية الجهة المُصدرة	يحق **للمساهمين** الحصول على نصيب – بنسبة ما يمتلكونه من أسهم – من عوائد تصفية أصول **الجهة المُصدرة** عند التصفية وذلك بعد سداد مديونياتها والتكاليف الأخرى.

التدابير والإجراءات في حالة عدم استكمال الطرح	في حال لم يتم اســـتكمال زيادة رأس المال بالكامل خلال **فترة الاكتتاب**، يجوز لمجلس إدارة **البنك** ان يقرر تمديد **فترة الاكتتاب** لفترة أو فترات أخرى مماثلة أو أقل بحيث لا تزيد مدة الإكتتاب الأصلية وتمديدها في مجموعها عن ثلاثة أشهر، شرط الحصول على موافقة **هيئة أســواق المال**. وفي حال عدم اســتنفاذ كامل **أســهم الطرح** في نهاية فترة الاكتتاب الجديدة، يجوز لمجلس إدارة **البنك** إما (1) التراجع عن **الطرح** أو (2) إعلان الاكتفاء بمقدار **الطرح** المكتتب فيه عند نهاية **فترة الاكتتاب**. ولا يجوز **للمكتتبين** الرجوع عن **أســهم الطرح** المكتتب بها إلا وفقاً للقانون.
إدراج أسهم الطرح	بعد انتهاء **فترة الاكتتاب** والتخصـــيص النهائي **لأســـهم الطرح** واســـتكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إصدار إيصال رصيد أسهم ليتم إدراجها وتداولها في **البورصة** دون أي قيد على غرار **الأسهم المُصدرة**.
الضرائب	يمكن أن يتم فرض ضـريبة على الدفعات التي تقوم **الجهة المُصـدرة** بسـدادها بموجب **أسـهم الطرح** (راجع قسم "**عوامل المخاطر**" و"**الضرائب**").
عوامل المخاطر	هناك بعض المخاطر المتعلقة بالإســتثمار في **أســهم الطرح**. يمكن تصــنيف تلك المخاطر بشــكل عام في فئات تضــم: (أ) مخاطر متعلقة **بالجهة المُصــدرة**، (ب) المخاطر المتعلقة بالقطاعات المختلفة التي تعمل فيها الشـــركات التابعة **للجهة المُصـــــدرة**، والبيئة القانونية والتنظيمية في الكويت، (ج) مخاطر متعلقة **بأسـهم الطرح**. ولذلك يجب دراسـة هذه المخاطر بدقة قبل اتخاذ أي قرار بشأن الأستثمار في **أسهم الطرح** (راجع قسم "**عوامل المخاطر**").
تاريخ الجمعية العامة غير العادية التي أقرت زيادة رأس المال المصرح	16 سبتمبر 2026
الجهات الرقابية	بنك الكويت المركزي هيئة أسواق المال وزارة التجارة والصناعة
مدقق الحسابات المستقل	ديلويت وتوش– الوزان وشركاؤه إرنست ويونغ– العيبان والعصيمي وشركاؤهم
مدير الإصدار ووكيل الاكتتاب	شركة أهلي كابيتال للإستثمار ش.م.ك.م.
وكيل المقاصة والإيداع	الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك. وشركاتها التابعة

المستشار القانوني	شركة ميسان للمحاماة والاستشارات القانونية ذ.م.م
القانون	قوانين دولة الكويت
المحاكم	محاكم دولة الكويت
أعضاء مجلس إدارة الجهة المُصدرة	السيد / طلال محمد رضا يوسف بهبهاني السيد / صلاح أحمد السرحان السيد / علي إبراهيم حجى حسين معرفي السيد / خالد عثمان عبدالوهاب العثمان السيد / رائد عبدالكريم عبد الرضا المؤمن السيد / عادل ابراهيم يلي أحمد بهبهاني السيد / طارق فريد عبد الرحمن العثمان السيد / مهدي إسماعيل على الجزاف السيد / أحمد عبد الله محمد البغلي السيد / محمد منذر عبد الكريم الزهير المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية (ويمثلها السيد / غازي عبد الرحمن حمد الصانع) * ملاحظات: لا توجد صلة قرابة من الدرجة الأولى/حتى الدرجة الثانية بين أعضاء مجلس إدارة الجهة المُصدرة

تفاصيل الطرح

أسهم الطرح المعروضة

ستقوم **الجهة المُصدرة** بطرح عدد **750,000,000** سهم عادي والتي تمثل حوالي**27.29%** من رأس المال الحالي المُصَدَر والمدفوع **للجهة المُصدرة**.

سعر الطرح لكل سهم طرح وتقييمه

تحدد **سعر الطرح** بـ **200** فلس لسهم الطرح الواحد يمثل 100 (مئة) فلس للقيمة الإسمية للسهم الواحد بالإضافة إلى قيمة علاوة الإصدار المحددة بـ **100** فلس **لسهم الطرح** الواحد.

قامت الجهة المُصدرة بتعيين مقوّم أصول مستقل، وهو شركة كي بي إم جي للاستشارات ذ.م.م. ("كي بي إم جي")، معتمد من قبل هيئة أسواق المال ("الهيئة")، لاحتساب القيمة العادلة لأسهم الجهة المُصدرة لغرض زيادة رأس المال. كما حصلت الجهة المُصدرة على موافقة شركة كي بي إم جي للاستشارات ذ.م.م. على إدراج أعمالها على النحو المبين أدناه في نشرة الاكتتاب هذه، وتكون استنتاجاتها صحيحة وفقًا لتقرير التقييم.

تم إعداد تقرير التقييم ("**تقرير التقييم**") كما في 30 يونيو 2026 ("**تاريخ التقييم**") وقد تم تقديم **تقرير التقييم** لهيئة أسواق المال.

وفقاً **لتقرير التقييم**، تقدر قيمة السهم في **البنك** بمدى يتراوح بين 318 فلس كويتي و342 فلس كويتي بمتوسط قيمة 330 فلس كويتي كما في 30 يونيو 2026. يوفر سعر الطرح خصمًا بنسبة **39.4%**على نقطة منتصف التقييم.

وتجدر الإشارة إلى أنه تم استخدام عدة منهجيات للتقييم للوصول إلى نطاق التقييم المذكور أعلاه، وذلك بناءً على البيانات المالية المدققة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و2024 و2025، والبيانات المالية المرحلية غير المدققة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026، ومعلومات الإدارة المتوقعة للجهة المُصدرة للسنوات المنتهية في 2026 إلى 2031، والمعلومات المتاحة للعموم عن الجهة المُصدرة، والاجتماعات والمناقشات مع الجهة المُصدرة.

وتتلخص تلك الطرق في التالي:

1. نموذج خصم أرباح *("Dividend Discount Model "DDM")*
2. الشركات المماثلة– تقييم المضاعفات النسبية استنادا إلى معدل السعر إلى القيمة الدفترية *(Price-to-Book Value "P/BV")*
3. متوسط السعر المرجح بالحجم *(Volume Weighted Average Price "VWAP")*

المكتتبون

الطرح متاح لكل **المساهمين** أصحاب الأسهم المُصدرة الحالية المسجلين في ختام **يوم الاستحقاق**، أي المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي **البنك** في **تاريخ الاستحقاق**. وفي حالة عدم قيام **المكتتب** بالاكتتاب أو بيع أو التنازل عن **حقوق الأولوية** في الاكتتاب، يعتبر ذلك تنازلاً منه عن حقه في الأولوية بالاكتتاب في **أسهم الطرح** لصالح **المكتتبين** الآخرين

بمقابل أو بغير مقابل، ويكون التنازل في كل أو بعض **حقوق الأولوية** المتعلقة **بأسهم الطرح** التي يحق لكل منهم الإكتتاب بها وذلك وفق القواعد والإجراءات المعمول بها لدى كل من **البورصة ووكيل المقاصة والإيداع** ووفق ما جاء في هذه **النشرة**.

يجب على جميع المكتتبون الذين لديهم أسهم مرهونة أن يقدموا إلى وكيل المقاصة والإيداع كتاب موافقة من الدائن المرتهن ينص على أنه يجوز للمكتتب الاكتتاب في زيادة رأس مال المُصدِر. يجب تقديم كتاب الموافقة إلى وكيل المقاصة والإيداع في المقر الكائن في برج أحمد – الدور الخامس.

يقوم الراغب بالاكتتاب بالدخول على الموقع التالي https://www.ipo.com.kw (**"موقع الإكتتاب"**) أو التطبيق ويدخل الرقم المدني الخاص به بالنسبة للأفراد أو رقم السجل التجاري بالنسبة للشركات، حيث سيقوم النظام بتحديد أحقية الراغب بالاكتتاب في الاكتتاب. ويحق لكل **مكتتب** الاكتتاب في **حقوق الأولوية** في عدد 27,464سهم جديد من **أسهم الطرح** مقابل كل 100,000 سهم من **الأسهم المُصدرة** التي يملكها في **تاريخ الاستحقاق**، بعد اخذ أسهم الخزينة التي يحتفظ بها **المُصدر** بعين الاعتبار. كما سيكون لكل من أصحاب **حقوق الأولوية** حق الاكتتاب في عدد من **أسهم الطرح** وفق ما سيملكون من **حقوق الأولوية**. لن يحصل المكتتب على أي عوائد مالية من **الطرح**.

يحق **للمكتتبين** التقدم بطلب للاكتتاب بعدد إضافي من **أسهم الطرح** يفوق العدد المخصص لهم على أساس **سعر الطرح** بحيث يتم تخصيصها على هؤلاء **المكتتبين** على اساس تناسبي في حالة وجود أسهم غير مكتتب بها من قبل **المكتتبين المؤهلين** بسبب عدم رغبتهم في ممارسة حقوقهم في الإكتتاب في **أسهم الطرح**. سيتم تخصيص **أسهم الطرح** المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى هؤلاء **المكتتبين** الذين تقدموا للاكتتاب **بأسهم طرح إضافية** وذلك على أساس نسبة عدد الأسهم المتبقية غير المكتتب بها إلى عدد الأسهم الإضافية التي طلب **المكتتبون** الاكتتاب فيها وبالتناسب فيما بينهم.

الحقوق المتصلة بأسهم الطرح

أسهم رأس مال **الجهة المُصدرة** من فئة واحدة. ولكل سهم صوت واحد، ولكل **مساهم** الحق في الحضور والتصويت في **الجمعية العامة**. لا يتمتع أي من **المساهمين** بحقوق امتياز في التصويت.

عند إصدار **أسهم الطرح** يحق **للمساهم** صاحب **سهم الطرح** استلام نصيبه من توزيعات الأرباح متى تم الإعلان عنها من **الجهة المُصدرة (كالأسهم المُصَدَرة)**، بالإضافة إلى حقوق الأولوية للإكتتاب في الأسهم الجديدة التي قد يتم طرحها في المستقبل من قبل **الجهة المُصدرة** وفقاً للقوانين والإجراءات والمتطلبات ذات الصلة.

ويحق **للمساهمين** الحصول على نصيب من عوائد تصفية أصول **الجهة المُصدرة** عند التصفية وذلك بعد سداد مديونياتها.

في حال لم يتم استكمال زيادة رأس المال بالكامل خلال **فترة الاكتتاب**، يجوز لمجلس إدارة **البنك** أن يقرر تمديد **فترة الاكتتاب** لفترة أو فترات أخرى مماثلة أو أقل بحيث لا تزيد مدة الإكتتاب الأصلية وتمديدها في مجموعها عن ثلاثة أشهر، شرط الحصول على موافقة **هيئة أسواق المال**. وفي حال عدم استنفاذ كامل **أسهم الطرح** في نهاية فترة الاكتتاب الجديدة، يجوز لمجلس إدارة **البنك** إما (1) التراجع عن **الطرح** أو (2) إعلان الاكتفاء بمقدار **الطرح** المكتتب فيه عند نهاية **فترة الاكتتاب**. ولا يجوز **للمكتتبين** الرجوع عن **أسهم الطرح** المكتتب بها إلا وفقاً للقانون.

ممارسة حقوق الأولوية ووسائل التصرف في حقوق الأولوية

يكون **للمكتتبين** اللجوء إلى الخيارات التالية في ما يتعلق **بأسهم الطرح:**

- ممارسة حقهم في أولوية الإكتتاب في **أسهم الطرح** كلياً أو جزئياً.
- ممارسة حقهم في أولوية الإكتتاب في **أسهم الطرح** والإكتتاب في **أسهم الطرح** الإضافية.
- تداول حقوق الأولوية بالبيع و/أو الشراء وفق الآلية المعتمدة لذلك خلال **فترة الاكتتاب** وحتى قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل ويتم التداول وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل **البورصة.**
- التنازل بدون مقابل عن حقهم في أولوية الإكتتاب في **أسهم الطرح** (وفي الإكتتاب في **أسهم الطرح** الإضافية حسب الأحوال أو في جزء منها) وفق الآلية المعتمدة لذلك خلال **فترة الاكتتاب** وحتى قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل، وتتم أي من تلك التنازلات وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل **البورصة** و**وكالة المقاصة والإيداع**، أو
- الإمتناع عن اللجوء إلى أي من الخيارات السابقه سواء عن طريق التداول أو التنازل أو ممارسة حق أولوية الإكتتاب في **أسهم الطرح** وترك الحق في الاكتتاب في الأسهم غير المكتتب فيها إلى باقي **المكتتبين.**

وفي جميع الأحوال لا يحق لمن تصرف بحقوق الأولوية بالتداول على كل أو جزء منها أو التنازل عنها مع أو بدون مقابل أن يكتتب في هذه الحقوق ويعتبر اكتتابه في هذه الحقوق المتصرف فيها باطلاً إلا أنه يكون لمن آلت إليه **حقوق الأولوية** أن يكتتب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق، كما يحق له التصرف بها على النحو المقرر في القواعد المعمول بها لدى **هيئة أسواق المال** و**البورصة** و**وكيل المقاصة والإيداع** حتى قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل.

الحد الأقصى للاكتتاب

لا يوجد حد أقصى للاكتتاب بحيث يجوز لكل مكتتب مؤهل أن يقدم طلب إكتتاب بما يفوق العدد المخصص له من أسهم الطرح ويجوز أن يتجاوز هذا الطلب العدد الإجمالي لأسهم طرح.

فترة الاكتتاب

تبدأ **فترة الاكتتاب** في **أسهم الطرح** في يوم الأحد الموافق 8 نوفمبر 2026 في دولة الكويت وتنتهي في يوم الأحد الموافق 22 نوفمبر عند الساعة الواحدة مساءً (13:00) بتوقيت الكويت.

أحكام وشروط الطرح

اتفاقية الاكتتاب

اتفق **وكلاء الاكتتاب** مع **الجهة المُصدرة** بموجب **اتفاقية الاكتتاب**، وشرط استيفاء بعض الشروط ذات الصلة، ببذل العناية اللازمة من أجل العرض على **المكتتبين** للاكتتاب في **أسهم الطرح بسعر الطرح**. **وكلاء الاكتتاب** غير ملتزمين بالاكتتاب بأي من الأسهم التي لم يتم الاكتتاب بها من قبل **المكتتبين**.

إجراءات الاكتتاب

يتم الإكتتاب وتقديم المستندات المطلوبة كافة عن طريق موقع الإكتتاب أو تطبيق الهاتف المحمول الخاص بوكيل المقاصة والإيداع.

يقوم المكتتب بالتالي:

1. الدخول إلى موقع الإكتتاب عن طريق الرابط: *https://www.ipo.com.kw* أو تحميل تطبيق *IPO Kuwait*
2. إن كان المكتتب فردا، يقوم المكتتب بادخال الرقم المدني، ومن ثم يقوم النظام بالتحقق إذا ما كان المكتتب مؤهلا للاكتتاب أم لا.
3. إن كان المكتتب كيانا اعتباريا أو شركة، يجب على البنك إدخال رقم السجل التجاري، ومن ثم يقوم النظام بالتحقق إذا ما كان المكتتب مؤهلا للاكتتاب أم لا.
4. يقوم المكتتب بتسجيل عدد الأسهم المرغوب الاكتتاب فيها.
5. يجب على المكتتب إجراء الدفع إما من خلال خدمة *K-NET* أو التحويل البنكي على النحو التالي.

بالنسبة للمكتتبين الذين يدفعون من خلال خدمة *K-NET*، يجب على المكتتب:

الدفع من حسابه الخاص (لا يجوز لأي شخص آخر الدفع نيابة عن المكتتب إلا في الحالات المنصوص عليها بموجب القانون ويتحمل المكتتب كافة التبعات القانونية في حالة مخالفة ذلك). إذا نجحت عملية الدفع، فسيعرض النظام تأكيدًا يتضمن تفاصيل الدفع للإكتتاب، وسيقوم النظام بإرسال رسالة بريد الكتروني تلقائيا مع ايصال بصيغة *PDF* إلي البريد الالكتروني و رسالة نصية على الهاتف المحمول لتأكيد إتمام عملية الإكتتاب بنجاح.

يُنصح المكتتبون بالتأكد مع مصرفهم من أن حد الدفع الخاص بهم على بطاقة *K-NET* الخاصة بهم سيمكنهم من الدفع مقابل اكتتابهم.

بالنسبة للمكتتبين الذين يدفعون من خلال التحويل البنكي، يجب على المكتتب:

طباعة نموذج الاكتتاب والتوجه إلى البنك الخاص به ويقدم صورة من وثيقة بيانات الاكتتاب المطبوعة من الرابط أعلاه ويقوم بتحويل مبالغ الاكتتاب بالكامل عن طريق تحويل بنكي (كمبلغ صافي دون رسوم من قبل كل من البنك المحول والبنك المحول له) إلى الحساب المصرفي (الغير منتج للفائدة) والمذكور أدناه:

البيان	التفاصيل
اسم البنك	البنك الأهلي الكويتي
رقم الحساب	*6030148800001*
رقم *IBAN*	*KW27ABKK0000000006030148800001*
سويفت	*ABKKKWKW*
المستفيد	البنك الأهلي الكويتي – الاكتتاب في زيادة رأس المال
المرجع/الوصف	زيادة رأس مال البنك الأهلي الكويتي + رقم البطاقة المدنية (للمقيمين والمواطنين) أو رقم جواز السفر (لغير المقيمين وغير المواطنين) أو رقم السجل التجاري (للشركات) للمكتتب بالإضافة إلى بيانات الاتصال الخاصة بالمكتتب

يجب على المكتتب تحميل نسخة من قسيمة الايداع الاصلية بالمبلغ المحول من البنك الخاص به بالإضافة إلى المستندات الواردة في بند "المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب" الواردة في هذه النشرة من خلال الرابط الإلكتروني الذي سيتم إرساله من موقع الاكتتاب إلى المكتتب عبر بريده الإلكتروني ورسالة نصية على الهاتف المسجل.

يقوم وكيل المقاصة والإيداع بإرسال تأكيد بالبريد الإلكتروني إلى المكتتب في حالة نجاح الاكتتاب.

في حال إخفاق أي من المكتتبين في تقديم طلب الاكتتاب مكتملاً بشكل كامل وسليم (مرفقاً به كافة المستندات المساندة) إلى موقع الاكتتاب، بعد تحويل أو إيداع مبالغ الاكتتاب كما هو مذكور في هذه النشرة، فإن طلب الاكتتاب المقدم من ذلك المكتتب سيعتبر ملغياً وكأن لم يكن، علما بأنه لا يتم قبول مبالغ الاكتتاب نقداً.

الاكتتاب عن طريق مدير المحفظة في حال كانت الأسهم لدى شركة تدير محافظ الغير:

1. يقوم المكتتب بمراجعة مدير المحفظه للاستفسار عن الية الاكتتاب
2. يقوم مدير المحفظه باتباع الاجراءات المذكوره في البند ثانياً لاكمال الاكتتاب مع ارسال تفصيل الاكتتاب

نموذج طلب الاكتتاب

ينحصر الاكتتاب في **الطرح بالمكتتبين** فقط. يجوز للمكتتبين الراغبين في الاكتتاب تقديم نموذج طلبات الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب ذات الصلة من خلال الموقع الالكتروني او التطبيق. يوافق كل مكتتب على الأحكام والشروط الواردة في هذه النشرة ويقوم بتقديم كافة بيانات طلب الاكتتاب. **يحتفظ كل من الشركة المصدرة ووكيل المقاصة والايداع ش.م.ك** بحقهما في رفض أي طلب اكتتاب – كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام الطرح أو عدم الاتباع الحرفي والدقيق لتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر، عدم توافق طلب الاكتتاب مع أحكام القانون واللوائح المطبقة، عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب، عدم دقة أو عدم كفاية المعلومات في طلب الاكتتاب أو عدم توافق طلب الاكتتاب مع أي من أحكام وشروط هذه النشرة أو طلب الاكتتاب نفسه. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لطلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب وقبوله من قبل وكيل المقاصة والايداع. عند تقديم الطلب، يكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتتب والجهة المُصدرة.

يكون نموذج طلب الاكتتاب وكافة أحكامه وشروطه والتعهدات المنصوص عليها فيه ملزماً للمكتتبين وعلى المُحال إليهم والمتنازل إليهم ومديري أصولهم والمستفيدين إلا في حال النص على خلاف ذلك في هذه النشرة. كما يجب على المكتتب أن يقبل بعدد أسهم الطرح المخصص له شريطة ألا يزيد عن العدد المكتتب به والموضح في نموذج الاكتتاب الخاص به.

تكون كافة الأحكام والشروط واستلام نماذج طلبات الاكتتاب والاتفاقيات الناشئة عنها خاضعة لقوانين دولة الكويت ويجب تفسيرها وتطبيقها بالتوافق مع أحكام قوانين دولة الكويت.

على المكتتب قراءة تعليمات الاكتتاب بعناية قبل تقديم طلب الاكتتاب. سيُعتبر تقديم طلب الاكتتاب من خلال الموقع بمثابة عقد ملزم وموافقة على كافة أحكام الاكتتاب.

تقديم نموذج طلب الاكتتاب

على المكتتب أن يحدد في طلب الاكتتاب عدد أسهم الطرح التي يرغب في الاكتتاب بها وأن يقوم بتحويل كامل مبالغ الاكتتاب المستحقة. ويلتزم المكتتب بالتقدم بنموذج الاكتتاب خلال الفترات المحددة للاكتتاب.

المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب

يتم تقديم طلب الاكتتاب مرفقاً بالوثائق التالية، من خلال الرابط المرسل من النظام الالكتروني

المكتتبين من الأشخاص الطبيعيين

- نموذج طلب الإكتتاب موقع من قبل المكتتب
- صورة من البطاقة المدنية للمكتتب
- صورة من جواز السفر للتحقق من توقيع المكتتب
- صورة من إشعار التحويل البنكي
- صورة من رقم الأيبان
- صورة من الوكاله القانونية الخاصة بالاكتتاب في الأسهم (**للمكتتبين** بالوكالة)
- صورة من شهادة الولاية (للأيتام)
- صورة من شهادة الوصاية (للقصر)، و
- صورة من شهادة حصر الوراثه بالنسبة للورثة.
- صورة من حكم القوامة.

المكتتبين من الأشخاص الاعتباريين

- نموذج طلب الإكتتاب موقع من قبل المكتتب
- صورة من إشعار التحويل البنكي
- صورة من رقم الأيبان
- صورة من شهادة السجل التجاري
- صورة من شهادة المفوضين بالتوقيع أو مستخرج السجل التجاري، حسب الحال
- صورة من البطاقة المدنية للمفوض بالتوقيع
- صورة من اعتماد التوقيع للمفوض بالتوقيع صادرة عن وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل/الهيئة العامة للقوى العاملة أو مصدّقة من غرفة التجارة والصناعة في الكويت
- كتاب صادر عن المفوض بالتوقيع عن الشخص الاعتباري بالموافقة على الاكتتاب.

المكتتبون من غير الكويتيين

- يجب على **المكتتبين** من غير الكويتيين (سواء أشخاص طبيعيين أو أشخاص إعتباريين – حسبما يكون الحال) أن يقدموا المستندات المماثلة للمستندات المذكورة أعلاة تكون صادرة عن الجهات المماثلة في دولهم وذلك في حالة عدم حيازتهم لمستندات صادرة لهم في دولة الكويت في هذا الشأن.

لا يتم قبول مبالغ الاكتتاب نقداً. يتم دفع مبلغ الاكتتاب بالكامل عند تقديم نموذج طلب الاكتتاب عبر **موقع الإكتتاب** من خلال تفويض خصم المبلغ المناسب من حساب **المكتتب** لدى **المُصدر**، أو عن طريق التحويل المصرفي. كما يتم إيداع مبالغ الاكتتاب بالكامل في حساب **الجهة المُصدرة** المصرفي غير المنتج للفائدة المخصص لذلك من **البنك**. يلتزم **المكتتب** بأن يتحقق من أن **التحويل المصرفي** أو الخصم من الحساب قد نُفذ – بالفعل – وقيدّ بحساب الاكتتاب الخاص بالطرح عند تقديم **نموذج طلب الاكتتاب**.

مع مراعاة أسباب الرفض الأخرى، يحق **لوكيل المقاصة والإيداع** و**المُصدر** **ووكلاء الإكتتاب** رفض **طلب الاكتتاب** إذا لم تسدّد بالفعل القيمة المطلوبة وتقيدّ كاملةً بحساب الاكتتاب في وقت الاكتتاب لدى **وكلاء الإكتتاب** و**وكيل المقاصة والإيداع**.

إقرارات المكتتبين

يتعهد **المكتتبون** من خلال تقديم **نموذج طلب الاكتتاب** بالتالي:

- الموافقة على الاكتتاب في **أسهم الطرح** بعدد الأسهم المحدد في **نموذج طلب الاكتتاب**، وأن **نموذج طلب الاكتتاب** نهائي لا يجوز الرجوع فيه.
- الإقرار بأنه اطلع على هذه **النشرة** وعلى كافة محتوياتها ودرسها بعناية وفهم مضمونها.
- الموافقة على النظام الأساسي وعقد تأسيس **الجهة المُصدرة** وعلى كافة الشروط وأحكام الاكتتاب الواردة في هذه **النشرة**.
- الموافقة على حق **الجهة المُصدرة** و**وكيل المقاصة والإيداع** في رفض أي **نموذج طلب اكتتاب** في أي من الحالات المحددة في هذه **النشرة**.
- القبول **بأسهم الطرح** المخصصة له (بعدد الأسهم التي طلبها كحد أقصى) ويقر بقبوله بكافة شروط وتعليمات الاكتتاب الواردة في **نموذج طلب الاكتتاب** وفي هذه **النشرة**.
- التعهد بأنه لن يقوم بإلغاء أو تعديل **نموذج طلب الاكتتاب** بعد تقديمه **لوكيل المقاصة والإيداع**.
- إقرار **المكتتب** من الأشخاص الاعتباريين – وعلى مسئوليته التامة – بأنه قد تم استيفاء كافة الاجراءات والحصول على جميع الموافقات اللازمة بموجب عقد تأسيسه ونظامه الأساسي أو بموجب القانون لتمكينه من تقديم **نموذج طلب الاكتتاب** وتنفيذ التزاماته المقررة في نشرة الاكتتاب أو التنازل عن **حق الأولوية** في الاكتتاب وبما في ذلك موافقة مجلس الادارة والجمعية العامة – بحسب الأحوال – بالنسبة للشركات المساهمة.

التخصيص ورد فائض الاكتتاب

يحق **للمكتتب المؤهل** الاكتتاب بعدد **27,464 سهم طرح** مقابل كل 100,000 سهم من **الأسهم المُصدرة** أو **حقوق الأولوية** التي يملكها، بعد اخذ **أسهم الخزينة** التي يحتفظ بها **المُصدر** بعين الاعتبار. في حال عدم اكتمال **الاكتتاب** في جميع **أسهم الطرح** المخصصة **للمكتتبين**، يتم تخصيص **أسهم الطرح** غير المكتتب فيها إلى **المكتتبين** الذين اكتتبوا في عدد من **أسهم الطرح** يفوق النسبة المخصصة لهم. في حال كان عدد الأسهم الإضافية التي طلب المكتتبون الإكتتاب فيها يفوق عدد أسهم الطرح غير المكتتب فيها المتوفرة، يتم تخصيص **أسهم الطرح** الإضافية المتوفرة إلى **المكتتبين** على اساس نسبة عدد الأسهم

الإضافية غير المكتتب فيها المتوفرة إلى عدد الاسهم الإضافية المطلوب الإكتتاب فيها. إذا لم يتم الاكتتاب **بأسهم الطرح** بالكامل من قبل **المكتتبين المؤهلين** خلال **فترة الاكتتاب** الأصلية أو أي فترة إكتتاب ممدّدة، يمكن عرض **أسهم الطرح** غير المكتتب بها **للاكتتاب العام.**

وسيتم تدوير عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح وتحتفظ **الجهة المُصدرة** بالحق في التصرف في كسور الأسهم وفقاً لسلطتها التقديرية.

تعلن **الجهة المُصدرة** عن التخصيص النهائي **لأسهم الطرح** خلال 5 أيام عمل من تاريخ غلق **فترة الاكتتاب** (الذي يكون يوم عمل غير يومي الجمعة والسبت وأيام العطل الرسمية والتي تكون فيه البنوك في الكويت مفتوحة للعمل) وستقوم بسداد فائض مبالغ الاكتتاب دون فوائد إلى **المكتتبين** من دون استقطاع أي رسوم أو مصاريف في التاريخ المحدد من **الجهة المُصدرة.**

سوف يتم إعادة فائض مبالغ الإكتتاب دون فوائد، رسوم أو استقطاعات. وعلى المكتتبين الإتصال **بفروع البنك المعين** لمزيد من المعلومات.

هذا ويجدر التنويه بأنه ليست هناك أية تأكيدات أو ضمانات بوجود أو توفر أسهم إضافية.

رفض طلب الاكتتاب

تحتفظ كل من **الجهة المُصدرة ووكيل المقاصة والايداع** بحق رفض طلبات الاكتتاب في أسهم الطرح كلياً أو جزئياً ودون أدنى مسئولية عليهما إذا تبين مخالفته لأحكام القانون واللوائح المطبقة أو لشروط وأحكام الاكتتاب ونشرة الاكتتاب أو في حال عدم الالتزام التام والدقيق بتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر، عدم مطابقة المبلغ المسدد لعدد الأسهم المطلوب الاكتتاب بها، إذا لم يرفق بالطلب المستند الدال على سداد كامل قيمة الأسهم المكتتب بها، عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب دفعة واحدة في وقت الاكتتاب (في حالة سداد مقابل الاكتتاب عن طريق التحويل البنكي)، فسيتم الغاء الطلب إذا لم يتم التحويل خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديم طلب الاكتتاب، أو إذا كانت بياناته غير دقيقة، غير كاملة أو غير واضحة أو غير مقروءة أو متضمنة معلومات غير صحيحة أو إذا كان طلب الاكتتاب مكررا أو إذا لم يستوفي الشروط والواجبات المبينة في كل من نشرة الاكتتاب ونموذج طلب الاكتتاب.

في حالة وجود أي اختلاف في بيانات المكتتبين عن البيانات المسجلة بالهيئة العامة للمعلومات المدنية يحق للمصدر أو وكيل المقاصة والايداع استبعاد هذه الطلبات من عملية التخصيص دون أدنى مسؤولية على المصدر او وكيل المقاصة والايداع، مالم يرفق مع المستندات أسباب الاختلاف. لن يتم قبول الطلبات التي تقدم بأي وسيلة تهدف إلى إخفاء عمليات الاكتتاب الصوري أو الوهمي أو بغير ذلك من الطرق، دون أدنى مسؤولية على المصدر أو وكيل المقاصة والايداع.

عدم الاكتتاب في أسهم الطرح

سيتعرض **المساهمون المؤهلون** الذين لا يشاركون في الاكتتاب في **أسهم الطرح** لانخفاض نسبة ملكيتهم في رأس مال **الجهة المُصدرة** بالإضافة إلى انخفاض في قيمة أسهمهم الحالية. أصحاب حقوق الأولوية الذين لا يمارسون حقهم في الاكتتاب في **أسهم الطرح** المقررة لهذه الحقوق يتنازلون عن الثمن المسدد منهم مقابل الحق دون أن يكون لهم حق الرجوع على **البنك** أو على **وكلاء الاكتتاب** أو على **وكيل المقاصة والإيداع** بأي مطالبة أو تعويض.

رد المبالغ إلى المكتتبين

يتم رد مبالغ الاكتتاب عن الطلبات المرفوضة ومبالغ فائض الإكتتاب، إن وجدت، دون فوائد أو مصاريف أو خصومات إلى **المكتتبين** خلال 5 أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص وذلك عن طريق تحويل بنكي على الحساب المحدد **بنموذج طلب الاكتتاب.** في حال إلغاء الطرح كلياً أو جزئياً، يقوم **البنك** بإيداع مبالغ الاكتتاب في حساب مصرفي غير منتج للفائدة لديه حتى تاريخ إعادة المبالغ إلى **المكتتبين،** وذلك بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة على ذلك.

قابلية تحويل أسهم الطرح

لا يجوز تحويل **أسهم الطرح** إلى نوع آخر من الأوراق المالية.

تداول أسهم الطرح وحقوق الأولوية

يجوز تداول أو التنازل دون مقابل عن **حقوق الأولوية** دون قيد ووفقاً للقواعد المعمول بها لدى كل من **البورصة** و**وكيل المقاصة والإيداع.** تشكل الموافقة على هذه **النشرة** موافقة على إدراج وتداول **حقوق الأولوية** خلال فترة الاكتتاب في **أسهم الطرح** ويتم إلغاء الإدراج عند إفصاح **البنك** عن نتائج الاكتتاب في زيادة رأس المال. بعد انتهاء **فترة الإكتتاب** والتخصيص النهائي للأسهم واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم تداول **أسهم الطرح** في **البورصة** دون قيد لتكون في ذات المرتبة التي تتمتع بها جميع أسهم **الجهة المُصدرة،** ودون تمييز فيما بينها.

الجدول الزمني المتوقع

الحدث	التاريخ
تاريخ الاستحقاق	4 نوفمبر 2026
تاريخ حيازة السهم	1 نوفمبر 2026 أي ثلاثة (3) أيام تداول قبل **تاريخ الاستحقاق** وفقاً لدورة التسوية بنظام T+3
تاريخ وقف حقوق الأولوية	2 نوفمبر 2026 أي يومي (2) تداول قبل **تاريخ الاستحقاق** وفقاً لدورة التسوية بنظام T+3
تاريخ بداية فترة الاكتتاب	8 نوفمبر 2026
تاريخ بداية تداول حقوق الأولوية	8 نوفمبر 2026
تاريخ نهاية تداول حقوق الأولوية	15 نوفمبر 2026
تاريخ نهاية فترة الاكتتاب	22 نوفمبر 2026
تخصيص أسهم الطرح	خلال 5 أيام عمل من تاريخ إقفال فترة الإكتتاب
رد مبالغ الإكتتاب إلى المكتتبين	خلال 5 أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص
تداول أسهم الطرح في بورصة الكويت	سيتم إدراجها في بورصة الكويت بعد استكمال كافة إجراءات التنظيمية اللازمة

استخدام العوائد

تبلغ إجمالي العائدات المحققة من **الطرح 150,000,000** د.ك (مائة وخمسون مليون دينار كويتي)، وسوف يتم استخدامها من قبل **الجهة المُصدرة** في تعزيز قاعدة رأس مال **الجهة المصدرة** وفق معايير لجنة بازل 3 لكفاية رأس المال.

كيفية احتساب سعر السهم وعلاوة الإصدار

قام البنك بتعيين مقوّم أصول مستقل (كي بي إم جي للاستشارات ذ.م.م) معتمد من هيئة أسواق المال لتقييم القيمة العادلة لصافي حقوق الملكية للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. بغية زيادة رأس المال ولغرض تقديم تقرير مستقل إلى هيئة أسواق المال. وقد حصل المُصدر على موافقة كي بي إم جي للاستشارات ذ.م.م. لإدراج عملهم على النحو المبين أدناه في نشرة الاكتتاب هذه، ويكون استنتاجهم صحيحًا وفقًا لتقرير التقييم المشار إليه أدناه. حدد سعر الطرح بـ 200 فلس، أي 100 فلس كويتي فوق القيمة الاسمية البالغة 100 فلس للسهم الواحد، بناءً على تقرير التقييم ("تقرير التقييم") الذي أعده مقوّم أصول مستقل مرخص من قبل هيئة أسواق المال (كي بي إم جي للاستشارات ذ.م.م.) لتقييم القيمة العادلة لأسهمها فيما يتعلق بالطرح. تم إعداد تقرير التقييم المستقل كما في 30 يونيو 2026 ("تاريخ التقييم") كما تم تقديم تقرير التقييم إلى هيئة أسواق المال.

وفقًا لتقرير التقييم، يتراوح نطاق التقييم للمُصدر بين 318فلس كويتي و342 فلس كويتي للسهم الواحد، بمتوسط قيمة 330 فلس كويتي للسهم الواحد. يوفر سعر الطرح خصمًا بنسبة 39.4٪ على نقطة منتصف التقييم.

وتجدر الإشارة إلى أنه تم استخدام منهجيات مختلفة للوصول إلى نطاق التقييم المذكور أعلاه وذلك بناءً على البيانات المالية المدققة للمُصدر للأعوام 2023 و2024 و2025، بالإضافة إلى البيانات المالية المرحلية المراجعة وغير المدققة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026 ومعلومات الإدارة المتوقعة للجهة المُصدرة للسنوات المنتهية في 2026 إلى 2031، والمعلومات المتاحة للعموم عن الجهة المُصدرة، والاجتماعات والمناقشات مع الجهة المُصدرة. يتم تلخيص هذه الطرق على النحو التالي:

1. نموذج خصم أرباح الأسهم ("DDM")
2. الشركات المماثلة– تقييم المضاعفات النسبية استنادا إلى معدل السعر إلى القيمة الدفترية("P/BV").
3. متوسط السعر المرجح بالحجم ("VWAP")

ويلخص الجدول التالي نتائج نهج التقييم:

		100% ملكية			القيمة لكل سهم (بالفلس)		
نموذج التقييم	**الوزن**	**منخفض**	**متوسط**	**عالي**	**منخفض**	**متوسط**	**عالي**
نموذج خصم أرباح الأسهم ("DDM")	33.3%	827	858	890	0.303	0.315	0.326
نسبة السعر إلى القيمة الدفترية	33.3%	1,058	1,109	1,160	0.387	0.406	0.425
متوسط السعر المرجح بالحجم ("VWAP")	33.3%	718	736	754	0.263	0.270	0.276
خلاصة التقييم	–	**868**	**901**	**934**	**0.318**	**0.330**	**0.342**

- تم استخدام طريقة نموذج خصم أرباح الأسهم ("DDM")، حيث يتم خصم توزيعات الأرباح المتوقعة التي سيتم دفعها للمساهمين إلى تاريخ التقييم، بما ينتج عنه صافي القيمة الحالية لتدفقات توزيعات الأرباح المتوقعة. كما يتم تقدير القيمة النهائية في نهاية فترة التوقعات المحددة، والتي تمثل قيمة توزيعات الأرباح بعد تلك الفترة، ويتم خصمها بالمثل إلى تاريخ التقييم للوصول إلى القيمة الإجمالية لحقوق الملكية للأعمال. ونظرًا إلى أن البنك الأهلي الكويتي ("البنك") يحقق تدفقات نقدية إيجابية بشكل مستمر ويحافظ على سياسة توزيعات أرباح يمكن التنبؤ بها ومتوافقة مع أداء أرباحه، فقد تم تخصيص وزن بنسبة 33.33% لهذه الطريقة.

- يمكن استخدام/تطبيق طريقة مضاعفات السوق عندما يتم تداول أسهم الشركات المماثلة بصورة مناسبة وبسيولة مرتفعة في البورصة. وبما أن الشركات المختارة والمماثلة للبنك الأهلي الكويتي تستوفي هذا المتطلب الأساسي، فإن استخدام طريقة مضاعفات السوق قد يكون مناسبًا لتقييم البنك الأهلي الكويتي. وقد تم تخصيص وزن بنسبة 33.33% لهذه الطريقة، نظرًا لوجود عدد كافٍ من الشركات المماثلة العاملة في القطاع المصرفي في دول مجلس التعاون الخليجي. وتوفر هذه الطريقة مؤشرًا للقيمة استنادًا إلى مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية ("P/BV") للشركات المماثلة المتداولة في البورصات.
-
- تُستخدم طريقة متوسط السعر المرجح بالحجم ("VWAP") عندما يتم تداول الأسهم بصورة كافية. ونظرًا إلى أن أحجام التداول لأسهم البنك الأهلي الكويتي كافية، فقد تم أخذ سعر الورقة المالية في السوق في الاعتبار لأغراض التقييم. وقد تم تخصيص وزن بنسبة 33.34% لطريقة VWAP. وتأخذ هذه الطريقة في الاعتبار توقعات المشاركين الحاليين في السوق بشأن الأداء المستقبلي للبنك، وآفاق النمو، وملف المخاطر، وظروف السوق السائدة.

يخضع الإفصاح أعلاه للقيود والتحليل المنصوص عليه في تقرير التقييم الذي أعده مقوّم الأصول، والذي يتضمن المعلومات والحقائق والافتراضات التي وفرها المُصدر والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ منه.

وصف البنك

التأسيس

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (يُشار إليه فيما يلي باسم "**البنك/الجهة المُصدِرة**" وشركاته التابعة، يُشار إليهم معًا باسم "**المجموعة**") شركة مساهمة عامة تأسس في دولة الكويت بتاريخ 23 مايو 1967 ومسجلًا لدى بنك الكويت المركزي. أُدرجت أسهم البنك في بورصة الكويت (سوق الكويت للأوراق المالية سابقًا) منذ 29 سبتمبر 1984. المكتب المسجل للبنك كائن في البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.، المقر الرئيسي، مبنى البنك الأهلي الكويتي، شارع أحمد الجابر، الصفاة، منطقة شرق ص. ب. 1387 الصفاة 13014، دولة الكويت.

تاريخ البنك

تأسس البنك الأهلي الكويتي في دولة الكويت ويخضع للتنظيم والرقابة من قِبل بنك الكويت المركزي. منذ تأسيسه في عام 1967 واصل البنك الأهلي الكويتي تطوره وارتقى ليُصبح واحدًا من أهم المصارف الكويتية الرائدة التي تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية في جميع أسواقه المنتشرة في دولة الكويت والإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية.

في الوقت الراهن يمتلك البنك الأهلي الكويتي 26 فرعًا موزَّعة على جميع مناطق الكويت. وعلى الصعيد الخارجي، فقد افتتح البنك أول فرع خارجي له في دبي عام 1977، تلاه فرعًا آخر في أبوظبي عام 2009، ثم الفرع الثالث للبنك وكان في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) في عام 2018.

في عام 2006، أنشأ البنك ذراعه الاستثماري، شركة أهلي كابيتال للاستثمار ("أهلي كابيتال للإستثمار") وهي التي يُقدم البنك لعملائه من خلالها مجموعة واسعة من الخدمات المالية مثل إدارة الأصول وإدارة المحافظ وإدارة الثروات والاستثمار المصرفي وخدمات الحفظ والخدمات الاستشارية.

بتاريخ 10 نوفمبر 2015، استحوذت المجموعة على 98.5% من بنك بيريوس في جمهورية مصر العربية، الذي أعيد تسميته لاحقًا إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر ("البنك الأهلي الكويتي – مصر"). يقدم البنك الأهلي الكويتي – مصر كافة الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد والاستثمار، حيث يمتلك حاليًا شبكة واسعة تضُم 47 فرعًا. وقد أدَّت عملية الاستحواذ إلى توسُّع وجود المجموعة وانطلاقها من دول مجلس التعاون الخليجي إلى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأوسع تماشيًا مع أهداف المجموعة المتمثلة في التوسُّع الإقليمي.

حصد البنك الأهلي الكويتي وذراعه الاستثماري ABK Wealth Management (ABK Capital سابقاً) سلسلة جوائز عالمية وإقليمية مرموقة بين عامي 2024 و2026.

وتضمنت إنجازات عام 2026 الحصول على 4 جوائز من «غلوبال فاينانس» لـ (أفضل تطبيق والخدمات الرقمية، وتصميم UX، وعرض الفواتير)، وجائزتين من «إنترناشيونال فاينانس» لـ (أفضل تطبيق جديد وأفضل بنك لعلاقات المستثمرين)، بالإضافة إلى جائزتين لذراعه الاستثماري.

وشهد عام 2025 نيله 5 جوائز رقمية من «غلوبل فاينانس»، وجائزة أفضل مبادرة تحول رقمي من «ميد»، ولقب أفضل بنك في الحوكمة وعلاقات المستثمرين، وجائزة التقدير للتميز بالتحويلات من «جي بي مورغان».

وخلال عام 2024، توج بجوائز أفضل مكان للعمل، وأفضل بنك لخدمات الشركات، وأفضل مركز اتصال، وأفضل بطاقة شبابية (ISIC)، وحماية العملاء، إضافة إلى جائزة إدارة الصناديق لـ ABK Wealth Management (ABK Capital سابقاً).

وشملت جوائز 2023 التي تم تسلمها خلال عام 2024 تكريم من «جي بي مورغان»، و«ميد»، و3 جوائز لخدمات الأفراد والشركات من «International Business»، و6 جوائز من «غلوبل فاينانس» لخدمات التجزئة والتحول الرقمي.

المقر المُختار

المكتب المسجل والمقر المُختار للبنك هو مبنى البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.، شارع احمد الجابر، الصفاة، منطقة شرق ص. ب. 1387، الصفاة 13014، الكويت، دولة الكويت، هاتف رقم 899 1899 / 0900 2240 965+، ومُقيد لدى وزارة التجارة والصناعة س.ت. 3705.

الأغراض التي تأسس من أجلها البنك بموجب نظامه الأساسي/عقد التأسيس

تتمثل الأغراض الرئيسية للبنك، وفقاً لما هو منصوص عليه في عقد التأسيس والنظام الأساسي كما تم تعديلهما بموجب التأشيرة المؤرخة في 11 اكتوبر 2026 في ممارسة أعمال البنوك التقليدية (641911).

الإدراج في البورصة

تم إدراج البنك في بورصة الكويت بتاريخ 29 سبتمبر 1984.

رأس المُصرَّح به والمدفوع

كما بتاريخ 30 يونيو 2026، فإن رأس مال البنك المُصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ 274,865,010.800 دينارًا كويتيًا موزَّعا على 2,748,650,108 سهمًا، قيمة كل سهم 100 فلسًا فقط.

هيكل الملكية[1]

كما بتاريخ 30 سبتمبر 2026 فإن المُساهمين الوارد أسمائهم أدناه يمتلكون حصصًا مباشرة تزيد عن 5 بالمئة من قيمة رأس المال العادي الصادر للبنك:

المساهم	النسبة برأس المال الصادر
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%11.323
شركة بهبهاني للاستثمار	%9.854
شركة بهبهاني للتجارة العامة	%9.510
علي مراد يوسف بهبهاني	%6.847
شركة بهبهاني المالية	%5.038

[1] يوضح جدول المساهمون ونسب المُساهمة الواردة قرين كل منهم بحسب الأرقام الواردة في سجل المُساهمين الصادر عن الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك. و تقارير المحافظ كما في كما في 2026/9/30.

وضع المجموعة

البنك الأهلي الكويتي ليس شركة تابعة أو شركة شقيقة لأي شركة أخرى. ومع ذلك، فقد ورد ذِكر المُساهمين الذين يمتلكون بصورة مُباشرة ما يزيد عن 5 بالمئة من رأس مال الشركة العادي المُصدَّر في قسم الملكية المذكور أعلاه.

الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما بتاريخ 6 أكتوبر 2026 وهم كالتالي:

اسم المُساهم	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	يمتلك نسبة
شركة أهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م.	الكويت	استثمار	%99.8
البنك الأهلي الكويتي – مصر	مصر	الخدمات المصرفية	%98.7
البنك الأهلي الكويتي جزر كايمان المحدودة	جزر كايمان	استثمار	%100
محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي – مصر ش.م.م.			
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للإجارة	مصر	تأجير	%98.6
شركة البنك الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار	مصر	استثمار	%98.7
محتفظ بها من خلال شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)			
شركة إيه بي كيه كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات	استثمار	99.8%

التصنيف الائتماني

حصل البنك على التصنيفات الائتمانية التالية من وكالات التصنيف الائتماني الدولية الكبيرة كما بتاريخ هذه النشرة:

تصنيف موديز	
التصنيف على المدى البعيد	A2
النظرة المستقبلية	مستقرة
تصنيف فيتش	
التصنيف على المدى البعيد	A
النظرة المستقبلية	مستقرة

لمحة عامة على أعمال واستراتيجية البنك

نبذة عامة عن الأنشطة الرئيسية

يُقدم البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. لعُملائه مجموعة واسعة ومتكاملة من الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، بالإضافة إلى خدمات الخزانة للعملاء في الكويت من خلال شبكته الواسعة التي تضُم 26 فرعًا موزعة في جميع مناطق الكويت. كما يمتلك البنك 3 فروع في الإمارات العربية المتحدة وبنك تابع في جمهورية مصر العربية، البنك الأهلي الكويتي – مصر وله 47 فرعًا موزعة في جميع محافظات مصر. علاوةً على ذلك، يُقدم البنك لعملائه من الشركات خدمات استشارية بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول من خلال شركته التابعة شركة أهلي كابيتال للاستثمار والتي تُعتبر الذراع الاستثماري للبنك. يتم دعم عمليات البنك من خلال شبكة من أجهزة الصرَّاف الآلي ("ATM") ومحطات نقاط البيع ("POS")، والخدمات المصرفية عبر الهاتف، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.

حسب البيانات المالية كما في 30 يونيو 2026، بلغ إجمالي أصول وموجودات المجموعة 7,271,048 مليون دينارًا كويتيًا، وبلغ مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك 697,562 مليون دينارًا كويتيًا.

كما في 30 يونيو 2026، بلغت محفظة قروض العملاء لدى المجموعة 4,923,912 مليون دينارًا كويتيًا، وبلغت ودائع العملاء 4,334,979 مليون دينارًا كويتيًا. بلغ صافي ربح المجموعة العائد لمساهمي البنك، للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026، 37.091 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بصافي ربح البنك في سنة 2025 والذي بلغ 31.732 مليون دينارًا كويتيًا.

كما في 30 يونيو 2026، بلغ مجموع معدل كفاية رأس المال ومعدل كفاية رأس المال – الشريحة 1، الذين تم احتسابهم وفقًا لمنهجية بازل III المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي، 18.03% و14.36% على التوالي، وبلغ معدل الرفع المالي، المحسوب وفقًا لمتطلبات لوائح بنك الكويت المركزي، 9.4%.

قطاعات الأعمال

تعمل المجموعة حاليًا من خلال ثلاث قطاعات:

- **الأعمال المصرفية للشركات (التجارية):** وتشمل مجموعة كاملة من تسهيلات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها من الشركات والمؤسسات.

- **الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة:** وتشمل مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المقدمة إلى العملاء والتي تتضمن القروض وبطاقات الائتمان وإدارة الثروات وإدارة الموجودات.

- **خدمات الخزانة والاستثمارات:** وتشمل خدمات الخزينة المقدمة إلى العملاء البنك من الشركات والأفراد وعملاء إدارة الثروات. ويتولى قطاع الخزينة والاستثمارات انشطة إدارة الميزانية العمومية للبنك، بما في ذلك انشطة الاسواق النقدية وصرف الاموال والمتاجرة لحساب البنك وانشطة الدخل الثابت.

الخدمات المصرفية للشركات (التجارية)

إدارة الخدمات المصرفية للشركات

تُقدم المجموعة لعملائها من الشركات العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية، مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية، والتي تتضمن، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقديم القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والتمويل التجاري (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وخدمات إدارة نقد الشركات عبر الإنترنت بالإضافة إلى مجموعة متنوعة من الحسابات الجارية والودائع التي يُمكن للعملاء الاختيار منها. بالإضافة إلى ذلك، تعمل إدارة الخدمات المصرفية للشركات مع وحدات الأعمال الأخرى داخل المجموعة، مثل الوحدات المندرجة تحت إدارة الخزانة والاستثمارات، من أجل تقديم خدمات أخرى، بما في ذلك صرف العملات الأجنبية ومنتجات التحوط وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية.

تتألف إدارة الخدمات المصرفية للشركات من ستة وحدات أعمال متخصصة تم تصميمها على نحوٍ فريد لتُلبي احتياجات الأعمال و/أو الاحتياجات الخاصة بقطاعات معينة من العملاء. هذه الوحدات هي وحدة الاستثمار ووحدة المتاجرة ووحدة المقاولات ووحدة الخدمات ووحدة التصنيع ووحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة.

وحدة الاستثمار

تعمل وحدة الاستثمار على خدمة الشركات ذات الاحتياجات الاستثمارية الكبيرة في دولة الكويت، فضلًا عن الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية في دولة الكويت. كما توفِّر وحدة الاستثمار حلولًا وخدمات مالية عالية الجودة لعملائها من الأفراد والشركات، والتي تتضمن تقديم برامج إقراض شاملة للعملاء من الأفراد والشركات، والوفاء بمتطلبات إيداع الودائع. علاوةً على ذلك، تشمل مجموعة الخدمات التي تقدمها وحدة الاستثمار التمويل القائم على الأصول مثل قروض العقارات التجارية / الرهن العقاري والقروض لأَجَلْ وقروض إقراض الأسهم.

وحدة المتاجرة

تتولى وحدة المتاجرة تلبية وتوفير الاحتياجات المالية لعدد كبير من الشركات التجارية التي تعمل في أنشطة المتاجرة المتنوعة والسلع الاستهلاكية المعمرة والمنتجات الإلكترونية الاستهلاكية والسيارات والمنسوجات وتجارة المعدات وتجارة السلع والأعمال التجارية الخاصة بالتجار، إلخ. كما يُقدم البنك، من خلال وحدة المتاجرة، برامج تمويل وحلولتم تصميمها خصيصًا، حسب طلب العميل، بحيث تُناسب متطلبات التمويل والوفاء بالاحتياجات المالية المُحددة وللوفاء بالمتطلبات التمويلية في مختلف مراحل النشاط التجاري ابتداءً من شراء البضاعة وحتى الانتهاء من بيعها. تشتمل مجموعة الخدمات التي تقدمها وحدة المتاجرة على تمويل رأس المال العامل وخصم الفواتير والاعتمادات المستندية وإعادة تمويل الاعتمادات المستندية والضمانات وغيرها.

وحدة المقاولات

إن عملاء وحدة المقاولات هم الشركات الكبيرة التي تعمل في تنفيذ مشاريع البنية التحتية عالية القيمة، مثل تشييد الطرق والجسور والمشاريع الإنشائية في قطاع الطاقة والنفط ومشاريع خطوط الأنابيب والمشاريع الإسكانية الضخمة، وغيرها. تُقدم وحدة المقاولات حلولًا مالية شاملة ومتكاملة تحت سقفٍ واحد للشركات بحيث تُغطي متطلبات تمويل العقد بالكامل بدءًا من مرحلة تقديم العطاءات حتى إنجاز المشروع. تتضمن مجموعة الخدمات التي تقدمها الوحدة تقديم الضمانات وتسهيلات

السحب على المكشوف والاعتمادات المستندية وإعادة تمويلها، والقروض لشراء المعدات، وتمويل الدفعات المرحلية للوفاء باحتياجات المقاولين قصيرة الأجل.

وحدة الخدمات والتصنيع والشركات الصغيرة والمتوسطة

هذه الوحدة متخصصة في الوفاء بمتطلبات التمويل المتنوعة للشركات التي تعمل في قطاعات الخدمات والصناعة والتصنيع بالإضافة إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة في قطاعات مثل التجارة والبناء والإنشاءات والعقارات والشركات الصناعية صغيرة الحجم، بالإضافة إلى أمور أخرى تضطلع الوحدة بها. تشمل مجموعة الخدمات التي تُقدمها الوحدة تمويل رأس المال العامل وخصم الفواتير والقروض قصيرة ومتوسطة الأجل وقروض الرهن العقاري والاعتمادات المستندية والضمانات بالإضافة إلى المدفوعات المحلية والدولية.

ادارة الشركات الدولية وهيكلة التمويل

يندرج تحت ادارة الشركات الدولية وهيكلة التمويل، والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من الخدمات المصرفية للشركات، أربع وحدات أخرى متخصصة والتي تتولى إدارة عمليات تمويل الشركات ومشروعات المجموعة وكذلك إصدارات السندات وإدارة النقد. علاوةً على ذلك، توفر ادارة الشركات الدولية وهيكلة التمويل التغطية اللازمة للعملاء للشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات المالية غير المصرفية والحسابات التصحيحية والمُعاد هيكلتها. وتضم هذه الوحدات وحدة الشركات الكبرى، ووحدة الهيئات الحكومية والشركات متعددة الجنسيات GRE & MNC، ووحدة التصحيح وإعادة الهيكلة، ووحدة إدارة النقد.

وحدة الشركات الكبيرة

تم تأسيس وحدة الشركات الكبيرة لكي تزوّد العملاء بحلول احترافية ومبتكرة تُناسب متطلبات الأعمال والتمويل بالإضافة إلى تلبية متطلبات التمويل للشركات الكبيرة والتكتلات المحلية. تتولى هذه الوحدة عملية الإشراف على وإدارة علاقات المجموعة مع المؤسسات المالية المحلية غير المصرفية وشركات ومجموعات الاستثمار المحلية عن طريق الترتيب لتقديم التسهيلات الائتمانية على أساس ثنائي أو أساس مشترك، بالإضافة إلى الحلول والخدمات المالية الأخرى المقدمة للشركات.

وحدة الهيئات الحكومية والشركات متعددة الجنسيات

تدير وحدة الهيئات الحكومية والشركات متعددة الجنسيات تمويل مشاريع المجموعة ومعاملات التمويل طويلة الأجل. بالإضافة إلى ذلك، توفّر الوحدة تغطية للعملاء من الشركات متعددة الجنسيات والهيئات الحكومية ذات الصلة.

وحدة التصحيح وإعادة الهيكلة (STWR)

تُدير هذه الوحدة جميع الحسابات التي تتطلب عمليات نشطة لإعادة هيكلة وجدولة الديون بالإضافة إلى القروض المتعثرة / التي تسعى إلى اللجوء إلى القضاء. يكمُن الهدف الرئيسي من تأسيس هذه الوحدة في إعادة هيكلة هذه الحسابات من خلال تزويد العملاء بحلول ملموسة وقابلة للتحقيق لإعادتهم إلى وضع مالي سليم ومستقر.

وحدة إدارة النقد

تُقدم وحدة إدارة النقد للعملاء منتجات وحلول تُمكنهم من مراقبة أوضاع حساباتهم، والوفاء بالتزامات الدفع، وتحصيل الإيصالات في الوقت المناسب بهدف تسهيل العمليات وأتمتة المهام وإدارة السيولة بشكل فعال للعملاء الذين يتطلعون إلى

خفض التكاليف التشـغيلية. وتوفر وحدة إدارة النقد مجموعة واسـعة من الخدمات التي تتضـمن إدارة الحسـابات وخدمات المدفوعات والرواتب وخدمات التحصيل وإدارة السيولة والتمويل التجاري.

الخدمات المصرفية للأفراد

تُقدم المجموعة مجموعة واسـعة من المنتجات المصـرفية للأفراد بالإضـافة إلى الخدمات ذات الصـلة لعملائها في الكويت وذلك من خلال شـبكة التوزيع المتكاملة الخاصـة بها، والتي تضـم الفروع وأجهزة الصـراف الآلي وغيرها من المنصـات المصرفية عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، لدى المجموعة فريق مبيعات يعمل بشكل مباشر لتسويق المنتجات وخدمات الأفراد لعملائها، وتشمل مجموعة المنتجات المصرفية التي يُقدمها البنك للأفراد مجموعة من القروض والودائع والبطاقات.

خلال عام 2026، شـهدت إدارة الخدمات المصـرفية للأفراد تسـارعاً في جهود التحول الرقمي والتوسـع المسـتمر وتجديد منتجاته وحلوله وتطويرها بالإضـافة إلى تحسين كفاءة الخدمات التي تقدمها الإدارة، بهدف الحفاظ على مسـتويات الخدمة للعملاء من خلال زيادة الإقبال على خدماته الرقمية، وتزويد العملاء بحلول مصـرفية رقمية بسـيطة وآمنة ويمكن الوصـول إليها.

تقدم المجموعة لعملائها مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية، والتي تتضمن، على سبيل المثال دونما حصر:

- **الودائع:** يتميز البنك بتقديم مجموعة متنوعة من منتجات الودائع، والتي تتضـــمن الحســـابات الجارية وتحويل الراتب وحسـابات الطلاب وحسـابات التوفير بفوائد بالإضـافة إلى عدد من حسـابات الودائع لأجل بمدد مختلفة فضلًا عن حساب الفوز.
- **القروض:** تشـــتمل منتجات القروض التي تُقدمها المجموعة لعملائها على القروض الاســـتهلاكية والقروض الإسكانية ذات شـروط سـداد تمتد ما بين خمسـة أعوام حتى خمسـة عشـر عامًا على التوالي ووفقًا لأنظمة بنك الكويت المركزي المعمول بها.
- **البطاقات:** يُقدم البنك مجموعة متنوعة من بطاقات الائتمان وبطاقات السحب Visa وMasterCard. تستهدف بطاقات الائتمان والسـحب شـرائح مُختلفة من العملاء بناءً على الدخل المُتحصـل عليه، كما تُقدِّم مجموعة من المزايا التي تختلف بنـاءً على نوع البطـاقـة. علاوةً على ذلك، يفخر البنـك الأهلي الكويتي كونـه أول بنـك في الكويت يُقدِّم بطاقة ائتمان واحدة متعددة العملات، محمَّلة مسبقًا بما يصل إلى 13 عملة يُمكن التعامل بها.
- **إدارة الثروات:** تقدم المجموعة العديد من الحلول لإدارة الثروات والاسـتثمار عن طريق شـركة أهلي كابيتال لإدارة الثروات وهي شركة استثمارية تقدم خدمات إدارة الأصول والاستشارات الاستثمارية.

تتكون قنوات التوزيع الرئيسية للمجموعة في الكويت من:

- **شبكة الفروع:** يمتلك البنك 26 فرعًا و126 جهاز صراف آلي في الكويت حتى 30 يونيو 2026.

- **الخدمات المصـــرفية عبر الهاتف:** تقدم المجموعة خدمات مصـــرفية آلية عبر الهاتف لعملائها في الكويت وخارجها، وتدير مركز اتصـــال على مدار السـاعة طوال أيام الأسـبوع. يُمكن للعملاء اسـتخدام هذه الخدمات لإنجاز مجموعة متنوعة من المعاملات بما في ذلك مدفوعات بطاقات الائتمان والتحويلات بين الحسابات وطلب كشـوف الحسـابات والاسـتعلام عن أرصـدة الحسـابات وتقديم طلبات للحصـول على منتجات جديدة والإبلاغ عن البطاقات المفقودة أو المسروقة، بالإضافة إلى بعض الخدمات والمنتجات الأخرى.

- **الخدمات المصرفية عبر الإنترنت:** تشتمل الخدمات التي تُقدمها المجموعة لأصحاب الحسابات من خلال منصة الأهلي للخدمات المصرفية عبر الإنترنت على معرفة أرصدة الحسابات والاستعلامات حول تفاصيل وتاريخ المعاملات وتحويلات الأموال ودفع الفواتير وطلب دفتر الشيكات.

- **خدمات الرسائل النصية القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول:** يمكن لعملاء المجموعة الاستفادة من الخدمات المصرفية التي يُقدمها البنك من خلال الرسائل النصية القصيرة للحصول على تحديثات دورية حول الحساب وكذلك التنبيهات عبر الرسائل النصية القصيرة والاستعلام عن الرصيد بالإضافة إلى مجموعة من الخدمات الأخرى المُميزة. كما يُقدم البنك تطبيقًا للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول يُمكن لعملائه تحميله على هواتفهم المحمول.

الخزانة والاستثمارات

تتألف إدارة الخزانة والاستثمارات بالمجموعة من أنشطة إدارة الخزانة والاستثمار، وتشمل سوق المال للمجموعة ومعاملات الصرف الأجنبي وسندات الخزانة وإدارة الأصول وفائض الأموال وأنشطة الأوراق المالية الاستثمارية الأخرى.

إدارة الخزانة والاستثمار

تُدير خزانة المجموعة موجودات ومطلوبات المجموعة وتعمل على الوفاء بمتطلبات السيولة تحت إشراف لجنة الموجودات والمطلوبات ALCO التابعة للإدارة، وتجتمع هذه اللجنة بصورة شهرية لمراقبة ومراجعة جميع جوانب السيولة للمجموعة وهيكل الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى المتطلبات الداخلية ومتطلبات نسبة السيولة القانونية. يتم إدارة متطلبات التدفق النقدي وأنشطة الصرف الأجنبي في كل موقع من مواقع المجموعة بواسطة قسم الخزانة المعني في ذلك الموقع.

بالإضافة إلى ذلك، يتولى قسم خزانة المجموعة:

- إدارة سوق المال / دفاتر التمويل للمجموعة من خلال تأمين السيولة المناسبة للمكتب الرئيسي وفروعها الخارجية؛
- إنجاز مجموعة من معاملات الصرف الأجنبي والأسواق الفورية والآجلة والخيارات، بقدرٍ كبير نيابةً عن قاعدة عملاء المجموعة، كما يتولى قسم الخزانة قدرًا محدودًا من تداول العملات الأجنبية ضمن القيود التي تعتبرها المجموعة إرشادات حكيمة بشأن المخاطر؛ و
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) لتلبية المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، مثل بنك الكويت المركزي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والبنك المركزي المصري لإدارة فائض السيولة بالعملة المحلية.

بينما تتولى وحدة الاستثمار بالمجموعة مسؤولية إدارة محفظة الدخل الثابت للمجموعة بهدف تحقيق الدخل مع تقليل مخاطر عدم السداد. تجمع الوحدة بين عملية الاستثمار الأساسية القائمة على بحث الائتمان وفق النهج التصاعدي مع تحليل اقتصادي كلي ذي النهج التنازلي. تتسم المحفظة بتنوعها، وتستثمر في الأوراق المالية ذات الدخل الثابت التي تصدرها شركات الأسواق الناشئة والمتقدمة والحكومات. يتم تقويم الأوراق المالية بالعملات الصعبة وتحمل تصنيفات ذات درجة استثمارية.

أهلي كابيتال – إدارة الثروات

شكل تأسيس ABK Wealth Management بعد جمع هوية إدارة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات في البنك الأهلي الكويتي وشركة أهلي كابيتال للاستثمار تحت مظلة واحدة، محطة مفصلية خلال العام، وخطوة استراتيجية نحو تعزيز قدراتنا، وقدمت لتقديم خدمات استشارية استثمارية متكاملة تتمحور حول العميل، بالإضافة إلى تقديم حلول ثروات خصصة. ونحن نسعى من خلال التعاون الوثيق إلى تعزيز الوصول إلى خدمات استشارية استثمارية متخصصة نطاق أوسع من فئات الأصول وهيكلة الحلول فرص استثمارية متنوعة محلياً وإقليمياً. ويضمن هذا التعاون استفادة العملاء من أفضل الخبرات في فئتها، ورؤى أعمق للسوق، ومجموعة أوسع من المنتجات التي تتماشى مع المخاطر والأهداف طويلة الأجل للعملاء.

واصلت ABK Wealth Management تطوير منصة منتجاتها لتبقى مواكبة للاحتياجات المتطورة للمستثمرين وديناميكيات السوق. وخلال العام، تم إطلاق حلول استثمارية جديدة في قطاعي البنية التحتية والملكية الخاصة، مما أدى إلى توسيع قدرات الشركة في الأسواق الخاصة وتنويع الفرص المتاحة للعملاء. صمُمت هذه الحلول لتكمل العروض الحالية وتوفر الوصول إلى استثمارات طويلة الأجل، وهي موجهة نحو النمو، لتضاف إلى مجموعتها الواسعة من العروض الموجهة نحو تعزيز العائد.

ومع تقديم هذه الحلول، أصبحت الشركة قادرة الآن على تلبية احتياجات إضافية للمستثمرين، لا سيما أولئك الباحثين عن التنويع والاستفادة من للأصول البديلة. وبالتوازي مع ذلك، واصلنا تطوير حلول متعددة قيد التنفيذ حالياً، مما يؤكد التزامنا ببناء منصة أصول متعددة شاملة تركز على العميل.

وبلغ إجمالي الأصول المدارة لدى شركة ABK Wealth Management حوالي مليار دينار كويتي في 31 ديسمبر 2025.

العمليات الدولية

تشتمل العمليات الدولية للمجموعة على العمليات التي تضطلع بها فروعها الخارجية في الإمارات العربية المتحدة وشركتها التابعة، البنك الأهلي الكويتي – مصر.

الفروع الخارجية

الإمارات العربية المتحدة

تمتلك مجموعة البنك الأهلي الكويتي شبكة فروع في الإمارات العربية المتحدة تشمل فرعين محليين في دبي (تم افتتاحه في عام 1977) وأبو ظبي (تم افتتاحهما في عام 2009) بالإضافة إلى فرع خدمات مصرفية للشركات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) والذي بدأ في عام 2018 بترخيص من الفئة 2 وتمت ترقيته إلى ترخيص من الفئة 1 في أوائل عام 2022.

- **رخصة الإمارات العربية المتحدة للخدمات الكاملة (اونشور): (دبي وأبو ظبي)**

إن البنك الأهلي الكويتي (الإمارات العربية المتحدة) مؤسسة مالية رائدة يعود تاريخه إلى عام 1977، حيث افتتح البنك أول فرع له في دبي في عام 1977 كأول بنك كويتي يفتتح فرعاً له في الإمارات وعزز البنك حضوره بافتتاح فرع أبو ظبي في عام 2009.

على مر الأعوام، تمكَّن الفرع من ترسيخ مكانته المتميزة والمرموقة في السوق المصرفي شديد التنافسية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك من خلال اعتماد نهج يركز على بناء علاقات قوية ومستدامة مع العملاء.

واستنادًا إلى خبرته الإقليمية العميقة وفهمه الراسخ للاحتياجات المتطورة لعملائه، يقدم فرع بنك الأهلي الكويتي – الإمارات مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المالية المصممة وفقًا لاحتياجات العملاء، وتشمل الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل التجاري، وخدمات الخزانة، والخدمات المصرفية للأفراد. وتوفر إدارة الخدمات المصرفية للشركات حلولًا تمويلية مخصصة تشمل رأس المال العامل، وتمويل المشاريع، والتمويل لأجل، مدعومة بمجموعة متكاملة من خدمات التمويل التجاري، بما في ذلك الاعتمادات المستندية، والضمانات المصرفية، وتمويل إيصالات الأمانة، والتحصيلات المستندية للواردات والصادرات. كما تؤدي إدارة الخزانة دورًا محوريًا في مساعدة العملاء على إدارة المخاطر المالية وتعزيز كفاءة عملياتهم وتحسين أدائهم المالي.

كما عزز البنك الأهلي الكويتي – الإمارات مكانته في قطاع العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال اعتماده كأمين لحسابات الضمان العقاري في دبي، وتعيينه لاحقاً كوكيل لحسابات الضمان في أبو ظبي، ليصبح بذلك أول بنك كويتي وخليجي يحصل على هذا الترخيص. ويعكس هذا الإنجاز مكانة البنك الموثوقة في السوق، إلى جانب إطار الحوكمة القوي الذي يتبعه، وقدرته على دعم المتطلبات المتغيرة لمطوري ومستثمري القطاع العقاري. بالإضافة إلى ذلك، يولي البنك الأهلي الكويتي – الإمارات اهتمامًا خاصًا بالخدمات المصرفية للأفراد، حيث نتميز بالحلول المصرفية المخصصة التي نُقدمها للأفراد المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتعلقة بالادخار والسيولة وتمويل المنازل.

يقدم البنك حلول مالية مخصصة للعملاء، بما في ذلك خطط سداد مرنة وحلول التمويل العقاري ونهج قائم على بناء علاقات متينة مع العملاء مما يعكس استراتيجية البنك في تعزيز علاقات العملاء وبناء قاعدة ودائع مستقرة وتوسيع نطاق الإقراض المضمون بطريقة مستدامة.

بفضل الاستفادة من الشبكة الإقليمية لمجموعة البنك الأهلي الكويتي وارتباطها الوثيق عبر الممر الكويتي الإماراتي والبنك الأهلي الكويتي– مصر، يتمتع البنك الأهلي الكويتي – الإمارات العربية المتحدة بموقع متميز لخدمة العملاء ذوي الاهتمامات المالية في كلا السوقين. ويجمع عرض البنك بين سهولة الوصول الإقليمي، ومرونة هيكلة المنتجات، والخدمة السريعة، مما يوفر أساسًا متينًا لنمو مدروس ومساهمة أكبر من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في الإمارات. وبفضل حضوره الراسخ في السوق، وعلاقاته القوية مع العملاء، وارتباطه الإقليمي المتين، يظل البنك الأهلي الكويتي– الإمارات ملتزمًا بتقديم حلول مالية مبتكرة وفعّالة، مع السعي لتحقيق نمو منضبط ومستدام.

- **رخصة الإمارات لفرع خدمات مصرفية بالجملة (اوفشور): (مركز دبي المالي العالمي)**

على مر السنين، تطورت التطلعات الإقليمية والدولية طويلة الأجل للبنك وتحولت إلى واقع ملموس بتكوين تحالفات إستراتيجية مع شركاء ماليين من الطراز العالمي. علاوةً على ذلك، يعمل فرع الخدمات المصرفية للشركات في مركز دبي المالي العالمي الذي يُمثل نافذة مجموعة البنك الأهلي الكويتي للأعمال التجارية الدولية بهدف خلق اعترافًا إقليميًا ودوليًا بالعلامة التجارية، ليصبح "مركزًا للتميز يخدم المجموعة". يتمتع عدد قليل فقط من البنوك الإقليمية بتراخيص مزدوجة

(داخلية وخارجية) في دولة الإمارات العربية المتحدة مما يتيح للبنك الأهلي الكويتي فرصـــة متميزة تُمكنه من التحوُّل إلى مؤسسة إقليمية رائدة.

يظهر تميُّز وقوة البنك الأهلي الكويتي بصـورة مسـتمرة من خلال الجوائز العديدة والمتنوعة التي يحصـدها من المؤسـسـات العريقة والمرموقة فضـلًا عن الحفاظ على تصـنيفه كأحد البنوك العشـر الأكثر أمانًا في منطقة الشـرق الأوسـط، وفقًا لمجلة جلوبال فاينانس Global Finance، كما حافظت المجموعة على متانة مركزها المالي وتصـــنيفاتها الائتمانية المتقدّمة، بحيث تم تصـنيفها من قبل وكالة "فيتش" عند الدرجة (A) مع نظرة مسـتقبلية مسـتقرة، وعند الدرجة (A2) بدرجة مسـتقبلية مستقرة من قبل وكالة "موديز".

سمحت ترقية ترخيص البنك (مركز دبي المالي العالمي) من الفئة الثانية إلى الفئة الأولى، بتحسين خطوط الأعمال الأربعة المميزة للبنك الأهلي الكويتي – مركز دبي المالي العالمي (أدناه) من أجل تلبية احتياجات المجموعة بأكملها مما يُتيح للمجموعة تقديم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للمؤسسات المالية.

- **الدول التي لا يتواجد فيها البنك والشـــركات متعددة الجنســـيات والبلدان التي لا يتواجد فيها البنك (NPC & MNC)**

تُعد وحدة الدول التي لا يتواجد فيها البنك والشـركات متعددة الجنسـيات NPC & MNC إحدى خطوط الأعمال الناشـــئة التي تقع خارج مركز دبي المالي العالمي وتعمل على تعزيز وترسـيخ علاقات المجموعة مع الشـركات الواقعة خارج الولاية القضـــائية ذات الوجود المحلي (الإمارات العربية المتحدة / الكويت / مصـــر) لتعزيز حالة التنوع / عمليات الطرح المسـاعدة والإضـافية للمنتجات – فضـلًا عن ترسـيخ مفهوم مركزية علاقات العمل مع الشركة متعددة الجنسيات بهدف تبسيط عمليات الاكتتاب من خلال الموجودات والمطلوبات.

تُعد وحدة الدول التي لا يتواجد فيها البنك والشركات متعددة الجنسيات (NPC & MNC) إحدى الركائز الرئيسية المولّدة للأعمـال في مركز دبي المـالي العـالمي (DIFC)، حيث تتولى إدارة علاقـات مجموعـة البنـك الأهلي الكويتي مع الشـــركات العاملة خارج الدول التي تتواجد فيها المجموعة محليًا، وهي دولة الإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت وجمهورية مصـــر العربية، وذلك بهدف تعزيز تنوع المنتجات والخدمات المقدمة ودعم الخدمات والمنتجات المصرفية المساندة.

- **المؤسسات المالية العالمية والدول السيادية (GFI)**

المؤسـسـات المالية العالمية والدول السـيادية هي أحد خطوط الأعمال الناشـئة التي تتخذ من مركز دبي المالي العالمي مقرًا لها وتتولى هذه الوحدة تغطية البنوك والمؤسـســات المالية غير المصـــرفية والحكومات والمنظمات الدولية فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات، كما أن هذه الوحدة تعمل عن كثب مع شـــركاء المنتج – تمويل الشركات والقروض المُشتركة؛ المتاجرة والخزينة.

كما تتولى وحدة المؤسسات المالية العالمية إدارة علاقات المراسلة المصرفية لمجموعة بنك الأهلي الكويتي على مستوى العالم، وتضطلع بمسؤولية إدارة وحفظ حدود الائتمان المقررة للدول والبنوك.

- **تمويل الشركات والقروض المشتركة (CFS)**

تعتبر كشريك منتج حيث تقدم الإدارة مجموعة شاملة من الحلول المصرفية وحلول الديون عبر أسواق رأس المال والديون والقروض. وتشمل الخدمات إعداد الصفقات وهيكلتها وتقديم الاستشارات المالية والاكتتاب.

- **خدمات الخزانة**

يعتبر فرع البنك الأهلي الكويتي – مركز دبي المالي العالمي مركزاً دولياً لأعمال المجموعة، ووحدة رئيسية لجمع التمويل بالدولار نيابةً عن المجموعة.

كما ظل الفرع مركز حجز الصـــفقات لبعض فروع شـــبكة البنك الأهلي الكويتي فيما يتعلق بالمعاملات الكبيرة بالدولار الأمريكي ولا سيما لدول الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية.

مصر

في نوفمبر 2015، استحوذت المجموعة على بنك بيريوس – مصر، وهو أحد البنوك متوسطة الحجم وتأسس في عام 1978 ويقع مقر أعماله في جمهورية مصر العربية، وأصبح شركة تابعة للمجموعة ثم أُعيدت تسميته إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر.

يُقدم البنك الأهلي الكويتي – مصر مجموعة واسعة ومتنوعة من الخدمات لعملائه والتي تشتمل على الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وخدمات الخزانة والتأجير (من خلال شركته التابعة) حيث يستفيد من هذه الخدمات قاعدة عملائه من الشركات والأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. يعمل البنك من خلال شبكة فروعه التي تضم 47 فرعًا موزعة على مُعظم محافظات مصر مدعومًا بعدد 121 جهاز صراف آلي وخدمات مصرفية عبر الإنترنت ومركز اتصال، كما في تاريخ 30 يونيو 2026.

كما يضـــم البنك إدارة الخزانة التي تقوم بتقديم خدمات صـــرف العملات الأجنبية وإدارة الدخل الثابت والأصـــول والودائع (لإدارة السيولة والتمويل للبنك الأهلي الكويتي – مصر)، وتتولى تلبية احتياجات السيولة الخاصة بالبنك. وتشرف هذه الإدارة أيضًا على استثمار رأس مال البنك الأهلي الكويتي– مصر وفقًا للإرشادات المعتمدة.

يعتمد قطاع الخدمات المصـــرفية للأفراد بالبنك الأهلي الكويتي – مصـــر النهج المرتكز على العميل مع تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات التي تشتمل على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل وشهادات الادخار وحسابات الرواتب ومنتجات التقاعد والتأمينات والقروض الاســـتهلاكية والمدفوعات الآلية وبطاقات الائتمان وبطاقات الســـحب بالإضافة إلى منتجات ضمان البنك. شكلت قاعدة عملاء التجزئة التي يتعامل معها البنك الأهلي الكويتي – مصر 30 % من إجمالي الودائع و28% من إجمالي القروض التي منحها البنك كما بتاريخ 30 يونيو 2026.

يأتي قسم الخدمات المصرفية للشركات كقطاع الأعمال الرئيسي للبنك الأهلي الكويتي – مصر، ويمثل حوالي 72% من القروض والسلف التي يُقدمها البنك لعملائه وما يقرب من 70% من ودائعه كما في 30 يونيو 2026. يقدم القسم خدمات القروض والتمويل التجاري ومنتجات الودائع، وتُمثِّل أصـول وموجودات البنك الأهلي الكويتي – مصـر كما في 30 يونيو

2026 20% من إجمالي أصـول وموجودات المجموعة. بلغ معدل كفاية رأس المال لدى البنك 21.89% (تم احتسـابها وفقًا لمنهجية بازل 3) كما في 30 يونيو 2026.

الاستراتيجية

نظرة عامة على الاستراتيجية

يُعد البنك الأهلي الكويتي بنكًا إقليميًا يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية، مع حضور محلي قوي في دولة الكويت ومنصة دولية متنامية تمتد عبر الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية. وترتكز استراتيجية المجموعة على الإدارة القوية للميزانية العمومية، والتنويع الإقليمي، والابتكار الرقمي، وتطوير منصة إدارة الثروات الخاصة بها.

وقد واصل البنك تعزيز مركزه المالي مع إعادة هيكلة ميزانيته العمومية نحو أصول ذات جودة أعلى وعوائد أفضل. وقد مكن هذا النهج المدروس البنك من تحقيق ربحية قوية مع الحفاظ على مستويات سيولة ورأس مال مرتفعة.

وتتمثل طموحات البنك طويلة المدى في بناء منصة مصرفية إقليمية مرنة تجمع بين الإدارة الصارمة للمخاطر وتجارب العملاء القائمة على التكنولوجيا، إلى جانب تعزيز عروض وخدمات إدارة الثروات.

الركائز الاستراتيجية

تتمحور إستراتيجية البنك الأهلي الكويتي حول أربع ركائز أساسية توجه نمو المجموعة على المدى الطويل:

تعزيز العمليات الأساسية في الكويت: تظل الكويت هي الأساس لعمليات البنك

يواصل البنك التركيز على النمو المدروس في إدارتي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، مع التأكيد على الإقراض عالي الجودة، وبناء علاقات قوية مع العملاء، والتفاعل الرقمي.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد: يركز النمو بشكل متزايد على شرائح العملاء الأثرياء وذوي الملاءة المالية العالية، في حين تمنح إدارة الخدمات المصرفية للشركات الأولوية للقطاعات الإستراتيجية التي تتماشى مع أهداف خطة التنمية في دولة الكويت.

ويمكن هذا النهج المنضبط البنك من الحفاظ على جودة أصول قوية فضلاً عن تعزيز الربحية والكفاءة التشغيلية.

توسيع منصات النمو الإقليمي

تلعب عمليات البنك الأهلي الكويتي في مصر والإمارات العربية المتحدة دورًا مهم في استراتيجية نمو المجموعة.

تمثل مصر سوقًا سريع النمو يتمتع بأسس قوية على المدى الطويل، مما يوفر فرصًا لتوسيع نطاق الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، مع دعم عملاء الشركات العاملين في جميع أنحاء المنطقة.

وتُعد منصـــة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك تواجد البنك في مركز دبي المالي العالمي، وحدة اســـتراتيجية تدعم أنشطتنا المصرفية الإقليمية والدولية. وتعزز هذه المنصة قدرة المؤسسة على استقطاب تدفقات الأعمال عبر الحدود وتلبية احتياجات العملاء متعددي الجنسيات.

تساهم هذه العمليات في تنويع مصادر الأرباح وتعزيز البصمة الإقليمية للمجموعة.

بناء منصة رائدة لإدارة الثروات

أطلق البنك الأهلي الكويتي منصـــة إدارة الثروات في عام 2025، مُدمجاً بذلك إمكانيات شـــركة أهلي كابيتال للاســـتثمار والخدمات المصرفية الخاصة في منصة واحدة.

تعزز هذه المبادرة قدرة البنك على تقديم حلول اسـتثمارية متطورة وخدمات تخطيط ثروات طويلة الأجل للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية والعملاء المؤسسيين.

تُمكّن المنصـة الجديدة البنك الأهلي الكويتي من تلبية الطلب الإقليمي المتزايد على خدمات إدارة الثروات، مع تعزيز فرص البيع المتبادل في جميع أنحاء المجموعة.

التحول الرقمي والابتكار

يُعد الابتكار الرقمي عنصرًا أساسيًا في استراتيجية البنك الأهلي الكويتي.

وقد وسّـــع البنك منظومته الرقمية من خلال اســـتثمارات كبيرة في الخدمات المصـــرفية عبر الهاتف المحمول، والأتمتة، والذكاء الاصـطناعي، والبنية التحتية السـحابية. تُعزز هذه المبادرات الكفاءة التشـغيلية وتُحسّـن تجربة العملاء في قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

يهدف البنك الأهلي الكويتي، من خلال برنامج التحول الرقمي، إلى بناء منصـــة مصـــرفية أكثر مرونة وتطورًا تقنيًا، قادرة على التكيف مع توقعات العملاء المتغيرة واتجاهات القطاع المصرفي.

التنفيذ الاستراتيجي

نفذ البنك الأهلي الكويتي العديد من المبادرات الاسـتراتيجية الرئيسـية التي عززت منصـتها التشـغيلية وإمكانات نموها على المدى الطويل.

الكويت

واصل البنك الأهلي الكويتي تعزيز حصته السوقية بالإضافة إلى تطوير الامتيازات الأساسية من خلال تنفيذ منضبط يركز على الاســـتدامة، ومرونة الميزانية العمومية، وتقديم خدمات تتمحور حول العملاء. وظلت الخدمات المصـــرفية للأفراد والشـركات الركائز الأسـاسـية. ووجه نمو قطاع الخدمات المصـرفية للأفراد ذوي الملاءة العالية، وشـرائح الشـباب، مدعومًا بزيادة استخدام الخدمات الرقمية التي عززت تفاعل العملاء وكفاءة الخدمة.

وحافظت الخدمات المصرفية للشركات على نهج يركز على القطاعات، حيث دعمت الصناعات الرئيسية من خلال النمو الانتقائي، والتمويل المنضبط، والحلول المهيكلة التي تتوافق مع مستوى المخاطر المقبول لدى المجموعة. ودعم الاستثمار المستمر في القدرات الرقمية ورأس المال البشري المدعوم بإدارة فعّالة للمخاطر، التنفيذ الفعال، والحوكمة الرشيدة، وخلق قيمة طويلة الأجل في جميع قطاعات البنك.

علاوة على ذلك، عززت إعادة تسمية الخدمات المصرفية الخاصة وأهلي كابيتال إلى البنك الأهلي الكويتي – إدارة الثروات العروض المتكاملة للمجموعة. بالإضـــافة إلى ذلك، مثّل إطلاق حلول التمويل العقاري في الإمارات العربية المتحدة تآزرًا ملموسًا للمجموعة تم تقديمه مباشرة للعملاء.

مصر

عمل البنك الأهلي الكويتي – مصر ضمن بيئة اقتصادية ديناميكية، مع الحفاظ على تركيز استراتيجي واضح على متانة الميزانية العمومية، وإدارة المحافظ الاستثمارية المنضبطة، والاستقرار التشغيلي. وقد دعمت ممارسات الائتمان المتحفظة نمو أعمال البنك، وظلت ضمن نطاق المخاطر المقبولة لدى المجموعة.

وساهمت المبادرات الرقمية المستمرة في استمرارية الخدمات وكفاءة العمليات. ويواصل البنك الأهلي الكويتي – مصر دعم التنويع الجغرافي للمجموعة ضمن إطار إدارة مخاطر محكم وحكيم.

الإمارات العربية المتحدة

يمثل تواجد البنك الأهلي الكويتي – الإمارات العربية المتحدة، من خلال فروعه المحلية وفروعه في مركز دبي المالي العالمي، مركزاً دولياً لأعمال المجموعة، حيث يستقطب تدفقات الأعمال الإقليمية والدولية. وينصب التركيز الاستراتيجي على تعزيز المنصة التشغيلية والقدرات الأساسية لدعم ربحية المجموعة وتنويعها.

وتدعم هذه الجهود مبادرات رفع الكفاءة واعتماد أفضـل معايير الحوكمة. وبشـكل عام، تُرسّـخ هذه الأولويات مكانة دولة الإمارات العربية المتحدة كمساهم رئيسي في المنصة الإقليمية للمجموعة ونموها طويل الأجل.

البنك الأهلي الكويتي – إدارة الثروات

تُعدّ إدارة الثروات في البنك الأهلي الكويتي التي أعيد تسـميتها من الخدمات المصـرفية الخاصـة وأهلي كابيتال، الذراع الاستثمارية والاستشارية للمجموعة. وقد عزز دمج الشركتين في هيكل واحد لإدارة الثروات القدرات الاستشارية ووفر عرضًا أكثر تكاملاً للعملاء.

كما يُعزز التواجد المنظم في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) نطاق المنصة إقليميًا وعبر الحدود. ويدعم ذلك شراكات استراتيجية مع كبرى شركات إدارة الأصول العالمية، بما في ذلك بلاك روك وبلاكستون.

الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)

يواصل البنك الأهلي الكويتي دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع هياكل الحوكمة، وأطر إدارة المخاطر، واستراتيجية الأعمال للمجموعة. ويشمل ذلك نهجاً مركّزاً على العمل المصرفي المسؤول، والقدرة على التكيف مع تغير المناخ، والشمول المالي.

تُدمج مخاطر وفرص الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عمليات إدارة المخاطر وعمليات صنع القرار الرئيسية بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية والتوجيهات المتطورة. وتدعم الإفصاحات المحسّنة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والمتوافقة مع المعايير الدولية المعترف بها وأفضل ممارسات السوق، الشفافية، وتوفر معلومات مفيدة للمستثمرين ووكالات تصنيف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتعزز التوافق مع رؤية الكويت 2035. كما تدعم هذه الجهود انتقال البنك نحو اقتصاد منخفض الكربون وأكثر شمولاً.

نظرة مستقبلية

يدخل البنك الأهلي الكويتي المرحلة التالية من مسيرة نموه بتركيز استراتيجي واضح:

- تعزيز ريادته في الكويت
- توسيع منصات النمو الإقليمية
- تسريع التحول الرقمي
- تنمية أعماله في إدارة الثروات
- الحفاظ على إدارة رأس المال والمخاطر بكفاءة عالية

يهدف البنك الأهلي الكويتي إلى مواصلة تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل للمساهمين مع دعم التنمية الاقتصادية في جميع الأسواق التي يعمل بها.

نقاط القوة

تستفيد المجموعة من بعض نقاط القوة في مجالات الأعمال، منها، على سبيل المثال دونما حصر:

تصنيفات ائتمانية ورسملة قوية

كما بتاريخ 30 يونيو 2026, بلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال للبنك، الشريحة 1 وحقوق المساهمين الشريحة 1 (CET1) 18.03% و14.36% و12.60% على التوالي، مما يعكس وضعًا قويًا يوفر للبنك نطاقًا قويًا لاستيعاب الخسائر.

يتمتع البنك بتصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته طويلة الأجل IDRS عند الدرجة (A) مع نظرة مستقبلية مستقرة حسب تصنيف وكالة فيتش، وتصنيف الودائع المصرفية طويلة الأجل بالعملات المحلية والأجنبية عند درجة (A2) مع نظرة مستقبلية مستقرة من قبل وكالة "موديز".

قاعدة تمويل مستقرة واحتياطات سيولة جيدة

إلا أن بنك الكويت المركزي أدخل، بتاريخ 26 مارس 2026، تعديلات على تعليماته الرقابية لمواجهة تداعيات التطورات الجيوسياسية الراهنة في المنطقة. وشملت هذه الإجراءات خفض الحد الأدنى لمتطلبات معيار تغطية السيولة (LCR) ومعيار صافي التمويل المستقر (NSFR) من 100% إلى 80%.

كما في تاريخ 30 يونيو 2026، بلغ معدل معيار تغطية السيولة ومعيار صافي التمويل المستقر للمجموعة 247 % و120 % على التوالي. يتم احتساب معدل معيار تغطية السيولة على أساس نسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى صافي التدفقات النقدية المتوقعة على مدى 30 يومًا، ويُمثل احتياطي السيولة الجيدة للبنك والأصول عالية الجودة بالإضافة إلى قدرة البنك على تجاوز صدمات السيولة قصيرة الأجل. علاوةً على ذلك، يتم حساب معيار صافي التمويل المستقر على أساس نسبة التمويل المستقر المتاح مقارنةً بالتمويل المستقر المطلوب، حيث يُمثل قدرة البنك على الحفاظ على قدرة تمويل ثابت فيما يتعلق بتكوين أصول البنك وأنشطته خارج الميزانية العمومية.

خلال فترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2026 و2025، ارتفع إجمالي أصول المجموعة بنسبة 1.18%، من 7,186,172 ألف دينار كويتي إلى 7,271,048 ألف دينار كويتي. وخلال الفترة نفسها، ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 0.46%، من 4,315,162 ألف دينار كويتي إلى 4,334,979 ألف دينار كويتي. كما دعم الزيادة في إجمالي الأصول زيادة في شهادات الإيداع البالغة 134,907 ألف دينار كويتي والأموال المقترضة الأخرى البالغة 49,101 ألف دينار كويتي، في حين انخفضت المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمقدار 140,700 ألف دينار كويتي (10.52%).

مجلس إدارة وفريق إداري قوي وذو خبرة

تفخر المجموعة بمجلس إدارتها القوي الذي يضم كوادر ذات خبرة بالإضافة إلى الفريق التنفيذي الذي يعمل بالمجموعة منذ فترة طويلة ويتمتع بسجل حافل من الإنجازات في دولة الكويت.

الاستحواذ على البنك الأهلي الكويتي – مصر يساعد على تنوع المجموعة وتوفير فرص نمو وربح إضافية

تُعتبر عملية الاستحواذ هذه هي أول صفقة رئيسية للمجموعة عبر الحدود، وتوفر للمجموعة القدرة على تنويع الإيرادات والأصول وفرصة سانحة للاستفادة من الروابط الاقتصادية بين الكويت ومصر (مثل التدفقات التجارية بين البلدين وكذلك الأعمال الإضافية للوافدين المصريين في الكويت).

حافظت عمليات المجموعة في مصر على المرونة والاطراد خلال النصف الأول من عام 2026، حيث نما إجمالي محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية بنسبة 7%، وإجمالي ودائع العملاء بنسبة 14.5%، وصافي الأرباح التشغيلية بنسبة 37.5%، وصافي الربح بنسبة 30% سنويًا.

الإدارة

إطار الحوكمة

يستند إطار الحوكمة لدى المجموعة على المبادئ والمعايير التي وضعتها السلطات التنظيمية والجهات الرقابية والهيئات المهنية الرائدة، ويُعتبر هذا الإطار جزء لا يتجزأ من الأعمال والممارسات اليومية للمجموعة. يلتزم البنك الأهلي الكويتي بالمحافظة على أعلى معايير الحوكمة وأمانة الأعمال، وقد أسس البنك سمعة طيبة من خلال الالتزام بأخلاقيات العمل والاستمرار في اتخاذ الخطوات اللازمة لتعزيز التزاماته. مع اعتقادنا الراسخ بأن الحوكمة هي أفضل أساس للنمو القائم على المبادئ على المدى البعيد.

يدأب مجلس إدارة البنك ويسعى جاهدًا لضمان اتباع وتطبيق ممارسات الحوكمة السليمة والتزام الجميع بما يرد بها، والتي من شأنها حماية مصالح البنك وكافة أصحاب المصلحة المعنيين، ومن ثم المحافظة على سمعة البنك وتعزيز ثقة أصحاب المصالح. لتحقيق ذلك، أنشأ البنك هيكلًا تنظيميًا يعزز مبادئ المحاسبة والشفافية.

كما أن البنك يُشارك أصحاب المصالح حيث تلتزم بسياسة تعزيز الإفصاحات بشكل نزيه وفي الوقت المناسب عن أنشطته ونشرها على موقعه الإلكتروني على شبكة الإنترنت وكذلك في تقريره السنوي بما يتوافق مع اللوائح والنظم والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال والجهات الرقابية الأخرى المختصة، وبما يتماشى مع مسؤوليته الوطنية والاجتماعية. تشمل هذه السياسة المعلومات الرئيسية، الكمية والنوعية، التي تتعلق بالأداء المالي والاستقرار المالي وعوامل إدارة المخاطر والمكافآت وحوكمة الشركات والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة وتضارب المصالح والتغييرات الجوهرية في الأعمال.

إن البنك على وعي تام بدوره كجزء من المجتمع الكويتي، ليس بصفته مقدم لخدمات الأعمال فقط، ولكن بصفته عنصرًا مساعدًا ومشجعًا لرفاهية وتطوير المجتمع بشكل عام. إن افتتاح ودعم المشاريع الصحية والتعليمية وتقديم الدعم المالي للأحداث والمناسبات الرياضية وتقديم الرعاية للأنشطة الثقافية وتعزيز الثقافة المالية كلها تعتبر جزء لا يتجزأ من التزام البنك الأهلي بالمسئولية الاجتماعية.

مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة المجموعة الإشراف على جميع أعمالها وأنشطتها، ويتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضوًا منتخبًا، من بينهم أربعة أعضاء مستقلين. يتم انتخاب كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين وتكون مدة تعيينه ثلاث سنوات، ويمكن إعادة انتخاب كل عضو غير مستقل لفترات إضافية غير محدود مدة كل فترة ثلاث سنوات. حسب ما تنص عليه متطلبات بنك الكويت المركزي، يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة ومرة واحدة على الأقل كل ربع سنة. وقد اجتمع مجلس الإدارة سبع مرات في عام 2023، وسبع مرات في عام 2024، وسبع مرات في عام 2025 وأربع مرات في الستة أشهر الأولى من عام 2026.

يتولى مجلس الإدارة كامل المسؤولية عن المجموعة، بما في ذلك الإشراف على تنفيذ توجهاتها الاستراتيجية وأهدافها بالإضافة إلى جميع الأمور المتعلقة بنزعة المجموعة للمخاطر والاستراتيجية وحوكمة الشركات وقيم الشركة. كما يعين

مجلس الإدارة بعض أعضـــاء فريق الإدارة التنفيذية. كما يراقب ويشـــرف على إجراءات فريق الإدارة التنفيذية، بما في ذلك أدائهم مقابل أهداف الأداء التي حددها مجلس الإدارة.

تتمثل سياسة البنك في استقلالية دور رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، حيث تفصل سياسة البنك بين أدوار رئيس مجلس الإدارة ورئيس المدراء العامين ورئيس الجهاز التنفيذي، ولا يجوز في أي حال من الأحوال أن يكون رئيس مجلس الإدارة هو نفسه رئيس الجهاز التنفيذي. تشمل مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة رئاسة مجلس الإدارة وقيادته لضمان عمله بفعالية والوفاء بجميع الالتزامات المنوطة به ومسؤولياته القانونية والتنظيمية. يعتبر رئيس مجلس الإدارة عنصرًا محوريًا ف في تهيئة الظروف وفعالية المجلس وأعضاء المجلس بشكل عام.

أعضاء مجلس الإدارة

يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة كما في تاريخ هذه النشرة:

الاسم	المسمى الوظيفي
طلال محمد رضا يوسف بهبهاني	رئيس مجلس الإدارة
صلاح أحمد السرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة
علي إبراهيم حجي حسين معرفي	عضو مجلس الإدارة ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر
خالد عثمان عبد الوهاب العثمان	عضو مجلس الإدارة
رائد عبد الكريم عبد الرضا المؤمن	عضو مجلس الإدارة
عادل إبراهيم يلي أحمد بهبهاني	عضو مجلس الإدارة
طارق فريد عبد الرحمن العثمان	عضو مجلس الإدارة المستقل
مهدي إسماعيل على الجزاف	عضو مجلس الإدارة المستقل
أحمد عبد الله محمد البغلى	عضو مجلس الإدارة المستقل
محمد منذر عبد الكريم الزهير	عضو مجلس الإدارة المستقل
غازي عبد الرحمن حمد الصانع*	عضو مجلس الإدارة

*مُمثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

فيما يلي موجزًا لمعلومات السيرة الذاتية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة:

طلال محمد رضا يوسف بهبهاني

رئيس مجلس الإدارة

شغل السيد/ طلال بهبهاني، منصب عضو مجلس الإدارة منذ مارس 2007، وتم انتخابه نائبًا لرئيس مجلس الإدارة في مارس 2014 ثم رئيسًا لمجلس الإدارة في ديسمبر 2014. يشغل السيد/ طلال، حاليًا نائب رئيس مجلس إدارة شركة الكويت للتأمين ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للمرطبات (ش.م.ك.م) وعضو مجلس إدارة شركة أعيان للإجارة، وكان عضو سابقاً في مجلس إدارة بنك الكويت الصناعي. وهو حاصل على بكالوريوس الآداب في اللغة الإنجليزية من جامعة الكويت (1992).

صلاح أحمد السرحان

نائب رئيس مجلس الإدارة

شغل السيد/ صلاح السرحان منصب عضو مجلس الإدارة بالبنك منذ عام 1987، ثم نائب رئيس مجلس الإدارة منذ ديسمبر 2014. كما شغل منصب عضو مجلس الإدارة بالشركة الكويتية للمقاصة (1988–2015)، وهو حاصل على دبلوم في الهندسة الإلكترونية من كلية هيلد للهندسة، الولايات المتحدة الأمريكية (1965).

علي إبراهيم حجي حسين معرفي

عضو مجلس الإدارة ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر

شغل السيد/ علي معرفي منصب عضو مجلس بالبنك منذ عام 2004، كما يشغل حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر منذ 2015. يشغل السيد/ علي معرفي منصب رئيس مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية، وقد شغل في السابق مناصب في مجلس إدارة الشركة العربية القابضة UBAC (باريس)، كما شغل في السابق منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الأمريكية للخدمات العقارية وعضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية والفرنسية (باريس وهونج كونج) ونائب رئيس مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة (ش.م.ك.ع), عضو مجلس إدارة سابق في Financial and General Bank (لندن). وهو حاصل على بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية من جامعة الكويت (1973).

خالد عثمان عبد الوهاب العثمان

عضو مجلس الإدارة

شغل السيد/ خالد العثمان منصب عضو مجلس الإدارة بالبنك منذ عام 2004، وقد شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر (2015–2018). شغل السيد/ خالد العثمان، منصب عضو مجلس إدارة بنك الخليج (1992–1999)، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة السينما الكويتية (1984–2004)، ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الحمراء العقارية (2004–2014)، ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أجيال العقارية والترفيهية (1999–2014). وهو حاصل على بكالوريوس إحصاء واقتصاد من جامعة الكويت (1978).

عادل إبراهيم يلي أحمد بهبهاني

عضو مجلس الإدارة

يشغل السيد/ عادل بهبهاني منصب عضو مجلس إدارة بالبنك منذ مارس 2016. شغل السيد/ عادل بهبهاني سابقًا منصب مدير ائتمان لدى بنك الخليج بين عامي 1987 و1999 ومنصب مدير تنفيذي أول لدى البنك التجاري الكويتي بين عامي 1999 و2013. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المتاجرة العقارية من 2005 إلى 2009. وهو حاصل على بكالوريوس تجارة من جامعة الكويت (1987).

رائد عبد الكريم المؤمن

عضو مجلس الإدارة

يشغل السيد/ رائد المؤمن منصب عضو مجلس إدارة بالبنك منذ عام 2019. لدى السيد/ رائد خبرة امتدت لأكثر من 25 عامًا في المحاسبة والمراجعة والاستشارات المالية والاستثمارية، اكتسبها من عمله في البنوك وشركات الاستثمار والمحاسبة والشركات الاستشارية. بدأ حياته المهنية حيث التحق بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي كموظف في عام 1988 ثم عمل في بنك الخليج كمساعد مدقق داخلي من 1989 إلى 1991، وعمل أيضًا لدى شركة كي بي إم جي KPMG كمدقق حسابات رئيسي من 1991 إلى 1997، ثم البنك التجاري الكويتي كمساعد مدير الرقابة المالية من 1997 إلى 1998، وعمل كذلك لدى BDO من 1998 إلى 2000، وشركة الشال للاستثمار كمدير استشارات ثم مدير تمويل من 2000 إلى 2015، ومنذ عام 2016 عمل كمحاسب قانوني معتمد/شريك لدى شركة S&O Consulting. السيد/ رائد حاصل على درجة البكالوريوس تجارة (تخصص محاسبة) من جامعة الكويت (1988)، وماجستير إدارة الأعمال (MBA) من جامعة ستراثكلايد، المملكة المتحدة (2002). بالإضافة إلى ذلك، فإنه حاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد CPA (1998) في كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، وعضو في مجمع المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، المملكة المتحدة (2018).

دكتور/ مهدي اسماعيل علي الجزاف

عضو مجلس الإدارة المستقل

يشغل دكتور/ مهدي الجزاف منصب عضو مجلس إدارة البنك منذ عام 2022. يعمل دكتور/ مهدي الجزاف كعضو هيئة تدريس في كلية العلوم الادارية بجامعة الكويت، ويشغل منصب المدير التنفيذي لمركز ذا كونفرنس بورد الخليج للبحوث الاقتصادية والتجارية منذ عام 2018. كما شغل دكتور/ مهدي الجزاف سابقًا منصب نائب رئيس ومفوض مجلس مفوضي هيئة أسواق المال، ومديرًا – وحدة السياسات – في مكتب رئيس الوزراء (الكويت)، ومديرًا تنفيذيًا في مجموعة البنك الدولي. حصل دكتور/ مهدي الجزاف على درجة الدكتوراه في بحوث العمليات من جامعة ولاية كارولينا الشمالية بالولايات المتحدة الأمريكية (1990) وماجستير في العلوم وبكالوريوس العلوم في الهندسة الكهربائية وهندسة الحاسبات من جامعة كاليفورنيا في سانتا باربرا بالولايات المتحدة الأمريكية (1983 و1981 على التوالي).

طارق فريد عبد الرحمن العثمان

عضو مجلس الإدارة المستقل

يشغل السيد/ طارق العثمان منصب عضو مجلس إدارة بالبنك منذ عام 2022. شغل السيد/ طارق العثمان، سابقًا منصب مسؤول المشاريع الصناعية لإدارة المشاريع في بنك الكويت الصناعي، ومدير إدارة الائتمان في بنك الكويت والشرق الأوسط (1999–2003). كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي وبنك الشام (سوريا). السيد/ طارق العثمان حاصل على درجة بكالوريوس في العلوم الإدارية والتسويق من جامعة الكويت (1992).

أحمد عبد الله محمد البغلي

عضو مجلس الإدارة المستقل

يشغل السيد/ أحمد البغلي عضوية مجلس الإدارة منذ عام 2025. وقد شغل سابقاً منصب مدير إدارة التدقيق الداخلي في الهيئة العامة للاستثمار الكويتي، ومدير التدقيق الداخلي في مكتب الاستثمار الكويتي في لندن، ورئيس التدقيق الداخلي في بنك برقان، ورئيس قسم نظم المعلومات الإدارية في بنك الخليج. حصل السيد/ أحمد البغلي على شهادة بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة نورث إيسترن، وهو محاسب قانوني معتمد، ومدقق داخلي معتمد، ومدقق نظم معلومات معتمد.

د. محمد منذر عبد الكريم الزهير

عضو مجلس الإدارة المستقل

يشغل الدكتور/ محمد الزهير عضوية مجلس الإدارة منذ عام 2025. وقد شغل سابقاً منصب أستاذ مساعد في التمويل والتجارة الدولية بقسم التمويل والمنشآت المالية – كلية العلوم الإدارية، جامعة الكويت، ومستشار أول للحوكمة والمالية في GOVERN ورئيس مجلس إدارة الصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، كما شغل مناصب استشارية رفيعة المستوى في مجلس الوزراء وجامعة الكويت وشركة البترول الكويتية العالمية. حصل الدكتور/ محمد الزهير على شهادة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة تولسا، وشهادة الماجستير في التمويل والاستثمار، وشهادة الدكتوراه في التمويل والتجارة الدولية من جامعة جورج واشنطن.

غازي عبد الرحمن حمد الصانع

عضو مجلس الإدارة (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)

يشغل السيد/ غازي الصانع عضوية مجلس الإدارة منذ عام 2025. وهو حاليًا عضو في مجلس إدارة شركة وفرة للاستثمار الدولي وشركة شمال الزور الأولى للطاقة والمياه (ش.م.ك.). كما يشغل منصب مدير إدارة الدراسات الاستثمارية في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية منذ مارس 2018، ولديه خبرة عشرين عامًا في مجال الاستثمار، حيث يدير فريقًا مسؤولًا عن تحليل محفظة المعاشات التقاعدية. وكان شريكاً في شركة ألبورن بارتنرز لمدة تسع سنوات، حيث كان مسؤولًا عن الأبحاث والتدقيق واختيار مديري الاستثمار في العديد من فئات الأصول والأسواق الخاصة جغرافياً وتغطية العديد من الاستراتيجيات. وقبل انضمامه إلى ألبورن، عمل السيد/ غازي في بيت الاستثمار العالمي " Global Investment House" لمدة سبع سنوات كمساعد نائب المدير، حيث غطى صناديق الاستثمار والأسهم الخاصة. حصل السيد/ غازي على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة هوفسترا في نيويورك.

فيما يلي اجمالي عدد الأسهم المملوكة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة كما في 30 سبتمبر 2026:

اسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	عدد الأسهم	النسبة	نوع الأسهم
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية		311,226,887	11.323%	عادي
طلال محمد رضا يوسف بهبهاني	رئيس مجلس الإدارة	38,074,604	1.385%	عادي
صلاح أحمد السرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة	9,756,312	0.355%	عادي
علي إبراهيم حجي حسين معرفي	عضو مجلس الإدارة ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر	3,470,840	0.126%	عادي
خالد عثمان عبد الوهاب العثمان	عضو مجلس الإدارة	13,094,451	0.502%	عادي
رائد عبد الكريم المؤمن	عضو مجلس الإدارة	1,337	0.000%	عادي
عادل إبراهيم يلي أحمد بهبهاني	عضو مجلس الإدارة	847	0.000%	عادي
د. مهدي إسماعيل علي الجزاف	عضو مجلس الإدارة المستقل	–	–	لا يوجد
أحمد عبد الله محمد البغلي	عضو مجلس الإدارة المستقل	–	–	لا يوجد
محمد منذر عبد الكريم الزهير	عضو مجلس الإدارة المستقل	–	–	لا يوجد
طارق فريد عبد الرحمن العثمان	عضو مجلس الإدارة المستقل	–	–	لا يوجد

لجان مجلس الإدارة

لجنة مجلس الإدارة للتدقيق (BAC)

تشكيل اللجنة	– الدكتور / مهدي إسماعيل علي الجزاف – رئيس اللجنة (عضو مجلس إدارة مستقل) – السيد / أحمد عبد الله محمد البغلي – نائب رئيس اللجنة (عضو مجلس إدارة مستقل) – السيد / رائد عبد الكريم المؤمن – عضو
المهام والمسؤوليات الرئيسية	تتألف لجنة مجلس الإدارة للتدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، بينهم عضو مجلس إدارة مستقل. جميع أعضاء اللجنة مؤهلون ومتخصصون في المجال المالي والمصرفي. تجتمع اللجنة مره كل ربع سنة على الأقل أو بناء على طلب رئيسها. تشمل مهام ومسؤوليات لجنة الإدارة للتدقيق وعلى سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • مراجعة البيانات المالية ربع السنوية وتفاصيلها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. • مراجعة كتاب التكليف والموافقة على تعيين المدقق الخارجي المكلف لإعداد تقرير أنظمة الرقابة الداخلية. • مراجعة الملاحظات وخطة العمل والتوصيات المتضمنة في تقرير أنظمة الرقابة الداخلي ورفع التوصيات بشأنه إلى مجلس الإدارة. • مراجعة تقارير المدقق الخارجي بشأن مراجعة تقرير محفظة القروض الاستهلاكية والمقسطة وأية أعمال أخرى تتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية; فضلاً عن تقارير المتابعة المتعلقة بذلك. • المراجعة ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة بشأن تقرير أنظمة الرقابة الداخلية الصادر عن المستشار الخارجي بشأن مدى فعالية الضوابط الرقابية الداخلية لدى مجموعة البنك الأهلي الكويتي ليتم إدراجها ضمن التقرير السنوي. • الإشراف على أنشطة إدارة التدقيق الداخلي ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للاعتماد. • المراجعة والموافقة على نطاق وخطط التدقيق الداخلي والإستراتيجيات والإجراءات والأنشطة والهيكل التنظيمي. • مراجعة التقارير والمستندات المعروضة من قبل إدارة التدقيق الداخلي. • التأكد من المحافظة على موضوعية وتأكيد استقلالية إدارة التدقيق الداخلي وكذلك التأكد من عدم إسناد أي مسؤوليات تنفيذية لها. • المراجعة ورفع التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين واستبدال رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة وتقييم أدائه بشكل سنوي. • مراجعة سياسة استقلالية وتدوير المدققين الخارجيين وعرضها على لجنة مجلس الإدارة للحوكمة والالتزام للمراجعة ومن ثم على مجلس الإدارة للموافقة، ومراجعة الملاحظات والجزاءات الرقابية المتعلقة بأنظمة التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية، وتقييم الإجراءات التصحيحية التي تتخذها الإدارة التنفيذية لمعالجة تلك الملاحظات. • المراجعة السنوية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين وإعادة تعيين وإنهاء عمل المدققين الخارجيين فيما يتعلق بالبيانات المالية إلى جانب الأتعاب وشروط ونطاق مهمة العمل بالإضافة إلى تقييم موضوعية واستقلالية المدققين الخارجيين.

لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (BRAC)

تشكيل اللجنة	– السيد/ أحمد عبد الله محمد البغلي – رئيس اللجنة (عضو مجلس إدارة مستقل) – السيد/ رائد عبد الكريم المؤمن – نائب الرئيس – السيد/ طارق فريد عبد الرحمن العثمان – عضو اللجنة (عضو مجلس إدارة مستقل)
المهام والمسؤوليات الرئيسية	تتألف لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، بينهم عضو مجلس إدارة مستقل يترأس اللجنة. جميع أعضاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مؤهلون ومتخصصون في المجال المالي والمصرفي. تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً. تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • الإشراف على الأدوار والمسؤوليات الخاصة بتحديد وتقييم والسيطرة على مخاطر مجموعة البنك الأهلي الكويتي بما يتماشى مع تعليمات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي ولجنة بازل ونموذج خطوط الدفاع الثلاثة أو النماذج الأخرى المطبقة. • الإشراف على مدى توافق منظومة المخاطر بمجموعة البنك الأهلي الكويتي مع الخطة والأهداف والإستراتيجية. • المراجعة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص التقارير المقدمة بشأن نزعة المخاطر لمجموعة البنك الأهلي الكويتي وحجم المخاطر والمخاطر الناشئة وانكشاف المخاطر عبر كافة أصناف المخاطر بما في ذلك إدارة رأس المال والسيولة ووضع التنفيذ وفعالية إستراتيجية إدارة المخاطر وأطر العمل والسياسات والخطط ومتطلبات بازل القابلة للتطبيق والتي سوف يشار إليها بشكل إجمالي بمصطلح ترتيبات إدارة المخاطر. • مراجعة التقارير التي يرفعها رئيس المخاطر للمجموعة بخصوص فعالية ترتيبات إدارة المخاطر للمجموعة. • مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر والسياسات والإستراتيجيات وتقديم التوصية المناسبة بشأنها لمجلس الإدارة. • المراجعة ورفع التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين أو عزل رئيس المخاطر للمجموعة مع مراعاة مناقشة أسباب العزل مع بنك الكويت المركزي قبل اتخاذ أي إجراء. • مراجعة التقارير الائتمانية وغير الائتمانية حسبما يكون مناسبا. • مراجعة التقارير المقدمة بشأن الافتراضات والمنهجيات المستخدمة في حساب عملية التقييم الداخلية لكفاية رأس المال واختبارات الضغط لمختلف المخاطر وأثرها على كفاية رأس المال. • رفع التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين واستبدال رئيس مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب قبل اعتمادها من مجلس الإدارة. • مراجعة التحديثات على سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب قبل اعتمادها من مجلس الإدارة. • تقييم أداء رئيس مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمجموعة بشكل سنوي وتحديد ترقياته ومكافآته واعتمادها. • مراجعة التقارير الدورية المقدمة من إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشأن إطار عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بمجموعة البنك الأهلي، ومن ثم عرضها على مجلس الإدارة.

لجنة مجلس الإدارة للحوكمة والالتزام الرقابي (BCGCC)

تشكيل اللجنة	– السيد / طلال محمد رضا بهبهاني –رئيس اللجنة – السيد / علي إبراهيم حجي حسين معرفي – نائب رئيس اللجنة – الدكتور / محمد منذر عبد الكريم الزهير – عضو (عضو مجلس إدارة مستقل)
المهام والمسؤوليات الرئيسية	تتألف لجنة مجلس الإدارة للحوكمة والالتزام الرقابي من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، بينهم عضو مجلس إدارة مستقل يترأس اللجنة. جميع أعضاء لجنة مجلس الإدارة للحوكمة والالتزام الرقابي مؤهلون ومتخصصون في المجال المالي والمصرفي. تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً. تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • تقييم هيكل الحوكمة للمجموعة ومراجعة تشكيل لجان مجلس الإدارة. • متابعة تنفيذ ما يتضمنه دليل الحوكمة من معايير وضوابط. • مراجعة مواثيق مجلس الإدارة ولجانه. • مراجعة وتحديث دليل وسياسات الحوكمة وتطوير سياسات جديدة للحوكمة. • مراجعة تقرير الحوكمة ضمن التقرير السنوي للبنك حول مدى التزام المجموعة بتطبيق تعليمات وبنود دليل الحوكمة وبيان أسباب عدم الالتزام بها (إن وجدت) ورفعها إلى مجلس الإدارة. • اقتراح / مراجعة أية تعديلات على عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ذات صلة بقواعد ونظام الحوكمة ورفعها إلى مجلس الإدارة. • مراجعة التقارير الدورية المقدمة من مسؤول الحوكمة بشأن الحوكمة لدى مجموعة البنك الأهلي الكويتي بما تتضمنه من تقارير متعلقة بالشركات التابعة والفروع الخارجية وتقديمها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة. • مراجعة التحديثات على سياسة الالتزام الرقابي قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة للاعتماد. • مراجعة مهام ومسؤوليات إدارة الالتزام الرقابي تمهيداً لاعتمادها من مجلس الإدارة. • التأكد من تمتع إدارة الالتزام الرقابي بالاستقلالية والصلاحيات الكافية لضمان فعالية مسؤوليتها داخل مجموعة البنك الأهلي الكويتي مع إمكانية وصولها إلى مجلس الإدارة. • مراجعة التقارير الدورية المقدمة من إدارة الالتزام الرقابي بشأن الالتزام الرقابي لدى مجموعة البنك الأهلي الكويتي وتقديمها إلى مجلس الإدارة. • المراجعة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن تعيين واستبدال رئيس إدارة الالتزام الرقابي للمجموعة ومسؤول الحوكمة.

لجنة مجلس الإدارة للترشيحات (BNC)

تشكيل اللجنة	– السيد/ طارق فريد عبد الرحمن العثمان – رئيس اللجنة (عضو مجلس إدارة مستقل) – السيد/ علي إبراهيم حجي حسين معرفي – نائب رئيس اللجنة – السيد/ عادل إبراهيم يلي أحمد بهبهاني – عضو
المهام والمسؤوليات الرئيسية	تتألف لجنة مجلس الإدارة للترشيحات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، بينهم عضو مجلس إدارة مستقل يترأس اللجنة. جميع أعضاء لجنة مجلس الإدارة للترشيحات مؤهلون ومتخصصون في المجال المالي والمصرفي. تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً. تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • ضمان إتمام إجراءات ترشيح / انتخاب / تعيين أعضاء مجلس الإدارة وفقا للتشريعات ذات الصلة والمتطلبات الرقابية بهدف حماية مصالح البنك. • تزويد أعضاء المجلس الجدد عند الانتخاب/التعيين دليل يوضح حقوق الأعضاء ومسؤولياتهم وواجباتهم. • المساعدة في التعزيز المستمر للمعرفة الجماعية والفردية ودعم مجموعة المهارات الخاصة بمجلس الإدارة وأعضائه. • القيام بمراجعة سنوية للمهارات المطلوبة ذات الصلة بعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة. • مراجعة وتحديث منهجية التقييم بشكل دوري لأداء المجلس ككل وأداء كل عضو على حده. • التأكد بشكل سنوي من استمرار توافر شروط الاستقلالية في الأعضاء المستقلين طوال فترة عضويتهم في مجلس الإدارة. • تزويد مجلس الإدارة بأحدث المعلومات فيما يتعلق بالمقالات المنشورة في وسائل الإعلام ذات الصلة بأعمال البنوك ومجالس إدارات البنوك والمؤسسات المالية. • المراجعة السنوية لممارسات العمل في لجنة مجلس الإدارة للترشيحات للتأكد من تنفيذ جميع المسؤوليات المبينة على هذا الميثاق.

لجنة مجلس الإدارة للمكافآت والموارد البشرية (BCHRC)

تشكيل اللجنة	– السيد/ علي إبراهيم حجي حسين معرفي – رئيس اللجنة – الدكتور/ مهدي إسماعيل الجزاف – نائب رئيس اللجنة (عضو مجلس إدارة مستقل) – السيد/ عادل إبراهيم يلي أحمد بهبهاني – عضو
المهام والمسؤوليات الرئيسية	تتألف لجنة مجلس الإدارة للمكافآت والموارد البشرية من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، بينهم عضو مجلس إدارة مستقل. جميع أعضاء لجنة مجلس الإدارة للمكافآت والموارد البشرية مؤهلون ومتخصصون في المجال المالي والمصرفي. تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً. تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • المراجعة ورفع التوصية بتعيينات وترقيات الإدارة التنفيذية، وإجراء التعديلات و/أو الملاحظات اللازمة للهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الكويتي وتقديمها إلى مجلس الإدارة مع ضمان مراجعة خطط الإحلال الوظيفي لتشمل جميع وظائف الإدارة التنفيذية. • مراجعة وتقييم سياسة المكافآت بشكل سنوي والإشراف على تطبيقها لضمان أنها متوافقة مع الإدارات المعنية. • التنسيق مع لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و/أو رئيس المخاطر للمجموعة للتأكد من أن المكافآت المتغيرة والمؤجلة في البنك الأهلي الكويتي متماشية مع منظومة المخاطر والمدى الزمني للمخاطر. • تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص المكونات الثابتة والمتغيرة الخاصة بمكافآت الإدارة التنفيذية (بما في ذلك الموظفين المشاركين في أنشطة تحفها المخاطر، والموظفين الذين يتولون مهام الرقابة المالية ورقابة المخاطر). • التأكد من المراجعة السنوية المستقلة للسياسات العامة للمكافآت بالبنك الأهلي الكويتي إما عن طريق التدقيق الداخلي للبنك أو عن طريق الاستعانة باستشاريين خارجيين. • تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن التعديلات و/أو التحديثات الخاصة بالسياسات العامة للمكافآت. • التأكد من وضع الإدارة التنفيذية لأنظمة وإجراءات محكمة وآلية إشراف فعالة لضمان الالتزام بالقواعد والسياسات العامة للمكافآت. • مراجعة السياسات المتعلقة بالموارد البشرية، والنظر في التقارير والمواضيع المرفوعة من الإدارة التنفيذية بشأن الموارد البشرية في البنك الأهلي الكويتي وإبداء التوجيهات بشأنها. • التأكد من تطبيق نظام لتقييم وقياس أداء الموظفين بمختلف المستويات بشكل موضوعي، وأن يكون مكتوباً بشكل واضح وشفاف وينص على تجنب حالات تعارض المصالح ويتم تعميمه على الموظفين. • التأكد من تقييم أداء وتحديد ترقيات ومكافآت المسؤولين عن الوظائف الرقابية والإشرافية للبنك الأهلي الكويتي بشكل موضوعي ومستقل بواسطة اللجان التابعين لها.

لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار (BCIC)

تشكيل اللجنة	– السيد/ طلال محمد رضا يوسف بهبهاني – رئيس اللجنة – السيد/ عادل إبراهيم يلي أحمد بهبهاني – نائب رئيس اللجنة – السيد/ خالد عثمان عبد الوهاب العثمان – عضو – الدكتور/ محمد منذر عبد الكريم الزهير – عضو (عضو مجلس إدارة مستقل) – السيد/ غازي عبد الرحمن حمد الصانع – عضو (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات)
المهام والمسؤوليات الرئيسية	تتألف لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار من أربع أعضاء غير تنفيذيين على الأقل. جميع أعضاء اللجنة مؤهلون ومتخصصون في المجال المالي والمصرفي. تجتمع اللجنة مرة أسبوعياً أو عند الحاجة. ويمنع أن يكون من أعضائها أحد أعضاء لجنة مجلس الإدارة للتدقيق أو لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتشمل مسؤوليات لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • مراجعة وتقديم المشورة بشأن التغييرات على سياسات الائتمان والاستثمار لمجموعة البنك الأهلي الكويتي والتحديثات الدورية للمحفظة. • مراجعة واعتماد الطلبات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجان الإدارية وفقاً لمصفوفات صلاحية الائتمان فيما يتعلق بمنح وتجديد وتعديل التسهيلات الائتمانية وكذلك العروض الاستثمارية والاستثناءات على السياسة الائتمانية، بالإضافة إلى الإجراءات القانونية المتخذة في هذا الشأن وأعمال الجدولة/ إعادة الهيكلة الخاصة بالانكشاف الائتماني.
أبرز الأنشطة	تتضمن أبرز أعمال اللجنة على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • مراجعة واعتماد العروض الائتمانية فيما يتعلق بمنح وتجديد وتعديل التسهيلات الائتمانية وكذلك العروض الاستثمارية والاستثناءات على السياسة الائتمانية بالإضافة إلى الإجراءات القانونية المتخذة في هذا الشأن وأعمال الجدولة/إعادة الهيكلة الخاصة بالانكشاف الائتماني. • مراجعة التسهيلات الائتمانية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وإحالتها إلى مجلس الإدارة. • مراجعة تقارير المحفظة الائتمانية بشكل دوري. • مراجعة واعتماد سياسة الائتمان والاستثمار وتقديمها لمجلس الإدارة لاعتمادها. • مراجعة التسهيلات الائتمانية المتعثرة واقتراح الحلول المناسبة بشأنها. • مراجعة واعتماد الصلاحيات الائتمانية للجان الإدارية واعتمادها.

لجنة مجلس الإدارة للإشراف على فروع البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ومركز دبي المالي العالمي (BMC)

تشكيل اللجنة	– السيد/ علي إبراهيم حجي حسين معرفي – رئيس اللجنة – السيد/ عادل إبراهيم أحمد بهبهاني – نائب رئيس اللجنة – الدكتور/ محمد منذر عبد الكريم الزهير – عضو (عضو مجلس إدارة مستقل)
المهام والمسؤوليات الرئيسية	تتألف لجنة مجلس الإدارة للأشـــراف على فروع البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ومركز دبي المالي العالمي من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. جميع أعضاء لجنة مجلس الإدارة للأشراف على فروع البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ومركز دبي المالي العالمي مؤهلون ومتخصـصـون في المجال المالي. تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً. تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: • مراجعة التعديلات على الهيكل التنظيمي الذي يســـهل الرقابة الفعالة والحوكمة الرشـــيدة ورفع التوصية به للجنة مجلس الإدارة للمكافآت والموارد البشرية ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد. • المراجعة ورفع التوصـية للجنة مجلس الإدارة للمكافآت والموارد البشـرية بشـأن التعيينات والترقيات الخاصة بالإدارة التنفيذية. • مراجعة السـياسـات المتعلقة بالموارد البشـرية والنظر في التقارير والمواضـيع المرفوعة من الإدارة التنفيذية بشأن الموارد البشرية. • مراجعة ومراقبة إستراتيجية العمل المتعلقة بالنمو الإقليمي والقطاعي والأسواق. • مراجعة ومراقبة التنفيذ الشـــامل لإســـتراتيجية العمل المعتمدة بما في ذلك المبادرات الإســـتراتيجية الرئيسية. • مراجعة نتائج الفروع والأداء المالي مقارنة بإســـتراتيجية العمل والميزانيات المعتمدة من مجلس الإدارة. • مراجعة ومراقبة بيان نزعة المخاطر وبيان المخاطر والمصـفوفة ذات الصـلة وتصـعيد أي مخاوف للجهة ذات الصلة. • مراجعة حالات عدم الالتزام باللوائح المتعلقة بالالتزام والحوكمة ومكافحة غســل الأموا والإجراءات التصحيحية التي اتخذت بشأنها. • مراجعة إجراءات المتابعة المتخذة بشأن تحصيل القروض المتعثرة. • مراجعة الاستراتيجيات الرئيسية لتحسين أداء تحصيل القروض المتعثرة. • المراجعة ورفع التوصـــية لمجلس الإدارة بأية قرارات تتعلق بالاســـتحواذ على العقارات أو بيعها أو تأجير مكاتب فروع البنك الأهلي الكويتي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومركز دبي المالي العالمي. • المراجعة ورفع التوصـــية لمجلس الإدارة بالمشـــاريع الخاصـــة لفروع البنك الأهلي الكويتي بدولة الإمارات العربية المتحدة ومركز دبي المالي العالمي. • مراجعة الأمور المتعلقة بإدارة وتخطيط رأس المال ومراجعة استراتيجية التمويل وتنويع التمويل بما يتماشى مع الاستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

ألف دينارًا كويتيًا	2023	2024	2025
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1,099	1,039	1,253

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,253 ألف دينارًا كويتيًا وفق البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (كانت في 2024: 1,039 ألف دينارًا كويتيًا) ضمن الحد المسموح به بموجب اللوائح المحلية، وتم اعتماد المُقترح من قِبل الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 28 مارس 2026.

من المتوقع أن تبلغ القيمة التقديرية للمكافآت والمستحقات التي ستُمنح لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2026 هي 1,253 ألف دينارًا كويتيًا، تماشيًا مع عام 2025، علمًا بأن هذه المبالغ هي توقعات تقديرية وليست نهائية للسنة الحالية وخاضعة للتغيير حسب تطور الظروف خلال السنة المالية.

تأكيد مجلس الإدارة على البيانات المالية

تم تدقيق واعتماد النتائج المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، والسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قِبل الجمعية العمومية للمساهمين في البنك بتاريخ 28 مارس 2026، و16 أبريل 2025، و30 مارس 2024، على التوالي. التزم مجلس إدارة البنك بعرض النتائج المالية للبنك وفقًا لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته اللاحقة، ويقبل مجلس الإدارة هذه المسؤولية.

وصف المعاملات التي يتم تنفيذها بين الأطراف ذات الصلة والبنك

تمثل المعاملات التي يُجريها البنك مع بعض الأطراف ذات الصلة (أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة والأعضاء المقربين من عائلاتهم والكيانات التي يكونون فيها مالكين رئيسيين أو التي يمكنهم ممارسة تأثير كبير عليها والشركات الزميلة للمجموعة) الذين كانوا عملاء للمجموعة خلال العام / الفترة. يجب اعتماد شروط هذه المعاملات والموافقة عليها من قِبل إدارة المجموعة.

في الإطار العادي للأعمال، يكون للأطراف ذات الصلة ودائع لدى المجموعة كما تمنحهم المجموعة بعض التسهيلات الائتمانية. وفيما يلي الأرصدة المدرجة في المعلومات المالية الموحدة:

	30 يونيو 2026	30 يونيو 2025
	ألف دينارًا كويتيًا	**ألف دينارًا كويتيًا**
القروض والسُلف	**7,746**	9,102
ودائع العملاء	**42,182**	48,686
المحافظ التي تُديرها المجموعة	**12,767**	1,071
الارتباطات والالتزامات المُحتملة	**10,064**	10,286
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**Nil**	**Nil**

وفقًا لأنظمة ولوائح بنك الكويت المركزي يتم ضمان القروض والسلف للأطراف ذات الصلة بموجب ضمانات إضافية.

العقود المبرمة مع البنك التي يحصل فيها أي عضو مجلس على ربح شخصي

يُعتبر أعضـاء مجلس الإدارة وعائلاتهم عملاء لدى البنك في السـياق العادي للأعمال. ومع ذلك، لا توجد عقود مع البنك يحصل فيها أي عضو على ربح شخصي. يُطبق البنك سياسة معتمدة في تعاملاته مع الأطراف ذات الصلة والتي تنطبق على جميع المعاملات التجارية التي تشـارك فيها أطراف ذات صـلة وفقًا لتعريف هذه السـياسـة. تنص هذه السـياسـة على تعريف واضـح لمعاملات الأطراف ذات الصـلة كما تُحدد الأدوار والمسـؤوليات من حيث تحديد هذه المعاملات والموافقة عليها ومراقبتها والإبلاغ عنها.

الإدارة التنفيذية

فريق الإدارة التنفيذية للمجموعة مسؤول عن الإشراف والرقابة على الأعمال اليومية للمجموعة، لا سيما فيما يتعلق بضمان الامتثال ومراقبة المخاطر واستقلالية الأقسام والإدارات وفصل المهام. يتم توثيق سياسات الأعمال والسياسات المحاسبية وإجراءات العمليات والضوابط والإبلاغ عنها من خلال السياسات وأدلة التشغيل القياسية التي تغطي جميع مجالات وأنشطة المجموعة. يتم مراجعة جميع السياسات والموافقة عليها من قِبل مجلس الإدارة.

يتألف فريق الإدارة التنفيذية للبنك كما في تاريخ نشرة الإصدار هذه من:

الاسم	المنصب
السيد/ جيل–جان فان دير تول	الرئيس التنفيذي للمجموعة
السيد/ عبد الله السميط	نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة
السيد/ أحمد الدويسان	الرئيس التنفيذي – الكويت بالوكالة مدير عام إدارة الخدمات المصرفية للشركات
السيد/ فوزي الثنيان	مدير عام – شؤون مجلس الإدارة
السيد/ غوراف دينغرا	رئيس إدارة المخاطر للمجموعة
السيد/ شيامك ايدول سوناوالا	الرئيس المالي للمجموعة
السيد/ أمجد صديق	رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة
السيد/ محمد القطان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية الشخصية
السيدة/ نورة الدويش	مدير عام – إدارة الخزانة والاستثمار
السيدة/ ياسمين سلامة	مدير عام – إدارة الشركات الدولية وهيكلة التمويل
السيدة/ جهير معرفي	مدير عام – إدارة الخدمات المصرفية للأفراد
السيد/ سالم الصراف	رئيس تقنية المعلومات
السيد/ محمد حبيب البلوشي	مدير عام – إدارة العمليات
السيدة/ أفراح الأربش	مدير عام – إدارة الموارد البشرية
السيد/ عمار الجزاف	رئيس إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمجموعة
السيد /شهزاد انجم	مدير عام / إدارة التكنلوجيا والتحويل
السيدة/ سناء الصقعبي	رئيس إدارة الالتزام الرقابي للمجموعة
الدكتور/ أيمن البلوشي	رئيس إدارة الحوكمة للمجموعة
السيد/ خليل القطان	رئيس إدارة التحول الرقمي والابتكار
السيد/ عمر طارق وهبي	الرئيس التنفيذي – الإمارات العربية المتحدة
الدكتور/ عبد العزيز جواد	رئيس التخطيط الاستراتيجي
الدكتور/ نواف الشريعان	المستشار العام – رئيس الإدارة القانونية
السيد/ خالد نبيل السلاوي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب – البنك الأهلي الكويتي – مصر
السيد/ شريف الرافعي	الرئيس التنفيذي – شركة أهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك

السيد/ جيل-جان فان دير تول

الرئيس التنفيذي للمجموعة

التحق السيد/ فان دير تول بالبنك في عام 2025 ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة. شغل السيد/ فان دير تول، سابقًا منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الإمارات دبي الوطني في مصر. ويمتد تاريخه المهني في القطاع المصرفي لأكثر من 30 عامًا، شغل خلالها مناصب قيادية عديدة، من بينها منصب الرئيس التنفيذي لبنك دبي. السيد/ فان دير تول حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة نينرود للأعمال في هولندا، وشهادة الماجستير في الإدارة الدولية من كلية ثندربيرد للإدارة العالمية في فينيكس، الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد/ عبد الله السميط

نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة

التحق السيد/ عبد الله السميط بالبنك في عام 2000 ويشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة. شغل السيد/ عبد الله السميط، سابقًا منصب رئيس مجلس إدارة شركة أهلي كابيتال للاستثمار وعضو مجلس إدارة بنك البحرين والكويت بين عامي 2001 و2008 كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية المشتركة ش.م.ك.م. ("كي نت"). تمتد المسيرة المهنية للسيد/ عبد الله في قطاع المصارف لأكثر من 40 عامًا، شغل خلالها العديد من المناصب العليا بما في ذلك المدير العام للخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج. السيد/ عبد الله السميط حاصل على درجة بكالوريوس الاقتصاد من جامعة الكويت، الكويت (1976) كما حصل على دبلومة من معهد الدراسات المصرفية (1979).

السيد/ أحمد الدويسان

الرئيس التنفيذي – الكويت بالوكالة

مدير عام إدارة الخدمات المصرفية للشركات

التحق السيد/ أحمد الدويسان للعمل في البنك منذ عام 2023 كرئيس تنفيذي – الكويت ولديه خبرة في قطاع الأعمال المصرفية تزيد عن 25 عامًا. يعمل السيد/ أحمد الدويسان، حاليًا كعضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية المشتركة ش.م.ك.م. ("كي نت"). قبل انضمامه إلى البنك، تقلَّد السيد/ أحمد الدويسان منصب مدير عام إدارة الخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج. السيد/ أحمد حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الهندسة الميكانيكية من جامعة نورث إيسترن في الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان.

السيد/ فوزي الثنيان

الرئيس التنفيذي – شؤون مجلس الإدارة

التحق السيد/ فوزي الثنيان ببنك الأهلي الكويتي في عام 2014، ويشغل منصب المدير العام لشؤون مجلس الإدارة. ويحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الكاثوليكية الأمريكية. يتمتع السيد/ فوزي بخبرة واسعة في القطاع المصرفي والمالي، حيث شغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة أهلي كابيتال، والمدير العام لشؤون مجلس الإدارة في بنك الخليج، ومدير إدارة العمليات الخارجية في بنك الكويت المركزي، بالإضافة إلى منصب نائب المدير العام في كل من شركة الاستشارات المالية الدولية والشركة العربية لتداول الأوراق المالية.

السيد/ جوراف دينجرا

رئيس إدارة المخاطر للمجموعة

انضـم السـيد جوراف دينجرا إلى البنك الأهلي الكويتي في عام 2016. هو مسـؤول عن الإشـراف على جميع المخاطر المالية وغير المالية لمجموعة البنك الأهلي الكويتي ولديه أكثر من 25 عامًا من الخبرة في مجال الخدمات المصـرفية والمالية. في أدواره السـابقة، عمل في إدارة المخاطر وعمليات التجزئة المصـرفية والتمويل مع البنوك الخليجية والأجنبية. كما تولى زمام المبادرة في إنشاء مسارات إدارة المخاطر بالإضافة إلى البصمات الأجنبية لمنظماته السابقة، بما في ذلك إنشاء كيانات مقرها مركز قطر للمال. تشمل أوراق اعتماد و شهادات السيد غوراف دينغرا المحاسب القانوني (ACA من ICAI، الهند)، FRM (GARP، الولايات المتحدة الأمريكية) ، مدير AL معتمد (NYIF ، الولايات المتحدة الأمريكية) ، محترف بازل معتمد (المملكة المتحدة) ، وشهادات أخرى من كلية هارفارد للأعمال (القيادة. برنامج).

السيد/ شيامك ايدول سوناوالا

الرئيس المالي للمجموعة

التحق السـيد / شـيامك سـوناوالا بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2004 وكان عضـوًا في مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر منذ عام 2019. يتمتع السيد / شيامك بخبرة امتدت إلى أكثر من 25 عامًا في صناعة الخدمات المالية والتي تغطي أعمال الإدارة المالية والتدقيق والأعمال الاستشارية في الشرق الأوسط. قبل التحاقه للعمل لدى البنك الأهلي الكويتي، شغل السيد / شيامك مناصب تنفيذية وتنفيذية عليا حيث عمل لدى مؤسسة إرنست ويونغ Ernst & Young في المملكة العربية السعودية والكويت، كما عمل لدى البنك الأهلي التجاري في المملكة العربية السعودية. السيد / شيامك حاصل على بكالوريوس التجارة من جامعة بومباي، الهند (1984) كما أنه محاسب قانوني معتمد وزميل معهد المحاسبين المعتمدين بالهند.

السيد/ أمجد صديق

رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة

قبل انضمامه إلى البنك، عمل السيد أمجد كرئيس التدقيق في بنك الرياض بالمملكة العربية السعودية لمدة عام، وكرئيس التدقيق الداخلي للمجموعة لمدة ست سنوات في مصرف الريان بقطر، وكرئيس التدقيق الداخلي لمدة سبع سنوات في البنك السـعودي للاسـتثمار بالمملكة العربية السـعودية، ومدير تنفيذي لمدة خمس سـنوات في البنك الإمبراطوري الكندي. تلقى السيد أمجد تدريبًا كمحاسب قانوني مع شركتي PWC وKPMG. ويحمل السيد أمجد شهادة محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، وشـهادة مدقق داخلي معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، وشـهادة مدقق داخلي معتمد من المملكة المتحدة، وشهادة محاسب إداري معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة. بالإضافة إلى حصوله على درجة البكالوريوس في التجارة، كما يحمل السيد أمجد درجة الماجستير في المحاسبة الجنائية من جامعة تورونتو في كندا.

السيد/ محمد القطان

رئيس إدارة الخدمات المصرفية الشخصية

التحق السيد/ محمد القطان ببنك الأهلي الكويتي في عام 2024، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد. ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال في الإدارة الاستراتيجية من مدرسة ماستريخت للإدارة، ودرجة البكالوريوس في الإحصاء وبحوث العمليات، مع تخصص فرعي في المحاسبة، من جامعة الكويت. يتمتع السيد/ محمد بخبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد والحوكمة المؤسسية، حيث شغل سابقاً منصب المدير العام للخدمات المصرفية للأفراد في بنك الخليج، كما شغل عدداً من المناصب القيادية والعضويات في مجالس الإدارة، بما في ذلك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والشركة الكويتية للاستعلام الائتماني (ساينت) وشركة أولا للوساطة وشركة برايورتي للسيارات.

السيدة/ نورة الدويش

مدير عام – إدارة الخزانة والاستثمار

التحقت السيدة/ نورة الدويش بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2021 وتتمتع بخبرة عملية تمتد لأكثر من 20 عامًا في إدارة الخزانة والاستثمار. تشغل السيدة/نورة الدويش منصب مدير في ABK Cayman، كما أنها عضو في جمعية الفوركس الكويتية، وقد تقلَّدت سابقًا منصب رئيس الخزانة، بنك إتش إس بي سي HSBC، الكويت. السيدة/ نورة الدويش حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال، كلية ماستريخت للإدارة (2012)، ودرجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي، جامعة الكويت (2000).

السيدة/ ياسمين سلامة

مدير عام – إدارة الشركات الدولية وهيكلة التمويل

التحقت السيدة/ ياسمين سلامة بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في نوفمبر 2003 ولديها خبرة امتدت لأكثر من 15 عامًا في مجال الخدمات المصرفية للشركات والتمويل. تشغل السيدة/ ياسمين منصب مدير عام إدارة هيكلة التمويل وتُشرف على معاملات المشاريع وتمويل الشركات وإصدار السندات ومنتجات إدارة النقد. تقلَّدت السيدة/ ياسمين منصب رئيس مجلس إدارة شركة أهلي كابيتال للاستثمار، كما عملت بصفة عضو في مجلس إدارة الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار بين عامي 2012 و2019. حصلت السيدة/ ياسمين سلامة على بكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان (2003) وقد استكملت برنامج إعداد القيادات التنفيذية بكلية الأعمال في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.

السيدة/ جهير معرفي

مدير عام – إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

انضمت السيدة / جهير معرفي للعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2000 وكانت تعمل سابقًا بصفة عضو في مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية المشتركة ش.م.ك.م. ("كي نت") بين عامي 2018 و2020. تتمتع السيدة/ جهير معرفي بخبرة عملية تمتد لما يزيد عن 20 عامًا في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، حيث عملت طوال مسيرتها المهنية مع البنك وتقلَّدت عدة مناصب قبل تعيينها كمدير عام الخدمات المصرفية للأفراد بالإنابة. كما تعمل السيدة/ جهير معرفي كعضو مجلس إدارة في شركة أهلي كابيتال للاستثمار، وكانت عضوًا في مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية المشتركة ش.م.ك.م. ("كي نت"). السيدة/ جهير معرفي حاصلة على درجة بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الكويت، الكويت (2000).

السيد/ سالم الصراف

رئيس تقنية المعلومات

انضم السيد/ سالم الصراف للعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2006 ولديه خبرة عملية تربو عن 30 عامًا في مجال تطوير الأنظمة وإدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات. شغل السيد/ سالم الصراف، سابقًا منصب رئيس التحوُّل الرقمي في البنك الأهلي الكويتي وقبل ذلك تقلَّد العديد من المناسب من بينها، منصب مساعد المدير العام لإدارة تقنية المعلومات لدى البنك الأهلي الكويتي بين عامي 2006 و2015، ومساعد مدير التطوير لدى شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية المشتركة ش.م.ك.م. ("كي نت") بين عامي 2005 و2006، ومدير تطوير تقنية المعلومات لدى بنك برقان بين عامي 2000 و2005 ومدير تطوير التطبيقات لدى البنك العقاري الكويتي بين عامي 1990 و2000. حصل السيد/ سالم الصراف على درجة ماجستير الهندسة الكهربائية من جامعة الكويت، الكويت (2006)، وبكالوريوس هندسة الحاسب الآلي من ولاية أيوا، الولايات المتحدة الأمريكية (1990)، كما استكمل برنامج إعداد القيادات التنفيذية بكلية الأعمال في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية. كما أن السيد/ سالم الصراف خبير معتمد في أمن المعلومات وحاصل على شهادة الاعتماد المهني في أمن المعلومات GISP (2019).

السيد/ محمد حبيب البلوشي

مدير عام – إدارة العمليات

التحق السيد/ محمد البلوشي بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2021 ولديه خبرة عملية تزيد عن 29 عامًا في الاستراتيجية التنظيمية وإدارة المشاريع. قبل أن يلتحق للعمل لدى البنك الأهلي الكويتي، تقلد السيد/ محمد البلوشي عدة مناصب في بنك الكويت الوطني، من بينها عمله بمنصب نائب المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والعمليات بين عامي 2008 و2021. السيد/ محمد البلوشي حاصل على بكالوريوس نظم المعلومات الإدارية من جامعة ولاية كاليفورنيا – فولرتون، الولايات المتحدة الأمريكية (1992).

السيدة/ أفراح الأربش

مدير عام – إدارة الموارد البشرية

انضمت السيدة/ أفراح الأربش للعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2020 ولديها خبرة عملية تزيد عن 17 عامًا في مجالات تطوير القوى العاملة والتعويضات والمكافآت والتوظيف وقانون العمل، وقد عملت السيدة/ أفراح في العديد من الصناعات والقطاعات من بينها قطاع النفط والغاز والفنون والثقافة والخدمات المصرفية والبنوك. قبل التحاقها إلى البنك الأهلي الكويتي، شغلت السيدة/ أفراح الأربش منصب مدير الموارد البشرية بمنطقة الكويت الثقافية الوطنية (KNCD) مشروع الديوان الأميري، كما شغلت منصب مدير الموارد البشرية قسم التوظيف والإدارة في شركة كويت إنرجي، كما تقلدت عدة مناصب في بنك إتش إس بي سي HSBC وبيت الاستثمار العالمي (جلوبل). السيدة/ أفراح الأربش حاصلة على بكالوريوس العلاقات الدولية من جامعة ولاية كنت بالولايات المتحدة الأمريكية (2004).

السيد/ عمار الجزاف

رئيس إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمجموعة

التحق السيد/ عمار الجزاف بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2022 ويتمتع بخبرة عملية تمتد لأكثر من 26 عامًا في القطاع المصرفي. بدأ السيد/ عمار العمل في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الخليج، ثم انتقل إلى بنك الكويت المركزي كمُفتش لاستكمال مسيرته المهنية في مكافحة الجرائم المالية. قبل التحاقه بالبنك الأهلي الكويتي، كان السيد/ عمار الجزاف يشغل منصب رئيس مكافحة الجرائم المالية للمجموعة في بنك برقان، ورئيس وحدة مكافحة غسل الأموال في بنك الخليج. كما عمل السيد/عمار الجزاف بمنصب رئيس إدارة التفتيش في بنك الكويت المركزي. السيد/ عمار الجزاف حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت (1996)، كما أنه حاصل على الشهادة الدولية المتقدمة في مكافحة غسيل الأموال (ICA) وشهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسيل الأموال (CAMC).

السيد/ عمر طارق وهبي

الرئيس التنفيذي – الإمارات العربية المتحدة

انضم السيد/ عمر وهبي بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي – الإمارات العربية المتحدة في عام 2021 حيث عمل بمنصب الرئيس التنفيذي – الإمارات العربية المتحدة، ولديه خبرة عملية تمتد لأكثر من 27 عامًا في العديد من التخصصات من بينها مجال إدارة الامتياز والخدمات المصرفية للشركات والاستثمار واستشارات الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. قبل انضمامه إلى البنك الأهلي الكويتي، شغل السيد/ عمر وهي منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة المصرفية الدولية في بنك الكويت الوطني، حيث كان عضوًا في مجلس إدارة بنك الكويت الوطني – مصر. وقبل انضمامه إلى بنك الكويت الوطني شغل السيد/ عمر عدة مناصب في سيتي بنك – الإمارات العربية المتحدة وبنك بي إن بي باريبا مصر، وشركة إتش سي لتداول الأوراق المالية والبنك المصري الأمريكي. السيد/ عمر وهبي حاصل على درجة البكالوريوس في الاتصالات والإلكترونيات من جامعة القاهرة، مصر (1991) وماجستير في إدارة الأعمال والتمويل من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية (1997).

الدكتور/ عبد العزيز جواد

رئيس التخطيط الاستراتيجي

التحق الدكتور/ عبد العزيز جواد بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2022 ولديه خبرة عملية تزيد عن 15 عامًا في مجال التخطيط الاستراتيجي وتطوير والأعمال. شغل السيد/ عبد العزيز جواد، سابقًا منصب عضو مجلس إدارة في شركة زين العراق، والرئيس التنفيذي لشركة (زين درون) ورئيس مجموعة تمويل الشركات (مجموعة زين). كما شغل الدكتور/ عبد العزيز جواد العديد من المناصب المختلفة في قسم الخدمات المصرفية للشركات في البنك الأهلي الكويتي وقسم مخاطر الائتمان في بنك بوبيان. الدكتور/ عبد العزيز جواد حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الحاسوب والتمويل، جامعة الكويت (2007) وماجستير في إدارة الأعمال، كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة (2016) وشهادة الدكتوراة من كلية IE لإدارة الأعمال (2025).

الدكتور/ نواف الشريعان

المستشار العام –رئيس الإدارة القانونية

انضم المستشار الدكتور/ نواف الشريعان للعمل لدى البنك الأهلي الكويتي عام 2022 ويتمتع بخبرة عملية تزيد عن 23 عامًا في مجال العمل القضائي. يعمل دكتور/ نواف الشريعان محاضرًا في معهد الكويت للدراسات القضائية والقانونية ومحاضرًا في اللجنة الوطنية الدائمة للقانون الدولي الإنساني. شغل الدكتور/ نواف الشريعان، سابقًا منصب قاضٍ في الدائرة السادسة مدني بمحكمة الاستئناف (قانون مدني)، كما تقلَّد رئاسة العديد من الدوائر بالمحكمة الابتدائية في القانون الجنائي والإداري والتجاري والمدني. كما كان أول مدير نيابة لشؤون الإعلام والنشر، كما تقلَّد أيضًا منصب رئيس نيابة ومدير العديد من مكاتب النيابة والمدعي العام. حصل المستشار الدكتور/ نواف الشريعان على درجة الدكتوراه في الشريعة (الأعمال المصرفية الإسلامية) من جامعة القاهرة (2013) ودرجة الماجستير في الشريعة الإسلامية والفقه المقارن من جامعة القاهرة (2005) (دار العلوم) ودرجة البكالوريوس في الفقه وأصوله، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية، جامعة الكويت (1998).

السيد/ خالد أحمد نبيل عبد الوهاب السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب – البنك الأهلي الكويتي – مصر

انضم السيد/ خالد السلاوي بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي في عام 2016 حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأهلي الكويتي – مصر، ولديه خبرة عملية أكثر من 25 عامًا في القطاع المصرفي في جمهورية مصر العربية. قبل التحاقه بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي، شغل السيد/ خالد السلاوي منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك الاتحاد الوطني – مصر، حيث كان يتولى قيادة قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والخزانة والاستثمار وأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم وأنشطة المؤسسات المالية وقبل التحاقه ببنك الاتحاد الوطني، شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لدى بنك الإسكندرية – عضو مجموعة إنتيزا سان باولو. كما كان نائب مساعد رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في البنك المصري الأمريكي الذي تم الاستحواذ عليه من قِبل بنك كريدي أجريكول مصر .السيد/ خالد السلاوي حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية بالقاهرة، مصر (1993).

السيد/ شهزاد أنجم

رئيس قطاع التكنولوجيا والتحويل

التحق السيد/ شهزاد أنجم بالبنك الأهلي الكويتي في عام 2026 ويشغل منصب رئيس قطاع التكنولوجيا والتحول، حيث يتولى مسؤولية قيادة التحول الرقمي والابتكار وتقنية المعلومات، بما يدعم تطوير الخدمات وتعزيز الكفاءة التشغيلية .يمتلك السيد/ شهزاد خبرة واسعة تمتد لأكثر من 27 عامًا في قطاعات الخدمات المصرفية والمالية وغيرها من القطاعات المتنوعة. وقبل انضمامه إلى البنك، شغل منصب رئيس تقنية المعلومات في بنك الخليج، حيث قاد مبادرات استراتيجية في مجالات التكنولوجيا والتحول الرقمي والأمن السيبراني. كما أمضى مسيرة مهنية طويلة في شركة صناعات الغانم، تولى خلالها العديد من المناصب القيادية العليا في مجال التكنولوجيا والبنية التحتية .السيد/ شهزاد أنجم حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال في المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم الحاسوب من معهد نيو بورتس للاتصالات والاقتصاد في كراتشي، باكستان، وهو عضو في شبكة كبار مسؤولي المعلومات (CIO Network) وجمعية التكنولوجيا المصرفية.

السيدة/ سناء الصقعبي

رئيس إدارة الالتزام الرقابي للمجموعة

التحقت السيدة/ سناء الصقعبي ببنك الأهلي الكويتي في عام 2008، وتشغل منصب رئيس ادارة الإلتزام الرقابي للمجموعة. وتحمل درجة البكالوريوس في التجارة، تخصص المحاسبة، من جامعة عين شمس، كما حصلت على العديد من الشهادات المهنية المتخصصة في مجالات الالتزام ومكافحة غسل الأموال والحوكمة والجرائم المالية. تتمتع السيدة/ سناء بخبرة واسعة في مجالات الالتزام والشؤون الرقابية والعمليات المصرفية، حيث اكتسبت خبرة سابقة في القطاع الرقابي لدى بنك الكويت المركزي، بالإضافة إلى خبرتها في إدارة العمليات لدى بنك برقان.

الدكتور/ أيمن البلوشي

رئيس إدارة الحوكمة للمجموعة

التحق الدكتور/ أيمن البلوشي ببنك الأهلي الكويتي في عام 2024، ويشغل منصب رئيس إدارة حوكمة الشركات للمجموعة. ويحمل درجة الدكتوراه في حوكمة الشركات من جامعة دندي في المملكة المتحدة، ودرجة الماجستير في الإدارة والتمويل من جامعة ساوثهامبتون في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت. يتمتع الدكتور/ أيمن بخبرة واسعة في مجالات حوكمة الشركات والشؤون المالية والإدارية والرقابية، حيث شغل عدداً من المناصب القيادية في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، بالإضافة إلى توليه منصب رئيس مجلس إدارة شركة وفرة العقارية، ورئيس لجنة المخاطر في شركة التسهيلات التجارية، وعضوية مجلس إدارة الشركة الكويتية للمقاصة.

السيد/ خليل القطان

رئيس إدارة التحول الرقمي والابتكار

تحق السيد/ خليل القطان ببنك الأهلي الكويتي في عام 2022، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للتحول الرقمي والابتكار. ويحمل درجة الماجستير في الإدارة من جامعة برونيل في لندن، ودرجة البكالوريوس في تكنولوجيا الإنترنت مع مرتبة الشرف من جامعة بورتسموث في المملكة المتحدة. يتمتع السيد/ خليل بخبرة واسعة في مجالات التحول الرقمي والابتكار والخدمات المصرفية للأفراد، حيث شغل سابقاً منصب مساعد المدير العام للخدمات المصرفية للأفراد في بنك الأهلي الكويتي، ورئيس التحول الرقمي والنمو في بنك برقان، والمدير التنفيذي للتحول الرقمي والابتكار في البنك التجاري الكويتي، كما شغل عضوية مجلس إدارة شركة كي نت (KNET).

شريف الرافعي

الرئيس التنفيذي – ABK Wealth Management

يتمتع السيد شريف الرافعي بخبرة تزيد عن 24 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية التي اكتسبها من خلال العمل في الخليج العربي، والشرق الأوسط وشمال أفريقيا، والولايات المتحدة الأمريكية. أشرف السيد/ شريف على تنفيذ صفقات تجاوزت قيمتها 12 مليار دولار أمريكي، والتي تشمل أسواق رأس المال، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والاكتتابات الخاصة، والتمويل المهيكل. حصل السيد/ شريف على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (2002) وماجستير إدارة الأعمال (MBA) (2003) من جامعة تكساس في دالاس في الولايات المتحدة، كما أنه يحمل شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA).

مكافآت الإدارة التنفيذية

يوضح الجدول أدناه مكافآت الإدارة التنفيذية على النحو التالي:

للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو	2026	2025
ألف دينارا كويتيا		
الرواتب والمُستحقات الأخرى	2,162	2,080
مستحقات نهاية الخدمة	151	141
التعويض القائم على الأسهم	46	–
الإجمالي	**2,359**	**2,194**

لجان الإدارة

تضم المجموعة لجان الإدارة التالية:

لجنة إدارة الائتمان والائتمان الدولي

تتولى لجنة إدارة الائتمان ("MCC") ولجنة إدارة الائتمان الدولي ("MICC") بالموافقة على مقترحات الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان حسب ما يُسند إليها من مجلس الإدارة، وتقديم توصيات بشأنها. وتتألف لجنة إدارة الائتمان من لجنتين: الأولى خاصة بالخدمات المصرفية للشركات في الكويت (MCC)، والثانية خاصة بالأعمال الدولية، بما في ذلك الفروع والشركات التابعة في الخارج (MICC). ويرأس كلتا اللجنتين الرئيس التنفيذي للمجموعة، ويشغل نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة منصب نائب الرئيس، بينما يشغل منصب الرئيس التنفيذي للكويت منصب العضو. وينضم رئيس إدارة المخاطر للمجموعة إلى اللجنة كعضو لا يحق له التصويت. وتشرف اللجنة على تطبيق أطر إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة، وتراجع وتُقرّ التسهيلات الائتمانية ضمن صلاحياتها المفوضة، وتشرف على استراتيجيات الائتمان والإقراض، وتراجع سياسات الائتمان، وحدود المحافظ الائتمانية وتركيزاتها، وتراقب جودة الأصول وأداء محافظ الائتمان الخاصة بالبنك.

لجنة المخصصات

تتألف لجنة المخصصات من الرئيس التنفيذي للمجموعة بصفته رئيسًا للجنة، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة بصفته نائبًا للرئيس، والرئيس التنفيذي – الكويت، ورئيس إدارة المخاطر للمجموعة، والرئيس المالي للمجموعة. تتولى اللجنة مراجعة المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة في المجموعة بما فيها الشركات التابعة والفروع الخارجية وذلك لضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFSR9) ومراجعة الأصول المتعثرة وإجراءات التحصيل وتقديم التوصيات إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (BRAC) ومجلس الإدارة بشأن متطلبات المخصصات.

لجنة إدارة المخاطر

تتألف لجنة إدارة المخاطر من نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة/الرئيس التنفيذي – الكويت رئيساً لها، ورئيس إدارة المخاطر للمجموعة، ورئيس العمليات، ورئيس تكنولوجيا المعلومات. وتشرف اللجنة على الإطار غير المالي للبنك، بما في ذلك المخاطر التشغيلية، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، والأمن السيبراني، والاحتيال، والمخاطر القانونية، ومخاطر الموارد البشرية، ومخاطر العمليات، ومخاطر استمرارية الأعمال. كما تراجع اللجنة ملف مخاطر البنك، والحوادث

التشـغيلية الرئيسـية، وبيئة الرقابة الداخلية، والمسـائل التنظيمية ومسـائل التدقيق، وتراقب تنفيذ الإجراءات التصـحيحية، وتضـمن إحالة المسـائل الجوهرية إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومكافحة غسـل الأموال وتمويل الإرهاب (BRAC) في الوقت المناسب.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تتألف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) من الرئيس التنفيذي للمجموعة بصـفته رئيسًـا للجنة، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة، والرئيس التنفيذي – الكويت، ورئيس إدارة المخاطر للمجموعة، والرئيس المالي للمجموعة، ورئيس قطاع الخدمات المصـرفية للأفراد، والمدير العام – إدارة الخزانة والاسـتثمارات، والمدير العام – إدارة الخدمات المصـرفية للشـركات، والمدير العام – إدارة التمويل المهيكل، والمدير العام – إدارة الخدمات المصـرفية للأفراد، والرئيس التنفيذي – الإمارات، والمدير العام – الخدمات المصـرفية الدولية. تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات أعمال المراجعة وتقديم التوصـيات إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومكافحة غسـل الأموال وتمويل الإرهاب (BRAC) بشـأن تقييدات السـوق و مخاطر الفوائد والسـيولة، كما تضـطلع اللجنة بأعمال مراجعة متطلبات النسـب الرقابية والداخلية، وتحديد تكوين موجودات ومطلوبات المجموعة مع مراعاة العوامل التجارية والبيئية، كما تُراجع اللجنة المخاطر الموجودة في حجم ووضـع موجودات ومطلوبات المجموعة وتُشارك في التقييم لكفاية رأس المال بالبنك واختبار الضغط وعمليات تخطيط رأس المال.

لجنة الاستثمار

تتألف لجنة الاسـتثمار من الرئيس التنفيذي للمجموعة بصـفته رئيسًـا للجنة، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة، والرئيس التنفيذي – الكويت، والرئيس المالي للمجموعة، ورئيس إدارة المخاطر للمجموعة بصـفته عضـوًا لا يحق له التصـويت. وتتولى اللجنة الإشراف على أنشطة الاستثمار وضمان توافقها مع الأهداف الاستراتيجية، والعمل ضمن إطار سياسات وحوكمة المجموعة. كما تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد توصيات الاستثمار، واستراتيجيات الاستثمار، واستراتيجيات التحوط والتمويل، ومراقبة أداء المحفظة، والامتثال للمتطلبات الرقابية، وتقديم توصيات بشأن حدود الاستثمار السنوية، بما في ذلك خطط الاستثمار، إلى لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار (BCIC). وتقوم اللجنة ايضا بمراجعة السياسات المتعلقة بالاستثمار، والإشراف على اختيار وتقييم أداء مديري الاستثمار الخارجيين، ومراقبة أداء محفظة الاستثمار، بما في ذلك محفظة الشركات التابعة للمجموعة، وضمان الامتثال للمتطلبات الرقابية، وتطبيق الحوكمة والضوابط المناسبة على أنشطة الاستثمار.

لجنة المنتجات والتسعير

تتألف لجنة المنتجات والتسعير من الرئيس التنفيذي للمجموعة بصفته رئيسًا للجنة، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة بصفته نائبًا للرئيس، والرئيس التنفيذي في الكويت، والرئيس المالي للمجموعة، ومدير إدارة المخاطر للمجموعة، ومسؤول الالتزام الرقابي للمجموعة، ورئيس التخطيط الاستراتيجي، وغيرهم من كبار المسؤولين التنفيذيين. تتولى اللجنة مراجعة واعتماد المنتجات والخدمات الجديدة، والتعديلات على المنتجات الحالية، والموافقة على تغييرات استراتيجية التسعير، بما في ذلك الرسوم والعمولات والتكاليف وأسعار الفائدة. كما تشرف على أداء المنتجات، وتضمن الالتزام بالمتطلبات الرقابية، وتقيّم منهجية التسعير والتسعير القائم على المخاطر، ومراقبة أداء المنتجات والتسعير لدعم الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وربحيتها ومصالح عملائها.

لجنة الإشراف على النموذج

تتألف لجنة الإشراف على النماذج من رئيس إدارة المخاطر للمجموعة بصفته رئيس اللجنة، والرئيس التنفيذي في الكويت، والمدير المالي للمجموعة، ونائب رئيس إدارة المخاطر للمجموعة. وتشرف اللجنة على إطار إدارة مخاطر النماذج وحوكمتها في البنك طوال دورة حياة النموذج، بما في ذلك تطوير النموذج، والتحقق من صحته، وتنفيذه، ومراقبته، ومعالجته. كما تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد قرارات النمذجة الرئيسية، وتطوير النماذج، ونتائج التحقق من صحتها، وخطط المعالجة لضمان ملاءمة النماذج للغرض المطلوب ودعم اتخاذ القرارات السليمة في جميع أنحاء المجموعة.

لجنة المشتريات

تتألف لجنة المشتريات من الرئيس التنفيذي للمجموعة بصفته رئيس اللجنةً ، والرئيس التنفيذي – الكويت بصفته نائباً للرئيس، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة، والرئيس المالي للمجموعة، ورئيس إدارة المخاطر التشغيلية، ورئيس إدارة المشتريات، ورئيس مكتب إدارة المشاريع. وتتولى اللجنة مسؤولية الإشراف والرقابة على أنشطة المشتريات، ومراجعة طلبات الشراء والإنفاق الهامة والموافقة عليها، بالإضافة إلى استثناءات سياسة المشتريات وغيرها من المسائل المتعلقة بالمشتريات، وذلك وفقاً للصلاحيات المفوضة لضمان الشفافية وكفاءة التكلفة والتوافق مع إطار عمل المشتريات الخاص بالبنك.

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

تتألف اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات من نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة أو الرئيس التنفيذي في الكويت، وتضم اللجنة ممثلين رفيعي المستوى من الإدارات المالية، وإدارة المخاطر، والاستراتيجية، والعمليات، وتقنية المعلومات، والتحول الرقمي، ومكتب إدارة المشاريع. وتتولى اللجنة الإشراف الاستراتيجي على وظيفة تكنولوجيا المعلومات في البنك من خلال اعتماد استراتيجية تكنولوجيا المعلومات، والإشراف على المبادرات والتحول الرقمي الرئيسية، وأمن المعلومات، وحوكمة التكنولوجيا، ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الرئيسية، والأداء العام لتكنولوجيا المعلومات، ومخاطر تكنولوجيا الأطراف الخارجية، وترتيبات استمرارية الأعمال، مع ضمان التوافق بين مبادرات التكنولوجيا والأهداف الاستراتيجية للبنك.

لجنة الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة

يرأس لجنة تقارير المعاملات المشبوهة الرئيس التنفيذي – الكويت، وتضم في عضويتها ممثلين من كبار المسؤولين عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والشؤون القانونية، مع مشاركة من مختلف قطاعات الأعمال إذا اقتضى الأمر. وتتولى اللجنة الإشراف التنفيذي على عملية الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة، وذلك من خلال مراجعة نتائج التحقيقات، وتحديد ما إذا كانت الحالات تستوفي معايير الإبلاغ الرقابية، والموافقة على تقديم تقارير الأنشطة المشبوهة إلى وحدة التحريات المالية الكويتية وفقًا للوائح مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعمول بها.

الشركات التابعة والاستثمارات الرئيسية

شركة أهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م.

كان من أبرز إنجازاتنا خلال العام تأسيس ABK Wealth Management في ديسمبر 2025، الذي جمع جهود الخدمات المصرفية الخاصة و"شركة أهلي كابيتال للاستثمار". وقد مثّل هذا خطوة استراتيجية في تعزيز قدراتنا. تُقدّم ABK Wealth Management منصة متخصصة مصممة لتقديم خدمات استشارية استثمارية شاملة ومتمحورة حول العميل، بالإضافة إلى حلول ثروة مصممة خصيصًا لتلبية احتياجاته. ومن خلال التعاون الوثيق، نسعى إلى تعزيز الوصول إلى خدمات استشارية استثمارية متخصصة، ومجموعة أوسع من فئات الأصول والحلول المهيكلة، وفرص استثمارية محلية وإقليمية متنوعة. ويضمن هذا التعاون استفادة العملاء من أفضل الخبرات، وفهم أعمق للسوق، ومجموعة أوسع من المنتجات التي تتناسب مع ملفات تعريف المخاطر الخاصة بهم وأهدافهم طويلة الأجل.

واصلت ABK Wealth Management تطوير منصة منتجاتها لتواكب احتياجات المستثمرين المتغيرة وديناميكيات السوق. وخلال العام، أطلقت الشركة حلولاً جديدة للاستثمار في البنية التحتية والأسهم الخاصة، مما وسّع نطاق قدراتها في أسواق رأس المال الخاص وزاد من الفرص المتاحة لعملائها. صُممت هذه الحلول لتُكمّل عروضها الحالية وتُتيح الوصول إلى استثمارات طويلة الأجل ذات توجه نمو، تُكمّل عروضها المتنوعة ذات التوجه الدخلي. ومع طرح هذه الحلول، باتت ABK Wealth Management قادرة على تلبية احتياجات إضافية للمستثمرين، لا سيما العملاء الذين يسعون إلى تنويع محافظهم الاستثمارية والتعرض لأصول بديلة. بالتوازي مع ذلك، واصلنا تطوير العديد من الحلول قيد التطوير حاليًا، مما يُعزز التزامنا ببناء منصة شاملة ومتعددة الأصول تُركز على العميل. وفي 31 ديسمبر 2025، بلغت قيمة الأصول المُدارة لدى ABK Wealth Management حوالي مليار دينار كويتي.

تُقدّم ABK Wealth Management – فرع مركز دبي المالي العالمي مجموعة واسعة من الخدمات المالية المُنظّمة والمُخصّصة، والمُصمّمة لتلبية الاحتياجات المُتنوّعة والمُتطوّرة لعملاء المجموعة. من خلال الجمع بين الابتكار والالتزام الصارم باللوائح التنظيمية، تهدف الشركة إلى ترسيخ مكانتها كشريك موثوق في إدارة الثروات والاستشارات عبر الحدود. تأسست ABK Wealth Management لتوسيع نطاق أعمالها عالميًا، وتُمكّن العملاء من الوصول إلى الأسواق الدولية واستكشاف استراتيجيات استثمارية إضافية. من خلال شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة، تُقدّم ABK Wealth Management حلولًا آمنة لإدارة الثروات وتُسهّل التنويع العالمي. تعمل الشركة بموجب ترخيص من الفئة C3 تخضع لتنظيم سلطة دبي للخدمات المالية (DFSA)، وتشمل أنشطة الأعمال الأساسية لABK Wealth Management في مركز دبي المالي العالمي ما يلي: إدارة الأصول، وترتيب صفقات الاستثمار، وتقديم المشورة بشأن المنتجات المالية، وتوفير خدمات الحفظ، وترتيب خدمات الحفظ.

البنك الأهلي الكويتي – مصر

في نوفمبر 2015، استحوذة البنك الأهلي الكويتي على البنك الأهلي الكويتي – مصر كأحد الشركات التابعة للمجموعة. تأسس البنك الأهلي الكويتي – مصر عام 1978 وهو أحد البنوك متوسطة الحجم التي تعمل في جمهورية مصر العربية.

يوفر البنك الأهلي الكويتي – مصر للمجموعة القدرة على تنويع الإيرادات والأصول وفرصة سانحة للاستفادة من الروابط الاقتصادية بين الكويت ومصر (مثل التدفقات التجارية بين البلدين وكذلك الأعمال الإضافية للوافدين المصريين في الكويت وكذلك الشركات الكويتية التي تُدير عملياتها في مصر).

يُقدم البنك الأهلي الكويتي – مصر مجموعة واسعة ومتنوعة من الخدمات المالية لعملائه والتي تشتمل على الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وخدمات الخزانة والتأجير (من خلال شركته التابعة). يعمل البنك من خلال شبكة فروعه التي تضم 47 فرعًا موزعة على مُعظم محافظات مصر مدعومًا بعدد 121 جهاز صراف آلي وخدمات مصرفية عبر الإنترنت ومركز اتصال.

بلغ مُعدل كفاية رأس مال البنك الأهلي الكويتي – مصر 21.89% كما في 30 يونيو 2026 و20.75% كما في 31 ديسمبر 2025.

يقدم البنك الأهلي الكويتي – مصر مجموعة واسعة من الخدمات المالية لقاعدة عملائه من الشركات والأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، كما أن لدى البنك قسم خزانة يوفر لعملائه إمكانية الوصول إلى سوق الصرف الأجنبي وإدارة الموجودات والمطلوبات (لإدارة السيولة العامة وتمويل البنك الأهلي الكويتي – مصر) بالإضافة إلى خدمات سعر الفائدة والعملات الأجنبية كما يتولى القسم الوفاء بمتطلبات السيولة اللازمة للبنك الأهلي الكويتي – مصر. ويشرف القسم على استثمار رأس مال البنك الأهلي الكويتي – مصر وفقًا للإرشادات المعمول بها.

كما أن لدى البنك الأهلي الكويتي – مصر شركتان تابعتان، وهما شركة البنك الأهلي الكويتي مصر – للإيجار وشركة البنك الأهلي الكويتي مصر – للاستثمار. تقدم شركة البنك الأهلي الكويتي – مصر للإيجار خدمة التأجير التمويلي للعملاء بينما تتولى شركة البنك الأهلي الكويتي للاستثمار تقديم خدمات إدارة أنشطة الاستثمار.

البنك الأهلي الكويتي – جزر كايمان المحدودة

في فبراير 2022, حصل البنك على موافقة الجهات الرقابية في بنك الكويت المركزي لتأسيس شركة البنك الأهلي الكويتي في جزر كايمان ذات الأغراض الخاصة SPV. تُستخدم هذه الشركة لتسجيل معاملات إعادة الشراء ومعاملات المشتقات المالية التي يتم استخدامها كأدوات تحوط، مثل مقايضات أسعار الفائدة. تم انتهاء تسجيل البنك الأهلي الكويتي جزر كايمان المحدودة في مارس 2022.

هيكل رأس المال والقروض

يوضح الجدول التالي هيكل رأس مال البنك* كما في 30 يونيو 2026، بالإضافة إلى أرقام مبدئية بعد زيادة رأس المال:

مليون دينارًا كويتيًا	30 يونيو 2026	بعد زيادة رأس المال 30 يونيو 2026 (مبدئية)
حقوق الملكية		
رأس المال**	275	350
علاوة إصدار أسهم **	159	234
أسهم خزينة	(5)	(5)
احتياطيات	269	269
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	**698**	**848**
أوراق رأسمالية مستدامة الشريحة 1	92	92
الحصص غير المسيطرة	2	2
مجموع حقوق الملكية	**791**	**941**
المطلوبات		
المُستحق الى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,196	1,196
ودائع العملاء	4,335	4, 335
شهادات الإيداع	135	135
أموال مقترضة أُخرى	637	637
مطلوبات أخرى	177	177
مجموع المطلوبات	**6,480**	**6,480**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**7,271**	**7,421**

*هيكل رأس المال هو إجمالي حقوق ملكية المُساهمين والمطلوبات

إقرار رأس المال المدفوع

يؤكد البنك أنه كما بتاريخ 30 يونيو 2026، بلغ رأس ماله المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ 274,865,010.800 دينارًا كويتيًا موزعًا على 2,748,650,108 سهمًا قيمة كل منها 100 فلسًا.

توزيعات الأرباح الخاصة بالبنك

فيما يلي بيان توزيع حصص الأرباح من البنك منذ 2020:

	للسنة المنتهية في					
توزيع الأرباح	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
تاريخ الموافقة	3 ابريل 2021	16 ابريل 2022	25 مارس 2023	30 مارس 2024	16 ابريل 2025	28 مارس 2026
التوزيعات النقدية (فلس)	–	5	8	9	10	10
أسهم المنحة **%**	5%	5%	5%	5%	5%	5%

معلومات مالية مختارة

إن المعلومات التالية تم استخلاصها من البيانات المالية المجمعة للبنك، والتي يجب الاطلاع عليها بالاقتران مع قسم "المراجعة المالية"، وهي مؤهلة في مجملها بالرجوع إلى تلك البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المُجمَّع

يوضح الجدول أدناه بيانات بيان المركز المالي المُجمَّع للمجموعة كما في 30 يونيو 2026 و31 ديسمبر 2025, 30 يونيو 2025 و31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2025.

ألف دينارًا كويتيًا	30 يونيو 2026	31 ديسمبر 2025	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	789,677	790,404	1,017,759	1,043,183	691,432
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	236,855	159,000	30,000	5,000	17,500
سندات بنك الكويت المركزي	–	16,772	77,625	81,453	163,712
قروض وسَلف	4,923,912	4,565,690	4,717,181	4,829,046	4,257,708
استثمارات في أوراق مالية	1,012,454	1,100,150	1,040,586	1,119,235	900,812
استثمار في شركة زميلة	35,611	35,482	33,788	33,434	31,228
مباني ومُعدات	113,287	111,987	109,468	107,519	107,065
موجودات غير ملموسة	5,222	5,442	5,289	5,371	8,855
موجودات أخرى	154,030	140,180	154,476	149,272	110,933
مجموع الموجودات	**7,271,048**	**6,925,107**	**7,186,172**	**7,373,513**	**6,289,245**
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
المُستحق الى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,196,222	1,107,861	1,336,922	1,514,246	1,101,754
ودائع العملاء	4,334,979	4,071,697	4,315,162	4,408,318	3,830,891
شهادات الإيداع	134,907	151,387	–	–	–
أموال مقترضة أخرى	637,068	632,772	587,967	538,463	536,401
مطلوبات أخرى	176,584	186,807	217,663	191,565	199,347
إجمالي المطلوبات	**6,479,760**	**6,150,524**	**6,457,714**	**6,652,592**	**5,668,393**
حقوق الملكية					
رأس المال	274,865	261,776	261,776	249,311	237,439
علاوة إصدار أسهم	158,897	158,897	158,897	158,897	158,897
أسهم خزينة	(5,135)	(5,135)	(5,135)	(5,135)	(5,135)
احتياطيات	268,935	265,624	219,837	224,968	228,351
حقوق الملكية الخاصة بمُساهمي البنك	**697,562**	**681,162**	**635,375**	**628,041**	**619,552**
أوراق رأس مالية مستدامة – الشريحة 1	91,560	91,560	91,560	91,560	–
الحصص غير المسيطرة	2,166	1,861	1,523	1,320	1,300
مجموع حقوق الملكية	**791,288**	**774,583**	**728,458**	**720,921**	**620,852**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**7,271,048**	**6,925,107**	**7,186,172**	**7,373,513**	**6,289,245**

بيان الدخل المُجمَّع

يوضح الجدول أدناه بيانات بيان الدخل المُجمَّع للمجموعة كما في 30 يونيو 2026 و30 يونيو 2025 وكل من 30 يونيو 2025 و2024 و2023.

بالألف دينار كويتي

البيان	30 يونيو 2026	31 ديسمبر 2025	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
إيرادات الفوائد	235,424	493,267	245,791	477,776	413,538
مصروفات الفوائد	(149,252)	(333,765)	(170,633)	(333,596)	(276,146)
صافي إيرادات الفوائد	**86,172**	**159,502**	**75,158**	**144,180**	**137,392**
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	19,691	37,982	21,288	37,104	34,861
صافي أرباح صرف العملات الأجنبية	6,097	6,871	2,526	8,106	4,481
صافي أرباح الأوراق المالية الاستثمارية	2,897	4,406	1,443	1,857	1,222
إيرادات توزيعات الأرباح	1,452	3,213	1,477	1,791	1,638
حصة في نتائج شركة زميلة	1,729	3,648	1,954	3,646	3,053
إيرادات تشغيلية أخرى	1,178	5,847	4,980	4,066	2,376
إيرادات التشغيل	**119,216**	**221,469**	**108,826**	**200,750**	**185,023**
مصروفات الموظفين	(30,044)	(54,936)	(27,131)	(50,781)	(48,414)
مصروفات تشغيلية أخرى	(18,004)	(36,029)	(15,864)	(37,035)	(33,669)
الاستهلاك والإطفاء	(3,321)	(5,974)	(2,892)	(5,521)	(5,844)
مصروفات التشغيل	**(51,369)**	**(96,939)**	**(45,887)**	**(93,337)**	**(87,927)**
أرباح التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة	**67,847**	**124,530**	**62,939**	**107,413**	**97,096**
خسائر المخصصات/انخفاض القيمة	(20,756)	(46,297)	(25,221)	(42,661)	(39,509)
أرباح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**47,091**	**78,233**	**37,718**	**64,752**	**57,587**
الضرائب	(9,805)	(14,273)	(5,804)	(11,205)	(11,275)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	–	(990)	–	(810)	(865)
صافي ربح الفترة	**37,286**	**62,970**	**31,914**	**52,737**	**45,447**
العائد إلى:					
مساهمي البنك	37,091	62,591	31,732	52,414	45,185
الحصص غير المسيطرة	195	379	182	323	262
الإجمالي	**37,286**	**62,970**	**31,914**	**52,737**	**45,447**
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك	**12 فلساً**	**22 فلساً**	**11 فلساً**	**20 فلساً**	**18 فلساً**

بيان التدفقات النقدية المُجمَّع

يلخص الجدول أدناه بيان التدفقات النقدية المجمع للمجموعة للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2026 و30 يونيو 2025، وللسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2025 و2024 و2023.

	31 ديسمبر 25	30 يونيو 25	31 ديسمبر 24	31 ديسمبر 23
		(ألف دينارًا كويتيًا)		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(126,587)	(342,514)	(101,820)	608,820	(434,057)
صافي التدفقات النقدية المُستخدمة في أنشطة الاستثمار	99,546	56,607	92,854	(298,873)	(155,425)
صافي التدفقات النقدية (المُستخدم في) / الناتجة من أنشطة التمويل	(29,001)	67,877	26,169	69,751	220,745
فروق تحويل عملات أجنبية	2,126	(431)	(4,292)	(74,564)	(33,216)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المُعادل	**(53,916)**	**(218,461)**	**12,911**	**305,134**	**(401,953)**
النقد والنقد المُعادل كما في 01 يناير	669,594	888,055	888,055	582,921	984,874
النقد والنقد المُعادل كما في 30 يونيو / 31 ديسمبر	**615,678**	**669,594**	**900,966**	**888,055**	**582,921**

نسب مالية مُختارة

يوضح الجدول أدناه بيانات نسب مالية مُختارة مُجمَّعة للمجموعة كما للفترة المنتهية في 30 يونيو في كل من 2026 2025 والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2025، 2024، 2023.

	كما في / للفترة المنتهية في				
	2026/6/30	2025/12/31	2025/6/30	24/12/31	2023/12/31
			(في المئة)		
مقاييس الأداء					
العائد على متوسط الموجودات [1]	0.97	0.79	0.80	0.77	0.61
العائد على متوسط حقوق الملكية [2]	10.0	8.6	9.2	8.4	6.8
نسبة التكلفة إلى الدخل [3]	43.1	43.8	42.2	46.5	47.5
النسب المالية					
صافي هامش الفوائد [4]	2.54	2.35	2.2	2.25	2.2
صافي هامش الربح [5]	31.11	28.26	29.16	26.11	24.42
جودة الأصول					
نسبة القروض المتعثرة [6]	1.25	1.29	1.35	1.23	1.33
نسبة تغطية خسارة القروض [7]	340	366	447	460	445
نسبة تغطية السيولة [8]	247	269	230	288	225
نسبة القروض للودائع [9]	82.3	79.9	79.8	82.1	81.7

نسب أخرى

نسبة كفاية رأس المالي لحقوق المساهمين (CET1) [10]	12.60	13.37	11.94	11.93	13.29
نسبة كفاية رأس المالي – الشريحة 1 [10]	14.36	15.25	13.76	13.74	13.29
نسبة إجمالي كفاية رأس المال [10]	18.03	19.11	16.96	16.94	16.74
نسبة الرفع المالي [11]	9.4	9.5	8.5	8.3	8.2

ملاحظات:

(1) قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك من بعد توزيعات الأرباح المدفوعة على أوراق رأس المال المستدامة الشريحة 1 على متوسط إجمالي الموجودات للسنة، مع حساب متوسط إجمالي الموجودات على أنه مجموع الموجودات الموجودة في بداية السنة ونهايتها مقسومًا على اثنين.

(2) قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك من بعد توزيعات الأرباح المدفوعة على أوراق رأس المال المستدامة الشريحة 1 على متوسط حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك للسنة، ويُحتسب متوسط حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك على أنه مجموع حقوق الملكية الموجودة في بداية السنة ونهايتها مقسومًا على اثنين.

(3) قسمة إجمالي مصاريف التشغيل للسنة على إجمالي الدخل التشغيلي للسنة.

(4) قسمة صافي الدخل الناتج عن الفوائد على متوسط الموجودات المدرة للفوائد (النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات الخزانة للحكومية الكويتية وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف وسندات الدين)

(5) قسمة صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على إجمالي الدخل التشغيلي للسنة.

(6) قسمة القروض النقدية المتعثرة على إجمالي القروض.

(7) قسمة مخصصات خسائر القروض على إجمالي القروض المتعثرة.

(8) يتم احتساب المقياس المالي على النحو الوارد في التعميم رقم 2/BS/345/2014 الصادر عن بنك الكويت المركزي.

(9) تم احتساب المقياس المالي على النحو الوارد في التعميم رقم 2/BS,IBS/365/2016 الصادر عن بنك الكويت المركزي.

(10) تم احتسابها وفقًا لمتطلبات بازل 3 على النحو الوارد في التعميم رقم 2/RB, RBA/336/2014 الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 24 يونيو 2014.

(11) تم احتساب المقياس المالي على النحو الوارد في التعميم رقم 2/BS/342/2014 الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

تحليل القطاعات

يوضح الجدول أدناه بعض بنود بيان الدخل وبيان المركز المالي لقطاعات المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في وكما في 30 يونيو، وذلك بناءً على هيكل القطاعات الثلاثة للمجموعة.

ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية التجارية	الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية الخاصة	الخزينة والاستثمارات	المجموع
2026				
صافي إيرادات الفوائد	35,767	31,950	18,455	86,172
إيرادات التشغيل	52,001	40,009	27,206	119,216
نتائج القطاع	28,454	19,623	20,497	68,574
مصروفات غير مُخصصة				(21,483)
ربح الفترة قبل الضرائب				47,091
موجودات القطاع	4,145,142	946,565	2,025,708	7,117,415
موجودات غير مُخصصة				153,633
مجموع الموجودات				7,271,048
مطلوبات القطاع	1,330,419	2,314,044	2,749,243	6,393,706
مطلوبات غير مُخصصة				86,504
مجموع المطلوبات				6,479,760
2025				
صافي إيرادات الفوائد	34,673	30,180	10,305	75,158
إيرادات التشغيل	55,860	39,901	13,065	108,826
نتائج القطاع	27,958	18,278	8,868	55,104
مصروفات غير مُخصصة				(17,386)
ربح الفترة قبل الضرائب				37,718
موجودات القطاع	3,945,375	928,366	2,160,885	7,034,626
موجودات غير مُخصصة				151,546
مجموع الموجودات				7,186,172
مطلوبات القطاع	1,266,443	2,588,334	2,517,349	6,372,126
مطلوبات غير مُخصصة				85,588
مجموع المطلوبات				6,457,714

الخدمات المصرفية للشركات (التجارية)

شكل قطاع الخدمات المصرفية التجارية 43.6% من الإيرادات التشغيلية في النصف الأول من عام 2026، مقارنة بـ 51.3% في النصف الأول من عام 2025. وبلغ الإيراد في هذا القطاع 52.0 مليون دينار كويتي، مقارنة بـ 55.9 مليون دينار كويتي، مسجلاً بذلك انخفاض قدره 3.9 مليون دينار كويتي، أو 6.9%.

الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة

سجل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة بالمجموعة إيرادات تشغيلية بنسبة 33.6% من الدخل التشغيلي في النصف الأول من عام 2026، مقارنة بـ 36.7% في النصف الأول من عام 2025. وبلغت الإيرادات التشغيلية في هذا القطاع 40.0 مليون دينار كويتي، مقارنة بـ 39.9 مليون دينار كويتي، مسجلة بذلك زيادة قدرها 0.1 مليون دينار كويتي، أو 0.3%.

الخزانة والاستثمارات

سجل قطاع الخزانة والاستثمارات إيرادات تشغيلية بقيمة 22.8% في النصف الأول من عام 2026، مقارنة بـ 12.0% في النصف الأول من عام 2025. وبلغ الإيراد التشغيلي في هذا القطاع 27.2 مليون دينار كويتي، مقارنة بـ 13.1 مليون دينار كويتي، مسجلة بذلك زيادة قدرها 14.1 مليون دينار كويتي، أو 108.2%.

السيولة والتمويل

نظرة عامة

تنشأ احتياجات السيولة للمجموعة بشكل أساسي من تقديم القروض والسلف للعملاء وسداد المصروفات والاستثمارات في الأوراق المالية. حتى الآن، تم تمويل احتياجات السيولة للمجموعة بشكل أساسي من خلال الودائع والتدفقات النقدية التشغيلية، بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة من محفظة قروض العملاء ومحفظة الأوراق المالية الاستثمارية للديون.

يوضح الجدول أدناه التدفق النقدي للمجموعة الناتج من الأنشطة التشغيلية وأنشطة الاستثمار وأنشطة التمويل للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026.

	الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو	
ألف دينار كويتي	**2026**	**2025**
صافي التدفقات النقدية (المُستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(126,587)	(101,820)
صافي التدفقات النقدية (المُستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	99,546	92,854
صافي التدفقات النقدية (المُستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل	(29,001)	26,169
فرق ترجمة العملات الأجنبية	2,126	(4,292)
صافي (النقصان) / الزيادة في النقد والنقد المُعادل	**(53,916)**	**12,911**
النقد والنقد المُعادل كما في 1 يناير	669,594	888,055
النقد والنقد المُعادل كما في 30 يونيو	**615,678**	**900,966**

التدفقات النقدية التشغيلية

سجل صافي التدفقات النقدية للمجموعة المستخدمة في الأنشطة التشغيلية للستة أشهر المنتهية في 30يونيو 2026 مبلغ 126.6 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بصافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية البالغة 101.8 مليون دينارًا كويتيًا في الفترة نفسها من عام 2025.

التدفقات النقدية الاستثمارية

بلغ صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية للمجموعة للستة أشهر المنتهية في 30يونيو 2026 مبلغ 99.5 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 92.9 مليون دينارًا كويتيًا في الفترة نفسها من عام 2025.

التدفقات النقدية التمويلية

حققت المجموعة صافي تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية للفترة المنتهية في30 يونيو 2026 مبلغ 29 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 26.2 مليون دينارًا كويتيًا في الفترة نفسها من عام 2025

التمويل

تمثَّلت مصادر التمويل الرئيسية للمجموعة في ودائع العملاء، وبدرجة أقل، الودائع ما بين البنوك والسندات متوسطة الأجل التي تصدرها المجموعة.

كما تتمتع المجموعة بإمكانية الوصول إلى مجموعة من الأوراق المالية غير المرهونة والسائلة في شكل أذون وسندات خزينة وسندات بنك الكويت المركزي، بالإضافة إلى سندات الدين والأسهم المدرجة المتاحة للبيع والتي يمكن الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة، فضلًا عن أرصدة النقد والإيداعات لدى البنوك المركزية ومؤسسات مالية أخرى.

تُعرَّف الأصول السائلة للمجموعة على أنها نقد وأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة الحكومة الكويتية وسندات بنك الكويت المركزي. كما في 30 يونيو 2026، بلغت الأصول السائلة للمجموعة 1,026.5 مليون دينارًا كويتيًا أو ما يُعادل 14.1% من إجمالي موجودات المجموعة مقارنةً بمبلغ 1,125.4 مليون دينارًا كويتيًا أو ما يُشكل 15.7% من إجمالي موجوداتها كما في 30 يونيو 2025، كما في 30 يونيو 2026، بلغت ودائع عملاء المجموعة 4,335.0 مليون دينارًا كويتيًا أو ما يُعادل 66.9% من مجموع المطلوبات، مقارنةً بمبلغ 4,315.2 مليون دينارًا كويتيًا أو ما نسبته 66.8% من مجموع المطلوبات كما في 30 يونيو 2025.

يوضح الجدول أدناه تمويل المجموعة المتمثِّل في ودائع العملاء، والمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وشهادات الإيداع، والأموال المقترضة الأخرى، وبعض الالتزامات الأخرى، وذلك للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026.

	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
ألف دينار كويتي	**2026**	**2025**
مُستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,196,222	1,336,922
ودائع عملاء	4,334,979	4,315,162
شهادات إيداع	134,907	–
أموال مقترضة أُخرى	637,068	587,967
مطلوبات أخرى	176,584	217,663
مجموع المطلوبات	**6,479,760**	**6,457,714**

تتمثل حسابات المودعين للمجموعة في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب وحسابات المدخرات والودائع محددة المدة. في الغالب، لا تحمل الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب للمجموعة أي فائدة ويمكن سحب المبالغ من هذه الحسابات في أي وقت دون إشعار. بينما حسابات المدخرات لدى المجموعة هي حسابات مدرة للفائدة ويمكن أيضًا سحب المبالغ منها في أي وقت دون إشعار.

ترى المجموعة أن حساباتها الجارية والحسابات تحت الطلب وحسابات المدخرات تتسم بطبيعتها بالتنوع والثبات، وتُشكِّل مصدرًا ثابتًا وآمنًا للتمويل منخفض التكلفة. تشكل الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب وحسابات المدخرات للمجموعة نسبة كبيرة من إجمالي ودائع العملاء.

تقبل المجموعة الودائع محددة المدة لفترات تصل إلى عشر سنوات.

آجال الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه آجال استحقاق إجمالي الالتزامات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024، وذلك استنادًا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة.

ألف دينار كويتي	أقل من شهر	من شهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
31 ديسمبر 2025				
المطلوبات:				
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	259,391	371,814	624,931	1,256,136
ودائع العملاء	1,004,775	1,519,080	1,685,718	4,209,573
شهادات الإيداع	61,080	91,620	–	152,700
سندات متوسطة الأجل	4,726	26,698	719,306	750,730
مطلوبات أخرى	–	77,417	16,367	93,784
مجموع المطلوبات	**1,329,972**	**2,086,629**	**3,046,322**	**6,462,923**
31 ديسمبر 2024				
المطلوبات:				
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	331,765	446,633	809,307	1,587,705
ودائع العملاء	1,215,228	1,856,434	1,504,457	4,576,119
سندات متوسطة الأجل	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	1,095	282,875	331,178	615,148
مجموع المطلوبات	–	76,054	15,686	92,190
	1,548,088	**2,662,446**	**2,660,628**	**6,871,162**

كما في 31 ديسمبر 2025، كانت نسبة كبيرة من مصادر تمويل المجموعة المبينة في الجدول أعلاه ذات طبيعة قصيرة الأجل، حيث كان 20.6% من هذا التمويل مستحق السداد خلال شهر واحد (مقارنةً بنسبة 22.5%)، فيما كان 32.3% إضافية مستحقة السداد خلال سنة واحدة (مقارنةً بنسبة 38.7%). وتتعرض المجموعة لمخاطر تتمثل في احتمال عدم توافر السيولة دائماً بسهولة، أو عدم توافرها إلا بتكاليف قد تؤثر سلباً على أعمالها أو نتائج عملياتها. ويهدف إصدار الطرح إلى مساعدة المجموعة على تنويع مصادر تمويلها وإطالة متوسط آجال استحقاق قاعدة تمويلها.

نظرًا لطبيعة الاقتصاد المحلي الذي تديره الدولة ويدعمه النفط، من المتوقع أن تظل قاعدة ودائع المجموعة مركزة، على الأقل في المستقبل القريب، حسب نوع المودع، وعلى وجه التحديد الحكومة الكويتية الغنية بالنقد والكيانات المرتبطة بالحكومة. إن الودائع لأجل الجوهرية من كبار العملاء مقسمة إلى ودائع أصغر ذات تواريخ استحقاق متغيرة، بموافقة العملاء، وهو ما يترتب عليه التخفيف جزئيًا من المخاطر المرتبطة بتركّز الودائع لدى طرف واحد.

حقوق الملكية

اطلاع على مناقشة حول رأس مال المجموعة واحتياطياتها للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 7 من البيانات المالية المرحلية كما في 30 يونيو 2026.

الإقراض

إجمالي محفظة القروض

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي محفظة القروض لدى المجموعة 4.6 مليار د.ك، مقارنةً بمبلغ 4.8 مليار د.ك كما في 31 ديسمبر 2024. ويوضح الجدول أدناه توزيع إجمالي محفظة قروض المجموعة (بالصافي بعد خصم المخصصات) كما في 31 ديسمبر من كل من عامي 2025 و2024.

ألف دينار كويتي	2025	2024
شركات وبنوك	3,694,599	4,020,150
أفراد	871,091	808,896
مجموع القروض	**4,565,690**	**4,829,046**

إن محفظة قروض العملاء للمجموعة مقوَّمة بشكل أساسي بعملة الدينار الكويتي، على الرغم من أن القروض قد تُقدم بالدولار الأمريكي والجنيه المصري واليورو، بالإضافة إلى عملات أخرى. ترى المجموعة أن تعرضها للمخاطر الهيكلية المتعلقة بالعملات المختلفة يُعتبر محدودًا حيث إن غالبية موجودات ومطلوبات يتم تمويلها بشكل مطابق من حيث العملات. بالإضافة إلى ذلك، تتبع المجموعة إجراءات التحوط لجزء من مخاطر العملات من خلال استخدام عقود المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة.

تنص غالبية قروض محفظة عملاء المجموعة في الكويت على شروط تسمح لها بتعديل سعر الفائدة المستحق على العميل في حالة حدوث أي تغيير في سعر الخصم من جانب بنك الكويت المركزي أو المعيار المرجعي ما بين البنوك حسب المعمول به. كما ترى المجموعة أن تعرضها لمخاطر تحركات أسعار الفائدة يُعتبر محدودًا حيث يتم إعادة تسعير غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة خلال عام واحد. ومع ذلك، فإن تجربة المجموعة تتمثل في أنه بينما يتم إعادة تسعير موجوداتها بشكل عام على الفور حال حدوث تغيير في سعر الخصم من بنك الكويت المركزي، إلا أن هناك عادةً تأخرًا زمنيًا في إعادة تسعير الودائع مما يعني أنه في الماضي قد تحسَّن صافي هامش الفائدة في بيئات ذات أسعار فائدة متزايدة. كما يجوز للمجموعة، من وقت لآخر، إبرام عقود آجلة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة.

توزيع القروض حسب تاريخ الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه توزيع إجمالي محفظة قروض المجموعة حسب تاريخ الاستحقاق (بناءً على المدة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي المُجمَّع ذي الصلة) كما في 31 ديسمبر من كل من عامي 2025 و2024.

ألف دينار كويتي	أقل من شهر	من شهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
31 ديسمبر 2025					
القروض والسُلف	470,237	1,608,968	1,554,330	932,155	4,565,690
31 ديسمبر 2024					
القروض والسُلف	633,211	1,552,995	1,638,360	1,004,480	4,829,046

إجمالي أقصى تعرُّض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه تعرُّض المجموعة للمخاطر الائتمانية حسب جودة ائتمان الموجودات المالية وفقًا للفئة والدرجة والحالة كما في 31 ديسمبر 2025:

بالألف دينار كويتي	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			متأخرة السداد بما في ذلك المنخفضة القيمة بشكل فردي	الإجمالي
	درجة عالية	درجة قياسية	درجة مقبولة		
31 ديسمبر 2025					
أرصدة لدى البنوك	708,141	53,780	–	–	761,921
سندات خزانة حكومة الكويت	159,000	–	–	–	159,000
سندات بنك الكويت المركزي	16,772	–	–	–	16,772
القروض والسلف					
–الشركات	3,153,803	440,430	32,620	67,746	3,694,599
–الأفراد	713,919	98,042	352	58,778	871,091
أوراق مالية تمثل ديناً	1,032,416	2,800	–	–	1,035,216
موجودات أخرى	71,133	4,215	234	–	75,852
الإجمالي	**5,855,184**	**599,267**	**33,206**	**126,524**	**6,614,181**

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان 6,614.2 مليون د.ك، شكلت محفظة القروض منه نسبة 69%، فيما شكلت الأوراق المالية التي تمثل ديناً (بما في ذلك سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي) نسبة 18.3%. وكما في 31 ديسمبر 2025، صُنّف 88.5% من الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ضمن الدرجة العالية، و9.1% ضمن الدرجة القياسية، و0.5% ضمن الدرجة المقبولة، في حين بلغت نسبة التعرضات المتأخرة السداد 1.9%.

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بعد خصم المخصصات، وفقًا لجودة ائتمان الموجودات المالية حسب الفئة والدرجة والحالة كما في 31 ديسمبر 2024:

بالألف دينار كويتي	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			متأخرة السداد بما في ذلك المنخفضة القيمة بشكل فردي	الإجمالي
	درجة عالية	درجة قياسية	درجة مقبولة		
31 ديسمبر 2024					
أرصدة لدى البنوك	879,555	123,253	–	–	1,002,808
سندات خزانة حكومة الكويت	5,000	–	–	–	5,000
سندات بنك الكويت المركزي	81,453	–	–	–	81,453
القروض والسلف					
–الشركات	3,384,750	517,748	73,902	43,750	4,020,150
–الأفراد	684,343	81,683	1,205	41,665	808,896
أوراق مالية تمثل ديناً	1,063,907	4,550	–	–	1,068,457
موجودات أخرى	70,781	5,326	550	–	76,657
الإجمالي	**6,169,789**	**732,560**	**75,657**	**85,415**	**7,063,421**

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان 7,063.4 مليون د.ك، شكلت محفظة القروض منه نسبة 68.4%، فيما شكلت الأوراق المالية التي تمثل ديناً (بما في ذلك سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي) نسبة 16.4%. وكما في 31 ديسمبر 2024، صُنّف 87.3% من الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ضمن الدرجة العالية، و10.4% ضمن الدرجة القياسية، و1.1% ضمن الدرجة المقبولة، في حين بلغت نسبة التعرضات المتأخرة السداد 1.2%.

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بحسب الجودة الائتمانية للموجودات المالية، مصنفة حسب الفئة والدرجة والحالة، كما في 31 ديسمبر 2023:

بالألف دينار كويتي	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			متأخرة السداد بما في ذلك المنخفضة القيمة بشكل فردي	الإجمالي
	درجة عالية	درجة قياسية	درجة مقبولة		
31 ديسمبر 2023					
أرصدة لدى البنوك	625,759	24,237	–	–	649,996
سندات خزانة حكومة الكويت	17,500	–	–	–	17,500
سندات بنك الكويت المركزي	163,712	–	–	–	163,712
القروض والسلف					
– الشركات والبنوك	2,889,027	492,958	78,675	49,632	3,510,292
– الأفراد	614,356	93,338	53	39,669	747,416
أوراق مالية تمثل ديناً	856,366	4,550	–	–	860,916
موجودات أخرى	60,423	4,694	601	–	65,718
الإجمالي	**5,227,143**	**619,777**	**79,329**	**89,301**	**6,015,550**

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان 6,015.6 مليون د.ك، شكلت محفظة القروض منه نسبة 70.8%، فيما شكلت الأوراق المالية التي تمثل ديناً (بما في ذلك سندات خزانة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي) نسبة 17.3%. وكما في 31 ديسمبر 2023، صُنّف 86.9% من الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ضمن الدرجة العالية، و10.3% ضمن الدرجة القياسية، و1.3% ضمن الدرجة المقبولة، في حين بلغت نسبة التعرضات المتأخرة السداد 1.5%.

التوزيع القطاعي والجغرافي لتعرُّض المجموعة لمخاطر الائتمان

لا تُفصِح المجموعة عن التقسيم الجغرافي أو القطاعي لمحفظة قروضها في البيانات المالية، على الرغم من أنها تفصح عن التقسيم الجغرافي والقطاعي لإجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان في البيانات المالية. يوضح الجدول أدناه التوزيع الجغرافي والقطاعي لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان كما في 31ديسمبر 2025 و2024 و2023:

بالألف دينار كويتي	2025		2024		2023	
	الموجودات	المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان	الموجودات	المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان	الموجودات	المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان
المنطقة الجغرافية:						
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA)	5,823,032	927,070	5,970,247	912,055	5,443,955	802,721
أوروبا	351,319	62,832	523,067	52,337	198,970	43,995
آسيا والمحيط الهادئ	110,606	137,619	161,485	211,266	84,268	247,094
أمريكا الشمالية	157,668	15,299	259,210	14,888	–	–
باقي دول العالم	171,556	153	149,412	15,468	288,357	14,581
الإجمالي	**6,614,181**	**1,142,973**	**7,063,421**	**1,206,014**	**6,015,550**	**1,108,391**
القطاع الاقتصادي:						
التجارة والتصنيع	463,690	274,261	614,129	256,351	679,239	304,435
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,162,728	224,191	1,443,725	216,175	856,008	185,245
الإنشاءات والعقارات	1,003,352	409,965	1,069,662	394,671	813,405	365,630
الحكومة والجهات ذات الصلة	1,577,208	105	1,610,269	109	1,478,259	141
الأفراد	1,214,141	3,953	1,139,875	2,898	1,091,139	2,218
النفط الخام والغاز	548,082	31,647	554,993	117,698	443,091	35,101
النقل والمرافق العامة	266,405	35,438	228,788	37,290	–	–
أخرى	378,575	163,413	401,980	180,822	654,409	215,621
الإجمالي	**6,614,181**	**1,142,973**	**7,063,421**	**1,206,014**	**6,015,550**	**1,108,391**

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال تنويع موجوداتها جغرافياً وعلى مستوى القطاعات الاقتصادية. ويُعد قطاع الحكومة والجهات ذات الصلة أكبر قطاعات التعرض الائتماني لدى المجموعة، حيث شكّل 23.8% من إجمالي الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنةً بنسبة 22.8% كما في 31 ديسمبر 2024. وترى المجموعة أن هذا القطاع يمثل مكوناً منخفض المخاطر نسبياً ضمن محفظة قروضها، نظراً للطبيعة السيادية لهذا التعرض، فضلاً عن اقتصاره جغرافياً على دول مجلس التعاون الخليجي.

وكما في 31 ديسمبر 2025، كان قطاع عملاء الخدمات المصرفية للأفراد ثاني أكبر قطاعات التعرض الائتماني لدى المجموعة، حيث شكّل 18.4% من إجمالي الحد الأقصى لتعرضها لمخاطر الائتمان، مقارنةً بنسبة 16.1% كما في 31

يُعد قطاع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ثالث أكبر قطاعات التعرض الائتماني لدى المجموعة، حيث شكّل 17.6% من إجمالي الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنةً بنسبة 20.4% كما في 31 ديسمبر 2024. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، لا يشمل القطاع العقاري التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات العاملة في مجال العقارات فحسب، بل يشمل أيضاً التسهيلات الممنوحة للمقترضين عندما يكون الغرض من التسهيل المعني تمويل التطوير العقاري والاستحواذ على العقارات. ويتركز تعرض المجموعة لهذا القطاع بصورة رئيسية في الكويت.

محفظة السندات الكويتية ومحفظة الاستثمار في الأوراق المالية

تتشكَّل محفظة السندات الكويتية ومحفظة الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بالمجموعة من أذون وسندات الخزانة ذات السعر الثابت (ذات آجال استحقاق تتراوح من قصيرة الأجل إلى ما يزيد عن خمس سنوات) التي يصدرها بنك الكويت المركزي نيابةً عن وزارة المالية الكويتية، وسندات ذات معدل فائدة ثابت يصدرها بنك الكويت المركزي (مع آجال استحقاق تقل عن سنة واحدة) ومحفظة الأوراق المالية الاستثمارية في الديون وحقوق الملكية، المُحتفظ بها بشكل رئيسي على أساس الإتاحة للبيع. راجع الإيضاح 2.19 حول البيانات المالية المُجمَّعة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2025 لمعرفة طُرق التقييم المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بأوراق مالية مماثلة في دول أخرى تمتلك المجموعة عمليات بها. تستثمر المجموعة في هذه الأوراق المالية لتحقيق العوائد اللازمة وتوفير مصدر إضافي للسيولة عند الحاجة.
يلخص الجدول أدناه محفظة الأوراق المالية الاستثمارية المجمعة للمجموعة كما في 30 يونيو 2026 و2025:

بالألف دينار كويتي	30 يونيو 2026	30 يونيو 2025	2025	2024	2023
مصنفة كما في:					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)	733,065	740,212	781,346	800,108	521,435
بالتكلفة المطفأة (AC)	254,518	282,473	297,556	305,739	372,522
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)	24,871	17,901	21,248	13,388	6,855
كما في 30 يونيو	**1,012,454**	**1,040,586**	**1,100,150**	**1,119,235**	**900,812**

بالألف دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)					القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)				
	يونيو 2026	يونيو 2025	2025	2024	2023	يونيو 2026	يونيو 2025	2025	2024	2023
المستوى 1:										
أسهم	–	–	–	–	–	36,085	11,472	19,679	11,058	5,964
أوراق مالية تمثل ديناً										
– حكومية	–	–	–	–	–	371,658	407,687	396,615	443,393	202,963
– غير حكومية	–	–	–	–	–	84,710	243,892	138,121	285,160	123,943
المستوى 2:										
أوراق مالية تمثل ديناً										
– حكومية	14	–	–	–	13	192,899	38,899	188,384	16,478	142,379
– غير حكومية	–	–	–	–	–	3,050	2,350	3,050	2,350	14,350
صناديق مدارة	22,238	15,525	18,631	11,105	6,842	–	–	–	–	–
المستوى 3:										
أوراق مالية تمثل ديناً										
– غير حكومية	2,619	2,376	2,617	2,283	–	9,916	10,751	8,873	13,054	4,746
أسهم	–	–	–	–	–	34,747	25,161	26,624	28,615	27,090
الإجمالي	**24,871**	**17,901**	**21,248**	**13,388**	**6,855**	**733,065**	**740,212**	**781,346**	**800,108**	**521,435**

تتطلب السياسة الاستثمارية للمجموعة (التي تم إعداداها بما يتوافق مع لوائح بنك الكويت المركزي) أن يوضع لجميع الاستثمارات في سندات الدين تصنيف درجة استثمارية، باستثناء بعض الأوراق المالية السيادية بما في ذلك الأوراق المالية المقومة والممولة بالعملات المحلية في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

كفاية رأس المال

يتم مراقبة كفاية رأس المال ومعدل الرفع المالي واستخدام مستويات مختلفة من رأس المال الرقابي بانتظام من جانب إدارة المجموعة كما تخضع لإرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل") على النحو المُطبَّق من قِبل بنك الكويت المركزي.

في يونيو 2014، أصدر بنك الكويت المركزي توجيهاته بشأن اعتماد معايير كفاية رأس المال بموجب إطار عمل بازل 3 المطبق على البنوك المرخصة في الكويت، ليحل محل متطلبات بازل 2 السابقة. تعمل إصلاحات بازل 3 على تعزيز جودة رأس المال وتقديم العديد من المتطلبات الاحتياطية بما يتماشى مع المقترحات المقدمة من لجنة بازل. يتكون إطار عمل بازل 3 الخاص ببنك الكويت المركزي من ثلاث أركان/ركائز:

- يُقدم الركن الأول إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق بموجب "الأسلوب القياسي"؛
- يتعلق الركن الثاني بعملية المراجعة الرقابية ويركز على أهمية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) التي يتم إجراؤها من قبل البنوك؛ و
- يهدف الركن الثالث إلى استكمال متطلبات كفاية رأس المال الواردة أعلاه بموجب الركن الأول والركن الثاني من خلال مطالبة البنوك بتقديم إطار عمل متسق وقابل للاستيعاب خاص بالإفصاحات والذي يسهل المقارنة، وبالتالي يعزز من سلامة وقوة مجال الأعمال المصرفية في الكويت.

أدى إطار عمل بازل 3 إلى رفع جودة وكمية قاعدة رأس المال بالإضافة إلى زيادة متطلبات رأس المال لبعض المراكز. يتم دعم الحد الأدنى من متطلبات بازل 3 لرأس المال من خلال نسبة الرفع المالي التي تعمل بمثابة خلفية لتدابير رأس المال القائمة على المخاطر. هناك أيضًا متطلبات تحوُّط في شكل احتياطي مؤقت للحفاظ على رأس المال، واحتياطي رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية والرسوم الإضافية للبنوك المُعيَّنة على أنها بنك محلي مهم على مستوى النظام.

يتمثل الهدف الرئيسي للمجموعة في تحقيق أعلى قيمة للمساهمين وتحقيق المعدل الأمثل في المخاطر، مع الحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية لدعم تطوير أعمالها والالتزام بمتطلبات رأس المال المفروض خارجيًا. تهدف المجموعة إلى ضمان الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي من خلال مراقبة كفاية رأس المال واعتماد كل من عملية توقع رأس المال والتي تضمن اتخاذ الإجراء الاستباقي عند الضرورة وكذلك الاستراتيجية التي تضمن أن يتم الحفاظ على الاحتياطي الكافي من رأس المال بما يتجاوز الحد الأدنى من المستويات المطلوبة في كافة الأوقات. يتم دعم هذه العملية من خلال استخدام منهجية تخطيط رأس المال المملوك والتي تأخذ في الاعتبار متطلبات رأس المال الرقابي ومتطلبات وكالة التصنيف واختبار الضغط والأساليب التصاعدية لخطط الأعمال.

بلغ معدل إجمالي كفاية رأس المال للجهة المُصدرة 18.03% كما في 30 يونيو 2026 مقارنةً بنسبة 16.96% كما في 30 يونيو 2025. وقد اعتمدت المجموعة هذه الإرشادات في تقييم كفاية رأس المال وإدارة جميع المخاطر الجوهرية التي يُغطيها الركن الأول والركن الثاني من أركان بازل المذكور أعلاه. يوضح الجدول أدناه هيكل رأس المال الرقابي لدى المجموعة ونسب رأس المال كما في 30 يونيو لسنة 2025 و2026 والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2025, 2024, 2023 (تم تحديده وفقًا لبازل 3 على النحو المطبق في دولة الكويت):

بالألف دينار كويتي، باستثناء النسب المئوية	30 يونيو 2026	30 يونيو 2025	2025	2024	2023
التعرض المرجح بالمخاطر	5,220,959	5,032,418	4,879,060	5,032,500	4,483,592
رأس المال المطلوب	704,830	679,377	658,673	679,387	605,286
رأس المال المتاح					
رأس المال من الشريحة الأولى	749,483	692,378	743,834	691,704	596,033
رأس المال الأساسي من الشريحة الأولى (CET1)	657,923	600,818	652,274	600,144	596,033
رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى (AT1)	91,560	91,560	91,560	91,560	–
رأس المال من الشريحة الثانية (Tier 2)	192,077	160,889	188,530	161,014	154,446
إجمالي رأس المال	**941,560**	**853,266**	**932,364**	**852,718**	**750,479**
نسبة كفاية رأس المال الأساسي من الشريحة الأولى (CET1)	12.60%	11.94%	13.37%	11.93%	13.29%
نسبة كفاية رأس المال من الشريحة الأولى	14.36%	13.76%	15.25%	13.74%	13.29%
نسبة كفاية إجمالي رأس المال	18.03%	16.96%	19.11%	16.94%	16.74%

كما يخضع البنك لمتطلبات بنك الكويت المركزي بشأن نسبة الرافعة المالية وفقاً لمعيار بازل 3، والبالغة 3.0%. وبلغت نسبة الرافعة المالية للبنك 9.5% كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنةً بنسبة 8.3% كما في 31 ديسمبر 2024 ونسبة 8.2% كما في 31 ديسمبر 2023.

الالتزامات والمطلوبات المُحتملة

لدى المجموعة مطلوبات محتملة تتعلق بالتزامات التمويل التي قدمتها، فضلًا عما يتعلق بالقبولات والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة عنها. يوضح الجدول أدناه تلك المطلوبات المحتملة كما في 30 يونيو 2026 و2025.

ألف دينار كويتي	2026	2025
القبولات	144,398	81,931
خطابات الاعتمادات المستندية	166,047	295,504
الضمانات	990,891	912,939
المجموع	**1,301,336**	**1,290,374**

معاملات مع الأطراف ذات الصلة

تبرم المجموعة هذه المعاملات مع بعض الأطراف ذات الصلة مثل المديرين والمسؤولين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات التي يمتلكون فيها حصصًا جوهرية أو التي يكونوا قادرين على مزاولة تأثيرًا جوهريًا عليها هم أو أفراد عائلاتهم المقربون وكذلك مع الشركات الزميلة للمجموعة. تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة من المساهمين فقط في الحالات التي تمارس فيها تلك الأطراف ذات الصلة تأثيرًا جوهريًا. بعض الأطراف ذات الصلة هم عملاء للمجموعة في السياق العادي للأعمال. إلى حد كبير فإن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة تتم بنفس الشروط، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات السائدة في نفس الوقت والمُطبقة على المعاملات الشبيهة التي تتم مع غيرهم من الأطراف الأخرى ولا تنطوي على قدر من المخاطر أعلى من مقدار المخاطر التي يتم التعرض لها في المعاملات الشبيهة مع الأطراف غير ذات الصلة. إن إقراض أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة مضمون بضمانات ملموسة وفقاً للأنظمة المطبقة من قِبل بنك الكويت المركزي.

تلتزم المجموعة بإرشادات بنك الكويت المركزي بشأن تقديم القروض للأطراف ذات الصلة. لا يمكن الموافقة على التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس إدارة البنك إلا بعد استيفاء شروط مُعينة يحددها بنك الكويت المركزي والتي تشمل ما يلي:

- يجب الموافقة على جميع التسهيلات المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة أو تجديدها أو تعديلها على مستوى مجلس الإدارة فقط ولا يمكن إسناد هذه السلطة إلى لجنة من هيئة أخرى؛
- لا يُعتد بالموافقة على تسهيلات أعضاء مجلس الإدارة أو تجديدها أو تعديلها ولا تُصبح معتمدة إلا عندما يوافق عليها ما لا يقل عن ثلاثة أرباع أعضاء مجلس الإدارة؛ و
- يجب على المجموعة الحصول على ضمانات كافية.

كما تخضع تمديدات الائتمان الإضافية التي يتم منحها للأطراف ذات الصلة للالتزام بحدود بنك الكويت المركزي الشاملة والتي تشمل ألا يتجاوز إجمالي تعرضات الأطراف ذات الصلة 50.0% من رأس مال البنك.

فيما يلي الأرصدة المدرجة في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 و2024

المبالغ بالألف دينار كويتي	عدد أعضاء مجلس الإدارة		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		المبلغ	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
أعضاء مجلس الإدارة:						
القروض والسلف	4	3	4	6	11,245	12,429
ودائع العملاء	6	6	18	20	33,931	49,959
المحافظ المدارة من قبل المجموعة	3	3	1	–	11,422	1,062
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	–	–	5	5	10,994	9,537
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	–	–	–	–	1,253	1,039

المبالغ بالألف دينار كويتي	عدد أفراد الإدارة العليا		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		المبلغ	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
الإدارة العليا:						
القروض والسلف	19	18	4	2	674	567
ودائع العملاء	27	24	16	10	4,145	3,657
شركة زميلة:						
ودائع العملاء	1	1	1	1	212	245
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	1	–	–	–	12	–

ملخص مالي

ينبغي الاطلاع على التحليل التالي لنتائج عمليات المجموعة والوضع المالي بالاقتران مع "المعلومات المالية المختارة" والمعلومات المالية الموحدة المختصرة للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026.

تستند مناقشة الوضع المالي للمجموعة ونتائج عملياتها إلى البيانات المالية التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 34 (IAS") المُطبَّقة في دولة الكويت على مؤسسات الخدمات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي. وبموجب هذه اللوائح تقاس خسائر الائتمان المتوقَّعة تقاس خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية على أساس ("ECL") الأعلى من خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، أو المخصصات المطلوبة بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

تتضمن هذه المناقشة بيانات مستقبلية تنطوي على مخاطر وحالات عدم التأكد. قد تختلف النتائج الفعلية للمجموعة بصورة مادية عن النتائج المتوقعة في هذه البيانات المستقبلية نتيجة لبعض العوامل المختلفة، بما في ذلك تلك العوامل التي تمت مناقشتها أدناه وفي أي مكان آخر في نشرة الإصدار الماثلة، وبشكل خاص الواردة تحت العناوين "– عوامل الخطر".

نظرة عامة

تقدم المجموعة مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد وخدمات الخزانة في كل من دولة الكويت، ودولة الإمارات العربية المتحدة، وجمهورية مصر العربية. وكما في 30 يونيو 2026، كانت المجموعة تدير 76 فرعًا، موزعة على النحو التالي: 26 فرعًا في الكويت، وفرعان داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، وفرع مصرفي خارجي في مركز دبي المالي العالمي، و47 فرعًا في مصر. وكما في 30 يونيو 2026، بلغ إجمالي أصول المجموعة 7,271.0 مليون دينار كويتي، فيما بلغت حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك 697.6 مليون دينار كويتي.

تشتمل الأعمال الأساسية التي تقدمها المجموعة لعملائها على الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة والتي تُدِّر صافي إيرادات الفوائد بالإضافة إلى صافي إيرادات الرسوم والعمولات. كما تُقدِّم المجموعة أنشطة الخزانة والاستثمارات، بما في ذلك أنشطة سوق النقد، والصرف الأجنبي، والمشتقات، والدخل الثابت، والاستثمارات لحسابها الخاص بالإضافة إلى خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول

تعمل المجموعة في العديد من القطاعات وتشارك في أنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتتكبد نفقات. تخضع هذه القطاعات للمراجعة الدورية والمنتظمة من قِبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي لتخصيص الموارد وتقييم الأداء. لأغراض إعداد التقارير حسب القطاعات، قامت الإدارة بتجميع العمليات في قطاعات التشغيل التالية:

- **"قطاع الأعمال المصرفية للشركات (التجارية)"**: يشتمل هذا القطاع التشغيلي على مجموعة كاملة من التسهيلات الائتمانية والودائع والخدمات المصرفية ذات الصلة التي تُقدمها المجموعة لعملائها من الشركات والمؤسسات.

- "**قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة**": يتألف هذا القطاع التشغيلي من مجموعة كاملة ومتكاملة من المنتجات والخدمات للعملاء، والتي تشمل تقديم القروض وخدمات بطاقات الائتمان وإدارة الثروات وإدارة الأصول.

- "**قطاع الخزانة والاستثمارات**": يتألف هذا القطاع من خدمات الخزانة التي تُقدمها المجموعة لعملائها بالإضافة إلى أنشطة إدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك سوق المال والمشتقات وأنشطة الاستثمار الخاصة وإدارة الأصول وأثر تسعير تحويل الأموال بين القطاعات.

في 30 يونيو 2026 بلغ إجمالي محفظة قروض العملاء للمجموعة 4,923.9 مليون ديناراً كويتياً مقارنة بمبلغ 4,717.2 مليون ديناراً كويتياً كما في 30 يونيو 2025. وبلغت ودائع العملاء 4,335.0 مليون ديناراً كويتياً كما في 30 يونيو 2026 مقارنة في 4,315.2 مليون دينار كويتي في 30 يونيو 2025.

بينما بلغ صافي ربح المجموعة العائد إلى مساهمي البنك 37.1 مليون دينارًا كويتيًا للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026، مقارنةً بأرباح قدرها 31.7مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بذات الفترة من عام 2025.

كما في 30 يونيو 2026، بلغ معدل كفاية رأس المال الإجمالي وللشريحة 1، محسوبًا وفقًا لمنهجية بازل 3 المُطبَّقة من قبل بنك الكويت المركزي، 18.03% و14.36% مقارنةً بنسبة 16.96% و13.76% كما في 30 يونيو 2025. وبلغت نسبة تغطية السيولة 247% معدل صافي التمويل المستقر، 120%، مقارنةً بنسبة 230% و108% على التوالي كما في 30 يونيو 2025.

العوامل الرئيسية التي تؤثر في نتائج العمليات

فيما يلي مناقشة العوامل الرئيسية التي أثرت أو من المتوقع أن تؤثر على نتائج عمليات البنك.

الظروف الاقتصادية

المجموعة هي بنك إقليمي التي ترتكز على خدمات الإقراض وقبول الودائع من المؤسسات والشركات والمقيمين في دولة الكويت والإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية. ونتيجة لذلك، تتأثر إيرادات المجموعة ونتائج عملياتها بالظروف الاقتصادية والأوضاع السائدة في السوق في دولة الكويت، وبدرجة أقل، في بعض دول منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى.

بلغ عدد سكان دولة الكويت حوالي 5.2 مليون نسمة في ديسمبر 2025، وبلغ معدل التضخم 2.49% في مايو 2026، بينما بلغ سعر الفائدة المرجعي لبنك الكويت المركزي 3.5%. وحسب تقديرات صندوق النقد الدولي بلغ نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي في الكويت لعام 2026 بحوالي 33.2 ألف دولار أمريكي، في حين بلغ سعر التعادل المالي المتوقع للنفط لعام 2026 حوالي 76.7 دولارًا أمريكيًا للبرميل. وبلغ متوسط سعر سلة نفط أوبك حوالي 76.9 دولارًا أمريكيًا للبرميل في يونيو 2026.

بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية في المنطقة، لا تزال المجموعة معرضة لمخاطر التغيرات الخارجية، مثل زيادة تقلبات الأسواق المالية العالمية، والتي يمكن أن تؤدي إلى حدوث مخاطر التمويل والسوق والائتمان للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

العوامل المؤثرة في صافي إيرادات الفوائد

يعتبر صافي إيرادات الفوائد للمجموعة هو المساهم الرئيسي في مجموع إيراداتها التشغيلية، حيث مثَّلت 72% من إجمالي إيراداتها التشغيلية للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026، مقارنةً بنسبة 69% للفترة المماثلة من عام 2025.

يتحدد صافي إيرادات الفوائد للمجموعة تُحدد بشكل أساسي من خلال حجم الأصول المدرة للفوائد مقابل المطلوبات التي تحمل فائدة، وكذلك الفرق بين الأسعار المُحققة على الأصول المدرة للفوائد والمدفوع على المطلوبات التي تحمل فائدة. تتشكل الموجودات المدرة للفوائد للمجموعة بشكل أساسي من محفظة قروض العملاء والأرصدة والودائع لدى البنوك، وسندات الحكومة والبنك المركزي، والأوراق المالية. بينما تتكون المطلوبات التي تحمل فائدة بشكل أساسي من ودائع العملاء، والمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وشهادات الإيداع، والأموال الأخرى المقترضة.

المخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة

بالنسبة للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026، بلغت المخصصات وخسائر انخفاض القيمة 20.8مليون دينار كويتي، مقارنةً بمبلغ 25.2 مليون دينارًا كويتيًا لنفس الفترة المنتهية في 2025 بانخفاض قدره 4.5 مليون دينار كويتي، أو بنسبة 17.7%.

السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 34 المُتبعة في دولة الكويت والتي يتم تطبيقها على مؤسسات الخدمات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي. باستثناء تطبيق اللوائح الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي. وتتوافق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة السارية اعتبارًا من 1 يناير 2026.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين

يتطلب إعداد المعلومات المالية الموحدة المختصرة المؤقتة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُبلغ عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. وكانت الأحكام الهامة ومصادر عدم اليقين الرئيسية في التقديرات هي نفسها المذكورة في أحدث البيانات المالية السنوية.

أحدث التطورات

في 29 يوليو 2026، أصدر المدققون المستقلون تقرير مراجعتهم للبيانات المالية الموحدة المختصرة المؤقتة للمجموعة عن فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026. ينبغي قراءة الملخص التالي بالاقتران مع تلك المعلومات المالية المرحلية. ولا تشير النتائج المرحلية بالضرورة إلى نتائج السنة كاملة.

صافي إيرادات الفوائد

بالنسبة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 فقد بلغ صافي إيرادات الفوائد للمجموعة 86.2 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بصافي إيرادات الفوائد التي كانت 75.2 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بذات الفترة من عام 2025 أي بزيادة قدرها 11.0 مليون دينارًا كويتيًا أو 14.7%. وقد عكست الزيادة انخفاضاً قدره 21.4 مليون دينار كويتي في مصروفات الفائدة، وهو ما عوض بشكل كبير الانخفاض في دخل الفائدة البالغ 10.4 مليون دينار كويتي.

فيما يتعلق بالتقارير على مستوى القطاعات، فقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد في قطاع الخدمات المصرفية للشركات (التجارية) بمقدار 1.1 مليون دينارًا كويتيًا أو 3.2%. وارتفع صافي إيرادات الفوائد في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة بمقدار 1.8 مليون دينارًا كويتيًا أو 5.9%. بينما ارتفع صافي إيرادات الفوائد في قسم الخزانة والاستثمارات بمقدار 8.2 مليون دينارًا كويتيًا أو 79.1% مقارنةً بذات الفترة من عام 2025.

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

بلغ صافي إيرادات الرسوم والعمولات للمجموعة 19.7 مليون دينارًا كويتيًا عن فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 مقارنةً بمبلغ 21.3 مليون دينارًا كويتيًا لذات الفترة من عام 2025، بانخفاض قدره 1.6 مليون دينارًا كويتيًا أو 7.5%.

المصادر الأخرى لإيرادات التشغيل

بلغت المصادر الأخرى لإيراد التشغيل للمجموعة (التي تشتمل على صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية، وصافي الربح من الأوراق المالية للاستثمار، وإيرادات توزيعات الأرباح وحصة نتائج شركة زميلة وإيرادات العمليات التشغيلية الأخرى) 13.4 مليون دينارًا كويتيًا للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 مقارنةً بمبلغ 12.4 مليون دينارًا كويتيًا عن ذات الفترة من عام 2025, أي بزيادة قدرها 1.0 مليون دينار كويتي أو 7.9%.

إيرادات التشغيل

بناءً على العوامل المذكورة أعلاه، وصل مجموع الإيرادات التشغيلية للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 مبلغ وقدره 119.2 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 108.8 مليون دينارًا كويتيًا لذات الفترة من عام 2025، أي بزيادة قدرها 10.4 مليون دينارًا كويتيًا أو 9.5%.

بناءً على التقارير المُقدمة من القطاعات، استحوذ قطاع الخدمات المصرفية للشركات (التجارية) على نسبة 43.6% من مجموع الإيرادات التشغيلية للمجموعة في النصف الأول من عام 2026 مقارنةً بنسبة 51.3% عن ذات الفترة لعام 2025. بلغ مجموع الإيرادات التشغيلية لهذا القطاع 52.0 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 55.9 مليون دينارًا كويتيًا أي بانخفاض قدره 3.9 مليون دينارًا كويتيًا أو 6.9%.

بينما شكَّل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة 33.6% من مجموع الإيرادات التشغيلية للمجموعة في النصف الأول من عام 2026 مقابل 36.7% عن ذات الفترة من عام 2025. بلغ مجموع الإيرادات التشغيلية التي حققها قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة 40.0 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 39.9 مليون دينارًا كويتيًا، أي بزيادة قدرها 0.1 مليون دينارًا كويتيًا، أو ما يُعادل 0.3%.

ومثَّل قطاع الخزانة والاستثمار 22.8% من مجموع الإيرادات التشغيلية للمجموعة في النصف الأول من عام 2026 مقارنة بنسبة 12.0% عن الفترة المماثلة من عام 2025. حيث بلغ مجموع الإيرادات التشغيلية التي حققها قطاع الخزانة والاستثمار 27.2 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 13.1 مليون دينارًا كويتيًا أي بزيادة قدرها 14.1 مليون دينارًا كويتيًا أو 108.2%.

مصروفات التشغيل

بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية للمجموعة 51.4 مليون دينارًا كويتيًا للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026 مقارنةً بمبلغ 45.9 مليون دينارًا كويتيًا عن ذات الفترة في عام 2025، أي بزيادة قدرها 5.5 مليون دينارًا كويتيًا أو 11.9%. بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 43.1 في المائة، مقارنة بـ 42.2 في المائة في النصف الأول من عام 2025.

صافي أرباح لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 و30 يونيو 2025

بالنظر إلى العوامل المذكورة أعلاه وضرائب المجموعة البالغة 9.8 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2026 و5.8 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2025، فقد وصل صافي ربح المجموعة العائد لمساهمي البنك مبلغ 37.1 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 31.7 مليون دينارًا كويتيًا، أي بزيادة قدرها 5.4 مليون دينارًا كويتيًا أو 16.9%.

السيولة

انخفض النقد وأرصدة المجموعة لدى البنوك من 1,017.8 مليون دينارًا كويتيًا كما في 30 يونيو 2025 إلى 789.7 مليون دينارًا كويتيًا كما في 30 يونيو 2026. وبلغت الأرصدة النقدية وما يعادلها 615.7 مليون دينار كويتي في 30 يونيو 2026، مقارنةً بـ 901.0 مليون دينار كويتي في 30 يونيو 2025. ويرد أدناه ملخص لتغيرات فئات التدفقات النقدية الرئيسية للمجموعة.

الأنشطة التشغيلية

وصل صافي التدفقات النقدية للمجموعة الناتج من الأنشطة التشغيلية للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026 مبلغ 126.6 مليون دينارًا كويتيًا مقارنة بصافي التدفقات النقدية الناتج من الأنشطة التشغيلية للمجموعة في عام 2025 حيث بلغ 101.8 مليون دينارًا كويتيًا. ويعكس هذا التغير بصورة رئيسية النمو في القروض والسلف، والذي قابله جزئيًا نمو في ودائع العملاء والمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.، مع التغيير الذي يعكس تقريبًا كامل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

الأنشطة الاستثمارية

بلغ صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية للمجموعة للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026 مبلغ 99.5 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بصافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية لعام 2025 حيث بلغ 92.9 مليون دينارًا كويتيًا.

الأنشطة التمويلية

بلغ صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية للمجموعة للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026 مبلغ 29.0 مليون دينارًا كويتيًا، مقارنةً بصافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية حيث سجلت المجموعة 26.2 مليون دينارًا كويتيًا في 2025.

نتائج العمليات في النصف الأول من عام 2026 والنصف الأول من عام 2025

صافي ايرادات الفوائد

بلغ صافي إيرادات الفوائد للمجموعة 86.2 مليون دينارًا كويتيًا للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026، مقارنةً بمبلغ 75.2 مليون دينارًا كويتيًا للفترة المماثلة من عام 2025.

ارتفع صافي إيرادات الفوائد للمجموعة بمقدار 11.0 مليون دينارًا كويتيًا أو 14.7%. حيث تجاوز الانخفاض في تكاليف التمويل الانخفاض في إيرادات الفوائد.

يوضِّح الجدول أدناه تفصيل صافي إيرادات الفوائد للمجموعة لأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026 و2025.

ألف دينار كويتي	النصف الأول 2026	النصف الأول 2025
إيرادات الفوائد	235,424	245,791
مصروفات الفائدة	(149,252)	(170,633)
صافي ايرادات الفوائد	**86,172**	**75,158**

إيرادات الفوائد

وصل إجمالي إيرادات الفوائد التي حققتها المجموعة في الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026 مبلغ 235.4 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 245.8 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بذات الفترة في 2025.وتمثل هذه الأرقام انخفاضًا قدرها 10.4 مليون دينارًا كويتيًا أو 4.2%.

مصروفات الفوائد

بلغ إجمالي مصروفات الفوائد للمجموعة في الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026 مبلغ 149.3 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 170.6 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بذات الفترة في 2025.وتمثل هذه الأرقام انخفاضًا قدرها 21.4 مليون دينارًا كويتيًا أو ما يعادل 12.5%.

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على رسومٍ وعمولاتٍ على القروض التي تُقدمها للعملاء، وكذلك التسهيلات الائتمانية الأخرى (مثل الالتزامات بالإقراض وخطابات الاعتماد والضمانات التي تصدرها المجموعة)، وأيضًا على الخدمات المصرفية الأخرى (بشكل أساسي التمويل التجاري وخدمات البطاقات) فضلًا عن رسوم إدارة الأصول ورسوم الخدمة للحسابات وأنشطة ترتيب القروض المشتركة. تدفع المجموعة الرسوم والعمولات بشكل أساسي فيما يتعلق بالبطاقات.

وصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات للمجموعة في النصف الأول من عام 2026 مبلغ 19.7 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 21.3 مليون دينارًا كويتيًا للنصف الأول من عام 2025 وتمثل هذه الأرقام انخفاضًا قدرها 1.6 مليون دينارًا كويتيًا أو 7.5%.

المصادر الأخرى للإيرادات التشغيلية

تتشكل المصادر الأخرى المُدرَّة للإيرادات التشغيلية للمجموعة من صافي الأرباح الناتجة من صرف العملات الأجنبية المسجلة على معاملات العملاء، وإيرادات توزيعات الأرباح الناتجة من الأوراق المالية المتداولة في محفظة الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعة، وكذلك حصة المجموعة من نتائج أعمال شركة زميلة، وصافي الربح أو الخسارة المسجل في استثماراتها في الأوراق المالية بالإضافة إلى مصدر آخر للدخل.

بلغت المصادر الأخرى المُدرَّة للإيرادات التشغيلية للمجموعة 13.4 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2026 مقارنةً بمبلغ 12.4 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2025 وتُمثِّل هذه الأرقام زيادة قدرها 1.0 مليون دينارًا كويتيًا أو 7.9%.

ألف دينار كويتي	النصف الأول 2026	النصف الأول 2025
صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية	6,097	2,526
صافي أرباح استثمارات أوراق مالية	2,897	1,443
إيرادات توزيعات أرباح	1,452	1,477
حصة في نتائج شركة زميلة	1,729	1,954
إيرادات تشغيلية أخرى	1,178	4,980
مجموع المصادر الأخرى للإيرادات التشغيلية	**13,353**	**12,380**

الإيرادات التشغيلية

بناءً على العوامل المذكورة أعلاه، بلغ مجموع الإيرادات التشغيلية للمجموعة في النصف الأول من عام 2026 ما مقداره 119.2 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 108.8 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2025 وتُمثِّل هذه الأرقام زيادة قدرها 10.4 مليون دينارًا كويتيًا أو 9.5%.

مصروفات التشغيل

تتشكل المصروفات التشغيلية للمجموعة من تكلفة الموظفين والاستهلاك والإطفاء ومصروفات التشغيل الأخرى. بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية للمجموعة 51.4 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2026 مقارنةً بمبلغ 45.9 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2025 وتمثل هذه الأرقام زيادة قدرها 5.5 مليون دينارًا كويتيًا أو 11.9%.

الأرباح التشغيلية للفترة

بناءً على العوامل المذكورة أعلاه، فقد حققت المجموعة أرباحًا تشغيلية في النصف الأول من عام 2026 قدرها 67.8 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بمبلغ 62.9 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2025. وتمثل هذه الأرقام زيادة قدرها 4.9 مليون دينارًا كويتيًا أو ما يعادل 7.8%.

المخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل تقرير من التقارير المُقدَّمة، تعترف المجموعة بخسارة الائتمان المتوقعة (ECL) على استثماراتها في سندات الدين التي يتم قياسها حسب التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) وعلى أرصدتها وودائعها لدى البنوك. لا تخضع استثمارات الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة. تتكون التسهيلات الائتمانية للمجموعة من القروض والسُلف والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية والتزامات المجموعة بمنح التسهيلات الائتمانية. يتم إثبات مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية للمجموعة على أساس القيمة الأعلى من بين الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 حسب ما أقرته تعليمات بنك الكويت المركزي مخصصات خسائر الائتمان المطلوبة بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

ألف دينار كويتي	النصف الأول 2026	النصف الأول 2025
المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية	20,696	22,681
خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى	60	2,540
مجموع المخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة	**20,756**	**25,221**

انخفض إجمالي المخصصات وخسائر الانخفاض في القيمة بمقدار 4.5 مليون دينارًا كويتيًا، أو بنسبة 17.7%، مقارنةً بخسائر قدرها 25.2 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2025 إلى 20.8 مليون دينارًا كويتيًا في النصف الأول من عام 2026.

أرباح الفترة قبل الضرائب

تعكس العوامل المذكورة أعلاه، بلغ ربح المجموعة للسنة قبل خصم الضرائب للنصف الأول من عام 2026 نحو 47.1 مليون دينارًا كويتيًا مقارنةً بأرباح قدرها 37.7 مليون دينارًا كويتيًا للنصف الأول من عام 2025 وتُمثل هذه الأرقام زيادة قدرها 9.4 مليون دينارًا كويتيًا أو ما نسبته 24.9%.

الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لم تسجل المجموعة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة في النصف الأول من عام 2025 والنصف الأول من عام 2026 حيث يتم احتسابها واعتمادها بشكل سنوي في اجتماع الجمعية العامة. وبلغت الضرائب 9.8 مليون دينار كويتي في النصف الأول من عام 2026 مقارنة بـ 5.8 مليون دينار كويتي في النصف الأول من عام 2025, بزيادة قدرها 4.0 مليون دينار كويتي أي بنسبة 68.9%.

صافي الربح للفترة:

بلغ صافي الربح للفترة 37.3 مليون دينار كويتي في النصف الأول من عام 2026, مقارنة ب31.9 مليون دينار كوتي في النصف الأول من عام 2025, بزيادة قدرها 5.4 مليون دينار كويتي أو 16.8%, وبلغ صافي الربح العائد لمساهمي البنك 37.1 مليون دينار كويتي مقارنة ب31.7 مليون دينار كويتي، أي بزيادة قدرها 5.4 مليون دينار كويتي أ, 16.9%

الدخل الشامل الآخر

بلغ الدخل الشامل الآخر 8.5 مليون دينار كويتي في النصف الأول من عام 2026، مقارنةً بـ 3.4 مليون دينار كويتي في النصف الأول من عام 2025، أي بزيادة قدرها 5.1 مليون دينار كويتي. ويعكس مبلغ النصف الأول من عام 2026 بشكل رئيسي تحركات إيجابية في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية، ويقابلها بشكل جزئي التحركات سلبية في الديون وفروقات صرف العملات الأجنبية.

إجمالي الدخل الشامل للفترة

بلغ إجمالي الدخل الشامل 45.8 مليون دينار كويتي في النصف الأول من عام 2026، مقارنةً بـ 35.3 مليون دينار كويتي في النصف الأول من عام 2025، أي بزيادة قدرها 10.4 مليون دينار كويتي، أو 29.6%. وبلغ إجمالي الدخل الشامل العائد لمساهمي البنك 45.4 مليون دينار كويتي، مقارنةً بـ 35.1 مليون دينار كويتي في النصف الأول من عام 2025.

الأوراق المالية السابقة المصدرة من البنك

1. جميع إصدارات السندات السابقة للبنك لآخر 5 سنوات مذكورة أدناه:

تاريخ الإصدار	نوع السند	القيمة الاسمية (بالمليون)	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	نوع الفائدة	تواتر دفع الفائدة
10 أكتوبر 2021	ثانوية الشريحة الثانية	50 مليون دينار كويتي	11 سنوات	ثابتة: 4.00% متغيرة: سعر الخصم من بنك الكويت المركزي + 2.25%، بحد أقصى 5.00%	ثابتة/متغيرة	نصف سنوى
29 نوفمبر 2023	ثانوية الشريحة الثانية	50 مليون دينار كويتي	10 سنوات	ثابتة: 6.25% متغيرة: سعر الخصم من بنك الكويت المركزي + 2.25%، بحد أقصى 7.25%	ثابتة/متغيرة	نصف سنوى
12 سبتمبر 2024	الشريحة الأولى	300 مليون دولار أمريكي	سندات دائمة	6.50%	ثابتة	نصف سنوى
8 ديسمبر 2025	ثانوية الشريحة الثانية	30 مليون دينار كويتي	10 سنوات	ثابتة: 5.75% متغيرة: سعر الخصم من بنك الكويت المركزي + 2.25%، بحد أقصى 6.75%	ثابتة/متغيرة	نصف سنوى

2. جميع إصدارات رأس مال البنك لآخر 5 سنوات مذكور أدناه:

تاريخ الإصدار	نوع الاصدار	القيمة (دينار كويتي)	اجمالي عدد الأسهم	نسبة الزيادة (%)	رأس المال بعد إصدار أسهم رأس المال (د.ك)	نوع الأسهم
2025	أسهم منحة	13,088,810	130,888,100	5%	274,865,011	عادي
2024	أسهم منحة	12,465,533	124,655,333	5%	261,776,201	عادي
2023	أسهم منحة	11,871,937	118,719,365	5%	249,310,668	عادي
2023	حقوق الأولوية	50,000,000	500,000,000	26.7%	237,438,731	عادي
2022	أسهم منحة	8,925,654	89,256,538	5%	187,438,731	عادي
2021	أسهم منحة	8,500,623	85,006,227	5%	178,513,077	عادي

عوامل مخاطر الأعمال

إنَّ إدارة المخاطر تتبع لجنة مجلس الإدارة للمخاطر مباشرة مع تبعية غير مباشرة للرئيس التنفيذي للمجموعة. إنَّ خطـــوط الأعمـال مـع إدارات الدعـم الأخرى وإدارة المخاطـر وإدارة التدقيـق الداخلـي تشـكل العناصـر الثلاثة التـي تضمـن كفـاءة وفعاليـة الالتـزام بالعمليـات الرقابيـة الموضوعـة لإدارة المخاطـر بالبنـك، كمـا أن إدارة الالتـزام المنفصلـة والمسـتقلة تعمـل علـى ضمـان تطبيـق التوجيهـات الرقابيـة والالتـزام بهـا، وتسـعى إدارة المخاطـر بدعـم فعـال مـن مجلـس الإدارة والإدارة العليا إلـى نشـر الثقافـة والتوعيـة بالمخاطـر فـي كافـة إدارات البنـك.

بيان نزعة المخاطر

وضـعت المجموعة إطار عمل نزعة المخاطر وأرسـت ثقافة المخاطر لإدارة انكشـافاتها بشـكل حصـيف ومدروس لضـمان تحمل المخاطر وإدارتها ضـــمن مســـتويات نزعة المخاطر، من خلال وضـــع ميزانية تقديرية لرأس المال وحدود المخاطر، إلخ.

وفي هذا الخصـوص تم تحديد تعريف بيان نزعة المخاطر الذي يُقدم أسـاسًـا لتحديد قدرة المجموعة على تحمل المخاطر، والاحتفاظ بمصـــدات المخاطر وحدود المخاطر ضـــمن إســـتراتيجية الأعمال، ومعايير المخاطر لأهداف الأعمال الكلية ومؤشرات نزعة المخاطر لأغراض المراقبة ورفع التقارير.

وتتضمن أهداف إطار عمل نزعة المخاطر ما يلي:

- تعزيز ودعم المبادرات الإستراتيجية
- دمج نزعة المخاطر في ثقافة أعمال البنك
- نزعة المخاطر وتوفر رأس المال
- وضع نطاق الحدود والحدود الأساسية لتحمل المخاطر
- قياس معايير المخاطر النوعية والكمية
- تقييم المخاطر بطريقة منسجمة
- مراقبة مستويات المخاطر مقابل الحدود والحدود الأساسية التي تتخلل مستويات الأعمال ونوع المخاطر
- دعم وتعزيز القيمة لأصحاب المصلحة من خلال رصد التوقعات

وعلـى مسـتوى المجموعـة، فـإن بيـان نزعـة المخاطـر يقـوم علـى أسـاس المحافظـة علـى معـدل كفايـة رأس المـال العائـد علـى رأس المـال المعـدل بحسـب المخاطـر (RAROC) وجـودة الأصـول المندرجـة تحـت فئـة القـروض المتعثـرة ومخاطـر التركـز ومخاطـر سـعر الفائـدة والحساسـية وتقلبـات الإيـرادات والمعايير الأخرى مثل مخاطـر السـيولة والمخاطـر التشـغيلية ومخاطـر السـمعة ومخاطـر مكافحـة غسـل الأمـوال والالتـزام الرقابـي مـن بيـن مخاطـر أخـرى. وتتـدرج هـذه المعايير بعدئـذ وصـولا إلـى الـدول التـي يعمـل فيهـا البنـك ووحـدات الأعمـال عـن طريـق وضـع سلسـلة مـن حـدود المخاطـر القابلـة للتطبيـق لكل خط من خطوط الأعمال.

يقوم البنك الأهلي الكويتي بشكل دوري بمراقبة مدى الرغبة في المخاطرة وحدودها من خلال آلية المراقبة والرقابة وإعداد التقارير، بهدف تقييم مستوى تعرض البنك للمخاطر واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة للحفاظ على مستويات الإقبال ضمن النطاقات المقبولة.

إدارة مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسارة المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء في الوفاء بأحكام وشروط اتفاقياتهم التعاقدية. كما أنها تتضمن مخاطر الخسارة في قيمة المحفظة نتيجة انتقال الجودة النوعية للائتمان من فئات المخاطر الأدنى إلى فئات المخاطر الأعلى.

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك وتعتبر الإدارة الاستباقية لها عنصرًا هامًا لضمان نجاح البنك على المدى البعيد.

ويمتلك البنك نظامًا شاملًا للعناية الواجبة المطلوبة لتقييم واعتماد التسهيلات الائتمانية وسياسات محددة بشكل واضح لمراقبة وإدارة المخاطر الائتمانية لدى الطرف المقابل والمجموعة وعلى المستوى الاقتصادي وعلى مستوى الدولة.

وبفضل النظام القوي الذي يطبقه البنك فقد تم تعزيز سلامة المخاطر لتصنيفات مخاطر المقترضين لتقييم المخاطر الافتراضية للمقترضين من الشركات. ويتضمن هذا النظام أفضل الممارسات الدولية. ويصنف هذا المقياس حالة المقترضين إلى درجات من 1 إلى 10 مع اعتبار أن 1 «ممتازًا»، و 10 «سيئًا»، ويأخذ نموذج تصنيف جدارة المقترضين في الاعتبار عوامل المخاطر الرئيسية مثل عوامل المخاطر التجارية والمالية ومنها مخاطر الدولة والقطاع والوضع التنافسي ومعايير التدفق النقدي والرافعة المالية وعوامل أخرى مثل الإدارة والحوكمة والسياسة المالية وهيكل رأس المال وتنوع الأنشطة التجارية والتي يتم وزنها بشكل سليم للوصول إلى التصنيف الصحيح، وتتم مراقبة التغيرات/التحول في تصنيفات المقترضين سنويًا.

ويأتي نموذج تصنيف مخاطر المؤسسة ليستكمل نموذج تصنيف جدارة المقترض، لتوفير تقييم مركب للمقترض. كما يمتلك البنك بطاقة تقييم منفصلة لمخاطر الأفراد (تشمل بطاقة أداء لمخاطر قرض الرهن العقاري) لتقييم المخاطر الائتمانية.

أما عند تقييم المقترضين الدوليين والمؤسسات المالية الأجنبية، فإن البنك يستعين بوكالات التصنيف الائتمانية الخارجية لإجراء تقييمات التصنيف الائتمانية والتي تتضمن تقييم المخاطر السياسية وتتناول بشكل رئيسي المقترضين والدول المصنفة بالدرجة الاستثمارية. ويستعين البنك بوكالات التصنيف العالمية "ستاندرد أند بور" و"موديز" و"فيتش" لتصنيف المطالبات المتعلقة بالانكشافات السيادية والانكشافات المصرفية، ويختار الدرجة الأعلى من التصنيفين الأقل لتحديد وزن المخاطر لأي الانكشاف.

حوكمة مخاطر الائتمان

تستلزم كافة التسهيلات الائتمانية التي تقدم للشركات الدولية والتسهيلات السيادية، إجراء مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان وفقًا لإدارة المخاطر. وتتم مراقبة انكشافات المقترضين من خلال حدود الانكشاف عليهم، وفي حال تجاوز انكشاف المجموعة حدًا معينًا فإنه يحتاج إلى موافقة لجنة الائتمان والاستثمار في مجلس الإدارة. كما أن التسهيلات

الائتمانية المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة يتم اعتمادها بشكل يتوافق تمامًا مع متطلبات وتعليمات بنك الكويت المركزي ويتم تنفيذها على أساس تجاري بحت بموجب إجراءات الحوكمة المتبعة في البنك.

أما فيما يتعلق بالثقافة الائتمانية، فإن إدارة المخاطر تضمن وجود وتطبيق السياسات والإرشادات والعمليات والإجراءات الصحيحة والمناسبة لتغطية كافة مجالات الأعمال والأنشطة التي تنشأ عنها المخاطر الائتمانية، كما تضمن إدارة المخاطر تطبيق معايير تقديم التسهيلات الائتمانية بالمجموعة بشكل متوازن ومراجعة وتحديث السياسات والإرشادات والإجراءات الائتمانية بشكل دوري.

وتضع السياسة الائتمانية معايير الحدود لالنكشافات الفردية وانكشافات المجموعة وانكشافات القطاع الاقتصادي والدول، ولا تتم مباشرة الأعمال مع أي طرف مقابل إلا بعد اعتماد خط الائتمان، حيث يتم تطبيق إجراءات اعتماد صارمة للموافقة على التسهيلات الائتمانية وفق صالحيات محددة لضمان سير الأعمال بكفاءة.

مراقبة مخاطر الائتمان ومخاطر التركز

تنشأ مخاطر المحفظة من ارتباط إيجابي عال بين التسهيلات الائتمانية المقدمة لألفراد، وهذا مفاده أنه لو تعثر أحد المقترضين فيمكن أن يؤدي إلى تعثر العديد من المقترضين المرتبطين به، وقد يتضمن هذا ما يلي:

- تركيز الانكشاف في المناطق الجغرافية أو القطاعات أو المجموعات أو الأطراف المقابلة أو فئات التصنيف
- تحليل الاتجاه في الحجم والقطاعات والتركز
- اتجاهات نوعية المحفظة من حيث انتقال مخاطر المقترض والقروض المتعثرة

ويقوم البنك بإعداد وتقديم تقارير إلى بنك الكويت المركزي على أساس ربع سنوي، مع كشوفات بجميع الانكشافات الائتمانية البالغة 5% أو أكثر وفقًا لتعميم بنك الكويت المركزي BSS/101/1995. ويقوم البنك بالمراقبة والالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي بأن التزامات أي عميل (الحدود النقدية أو الانكشافات أيهما أعلى، والالتزامات غير النقدية) والأطراف ذات الصلة بالبنك لا تتجاوز 15% من رأسمال البنك كما هو محدد في تعليمات بنك الكويت المركزي BSS/101/1995. ويلتزم البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بصرف/تنظيم الائتمان لمختلف القطاعات الاقتصادية.

وبالإضافة إلى ما سبق، لدى البنك حدود مثالية لمخاطر المحفظة الداخلية لإدارة الانكشافات في مختلف القطاعات. ويتم إجراء تحليل انكشافات المحفظة على فترات منتظمة، وكلما لزم الأمر، سيقوم البنك بمراجعة/الحد من الانكشافات لإدارة/واحتواء المخاطر. وبقدر ما يتعلق الأمر بائتمان الأفراد، فإن البنك يطبق السياسات والضوابط والعمليات اللازمة والتي تتماشى مع تعليمات بنك الكويت المركزي وبقية الجهات الرقابية المعنية فيما يتعلق بالقروض الاستهلاكية والقروض المقسطة والبطاقات الائتمانية. ويتم تقديم قروض الأفراد من خلال شبكة فروع البنك المحلية والخارجية أو من خلال شبكة فريق وحدة المبيعات المباشرة، ويتم تنفيذ معاملات القروض الفردية التي تتلزم بمعايير السياسة الائتمانية بعد اعتمادها من الجهات المعنية. كما تتم مراجعة الاستثناءات بشكل مستقل من جانب إدارة المخاطر ويتم اعتمادها من جانب لجنة الائتمان المعنية. وتقوم وحدة قروض الأفراد المستقلة والتي تتبع إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بعملية المراجعة والتأكد من استكمال كافة الإجراءات والمستندات الضرورية. كما يقوم البنك أيضًا بمراجعة محفظة القروض الفردية للتعرف على أي تراجع ولديه آليات لتحصيل القروض والأقساط عند استحقاقها.

ويتركز انكشـــاف البنك لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتمويل في الجهات الحكومية والجهات المرتبطة والذي يبلغ 24% من إجمالي انكشافات البنك للمخاطر الائتمانية حتى عام 2025. ومن إجمالي الأصول، تساهم منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بنسبة 88%، بينما تساهم أوروبا وآسيا والمحيط الهادئ وبقية العالم بنسبة 12% من إجمالي الأصول حتى نهاية عام 2025. ويمثل أكبر 25 عميل تمويل للبنك مع تمويلات مستحقة ما نسبته 28% من إجمالي محفظة تمويل العملاء كما في 31 ديسمبر 2025.

الانكشافات الائتمانية بسبب تأخر السداد

يُحدد البنك انكشاف تأخر السداد في ضوء توجيهات بنك الكويت المركزي، ووفقًا لذلك، فإن التسهيلات النقدية تُعتبر متأخرة السداد في الحالات التالية:

- إذا كان حساب السحب على المكشوف يتجاوز الحدود الموضوعة بنسبة 10% بشكل مستمر
- إذا كان الحساب الجاري برصيد مدين بدون وجود أي حد معتمد
- إذا لم يتم تجديد / تمديد التسهيلات الائتمانية في موعد انتهائها
- إذا لم يتم سداد القسط المستحق للقرض في تاريخ الاستحقاق
- إذا لم تتم تسوية الفائدة المتراكمة على القرض فى تاريخ استحقاقها

وقد أوردت البيانات المالية التسهيلات الائتمانية المتعثرة ضمن السياسات المحاسبية المهمة ويرصد البنك مخصصات محددة وعامة بناء على توجيهات وتعليمات بنك الكويت المركزي على النحو التالي: إلا أنه بالنسبة لفروع البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة والبنك التابع في جمهورية مصر العربية فيتم تطبيق الإرشادات الخاصة بالدولة المعنية التي تعمل فيها تلك الفروع.

المُخصصات المُحددة

يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص المحدد المطلوب على المبالغ المتأخرة التي لم يتم سدادها بناء على عدد أيام التعثُّر في السداد كما هو مبين أدناه:

أيام التعثُّر في السداد	الحد الأدنى من المخصصات المطلوبة
ما بين 91 و180 يومًا	%20
ما بين 181 و365 يومًا	%50
أكثر من 365 يومًا	%100

كما يتم تكوين مخصصات محددة لحسابات كل فئة بناءً على تقدير ورأي الإدارة.

المخصصات العامة

يقوم البنك بتكوين مخصص عام عملاً بتوجيهات بنك الكويت المركزي لكافة التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء بعد خصم بعض فئات الضمانات المقيدة التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي، إلا أنه بالنسبة للفروع والشركات التابعة في الدول التي لا تخضع لتلك التعليمات، يتم تطبيق التعليمات الخاصة بالدولة المعنية التي تقع فيها تلك الفروع والشركات التابعة.

كما يقوم البنك بتكوين مخصصات عامة إضافية لتغطية مخاطر الائتمان العامة ومخاطر السوق المتأصلة في المحفظة. وعملاً بتعليمات الجهات الرقابية يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ووفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص بشأن لوائح وتعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية، واحتساب المخصصات وطريقة التعامل مع الإيرادات الناتجة منها والأخذ في الاعتبار الرقم الأعلى للمخصصات لأغراض رفع التقارير.

تخفيف مخاطر الائتمان

فيما يلي وصف للسياسات والعمليات وصافي المبالغ داخل وخارج الميزانية العمومية ومؤشر مدى استخدام البنك لها؛ والسياسات والعمليات الخاصة بتقييم الضمانات وإدارة ووصف الأنواع الرئيسية من الضمانات التي يتم وضعها.
إن يتضمن تخفيف مخاطر الائتمانية (CRM) إدارة الضمانات وضمان الائتمان وترتيبات تسوية الالتزامات. ولا يتم استخدام تقنيات تسوية الالتزامات حاليًا لتخفيف مخاطر الائتمان.

وعلى أية حال، فإن البنك يطبق نظامًا لتقييم الضمانات وإدارتها، ويتم تقييم كافة ضمانات الأسهم المدرجة ولإدارة تركز مخاطر ضمانات الأسهم، فقد حدد البنك نسبة من رأس المال المدفوع للشركة لتكون الحد الأقصى الذي يمكن قبوله كضمانات.

ولإدارة جودة ضمانات الأسهم المدرجة، تم تصنيف الأسهم في ثلاث درجات بناءً على السيولة والقوة المالية للأسهم، حيث تمثل المجموعة الأولى أعلى جودة. وتزداد التغطية بالضمانات المطلوبة بالنسبة من الدرجة الأولى إلى الثالثة.

أما بخصوص الضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين من قِبل شركتين للتقييم يجب أن تكون إحداهما مُعتمدة من قِبل بنك الكويت المركزي. وتتم مراعاة متوسط التقييمين وتقييم الضمانات العقارية على أساس سنوي.

ويقبل البنك الأهلي الكويتي عادةً الأنواع التالية من الضمانات:

- الأسهم والصناديق
- الهوامش النقدية والودائع الثابتة
- العقار الذي يتكون من موجودات مدرة للدخل وموجودات غير مدرة للدخل

ومن بين مخففات المخاطر الأخرى، يُصر البنك على وجود تأمين على المخزون والمنشآت والماكينات كما يقبل أيضاً الأسهم غير المدرجة والضمانات الفردية والشركات والبنوك بناءً على جدارتها الائتمانية ودرجات تصنيفها.

وأقر البنك في هذا الصدد بوضع سياسات محددة لأنواع الضمانات المقبولة. كما قام بوضع عمليات لتقييم الدعم المُقدم في صورة الضمانات بشكل سليم لضمان أن هذا الدعم يتم توفيره بشكل قانوني، بما في ذلك المستندات المطلوبة. ويتم تطبيق الإجراءات القانونية اللازمة لضمان أن المستندات كافية لحماية مصالح البنك. وفضلًا عن ذلك، وضع البنك نظاماً لمراقبة عملية التقييم بشكل مستمر لضمان التغطية الكافية لانكشافات الائتمان. وبهذا يقوم بمراقبة تركز دعم الضمانات بشكل مستمر على أساس مجمع، وقد وضع حدودًا لضمان إبقاء المخاطر ضمن الحدود المقررة لمخاطر الضمانات.

أما الجهات التي تُقدم دعمًا بالضمانات، فيتم تقييمها لمعرفة جدارتها الائتمانية بناءً على القوة المالية المتوفرة. وفي حالة الأفراد، فإنه يتم أخذ القيمة الصافية لأملاكهم الشخصية بعين الاعتبار، في حين يتم تقييم وتصنيف القوة المالية للكفلاء من الشركات، ويتم استخدام التصنيفات الائتمانية للوكالات الخارجية في حالة المؤسسات المالية.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في المخاطر التي تؤثر سلبًا على قيمة الموجودات أو المطلوبات أو الإيرادات بسبب التغيرات في ظروف وأحوال السوق أو حركة أسعار السوق أو الأسعار عمومًا، وتتحقق الموجودات والمطلوبات الحساسة للسوق من خلال القروض والاستثمارات وعمليات المتاجرة المرتبطة بملكية العملاء. ولقياس مخاطر السوق في دفتر التداول، يتم تسعير كافة المراكز يوميًا بحسب سعر السوق ويتم اعتماد الحدود ومراقبتها بشكل مستقل، كما أن كافة الانكشافات الرئيسية تتم مراقبتها من قبل إدارة المخاطر ويتم اعتماد الحدود المناسبة في لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار بما يتوافق مع السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويتم تقييم رأسمال مخاطر السوق أيضًا بموجب الركيزة الثانية بخصوص أي تركز في مراكز التداول وعدم توفر السيولة في الأسواق والمراكز التي يتم تحديدها بحسب النموذج، إلخ. وتطبق المجموعة طريقة موحدة لقياس مخاطر السوق الخاصة بموجب الركيزة الأولى.

مخاطر سعر الصرف الاجنبي

تتمثل مخاطر سعر الصرف الأجنبي في انكشافات البنك للتقلبات في أسعار أملاكه الحالية والتدفقات النقدية المستقبلية المقومة بالعملات الأجنبية الأخرى. وتتضمن أنواع الأدوات المعرضة للانكشاف لهذه المخاطر القروض الممنوحة والمطلوبات المقومة بالعملات **الأ**جنبية والتدفقات النقدية المستقبلية المقومة بالعملات الأجنبية الناشئة من معاملات الصرف الأجنبي والمراكز الخاصة بالبنك ومعاملات الصرف الأجنبي للعملاء.

وتتم إدارة كافة الانكشافات لأسعار الصرف الأجنبي بشكل مركزي عن طريق إدارة الخزانة في البنك بحسب معايير معتمدة تشمل سعر الصرف والعقود الآجلة وغيرها.

وتتمثل الأدوات المستخدمة للتخفيف من هذه المخاطر في المعاملات الفورية للصرف الأجنبي والمعاملات الآجلة والخيارات حيث تساعد هذه الأدوات البنك على التحصين ضد الخسائر التي قد تنشأ بسبب التقلبات الكبيرة في أسعار الصرف الأجنبي، ولهذا تتم إدارة كافة الانكشافات لأسعار الصرف الأجنبي بشكل مركزي عن طريق إدارة الخزانة لدى البنك وتتم مراجعتها وتسعيرها يوميًا بحسب سعر السوق، كما تم وضع حدود فيما يتعلق بالانكشافات المفتوحة لليلة واحدة ووقف الخسائر والعملات المصرح بها وذلك بغرض المراقبة والسيطرة على انكشافات أسعار الصرف

الأجنبي، كما يتم تقييم مخاطر الصرف الأجنبي بموجب الركيزة الثانية وبموجب اختبار الضغط الذي يستخدم نموذجًا يعتمد على التقلبات التاريخية للأسعار لضمان تغطية رأسمالية كافية والمرونة في ظل إمكانية حصول ظروف سوقية صعبة ومحتملة.

مخاطر السيولة

عرف السيولة بأنها قدرة البنك المستمرة على الوفاء بمتطلبات واستحقاق الودائع عند حلول آجالها، والنمو في أصول الصناديق وعمليات الأعمال والوفاء بالالتزامات التعاقدية من خلال إمكانية الحصول على الأموال وتوفيرها بدون قيود بأسعار السوق المعقولة.

يتم تحليل احتياجات البنك المتوقعة من السيولة وتتم التوصية بالبدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة، كما أن البنك وضع سياسات لإدارة السيولة، وخطة طوارئ للسيولة. ويتم إجراء اختبار ضغط للسيولة لتقييم أثر سحب الودائع، وتحديد المطلوبات الطارئة إلخ في سيناريوهات معتدلة ومتوسطة ومرتفعة وتحت سيناريوهات محددة خاصة بالمجموعة وسيناريوهات خاصة بالأزمات في السوق، وتتم مراقبة تركز الودائع على أساس منتظم. ومراجعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

وتم تطبيق نزعة مخاطر السيولة مع المعايير التالية، الموجودات السائلة وإجمالي الموجودات ونسبة القروض إلى الودائع ومعدل تغطية السيولة، ومعدل صافي التمويل المستقر، وفروق الاستحقاق السلبية التراكمية وتنويع مصادر التمويل وإجراء اختبار ضغط وفق السيناريو الحاد واستهلاك رأس المال. وتستخدم معايير النزعة لتحديد مخاطر السيولة والانكشاف التي يرغب البنك في أخذها وإدارة مستويات المخاطر ضمنها.

وبموجب الركيزة الثانية يتم تقييم مخاطر السيولة مقابل السيناريو المحدد وسيناريو السوق العام للبنك ورأس المال المقدم لإدارة المخاطر.

كما يطبق البنك متطلبات معدل تغطية السيولة ومعدل صافي التمويل المستقر بموجب توصيات بازل 3 ويراقبها بشكل يومي.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو مخاطر الخسارة الناتجة عن أحداث خارجية وتعتمد إدارة هذه المخاطر على تحديد المخاطر الموجودة داخل البنك وتوعية موظفي البنك بكيفية التعامل مع المخاطر التشغيلية التي يتعرضون لها أثناء القيام بواجباتهم الوظيفية وضمان فعالية إطار الضوابط المعتمد.

ويقوم البنك بتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية الكامنة في المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة، كما يضمن أيضًا تقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بها وتخفيفها بشكل سليم قبل تقديم أي منتجات أو خدمات، أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة حديثة.

ولا شك أن تحديد المخاطر هو عملية حيوية لتطوير نظم المراقبة والسيطرة على المخاطر التشغيلية. ويأخذ تحديد المخاطر في الاعتبار العوامل الداخلية مثل هيكلة البنك وطبيعة أنشطته ونوعية الموارد البشرية والتغيرات في هيكله التنظيمي ومعدل تغيير الموظفين، كما يختبر أيضًا العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة المصرفية والتغيرات الاقتصادية والسياسية الرئيسية والتطور التكنولوجي.

قام البنك بتطوير نماذج المخاطر التشغيلية (ORMs) التي تغطي المخاطر الرئيسية التي تم تحديدها لأعماله الرئيسية ومجالات الدعم من خلال ممارسة التقييم الذاتي و/أو طرق تقييم المخاطر الأخرى. وتتم مناقشة المخاطر التي يتم تحديدها في نماذج المخاطر التشغيلية مع وحدات الأعمال المعنية ومراجعتها من جانب لجنة إدارة المخاطر.

ولدى البنك نموذج للمخاطر التشغيلية لقياس القيمة المعرضة للمخاطر عن طريق متابعة وتسجيل معدل تكرار ودرجة الخطأ الفردي وأحداث الخسارة والمعلومات الأخرى ذات الصلة وذلك بشكل منتظم، وقياس الخسائر من خلال نموذج قياس القيمة المعرضة للمخاطر التشغيلية.

قام البنك بوضع سياسات وعمليات وإجراءات لمراقبة مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها، ويقوم بالمراجعة الدورية لانكشافات المخاطر وإستراتيجيات المراقبة وتعديل المخاطر التشغيلية باستخدام للإستراتيجيات المناسبة في ضوء قدرة المجموعة الإجمالية على تحمل المخاطر ونمطها.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة التي يواجهها البنك بسبب حدوث فرق في إعادة تسعير القروض والودائع، وتخضع غالبية القروض لإعادة التسعير في ضوء التغيرات التي تطرأ على سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، وعلى أية حال فإن تسعير الودائع ليس مرتبطاً بسعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، ومن ثم فإن أسعار الفائدة على الودائع لا تتم إعادة تسعيرها عند إعادة تسعير القروض، إذ إن الفرق الذي ينشأ نتيجة لذلك يؤدي إلى مخاطر أسعار الفائدة (مخاطر السعر الأساسي). أما البنود الأخرى الواردة في بيانات المركز المالي المجمعة والتي تحمل مخاطر أسعار الفائدة فهي سندات الدين وأذونات الخزانة وسندات بنك الكويت المركزي وأوراق الدين في محفظة البنك الاستثمارية الخاصة بالدخل الثابت.

ويتمثل الهدف الكلي للبنك في إدارة حساسية أسعار الفائدة حتى لا تؤثر التحركات في أسعار الفائدة بشكل سلبي على صافي إيرادات البنك من الفائدة. ويتم قياس مخاطر سعر الفائدة على أساس التقلب المحتمل في صافي إيراد الفوائد والذي يحدث نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

ويتم تحديد الانكشافات كمياً باستخدام فجوات إعادة تحديد أسعار الفائدة. وتتم مراقبة الأرباح ضمن حدود المخاطر وتستخدم نماذج مشابهة لتقدير أثر مختلف سيناريوهات أسعار الفائدة على صافي إيرادات البنك من الفوائد، وتتضمن نماذج المحاكاة افتراضات لإعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات وفترات الاستحقاق، وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) بمراقبة الانكشافات في مقابل الحدود والتحليل باستخدام نماذج محاكاة على أساس دوري.

وبموجب الركيزة الثانية ووفق تعليمات بنك الكويت المركزي يقوم البنك بتنفيذ تقييم داخلي لرأس المال بالنسبة لمخاطر سعر الفائدة في سجلاته ويقوم بتجنيب مخصصات محددة لهذه المخاطر.

كفاية رأس المال

إن هدف المجموعة عند إدارة ورأسمالها هو المحافظة على الحد الأمثل من الموارد الراسمالية التي تمكنها من تحقيق أهدافها الإستراتيجية لرفع القيمة للمساهمين على المدى الطويل، مع المحافظة دائماً على الحد الأدلى المقر بموجب متطلبات رأس المال ضمن المعيار الأول والوفاء بمنطلبات راس المال ضمن المعيار الثاني. وتتمثل متطلبات رأس المال ضمن المعبار الثاني في تقدير المجموعة الداخلي لرأس المال المطلوب لتغطية كافة مخاطرها المادية ومنها للك المخاطر غير الواردة في متطلبات رأس المال ضمن المعيار الأول، وتتضمن مخاطر التزكز الائتماني ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر التشغيل المتبقية والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر الأمن السيبراني ومخاطر غسل الأموال ومخاطر النموذج ومخاطر المناخ الذي يهدف لتعزيز العوائد على رأس المال مع المحافظة في الوقت نفسه على رأس المال لمواجهة الخسائر غير المتوقعة.

وتقوم المجموعة بإدارة رأسمالها بطريقه متكاملة بهدف الاحتفاظ بمعدلات رأسمال قوية وتصنيفات ائتمانية عالية، ومن شان اتباع نهج متوارن يتضمن المحافظة على مستويات راسمالية كافية لتوفير عوائد عالية للمساهمين مع استيفاء متطلبات الجهات الرقابية ووكالات التصنيف بما في ذلك أصحاب الودائع ودعم نمو الأعمال في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار أيضاً تكلفة رأس المال ومكوناته.

كما في 30 يونيو 2026، بلغ معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى (T1) للبنك (التي تم احتسابه وفقًا لمعايير بازل 3) 14.36% ومجموع معدل كفاية رأس المال 18.03% مقابل المستويات التي حددها بنك الكويت المركزي في ذلك التاريخ والتي كانت 13.50% (إجمالي معدل كفاية رأس المال). وتوجد مجموعة متنوعة من العوامل التي قد تؤثر على معدل كفاية رأس مال المجموعة. على سبيل المثال، من المرجح أن تؤدي الزيادة في الإقراض خلال الفترة القادمة إلى خفض معدل كفاية رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، قد تتغير كفاية رأس المال والمستويات المطلوبة لكفاية رأس المال من وقت لآخر نتيجةً لأي إرشادات جديدة يصدرها بنك الكويت المركزي.

التصنيفات الائتمانية

بتاريخ	موديز	تصنيفات فيتش
	يوليو 2026	فبراير 2026
التصنيف على المدى البعيد	A2	A
النظرة المستقبلية	مستقر	مستقر

المخاطر الائتمانية لانكشافات الأطراف ذات الصلة

تبرم المجموعة معاملات مع بعض الأطراف ذات الصلة مثل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات التي يمتلكون فيها حصصًا جوهرية أو التي يكونوا قادرين على مزاولة تأثيرًا جوهريًا عليها هم أو أفراد عائلاتهم المقربون. تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة في الحالات التي تمارس فيها تلك الأطراف ذات الصلة تأثيرًا جوهريًا. بعض الأطراف ذات الصلة هم عملاء للمجموعة في السياق العادي للأعمال، إلى حد كبير فإن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة تتم بنفس الشروط، بما في

ذلك أسعار الفائدة والضمانات السائدة في نفس الوقت والمُطبقة على المعاملات الشبيهة التي تتم مع غيرهم من الأطراف الأخرى.

تلتزم المجموعة بإرشادات بنك الكويت المركزي بشأن تقديم القروض للأطراف ذات الصلة. لا يمكن الموافقة على التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس إدارة البنك إلا بعد استيفاء شروط مُعينة يحددها بنك الكويت المركزي والتي تشمل ما يلي:

- يجب الموافقة على جميع التسهيلات المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة أو تجديدها أو تعديلها على مستوى مجلس الإدارة فقط؛
- لا يُعتد بالموافقة على تسهيلات أعضاء مجلس الإدارة أو تجديدها أو تعديلها ولا تُصبح معتمدة إلا عندما يوافق عليها ما لا يقل عن ثلاثة أرباع أعضاء مجلس الإدارة؛ و
- يجب على المجموعة الحصول على ضمانات كافية. كما تخضع تمديدات الائتمان الإضافية التي يتم منحها للأطراف ذات الصلة للالتزام بحدود بنك الكويت المركزي الشاملة والتي تشمل ألا يتجاوز إجمالي تعرضات الأطراف ذات الصلة 50% من رأس مال البنك.

التنافسية الكبيرة للقطاع المصرفي في دولة الكويت

تواجه المجموعة مستويات عالية من المنافسة على مستوى جميع منتجاتها وخدماتها في الكويت. لا سيما ما تواجهه المجموعة من تنافس مع البنوك المحلية الأخرى (التقليدية والإسلامية على حد سواء) وقد تزداد هذه المنافسة.

في تاريخ هذه النشرة، يتألف القطاع المصرفي الكويتي حاليًا من خمسة بنوك تجارية تقليدية مؤسسة في دولة الكويت بالإضافة إلى ذلك فقد تم ترخيص 10 أفرع آخرى لبنوك تقليدية غير كويتية وبنك غير كويتي يزاول أعماله وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية. كما تم ترخيص بنك متخصص وأربعة بنوك تعمل وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية لمزاولة أعمالهم في دولة الكويت. إن حجم المجموعة الصغير نسبيًا مقارنةً ببعض البنوك التقليدية الأخرى في الكويت قد يحُد من جهودها لجذب عملاء من الشركات الكبيرة للغاية.

ترى المجموعة أنه من أجل المنافسة بشكل فعَّال، فإنها ستحتاج إلى الاستمرار في تنفيذ استراتيجيتها بنجاح، بالإضافة إلى ترقية قدرات تكنولوجيا المعلومات الحالية ورفع كفاءة البنية التحتية، وتقديم منتجات وخدمات جديدة واعتماد مناهج جديدة تميزها عن غيرها، مثل استراتيجية المجموعة في أن تجعل الخدمات المصرفية التي تُقدمها للعملاء الأفراد أبسط وأسهل.
إن أي إخفاق من قِبل المجموعة في تطوير وتنفيذ استراتيجيتها بنجاح في السنوات القادمة يمكن أن يؤثر سلبًا على مركزها التنافسي في الأسواق التي تعمل فيها مما قد يؤدي إلى انخفاض الإيرادات أو الإخفاق في تحقيق مستويات الإيرادات المتوقعة.

استقالات الموظفين الرئيسيين

سيعتمد نجاح المجموعة وقدرتها على المحافظة على مستويات الأعمال الحالية والحفاظ على النمو المستدام، بشكل جزئي، على قدرتها على الاستمرار في جذب والمحافظة على موظفين مصرفيين وإداريين مؤهلين وذوي خبرة. يتسم السوق الوظيفي لهذا القطاع في الشرق الأوسط بالتنافسية الشديدة وقد تواجه المجموعة تحديات في تعيين هؤلاء الموظفين والاحتفاظ بهم لإدارة أعمالها.

تعتمد المجموعة على جهود الإدارة العليا ومهاراتها وســـمعتها وخبراتها، فضـــلًا عن أوجه التآزر بين مجالات خبرتها ومعرفتها المتنوعة. قد يؤدي اسـتقالة الموظفين الرئيسـيين إلى تأخير أو عدم قدرة المجموعة على تنفيذ اسـتراتيجياتها. كما أن المجموعة ليس لديها تأمين ضد الخسائر التي قد تتكبدها في حالة استقالة أي عضو من موظفيها الرئيسيين.

تأثير التغييرات الرقابية

يخضـــع البنك للقوانين واللوائح والإجراءات الإدارية والسـياسـات المعمول بها في دولة الكويت وكذلك المعمول بها في كل دولة أخرى تعمل فيها. قد تحد هذه اللوائح من أنشـطة البنك كما أن التغييرات في عمليات الإشـراف واللوائح، لا سـيما في دولة الكويت، يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج العمليات أو التوقعات.

عوامل المخاطر القانونية

قبل الاستثمار في أي من أسهم الطرح، يتعين على المكتتبين المحتملين دراسة هذه النشرة وجميع المعلومات المشمولة فيها وكذلك عناصر المخاطرة التي تم توصيفها أدناه. وبرأي الجهة المُصدرة أن العوامل المبينة أدناه تمثل المخاطر الرئيسية التي تلازم الاستثمار في أسهم الطرح، إلا أن تلك المخاطر لا تعتبر شاملة وثمة اعتبارات أخرى بعض منها قد لا يكون معروفاً للجهة المصدرة في الوقت الحالي، أو تعتبرها الجهة المُصدرة غير مؤثرة في الوقت الحالي في حين يمكن أن تؤثر على أي استثمار في أسهم الطرح.

يجب على المكتتبين المحتملين أيضًا قراءة المعلومات التفصيلية الواردة في أي مكان آخر في هذه النشرة والوصول إلى وجهات نظرهم قبل اتخاذ أي قرار استثماري.

قد ينشأ عن النظم القانونية والتنظيمية بيئة متقلبة بالنسبة للاستثمار وأنشطة الأعمال

إن **الجهة المُصدرة** تعمل من خلال أنشطة خاضعة للتنظيم في دول متعددة. وقد تتغير اللوائح المحلية بشكل يؤثر تأثيرًا سلبياً على أعمال واحدة أو أكثر. وقد يكون ذلك نتيجة لازدياد المنافسة بفعل إصدار المزيد من التراخيص للشركات أو التغيير في شروط التراخيص بما يؤثر على أنشطة أو مستوي ربحية نشاط تجاري معين. ومن الممكن أيضًا فرض قيود على الملكية أو على نطاق الأنشطة التي تزاولها **الجهة المُصدرة**. إن **الجهة المُصدرة** تعمل في القطاع المالي. وفي ضوء أزمة السيولة الراهنة والصعوبات التي يواجهها النظام المالي العالمي خلال السنوات القليلة الماضية، فإنه متوقع من الجهات التنظيمية أن تراقب عن كثب وتنظم بشكل أكثر تقييدًا الأنشطة التي تزاولها المؤسسات المالية وأهمها البنوك وشركات الاستثمار. اعتمد بنك الكويت المركزي اتفاقية بازل 3 (أو اتفاقية بازل الثالثة) للبنوك التي ينظمها، والتي تشمل **البنك**. إن بازل 3 هو إطار تنظيمي متطلب حول كفاية رأس المال البنكي واختبار الاجهاد ومخاطر السيولة في السوق. لا يوجد أي ضمان بأن الالتزام بضوابط بازل 3 أو اللوائح المستقبلية لن يزيد من متطلبات رأس المال للأعمال المصرفية **للبنك** (مما يتطلب من **الجهة المُصدرة** أن تضخ رأس مال إضافي أو أن تخفف من ملكيتها) أو تنخفض ربحية المجموعة.

لا يمكن التأكيد على أن أية حكومة في أي دولة تعمل من خلالها **الجهة المُصدرة** لن تعمل على تطبيق لوائح أو سياسات مالية أو نقدية بما في ذلك السياسات أو اللوائح أو التفسيرات القانونية الجديدة للوائح الحالية التي تؤثر على أو تتصل بالمصادرة أو التأميم أو الضرائب أو أسعار الفائدة أو الضوابط الخاصة بالصرف أو متطلبات كفاية رأس المال أو اتخاذ هذه الحكومات لإجراءات قد تكون لها نتائج سلبية مؤثرة على أعمال **الجهة المُصدرة** ووضعها المالي ونتائج عملياتها أو تطلعاتها.

المخاطر المتعلقة بالكويت ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

قد تخلق الأنظمة القانونية والتنظيمية بيئة غير مؤكدة لأنشطة الاستثمار والأعمال، في حين أن منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في طور تطوير مؤسسات الحكم والأنظمة القانونية والتنظيمية، التي لم تثبت بعد كما هي في أوروبا الغربية والولايات المتحدة. وقد سنت الكويت، إلى جانب بلدان أخرى في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، تدابير لتعزيز الكفاءة واليقين بشكل أكبر ضمن نظمها القانونية والتنظيمية. ومن بين هذه التدابير، اضطلعت الكويت والبلدان الواقعة في منطقة مجلس التعاون الخليجي بالتزامات بموجب الاتفاق العام بشأن التعريفات الجمركية والتجارة ("الجات") (كما تديرها منظمة التجارة العالمية)، وقد سنت الكويت بالفعل تشريعات تشمل، في جملة أمور، زيادة ملكية الأجانب. ومع ذلك، قد

تواجه الكويت تغيرات في اقتصادها وسياساتها الحكومية (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، السياسات المتعلقة بالاستمرار في زيادة ملكية الأجانب وفقًا لالتزامات الكويت في اتفاقية الجات ومنظمة التجارة العالمية) والتي قد تؤثر على أعمال **البنك**.

تستمر الكويت والنظم القانونية الأخرى في دول مجلس التعاون الخليجي في التطور وهذا قد يخلق بيئة غير مؤكدة للاستثمار ونشاط الأعمال

الكويت والعديد من دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى في مراحل مختلفة من تطوير مؤسساتها القانونية والتنظيمية التي تتميز بها الأسواق الأكثر تطوراً. نتيجة لذلك، قد لا يتم تطبيق الضمانات الإجرائية بالإضافة إلى اللوائح والقوانين الرسمية بشكل ثابت. في بعض الحالات، قد لا يكون من الممكن الحصول على الحلول القانونية المقدمة بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة في الوقت المناسب. بما أن البيئة القانونية لا تزال عرضة للتطور المستمر، فقد يواجه المستثمرون في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي حالة من عدم اليقين فيما يتعلق بأمن استثماراتهم. أي تغييرات غير متوقعة في النظم القانونية في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي قد يكون لها تأثير سلبي ملموس على الاستثمارات التي قام بها البنك أو قد تقوم بها في المستقبل، والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أعمال **البنك** المالية، نتائج العمليات والآفاق.

المخاطر المتعلقة بالتغيرات في معايير المحاسبة الهامة والمعايير الجديدة

تعد البيانات المالية **للجهة المصدرة** وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وفي هذه الحالة، يتعين على الجهة **المصدرة** الالتزام بأي تعديلات أو تغيرات على هذه المعايير من وقت لآخر. لذلك، فإن أي تغيرات في هذه المعايير أو التطبيق الإلزامي لبعض المعايير الجديدة سوف يؤثر على البيانات المالية، ومن ثم النتائج المالية والمركز المالي **للشركة المصدرة**.

المخاطر الرقابية المتعلقة بالبنك

البنك هو كيان تنظيمي خاضع للرقابة بشكل كبير. لذلك، فإن التغيرات في القوانين أو التعليمات السارية أو تفسير أو تنفيذ تلك القوانين أو التعليمات أو عدم الالتزام بها أو التغير في المعالجة الرأسمالية لأدوات **البنك** قد يخلف أثر سلبي على أعمال **البنك** المصرفية. وفي هذه الحالة، فإن عائدات وتوزيعات أرباح **البنك** قد تتأثر سلباً.

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والممارسات الإشرافية (**"لجنة بازل"**) معايير دولية لكفاية رأس مال البنوك. مستوى كفاية رأس المال حالياً لدى **البنك** يتجاوز الحد الأدنى المقرر من قبل كافة الجهات الرقابية المعنية. ومع ذلك، إذا نمت محفظة القروض بشكل كبير لدى **البنك**، أو إذا ارتفع مستوى انخفاض قيمة القروض وفشل **البنك** في تحقيق مستوى كاف من الأرباح تضمن به تحقيق نمو ثابت في حقوق الملكية من خلال الأرباح المحتجزة، أو إذا خسرت أدوات البنوك معالجتها الرأسمالية نتيجة لأي تغير في الإرشادات الصادرة من قبل **لجنة بازل** بشأن كفاية رأس المال، أو الإجراءات المقابلة المنفذة من قبل الجهة الرقابية المعنية، فإنه يجب على **البنك** زيادة رأس المال لتحقيق الحد الأدنى لكفاية راس المال المقرر من قبل الجهة الرقابية المعنية. وفي هذه الحالة، قد تتأثر عائدات **الجهة المُصدرة** والأرباح الموزعة بشكل سلبي.

الإفلاس في القانون الكويتي

تتساوى كافة المطالبات أو الحقوق التي يطالب بها المساهمون في الأسهم المزمع إصدارها أو من ينوب عنهم في المرتبة ودون أي تمييز مع الأسهم القائمة **للجهة المصدرة**. وفي حالة صدور الحكم بإفلاس **الجهة المصدرة**، فإن أحكام الإفلاس المنصوص عليها فى قانون الإفلاس رقم 71 لسنة 2020 وأحكام التنفيذ على أصول **البنك**، قد يؤثرا تأثيراً سلبياً على قدرة

الجهة المصدرة على الوفاء بالتزاماتها تجاه المساهمين أو رد أموال حملة الأسهم في حالة الإفلاس، وتصنف أي مطالبات لمساهمي البنك بدرجة أقل في المرتبة للمطالبات ذات الأولوية طبقاً للقانون لصالح الدولة والجهات الحكومية والضريبية والعمالية والدائنين المرتهنين وغيرها من جميع دائني الجهة المصدرة.

كما أن الحصول على حكم إفلاس نهائي في الكويت قد يستغرق عدة سنوات. لذلك، لا يوجد ثمة تأكيد بأن المساهمين سوف يحصلون على كامل قيمة مطالباتهم أو الحصول عليها على الإطلاق في حالة إفلاس **الجهة المصدرة**.

القوة القاهرة

قد تحدث تغيرات غير متوقعة تعيق وفاء **الجهة المصدرة** بالتزاماتها فيما يتعلق بالعمليات الحالية والمخططة لها في المستقبل. وتتضمن حالات القوة القاهرة على سبيل المثال لا الحصر وقوع الحوادث أو اندلاع الحروب أو الثورات أو أعمال الشغب أو العصيان المدني أو أحداث القضاء والقدر أو وقوع الكوارث الطبيعية والإضرابات أو النزاعات العمالية. وليس هناك ضمان لاستمرار الأداء المالي للجهة المصدرة في المستقبل.

لقد ظل الأداء المالي **للجهة المصدرة** منذ التأسيس يلقى الدعم من الظروف الاقتصادية القوية في دولة الكويت ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي وذلك خلال تلك الفترة على خلفية الإستقرار السياسي والارتفاع المستمر في أسعار النفط. ولا يمكن أن يكون هناك ضمان باستمرارية الأداء المالي **للجهة المصدرة** في المستقبل، أو أن نمو واستقرار الأسواق التي تعمل وتستثمر فيها الجهة المصدرة سوف يستمر. ونظراً للعلاقات المتداخلة بين الأسواق المالية العالمية، وجب على المستثمرين ملاحظة أن نشاط **الجهة المصدرة** وأداؤها المالي يمكن أن يتأثرا تأثراً سلبياً بالتطورات السياسية والاقتصادية والتطورات الأخرى ذات الصلة وذلك داخل وخارج منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة دول الشرق الأوسط.

وتستمر **الجهة المصدرة** في تطوير نظمها وذلك استجابةً للنمو المتوقع وزيادة الدقة والتخصص في إدارة أصولها واستثماراتها. وفي حين ترى الجهة المصدرة أنها تملك الضوابط التشغيلية والإدارية الملائمة، إلا أن أي سوء إدارة أو غش أو احتيال أو إخفاق في النهوض بمسؤوليات **الجهة المصدرة**، أو الدعاية السلبية الناشئة عن تلك الأعمال، أو توجيه اتهام من أي طرف آخر لها، يمكن أن يؤثر تأثيراً سلبياً على قدرة الجهة المصدرة تحقيق نتائج مالية إيجابية في المستقبل من خلال أي محافظ ائتمان أو استثمارات أو قدرتها على زيادة هذا الدخل.

المخاطر ذات الصلة بأسهم الطرح

الاستثمار في أوراق مالية في الأسواق النامية والناشئة يتضمن بوجه عام نسبة مخاطر مرتفعة.

يجب على المستثمرين في الأسواق النامية والناشئة – مثل الكويت – العلم أن هذه الأسواق تخضع إلى مخاطر أكبر من الأسواق الأكثر تطورا، بما في ذلك مستوى أعلى للتقلب ومحدودية السيولة والتغييرات في البيئة السياسية والاقتصادية وبالإضافة إلى ذلك، ليس هناك ضمان أن أسواق الأوراق المالية المعرضة لخطر الأسواق النامية والناشئة – مثل الأسهم – لن تتأثر سلباً بأحداث في مكان آخر وخاصة في الأسواق الناشئة.

وتشمل المخاطر المحددة في دولة الكويت ومنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا التي يمكن أن ينتج عنها تأثير مادي سلبي على أعمال الجهة المصدرة ووضعها المالي ومستقبلها ما يلي:

- عدم الاستقرار السياسي والإقتصادي والإجتماعي.
- أعمال خارجية تتعلق بالحرب والنزاعات المدنية أو العداءات أو النزاعات الأخرى.
- الاضطراب أو العنف المحلي.
- زيادة التضخم وتكلفة المعيشة.
- النظم الضريبية والقوانين الضريبية المتغيرة بما في ذلك فرض الضرائب في الدول التي لا تفرض ضرائب وزيادة الضرائب في الأماكن منخفضة الضريبة.
- التدخلات الحكومية وسياسة الحماية الحكومية.
- التغييرات السلبية المحتملة في القوانين والممارسات الرقابية وتشمل الهياكل القانونية والقوانين الضريبية.
- الصعوبات في توظيف الموظفين وإدارة العمليات.
- النظم القانونية التي يمكن أن تجعل من الصعب على الشركة المصدرة تنفيذ حقوق ملكيتها الفكرية والتعاقدية
- القيود على حق تحويل أو إخراج العملة.
- مخاطر عدم القدرة على تحصيل بعض الأرصدة أو تحصيلها خلال وقت أطول.
- التغير في سعر الصرف.
- الصعوبات اللوجستية وصعوبات الإتصال.

لذا ينبغي على المستثمرين المحتملين ممارسة العناية الخاصة لتقييم المخاطر المعنية ويجب عليهم تحديد ما إذا كان الاستثمار في الاوراق المالية ملائم في ضوء تلك المخاطر. وعموما، فإن الاستثمار في الأسواق النامية والناشئة مناسب أكثر للمكتتبين الذين يتفهمون كافة المخاطر المعنية.

إنخفاض نسبة الملكية الحالية

إذا لم يقم **المساهمون المؤهلون** بممارسة حقهم بالاكتتاب قبل آخر موعد لاستلام الطلبات ودفع كامل قيمة الأسهم المطلوب الاكتتاب فيها كما هو موضح في هذه **النشرة**، فستنخفض نسبة ملكيتهم وقدرتهم على التصويت في **الجهة المصدرة**، وبالتالي ستنخفض النسبة المئوية التي تمثل حصتهم الحالية في رأس مال **الجهة المُصدرة** بعد انتهاء الاكتتاب. بالإضافة إلى ذلك، فإن **المساهمين المؤهلين** كما في **تاريخ الاستحقاق** الذين مارسوا حقوقهم الكاملة قد يتعرضون لانخفاض نسبة ملكيتهم حيث سيتم تدوير عدد أسهمهم إلى أقرب عدد صحيح **لأسهم الطرح**. ومع ذلك، سيكون هؤلاء المساهمين قادرين على الاكتتاب في أسهم إضافية، إن وجدت، وهو الأمر الذي قد يمكنهم من المحافظة على أو زيادة نسبة ملكيتهم في **الجهة المصدرة**.

مخاطر متعلقة بعدم ربحية أو بيع حقوق الأولوية

لا يوجد ما يضمن ربحية السهم من خلال التداول به بسعر أعلى. كما أنه ليس هنالك ضمان لوجود الطلب الكافي في السوق لممارسة **حقوق الأولوية** أو لتحصيل أي تعويض من **الجهة المصدرة** عن عدم ممارسة الحقوق. وفي حال عدم تمكن المستثمرين من بيع او التصرف في **حقوق الأولوية** قبل نهاية فترة تداول حقوق الأولوية أو فترة ما قبل قفل باب الإكتتاب في الأسهم بخمسة أيام عمل على الأقل وفي حال لم يكتتب المستثمرون أو فشلوا في اتباع اجراءات الاكتتاب في الحقوق بالطريقة الصحيحة، فلا يوجد ضمان بأنه سيتم توزيع مبلغ تعويض عليهم، وبذلك سيؤدي إلى تكبدهم بعض الخسائر. وعليه، يجب على المستثمرين مراجعة التفاصيل الكاملة لآلية إدراج وتداول **حقوق الأولوية** في قواعد **البورصة** وفي الأحكام المعمول بها في اللائحة التنفيذية لقانون **هيئة اسواق المال** واللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم 1 لسنة

2016 وطريقة عملها ويجب أن يكونوا على دراية بجميع العوامل المؤثرة عليهم، للتأكد من أن أي قرار استثماري سيقوم على الوعي والفهم الكامل لطبيعة الاستثمار والمخاطر المتعلقة به.

مخاطر نقص الطلب على حقوق الأولوية وأسهم الشركة أو العدول عن الإكتتاب

لا يوجد ضمان بأن يكون هناك طلب كاف على **حقوق أولوية** اكتتاب **الجهة المُصدرة** خلال فترة التداول وذلك لتمكين **أصحاب حقوق الأولوية** من بيع تلك الحقوق وتحقيق ربح منها. كما أنه ليس هناك أي ضمان بأنه سيكون هناك طلب كاف على أسهم **الجهة المُصدرة** من قبل **المساهمين المؤهلين** خلال فترة الإكتتاب المتبقية. وفي هذه الحالة لن يكون هناك تعويض **لأصحاب حقوق الأولوية**. وبالإضافة إلى ذلك، ليس هناك ضمان أنه سيكون هناك طلب كاف في السوق على الأسهم التي يحصل عليها المكتتب من خلال ممارسة **حقوق الأولوية**، أو من خلال الطرح المتبقي أو من السوق مما سيؤثر سلبا على سعر السهم وربحية **الجهة المصدرة** والمساهم. كما أنه لا يوجد أي ضمان لنجاح الاكتتاب أو عدم العدول عنه وفي حالة العدول عن الاكتتاب لن يتمكن **أصحاب حقوق الأولوية** من ممارسة حقهم في الاكتتاب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق ما يمكن أن يؤدي إلى خسارة **صاحب حق الأولوية** للثمن المسدد منه مقابل الحق دون أن يكون لهم حق الرجوع على **الجهة المصدرة** أو على **وكلاء الإكتتاب** أو على **وكيل المقاصة والإيداع** بأي مطالبة أو تعويض. كما يُشترط لإدراج واستمرار تداول **حقوق الأولوية** في زيادة رأس مال **الجهة المُصدرة** أن تظل أسهمها متداولة في **البورصة** طوال **فترة الاكتتاب** في **أسهم الطرح**.

مخاطر المضاربة في حقوق الأولوية

تخضع المضاربة في **حقوق الأولوية** لمخاطر من شأنها أن تتسبب في خسائر جوهرية. تتأثر حدود تداول الأسعار اليومية لأسهم الطرح بالحدود الخاصة التي يخضع لها السهم. وهناك علاقة طردية بين سعر سهم **البنك** والسعر المرجعي. وبناء على الحدود السعرية اليومية لتداول السهم، وفي حال عدم قيام المضارب ببيع **حقوق الأولوية** الموجودة أو الاكتتاب فيها قبل نهاية فترة التداول فإنه سيكون عرضة للخسائر.

ضرائب على دفعات أسهم الطرح

إن تطبيق أحكام قانون ضريبة الدخل غير مؤكد، ومن الممكن فرض ضريبة الدخل على حاملي أسهم الطرح من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً لنظام ضريبة الدخل الكويتي في بعض الظروف المحدودة. لا يمكن الجزم بإمكانية تطبيق قانون ضريبة الدخل الكويتي من عدمه على حاملي **أسهم الطرح** الذين هم من الشركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي (كما هو وارد في هذه النشرة في قسم "**الضرائب**"). إلا أن هناك احتمال لفرض ضريبة الدخل مستقبلاً على حاملي **أسهم الطرح** الذين هم من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وذلك في حال قررت إدارة ضريبة الدخل في وزارة المالية في دولة الكويت («**إدارة الضريبة**») و/أو المحاكم الكويتية أن العوائد الناتجة عن أسهم الطرح تخضع للضرائب بغض النظر عن الإعفاءات الضريبية (كما هي معرفة في "**الضرائب**").

لم يصدر حتى تاريخ هذه **النشرة** عن **إدارة الضريبة** أي تصريح رسمي حول تفسيرها و/أو تطبيقها للإعفاءات الضريبية في إطار عملية مشابهة لعملية إصدار **أسهم الطرح**. كما أنه لم تعرض على المحاكم في دولة الكويت (والتي يكون لها قرار الفصل في هذه المسألة) أية قضية تتعلق بتطبيق ضريبة الدخل على النحو المشار إليه أعلاه. بالرغم من عدم وجود أي سوابق لفرض **إدارة الضريبة** لضريبة الدخل على أرباح **أسهم الطرح** المملوكة من شركات من غير دول مجلس التعاون الخليجي في الحالات المشار إليها أعلاه، فأنه يستحيل التأكيد بشكل جازم كيف سيكون موقف إدارة الضريبة و/أو المحاكم

الكويتية لجهة تطبيق قوانين الضرائب (كما هي معرفة في ("**الضرائب**")) والإعفاءات الضريبية من الناحية العملية. كما أن موقف جهة تطبيق القوانين الضريبية في دولة الكويت لم يكن موحدا بشكل عام.

في حال قررت **إدارة الضريبة** أو المحاكم الكويتية أن العوائد التي تسدد إلى حامل **أسهم الطرح** من الشركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي والمتعلقة **بأسهم الطرح** المملوكة منه تخضع للضرائب، فإن حامل **أسهم الطرح** المذكور يصبح خاضعا للضرائب في دولة الكويت (بواقع % 15) على الربح الصافي واحتمالياً على الارباح الرأسمالية العائدة **للبنك**، وكذلك وجوب التصريح وتقديم الطلبات المناسبة في هذا الخصوص (بما في ذلك وجوب تقديم الاقرار الضريبي في دولة الكويت). بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتوجب على **الجهة المُصدرة** أن تستقطع ما يعادل % 5 من أي مبالغ تسدد مباشرة من **الجهة المُصدرة** إلى حاملي **أسهم الطرح** في حالات محددة، بانتظار قيام حاملي **أسهم الطرح** المعنيين بتسوية وضعهم الضريبي. (يرجى مراجعة فقرة الضرائب– حجز نسبة من المبالغ الواجب سدادها للمزيد من المعلومات).

في حين أن تطبيق أحكام قانون الضرائب الكويتي من عدمه هو غير مؤكد، فإن **الجهة المُصدرة** لا تضمن بأن حاملي **أسهم الطرح** الذين هم شركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي لن يخضعوا لقانون ضريبة الدخل في الحالات المذكورة أعلاه. وعليه، فإنه يتوجب على المستثمرين المحتملين الرجوع إلى مستشاريهم الضريبيين للوقوف على النتائج المترتبة عن تطبيق قوانين الضرائب الكويتية والبلدان الاخرى ذات الصلة فيما يتعلق بشراء وتملك والتداول في **أسهم الطرح** واستلام توزيعات الأرباح بموجب **أسهم الطرح** (يرجى مراجعة المنصوص عليه في نشرة الاكتتاب هذه بشأن – الضرائب– في هذا الخصوص).

يمكن تطبيق ضريبة الدخل على الشركات وغيرها من الهيئات في الكويت وتطبيق ضريبة القيمة المُضافة

إن **الجهة المُصدرة** غير خاضعة حالياً لضريبة أرباح الشركات داخل الكويت. وافق مجلس الوزراء الكويتي على خطة لتطبيق ضريبة دخل على الشركات بنسبة على صافي أرباح الشركات الكويتية («**ضريبة الدخل المقترحة على الشركات**») التي يمكن تطبيقها على **الجهة المُصدرة**، على أمناء العهدة، الشراكات، صناديق الاستثمار، المؤسسات التجارية، وشركات مشابهة أخرى مؤسسة في دول أجنبية وعلى أشخاص طبيعيين يمارسون الأعمال التجارية في الكويت في السنوات القادمة. لم يتم إصدار قانون ضريبة الدخل المقترحة على الشركات حتى تاريخ هذه النشرة حيث يصدر القانون عادةً من خلال إقراره في مجلس الأمة الكويتي وتوقيعه من أمير البلاد ونشره في الجريدة الرسمية. وبالتالي، في الوقت الحالي، إن تطبيق قانون ضريبة الدخل المقترحة على الشركات بموجب قانون بشكلها المقترح من مجلس الوزراء أو اعتمادها حتى ليس أكيداً. في حال فرضت السلطات الكويتية أنظمة ضريبية جديدة على **الجهة المُصدرة** (سواء فيما يتعلق بضريبة الشركات أو غيرها)، أو في حال أدخلت أي تغيرات أخرى على القوانين الضريبية التي تجعل القيام بأعمال تجارية في الكويت أقلّ جاذبية، قد يكون لذلك بالتالي أثر سلبي جسيم على الأعمال التجارية **للجهة المُصدرة** وعلى نتائج العمليات وعلى التدفق النقدي والوضع المالي.

ينص اقتراح القانون على فرض التزام محجوز ضمان الضريبة على الدفعات إلى المؤسسات غير المقيمة. حالياً ينص اقتراح القانون على التزام محجوز ضمان الضريبة على رسوم الإمتياز والفوائد والأتعاب الفنية بنسبة % 10 وعلى رسوم التأمين بنسبة % 5 ولكن ليس على أرباح الأسهم.

إن إطار قانون الضريبة على القيمة المضافة لدول مجلس التعاون الخايجي ("**إطار ضريبة القيمة المضافة الخليجية**") قد تم الإنتهاء منه والموافقة عليه بشكل رسمي وقامت بعض دول الخليج بتطبيق ضريبة القيمة المضافة ("ضريبة القيمة المضافة") في العام 2018. إلا أنه وحتى تاريخ هذه **النشرة** لم تقم دولة الكويت بتطبيق نظام ضريبة القيمة المضافة على الرغم من إلتزام دولة الكويت بتطبيقها بموجب إطار ضريبة القيمة المضافة الخليجية. وبالتالي فإنه من غير الممكن التأكيد على كيفية تأثير ضريبة القيمة المضافة على **الجهة المُصدرة** في دولة الكويت في هذا الوقت ومدى تضمين بعض الإعفاءات ومبادىء عدم التطبيق على بعض الأمور والإستردادات في نظام ضريبة القيمة المضافة والتي قد تكون متاحه **للشركة المُصدرة**. من المتوقع أن تطبق دولة الكويت قانون ضريبة القيمة المضافة في الفترات المقبلة، كما سيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في معظم دول مجلس التعاون الخليجي. على الرغم من عدم تأكيد تطبيق هذه الضريبة على الخدمات المالية ، إلا أن التطبيق قد يتسبب في آثار اقتصادية على المركز المالي **للبنك** ونتائج الأعمال والتوقعات.

التغيير في القانون

ولا يمكن تقديم تأكيد بشأن تأثير أي تعديل محتمل على القانون الكويتي أو الممارسة الإدارية بعد تاريخ هذه **النشرة**، كما لا يمكن تقديم تأكيد بشأن ما إذا كان مثل ذلك التعديل أو التغيير قد يؤثر بالسلب على قدرة **الجهة المُصدرة** على سداد توزيعات الأرباح و/أو الوفاء بالالتزامات الناشئة بموجب **أسهم الطرح** حسبما يكون الوضع.

مخاطر فرض الضرائب على أرباح الأسهم

يقتضي التنويه هنا إلى أن المادة 150 مكررا من قانون هيئة أسواق المال قد نصت على أنه: "مع عدم الإخلال بالإعفاءات الضريبية المقررة على أرباح التصرف في الأوراق المالية الصادرة من الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية، تعفى من الضريبة عوائد الأوراق المالية والسندات وصكوك التمويل وكافة الأوراق المالية الأخرى المماثلة، أياً كانت الجهة المصدرة لها". ومع ذلك فإنه لا يوجد ضمانة على عدم تعديل هذا النص في المستقبل. وبالتالي، فإن الدفعات التي تسددها **الجهة المصدرة** والمتعلقة بالأسهم قد تخضع للضرائب في حال تعديل النص سالف الذكر.

قد تدخل دول مجلس التعاون الخليجي في اتحاد نقدي

هناك احتمال أن تتخلى كل من مملكة البحرين ودولة الكويت والمملكة العربية السعودية ودولة قطر عن العملات الوطنية لكل منهم لصالح عملة خليجية موحدة في المستقبل. وإذا تم اعتماد عملة خليجية موحدة، فإن التقارب والتوافق اللازم للقوانين والسياسات والإجراءات سوف يحدث تغيرات كبيرة على البنية الأساسية الاقتصادية والسياسية في كل دولة من دول مجلس التعاون الخليجي. وحتى الآن، لم يتم الإعلان عن جدول زمني رسمي لتطوير الاتحاد النقدي ولا توجد في الوقت الحالي أي تفاصيل لتشريعات أو سياسات جديدة. ورغم ذلك، يتعين على المساهمين والمستثمرين المحتملين أن يكونوا على علم بأن التشريعات الجديدة وأي تحول ناتج في السياسات والإجراءات النقدية في الكويت قد يؤثر على قدرة الجهة المصدرة على الوفاء بالتزاماتها الناتجة عن أسهم الطرح.

تأثير التغييرات الرقابية

تخضع المجموعة للقوانين واللوائح والإجراءات الإدارية والسياسات المعمول بها في دولة الكويت وكذلك المعمول بها في كل دولة أخرى تعمل فيها. قد تحد هذه اللوائح من أنشطة البنك كما أن التغييرات في عمليات الإشراف واللوائح، لا سيما في دولة الكويت، يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج العمليات أو التوقعات.

المخاطر المرتبطة بحقوق الأولوية "إصدار الحقوق"

قد يؤدي تصـــرَّف أحد الأطراف في حقوق الأولوية التي يمتلكها إلى أن يُخاطر هذا الطرف "المتصـــرف في هذه الحقوق" بفقدان حقه في الاكتتاب في الأسـهم التي له حق الاكتتاب فيها. وبناءً عليه، قد يخضـع المسـاهم الذي يتصـرف في هذا الحق لتخفيض حصـته التي كان يملكها سـابقًا قبل بدء الاكتتاب في أسـهم الطرح بالإضـافة إلى العواقب التي قد يواجهها فيما يتعلق بالتغيير في قيمة أسهمه الحالية إذا ظل مساهمًا. كما قد يتعرض هذا الطرف لخطر عدم القدرة على استرداد ما دفعه مقابل نقل هذا الحق في حالة عدم اكتتابه في الأســـهم التي يتمتع بحقوق أولوية بشـــأنها. كما ســـيتعرض لجميع المخاطر المدرجة في أقسام هذه النشرة، والتي قد يتعرض لها المساهمون أو المكتتبون الحاليون.

الضرائب

فيما يلي نبذة عامة لبعض الاعتبارات الضـريبية الواجبة التطبيق في دولة الكويت والمتعلقة بأسـهم الطرح. ولا يفترض أن تمثل هذه النبذة تحليلاً كاملاً لكافة الاعتبارات الضـريبية المتعلقة بأسـهم الطرح في دولة الكويت أو في أي دولة أخرى. وعلى المسـتثمرين المحتملين في أسـهم الطرح الرجوع إلى مسـتشـاريهم الضـريبيين للتأكد من النتائج المترتبة على تطبيق قوانين الضـرائب السـارية في دولة الكويت فيما يتعلق بشـراء وتملك أسـهم الطرح والتصـرف فيها واسـتلام توزيعات الأرباح و/أو أية مبالغ أخرى قد تنتج عن أسهم الطرح. ويعتمد هذا الموجز على القانون الساري في تاريخ هذه النشرة، وهو يخضع بالتالي لأي تعديل قد يطرأ على القانون بعد ذلك التاريخ.

إن هذه النبذة عن الضرائب المطبقة في دولة الكويت تعتمد على مرسوم ضريبة الدخل رقم 3 لسنة 1955 ("المرسوم") كما هو معدل بموجب القانون رقم 2 لسـنة 2008 "تعديل بعض أحكام مرسـوم ضـريبة الدخل الكويتي رقم 3 لسـنة 1955 ("التعديل") واللوائح التنفيذية للتعديل ("اللوائح") وغيره من القرارات والتعاميم الوزارية ذات الصـلة والصـادرة عن وزارة المالية ("قوانين الضرائب") كما هي مفسرة ومطبقة من قبل إدارة الضريبة على الدخل بوزارة المالية بدولة الكويت ("إدارة الضريبة") على النحو الساري والمطبق كما في تاريخ هذه النشرة. إن أي تغيرات قد تطرأ مستقبلاً على قوانين الضرائب أو على كيفية تطبيق إدارة الضريبة لتلك القوانين بعد التاريخ المذكور، ستؤدي إلى تعديل هذه النبذة والتأثير عليها .

ضريبة الدخل

وبموجب قوانين الضـرائب، تفرض ضـريبة الدخل بنسبة مقطوعة تبلغ 15 % فقط من بين أمور أخرى على صـافي الدخل والأرباح الرأسمالية التي تحققها الشركات (والتي تفسر من قبل إدارة الضرائب على انها تشمل أي شركات أياً كان شكلها)، بغض النظر عن مكان تأسـيسـها، والتي تمارس نشـاطاً تجارياً في دولة الكويت. وبالرغم من ذلك، فإن **إدارة الضـريبة** قد أعفت حتى تاريخه الشركات المؤسسة في دولة الكويت أو أي بلد عضو في مجلس التعاون الخليجي (والتي يشار إليها في هذه **النشرة** بـــ "الشركات التابعة لدول مجلس التعاون الخليجي") من الضريبة على الدخل وفرضت الضرائب على الدخل على الشركات غير التابعة لدول مجلس التعاون الخليجي (ويشار إليها في هذه **النشرة** بـــــ «الشركات غير التابعة لدول مجلس التعاون الخليجي")، والتي تشمل منعاً للشك، المساهمين في الشركات التابعة لدول مجلس التعاون الخليجي ولكنهم غير تابعين لهذه الدول والذين يمارسـون نشـاطاً تجارياً في دولة الكويت. وعليه، فإن التوضـيحات المبينة فيما يلي تطبق فقط على الشـركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. وفقًا **للوائح**، يعتبر الدخل الناتج عن اسـتثمار الأموال داخل الكويت دخلًا محققًا من ممارسة الأعمال التجارية في الكويت وبالتالي يخضع لضريبة الدخل.

خلافًا لما ذكر أعلاه، فإن القانون رقم 22 لسنة 2015 المعدل للقانون رقم 7 لسنة 2010 (**"تعديل هيئة أسواق المال"**) الذي تم تنفيذه مؤخرا ينصّ على أنّ "عائدات الأوراق المالية والسندات والصكوك المالية وجميع الأوراق المالية المماثلة الأخرى أياً كان مصدرها تعفى من الضريبة" (المادة 150 مكررا من تعديل هيئة أسواق المال)، (**"الإعفاءات الضريبية"**). على الرغم من أن **الإعفاءات الضريبية** لم يتم اختبارها بعد، إلا أنها تنص بوضوح على إعفاء ضريبي لحاملي **أسهم الطرح**.

وبالرغم مما ذكر أعلاه، فإن تطبيق نظام الضـرائب **والإعفاءات الضـريبية** في دولة الكويت ما زال مبهماً، خاصـة في ظل غياب أي تفسير أو وجود أحكام صادرة عن **إدارة الضريبة** أو/وسوابق في **المحاكم الكويتية**، وكذلك نظراً لعدم اعتماد **إدارة الضـريبة** بشـكل عام لوجهة نظر موحدة فيما يتعلق بفرض الضـرائب في دولة الكويت. لذلك، فإنه يتوجب على **المكتتبين**

المحتملين الأخذ في الاعتبار أن هنالك احتمال بفرض الضـرائب مسـتقبلاً على حامل أسـهم **الطرح** من الشـركات غير التابعة لدول مجلس التعاون الخليجي (والتي تستوجب تقديم إقرار ضريبي لإدارة الضريبة)، فيما إذا قررت الدائرة الضريبية المختصة و/أو المحاكم الكويتية أن الدخل الذي تحصل عليه هذه الشركات فيما يتعلق بأي من **أسهم الطرح** التي تحملها يمثل "اسـتثمار أموال داخل الكويت" (وبالتالي يشـكل ممارسـة لأعمال تجارية في الكويت لأغراض نظام ضـريبة الدخل الموصـوف أعلاه) ، حتى لو لم يكن حامل **أسـهم الطرح** مسـجلا أو غير موجود في الكويت.لا تطبق ضـريبة الدخل على دخل الأفراد أو الأرباح الرأسمالية الواردة للأفراد.

حجز نسبة من المبالغ الواجب سدادها

وفقاً للوائح، فإنه يتوجب على أي طرف كويتي (يُشـار إليه في هذه الفقرة بالمُسـدد) يقوم بسـداد أي مبالغ إلى طرف آخر أينما وجد (يُشـار إليه في هذه الفقرة بالمُسـدد إليه) أن يسـتقطع ما يعادل 5% من قيمة أي مبلغ يتم سـداده وذلك لحين حصـول الطرف الآخر على شـهادة صـادرة عن إدارة الضـريبة في وزارة المالية تفيد ببراءة ذمته من أي مستحقات ضـريبية عليه وتوافق بموجبها على تحويل المبلغ المسـتقطع إلى الطرف الآخر. وتقتضـي الإشـارة إلى أنه لا يتوجب على الطرف الذي يقوم بسـداد المبالغ تحويل المبالغ المسـتقطعة فوراً إلى إدارة الضـريبة، بل يجب عليه الاحتفاظ بهذه المبالغ وسـدادها فقط (أ) إلى المُسدد إليه عند تقديم هذا الأخير شهادة صادرة عن إدارة الضريبة تؤكد بأن المُسدد إليه غير خاضع للضرائب أو هو معفي منها، أو أنه لم يحقق أية أرباح أو أنه قد قام بسداد أو بضمان سداد ضرائب الدخل المتوجبة بذمته، أو (ب) إلى إدارة الضـريبة بناء لطلبها في حال عدم تقديم مثل هذه الشـهادة. وفقاً للتفسـير الحرفي للوائح، المدفوعات التي تخضـع للاستقطاع الموضح أعلاه، تشمل توزيعات الأرباح.

على الرغم من أن المبالغ المسددة من قِبل المُصدر من المحتمل ألا تكون خاضعة للحجز بسبب الإعفاءات الضريبية، إلا أن هناك نقصًـا في الإرشـادات حول هذه المشـكلة حاليًا من قبل إدارة الضـريبة، وبناء عليه، هناك احتمال بعيد أن يتم تطبيق الاسـتقطاع، وفي هذه الحالة، فإنه يتوجب على **الجهة المُصـدرة** اسـتقطاع ما يعادل 5% من أي دفعة تسـدد إلى حامل الأسهم، على أن يتم إعادة المبالغ المستقطعة إلى حامل الأسهم عند تقديمه للشهادة الصادرة عن إدارة الضريبة.

الضريبة على الكيانات متعددة الجنسيات

تخضـع الشركات متعددة الجنسيات التي لها وجود تشـغيلي في دولة الكويت (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصـر، من خلال منشـآت دائمة) للأحكام ذات الصـلة بالمرسـوم بقانون رقم 157 لسـنة 2024 بشـأن ضـريبة الكيانات متعددة الجنسيات (**"قانون ضريبة الكيانات متعددة الجنسيات"**) الصادر بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

واعتبارًا من 1 يناير 2025، يفرض قانون ضريبة الشركات متعددة الجنسيات ضريبة دخل بنسبة خمسة عشر في المائة (15%)، وذلك على الشركات متعددة الجنسيات التي تحقق إيرادات لا تقل عن 750 مليون يورو خلال فترتين ضريبيتين على الأقل من بين الفترات الضـريبية الأربع السابقة مباشرةً للفترة الضـريبية ذات الصـلة، وذلك استنادًا إلى البيانات المالية للشركة الأم النهائية التابعة لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات. كما ينص قانون ضريبة الكيانات متعددة الجنسيات على إعفاء الكيانات الخاضعة لأحكامه من تطبيق عدد من القوانين الضريبية، بما في ذلك "قوانين الضرائب".

إلا أنه هناك بعض أوجه الغموض فيما يتعلق بتنفيذ وتطبيق قانون ضـــريبة الكيانات متعددة الجنســـيات، نظرًا لحداثته، وغياب أي إرشادات أو تعليمات قطعية إضافية صادرة من إدارة الضرائب بشأن القانون ولائحته التنفيذية، فضلًا عن عدم وجود أي سوابق قضائية ذات صلة حتى الآن.

نشرت وزارة المالية بتاريخ 29 مارس 2026 القواعد التنفيذية لميزانية الدولة للسنة المالية 2027/2026، والتي تتضمن إعفاءً من الالتزام بحجز نسبة 5% من المدفوعات التي تقوم بها الجهات الحكومية لصالح المجموعات متعددة الجنسيات المسجلة بموجب قانون ضريبة الكيانات متعددة الجنسيات، والحاصلة على بطاقة سارية المفعول التي تثبت هذا التسجيل وتؤكد خضوع الجهة المعنيّة لأحكام هذا القانون. إلا أن الإعفاء يقتصر حالياً على مجموعات الكيانات متعددة الجنسيات المتعاقدة مع الجهات العامة والهيئات الحكومية. ومن المتوقع صدور مزيد من الإيضاحات والتوجيهات من إدارة الضرائب بشأن ما إذا كان هذا الإعفاء سيمتد ليشمل المدفوعات التي تتم من جهات أخرى عاملة في دولة الكويت.

وبناءً عليه، لا يزال في الوقت الراهن من غير الواضح الآلية التي ستعتمدها إدارة الضرائب لتطبيق هذا القانون عملياً، بما في ذلك ما إذا كان الالتزام بحجز نسبة خمسة في المائة (5%)، الوارد تحت القسم " محجوز الضمان الضريبي" أعلاه، سيستمر في التطبيق على المدفوعات التي تُسدد إلى كيانات متعددة الجنسيات من قبل جهات غير حكومية.

ضرائب أخرى

باستثناء ما تم الإشارة إليه أعلاه، فإنه يتم سداد كافة الدفعات المتعلقة بألاسهم دون استقطاع أو خصم أو حجز لغرض أو بسبب أي ضرائب أو رسوم حالية، أو رسوم حكومية من أي نوع كانت يتم فرضها أو تحصيلها أو احتجازها أو اعتمادها من قبل دولة الكويت أو نيابة عنها.

لا يستحق على حاملي ألاسهم سداد أي رسوم طابع مالي أو رسوم تسجيل أو ما شابه ذلك من رسوم في دولة الكويت فيما يتعلق بإصدار أو تحويل أسهم الطرح.

العقود الرئيسية

لم يقم **البنك** (وأي من شركاته التابعة) بإبرام أية عقود أساسية خارج إطار أنشطته (وهي الاستثمار وإدارة الاستثمارات عبر القطاعات المختلفة) خلال السنتين السابقتين لتاريخ تقديم طلب اعتماد هذه **النشرة** باستثناء ما تم توضيحه في وصف الأعمال بهذه **النشرة**.

لا يعتمد **البنك** على أي عملاء أو موردين محددين وبراءات اختراع وحقوق ملكية فكرية وتراخيص أو عقود خاصة التي لها أهمية كبيرة لنشاط **البنك**.

معلومات عامة

هيئة أسواق المال

إن **هيئة أسواق المال** بدولة الكويت هي الجهة الرقابية المسؤولة، وفقاً لأحكام قانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 ولائحته التنفيذية المعدلة بالقرار رقم (72) لعام 2015 الصادر بتاريخ 10 نوفمبر 2015، في شأن تنظيم عمليات إصدار الأوراق المالية (بما فيها الأسهم) في دولة الكويت، بإصدار التراخيص والموافقات اللازمة لإصدار الأسهم.

سلطة اصدار وطرح الأوراق المالية

إن سلطة إصدار التراخيص والموافقات اللازمة لإصدار الأسهم في دولة الكويت هي لهيئة أسواق المال بالإضافة إلى بنك الكويت المركزي بالنسبة **للجهة المصدرة**. ستكون هيئة اسواق المال هي السلطة المسؤولة عن إصدار الموافقات الخاصة بالطرح.

التغير الجوهري أو المادي

عدا ما تم الإفصـــاح عنه في **نشـــرة الاكتتاب** الماثلة، ليســـت هناك تغيرات جوهرية على المركز المالي أو التجاري **للجهة المُصـــدرة** منذ 30 يونيو 2026 ولا يوجد تغيرات مادية ســـلبية في التوقعات المســـتقبلية **للجهة المُصـــدرة** منذ 30 يونيو 2026.

مدققو الحسابات المستقلين

عينت **الجهة المصدرة** إرنست ويونغ – العيبان والعصيمي وشركاهم وديلويت وتوش – الوزان وشركاه كمدققي الحسابات المستقلين.

تم تدقيق البيانات المالية المجمعة **للمُصدر** كما في وللسنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2025 بشكل مشترك من قبل شركة إرنست ويونغ – العيبان والعصيمي وشركاهم وديلويت وتوش – الوزان وشركاه، دون إبداء أي تحفظات في أي من السنوات المذكورة أعلاه.

التقاضي

الجهة المُصدرة ليست طرفاً في أي إجراءات حكوميّة أو إجراءات تقاضي أو تحكيم (سواء كانت هذه الإجراءات معلقة أو محتملة **والجهة المُصدرة** على معرفة بها) والتي قد يكون لها أو كان لها سابقاً تبعات مؤثرة على المركز المالي أو الربحية **للجهة المُصدرة** أو على ربحيّتها. كما أن أي عضو من المجموعة ليس طرفاً في أي إجراءات حكوميّة أو إجراءات تقاضي أو تحكيم (سواء كانت هذه الإجراءات معلقة أو محتملة **والجهة المُصدرة** على معرفة بها) والتي قد يكون لها أو كان لها في الماضي القريب تبعات مؤثرة على المركز المالي أو الربحية **للشركة المُصدرة**.

قرار الجمعية العمومية العادية ومجلس الإدارة

سيتم إصدار الأسهم بموجب قانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذلك قانون الشركات الصادر بالقانون رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية.

وقد تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصـــرح به **للجهة المصـــدرة** إلى 600,000,000 د.ك. بموجب قرار الجمعية العمومية غير العادية للجهة المصـدرة الصـادرة بتاريخ 16 سـبتمبر 2026. وتمت الموافقة على زيادة رأس المال المصـدر والمدفوع **للجهة المصـدرة** بإصـدار **أسـهم الطرح** بموجب قرار مجلس إدارة **الجهة المصـدرة** الصـادر بتاريخ 8 سـبتمبر 2026. قام مجلس إدارة **الجهة المصدرة** بتحديد **سعر الطرح لأسهم الطرح بموجب القرار المذكور أعلاه.**

الموافقة الرسميـة

تمت الموافقة على زيادة رأسمال **البنك** من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 5 اكتوبر 2026 وعلى إصدار **الأسهم** من قبل **هيئة أســواق المال في دولة الكويت** بتاريخ 7 أكتوبر 2026. كما وافقت **هيئة أســواق المال في دولة الكويت** على هذه **النشرة** بتاريخ 20 أكتوبر 2026.

المقاصة

تم قبول مقاصة **الأسهم** من خلال الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.

الرقابة على الجهة المُصدرة

إن **الجهة المُصدرة** هي بنك تقليدي مؤسس وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 (وتعديلاته) ومرخص بموجب قانون رقم (32) لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وبالتالي، يخضع لرقابة بنك الكويت المركزي، بالإضافة إلى هيئة أسواق المال ووزارة التجارة والصناعة.

عقد التأسيس
والنظام الأساسي للمصدر

البنك الأهلي الكويتي (ش. م. ك.)
تأسس في دولة الكويت بموجب مرسوم أميري
صدر بتاريخ ١٤ صفر ١٣٨٧ هـ، الموافق ٢٣ مايو ١٩٦٧ م
رقم السجل التجاري: ٣٧٠٥

المركز الرئيسي	:	شارع أحمد الجابر – ساحة الصفاة – الكويت
صندوق بريد	:	١٣٨٧ الصفاة – ١٣٠١٤ الكويت
هاتف	:	٢٤١ ١١٠٠/١٩ – ٢٤٠ ٠٩٠٠/١٩
فاكس	:	٢٤٥ ٧٨٥٧ / ٢٤٢ ٤٥٥٧
تلكس	:	٢٣٣٥٧ / ٢٣٣٥٦ / ٢٢٠٦٧
الخدمة الهاتفية	:	٨٩٩ ٨٩٩
سويفت	:	ABKK KW KW
برقيا	:	ALAHLIBANK-KUWAIT
بريد إليكتروني	:	boardsecretariat@abkuwait.com
موقع الإنترنت	:	http://www.abk-kuwait.com

I certify that this is a true and complete
Copy of an original document

Name : Dr. Nawaf AL Shuraiaan

Signe :

Date : 3/6/2026

Bar ID: 669

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.
الأهلي ABK
AL AHLI BANK OF KUWAIT K.S.C.P

الأهلي ABK
CERTIFIED TRUE COPY
For Al Ahli Bank Of Kuwait KSCP

فهـرست

الموضوع	الصفحة
– مرسوم أميري بتأسيس شركة مساهمة كويتية باسم (البنك الأهلي الكويتي)	٣
– عقد التأسيس	٥
– النظام الأساسي	
– الفصل الأول: في تأسيس الشركة	١٠
– الفصل الثاني: إدارة الشركة	١٨
– الفصل الثالث: انقضاء الشركة وتصفيتها	٢٨

I certify that this is a true and complete
Copy of an original document

Name : Dr. Nawaf AL Shuraiaan

Signe :

Date : 3/6/2026

Bar ID: 669

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع
الأهلي aBK
AL AHLI BANK OF KUWAIT K.S.C.P

الأهلي aBK
CERTIFIED TRUE COPY
For Al Ahli Bank Of Kuwait KSCP

مرسوم أميري

بتأسيس شركة مساهمة كويتية
باسم (البنك الأهلي الكويتي)

نحن صباح السالم الصباح، أمير الكويت

بعد الاطلاع على المادتين ٢٠و٢٣ من الدستور.

وعلى القانون رقم ١٥ لسنة ١٩٦٠ بإصدار قانون الشركات التجارية والقوانين المعدلة له.

وعلى عقد التأسيس والنظام الأساسي "للبنك الأهلي الكويتي" (شركة مساهمة كويتية).

وبناء على عرض وزير التجارة والصناعة، وبعد موافقة مجلس الوزراء.

رسمنا بالآتي:

مادة أولى

يرخص للآتية أسماؤهم بعد، وهم:

أحمد صالح محمد الصالح، جواد وحيدر يعقوب بهبهاني، حسين مكي الجمعة، خليفة يوسف الرومي ، خالد أحمد الجابر، زيد السرحان وأولاده، سعود وإبراهيم عبدالرزاق، سالم العلي السالم، سعاد حمد الحميضي، سليمان عبد العزيز الفوزان، شاكر عبد المجيد الكاظمي، صبيح البراك الصبيح، عبد الحميد منصور المزيدي، عبدالعزيز فهد المساعيد، عبد الرحمن الزامل وصالح العبدلي، على محمد أشكناني، عبدالصمد عبد الله معرفي، عبد العزيز وعلي المزيني، عبد العزيز العلي الخالد، عبد المحسن الخترش وعبد الله المشاري، عبدالرحمن البشر وزيد الكاظمي، على عبد الكريم أبل، عبد الرزاق سلطان أمان، محمد الصباح السلمان الصباح، محمد عبد العزيز الوزان، مراد يوسف بهبهاني، ناصر الصباح الناصر، نايف الدبوس، يوسف العبد اللطيف العبد الرزاق، يوسف محمد الشمالي،

بأن يؤسسوا في الكويت، وتحت مسئوليتهم، شركة مساهمة كويتية باسم "البنك الأهلي الكويتي" برأسمال قدره مليونا دينار كويتي (٢,٠٠٠,٠٠٠ د.ك).

مادة ثانية

على المؤسسين سالفي الذكر الالتزام بأحكام عقد تأسيس الشركة المذكورة ونظامها الأساسي المرافقين لهذا المرسوم، وعليهم الالتزام بأحكام قانون الشركات التجارية والقوانين المعدلة له، وسائر القوانين الأخرى النافذة المفعول.

مادة ثالثة

لا يمنح هذا الترخيص البنك المذكور أي احتكار أو امتياز، ولا تترتب عليه أية مسؤولية تعود على الحكومة.

مادة رابعة

على وزير التجارة والصناعة تنفيذ هذا المرسوم، وينشر في الجريدة الرسمية.

أمير الكويت

صباح السالم الصباح

رئيس مجلس الوزراء

جابر الأحمد الصباح

وزير التجارة والصناعة

عبد الله الجابر

صدر بقصر السيف في ١٤ صفر ١٣٨٧ هـ

الموافق ٢٣ مايو ١٩٦٧ م

البنـــك الأهلـــي الكويتـــي
(شركة مساهمة كويتية)

عقـد التأسيس

مادة (١)

تم الاتفاق بين الموقعين على هذا، والجميع كويتيو الجنسية ويقيمون بالكويت، على أن يؤلفوا فيما بينهم جماعة غرضها إنشاء شركة مساهمة كويتية، بترخيص من الحكومة الكويتية وطبقا لأحكام قانون الشركات التجارية والقوانين المعدلة له والنظام الأساسي الملحق بهذا العقد.

مادة (٢)

اسم هذه الشركة هو: البنك الأهلي الكويتي (شركة مساهمة كويتية).

مادة (٣)

مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني في مدينة الكويت.

ويجوز للشركة أن تنشئ لها فروعاً أو توكيلات في دولة الكويت أو في الخارج.

مادة (٤)

مدة هذه الشركة غير محدودة.

مادة (٥)

الأغراض التي أسست الشركة من أجلها هي ما يأتي:

القيام بمزاولة جميع الخدمات والعمليات المصرفية التجارية سواء لحسابها أو لحساب الغير، ومنها على سبيل المثال:

أ- قبول الودائع النقدية على اختلاف صورها بفائدة أو بدون فائدة وبشروط أو بدونها.

ب- الحصول على المال بإصدار سندات القروض أو بطرق أخرى بتأمينات أو بدونها ورد ودفع بدلها عند الاستحقاق أو قبل ذلك.

ج- شراء وبيع السبائك الذهبية والعملات الخارجية والتسليف عليها وبيع وشراء حوالاتها.

د- قطع الحوالات والكمبيالات وسندات الاستقراض والكوبونات وسائر السندات التجارية والصناعية وشراؤها وإعادة قطعها واستثمار رؤوس الأموال.

هـ- الإقراض والتسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية سواء برهن الأموال المنقولة وغير المنقولة والسندات الحكومية وحوالات الخزينة العامة وسندات المؤسسات العامة والشركات وغيرها من السندات المالية أو بدون ذلك.

و- التسليف على بوالص الشحن وسندات النقل وأوامر استلام الأموال داخل البلاد وخارجها.

ز- التسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية لقاء كفالة شخصية أو بدونها.

ح- إصدار الكفالات لمنفعة شخص ثالث بضمانة أو بدونها.

ط- تحصيل بدلات الحوالات والكمبيالات والصكوك وبوالص الشحن والسندات الأخرى لقاء عمولة لحساب العملاء أو الأشخاص الثالثة.

ي- تلقي الاكتتابات بالنسبة لعمليات تأسيس الشركات المساهمة وشراء وبيع الأسهم والسندات لحساب الشركة أو لحساب شخص ثالث وذلك في حدود الأحكام المنصوص عليها في قانون بنك الكويت المركزي.

ك- القيام بأعمال مصرف التوفير.

ل- حفظ جميع أنواع النقود والمعادن الثمينة والسندات والطرود والرزم وتأجير الخزائن الحديدية الخاصة.

م- القيام بأعمال الأمين والوكيل وقبول الوكالات في الأعمال المصرفية وتعيين الوكلاء بعمولة أو بدونها.

ن- أن تقوم بأعمال التأمين عن طريق تأسيس شركة تأمين أو المساهمة في مثل هذه الشركة أو القيام بالأعمال المذكورة بطريق الوكالات.

س- استخدام الآلية المصرفية الحديثة التي تمكن الشركة من سرعة إنجاز العمليات بتوفير الوقت والدقة في التنفيذ وذلك عن طريق استعمال الآلات الإلكترونية الدقيقة وذلك بالنسبة لحسابات الشركة مع جواز تأجير خدمات هذه الآلات للغير.

٦

وعلى وجه العموم للشركة القيام بسائر الأعمال والخدمات المصرفية والأعمال التجارية التي تجيزها القوانين والأنظمة واللوائح المرعية للبنوك التجارية، وتحقيقا لأغراض الشركة فإن لها:

أ- أن تتملك الأموال المنقولة والثابتة أو التي هي بحكم الثابتة وملحقاتها والحقوق والامتيازات المترتبة عليها لتسيير أعمال البنك أو القيام بالخدمات التي لها علاقة بتلك الأعمال أو الناشئة عنها مع المحافظة عليها والتصرف فيها بكل أنواع التصرفات المصرح بها قانونا.

ب- إجراء كافة المعاملات وإبرام العقود التي تراها لازمة أو مناسبة لتحقيق أغراضها.

ج- تملك جميع أنواع براءات الاختراع والمعاملات التجارية والشهادات والامتيازات وحقوق الملكية الأدبية والفنية التي تراها الشركة ضرورية لأعمالها واستعمالها والتصرف فيها بكل أنواع التصرفات القانونية.

د- القيام بالأعمال المصرفية العائدة إلى شخص أو شركة يزاول أعمالا تماثل أعمال الشركة.

هـ- تأسيس الشركات بمختلف أنواعها والمساهمة في المشروعات الإنتاجية عن طريق الاكتتاب في أسهمها أو مساندتها بأية صورة كانت وذلك في حدود الأحكام المنصوص عليها في قانون بنك الكويت المركزي.

و- تنظيم وسحب وقبول وإصدار وتظهير وقطع الصكوك والسندات لأمر والكمبيالات والبوالص والحوالات وأوراق الشحن وسندات المخازن وسندات الاستقراض وسائر الأوراق التجارية والمالية على اختلاف أنواعها.

ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالا شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تشتري هذه الهيئات أو أن تلحقها بها.

مادة (٦)

رأس مال الشركة -/١٧٣,٣٧٢,٩١ د.ك (واحد وتسعون مليوناً وثلاثمائة واثنان وسبعون ألفاً ومائة وثلاثة وسبعون ديناراً كويتياً) موزع على ٩١٣,٧٢١,٧٣٠ سهما، قيمة كل سهم مائة فلسا[1].

(١) معدلة بقرار من الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ٢٠٠٥/٣/١٢. راجع أيضا الهامش رقم (١) من صفحة رقم (١٣) بشأن المادة (٥) من النظام الأساسي.

مادة (٧)

يكتتب المؤسسون الموقعون على هذا في رأس مال الشركة بأسهم يبلغ عددها (٣٠,٠٠٠ سهما) موزعة فيما بينهم على النحو التالي:

الاسم	عدد الأسهم	القيمة الاسمية د.ك.
١- أحمد صالح محمد الصالح	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢- جواد وحيدر يعقوب بهبهاني	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣- حسين مكي الجمعة	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤- خليفة يوسف الرومي	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٥- خالد أحمد الجابر	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٦- زيد السرحان وأولاده	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٧- سعود وابراهيم عبد الرزاق	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٨- سالم العلي السالم	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٩- سعاد حمد الحميضي	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠- سليمان عبد العزيز الفوزان	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١١- شاكر عبد المجيد الكاظمي	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٢- صبيح البراك الصبيح	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٣- عبد الحميد منصور المزيدي	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٤- عبد العزيز فهد المساعيد	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٥- عبد الرحمن الزامل وصالح العبدلي	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٦- علي محمد أشكناني	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٧- عبد الصمد عبد الله معرفي	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٨- عبد العزيز وعلي المزيني	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٩- عبد العزيز العلي الخالد	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٠- عبد المحسن الخترش وعبد الله المشاري	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢١- عبد الرحمن البشر وزيد الكاظمي	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٢- علي عبد الكريم ابل	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٣- عبد الرزاق سلطان امان	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٤- محمد الصباح السلمان الصباح	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٥- محمد عبد العزيز الوزان	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٦- مراد يوسف بهبهاني	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٧- ناصر الصباح الناصر	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٨- نايف الدبوس	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٩- يوسف العبد اللطيف العبد الرزاق	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣٠- يوسف محمد الشمالي	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
المجموع	٣٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

ويتعهدون بدفع قيمتها الاسمية بالكامل وقدرها (٣٠٠,٠٠٠) دينار كويتي في البنوك التالية:

بنك الكويت الوطني، البنك التجاري، بنك الخليج، والبنك البريطاني للشرق الأوسط، كل منهم بنسبة اكتتابه المبينة أعلاه.

وباقي الأسهم تطرح للاكتتاب العام طبقا لأحكام النظام الأساسي.

مادة (٨)

المصروفات والنفقات والأجور والتكاليف التي تلتزم الشركة بأدائها بسبب تأسيسها هي بوجه التقريب ٢٠,٠٠٠ دينار كويتي (عشرون ألف دينار كويتي) تخصم من حساب المصروفات العامة.

مادة (٩)

يتعهد المؤسسون الموقعون على هذا بالسعي في استصدار مرسوم التأسيس والقيام بجميع الإجراءات اللازمة لإتمام التأسيس.

ولهذا الغرض وكلوا عنهم لجنة تأسيسية مكونة من السادة:

١- حسين مكي الجمعة.

٢- خليفة يوسف الرومي.

٣- عبد الحميد المزيدي.

في اتخاذ الإجراءات القانونية واستيفاء المستندات اللازمة وإدخال التعديلات التي ترى الحكومة ضرورة إدخالها في هذا العقد أو في النظام الأساسي للشركة المرافق له، ولهم توكيل غيرهم أو أحدهم في كل ما ذكر أو في بعضه.

حرر هذا العقد من (٣٥) نسخة لكل من الموقعين نسخه، والنسخ الأخيرة تقدم إلى الجهات الحكومية المختصة وإلى مراقبة الشركات لاستصدار مرسوم التأسيس.

البنـــك الأهلـــي الكويتـــي

(شركة مساهمة كويتية)

النظام الأساسي

الفصل الأول – في تأسيس الشركة

١ - عناصر تأسيس الشركة

مادة (١)

تأسست، طبقا لأحكام قانون الشركات التجارية وهذا النظام الأساسي، بين مالكي الأسهم المبينة أحكامه فيما بعد شركة مساهمة كويتية تسمى:

"البنك الأهلي الكويتي – شركة مساهمة كويتية"

وقد يعبر عن الشركة في هذا النظام بلفظ (البنك).

مادة (٢)

مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني في مدينة الكويت.

ويجوز للبنك أن ينشئ له فروعا أو توكيلات في دولة الكويت أو في الخارج.

مادة (٣)

مدة هذه الشركة غير محدودة.

مادة (٤)

الأغراض التي أسست الشركة من أجلها هي ما يأتي:

القيام بمزاولة جميع الخدمات والعمليات المصرفية التجارية سواء لحسابها أو لحساب الغير.

ومنها على سبيل المثال:

أ – قبول الودائع النقدية على اختلاف صورها بفائدة أو بدون فائدة وبشروط أو بدونها.

ب- الحصول على المال بإصدار سندات القروض أو بطرق أخرى بتأمينات أو بدونها ورد ودفع بدلها عند الاستحقاق أو قبل ذلك.

ج- شراء وبيع السبائك الذهبية والعملات الخارجية والتسليف عليها وبيع وشراء حوالاتها.

د- قطع الحوالات والكمبيالات وسندات الاستقراض والكوبونات وسائر السندات التجارية والصناعية وشراؤها وإعادة قطعها واستثمار رؤوس الأموال.

هـ- الإقراض والتسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية سواء برهن الأموال المنقولة وغير المنقولة والسندات الحكومية وحوالات الخزينة العامة وسندات المؤسسات العامة والشركات وغيرها من السندات المالية أو بدون ذلك.

و- التسليف على بوالص الشحن وسندات النقل وأوامر استلام الأموال داخل البلاد وخارجها.

ز- التسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية لقاء كفالة شخصية أو بدونها.

ح- إصدار الكفالات لمنفعة شخص ثالث بضمانة أو بدونها.

ط- تحصيل بدلات الحوالات والكمبيالات والصكوك وبوالص الشحن والسندات الأخرى لقاء عمولة لحساب العملاء أو الأشخاص الثالثة.

ي- تلقي الاكتتابات بالنسبة لعمليات تأسيس الشركات المساهمة وشراء وبيع الأسهم والسندات لحساب الشركة أو لحساب شخص ثالث وذلك في حدود الأحكام المنصوص عليها في قانون بنك الكويت المركزي.

ك- القيام بأعمال مصرف التوفير.

ل- حفظ جميع أنواع النقود والمعادن الثمينة والسندات والطرود والرزم وتأجير الخزائن الحديدية الخاصة.

م- القيام بأعمال الأمين والوكيل وقبول الوكالات في الأعمال المصرفية وتعيين الوكلاء بعمولة أو بدونها.

ن- أن تقوم بأعمال التأمين عن طريق تأسيس شركة تأمين أو المساهمة في مثل هذه الشركة أو القيام بالأعمال المذكورة بطريق الوكالات.

س- استخدام الآلية المصرفية الحديثة التي تمكن الشركة من سرعة إنجاز العمليات وتوفير الوقت والدقة في التنفيذ وذلك عن طريق استعمال الآلات الإلكترونية الدقيقة وذلك بالنسبة لحسابات الشركة مع جواز تأجير خدمات هذه الآلات للغير.

وعلى وجه العموم للشركة القيام بسائر الأعمال والخدمات المصرفية والأعمال التجارية التي تجيزها القوانين والأنظمة واللوائح المرعية للبنوك التجارية. وتحقيقا لأغراض الشركة فإن لها:

أ- أن تتملك الأموال المنقولة والثابتة أو التي هي بحكم الثابتة وملحقاتها والحقوق والامتيازات المترتبة عليها لتسيير أعمال البنك أو القيام بالخدمات التي لها علاقة بتلك الأعمال أو الناشئة عنها مع المحافظة عليها والتصرف فيها بكل أنواع التصرفات المصرح بها قانونا.

ب- إجراء كافة المعاملات وإبرام العقود التي تراها لازمة أو مناسبة لتحقيق أغراضها.

ج- تملك جميع أنواع براءات الاختراع والمعاملات التجارية والشهادات والامتيازات وحقوق الملكية الأدبية والفنية التي تراها الشركة ضرورية لأعمالها واستعمالها والتصرف فيها بكل أنواع التصرفات القانونية.

د- القيام بالأعمال المصرفية العائدة إلى شخص أو شركة يزاول أعمالا تماثل أعمال الشركة.

هـ- تأسيس الشركات بمختلف أنواعها والمساهمة في المشروعات الإنتاجية عن طريق الاكتتاب في أسهمها أو مساندتها بأية صورة كانت وذلك في حدود الأحكام المنصوص عليها في قانون بنك الكويت المركزي.

و- تنظيم وسحب وقبول وإصدار وتظهير وقطع الصكوك والسندات لأمر والكمبيالات والبوالص والحوالات وأوراق الشحن وسندات المخازن وسندات الاستقراض وسائر الأوراق التجارية والمالية على اختلاف أنواعها.

ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالا شبيهه بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تشتري هذه الهيئات أو أن تلحقها بها.

٢ - رأس مال البنك

مادة (٥)

رأس مال الشركة -/١٧٣,٣٧٢,٩١ دك (واحد وتسعون مليوناً وثلاثمائة واثنان وسبعون ألفاً ومائة وثلاثة وسبعون ديناراً كويتياً) موزع على ٩١٣,٧٢١,٧٣٠ سهما، قيمة كل سهم مائة فلسا[١].

مادة (٦)

أسهم الشركة اسمية، ولا يجوز لغير الكويتيين تملكها إلا في الأحوال التي ينص عليها القانون[٢].

مادة (٧)

يكتتب المؤسسون الموقعون على عقد التأسيس في رأس مال البنك بأسهم يبلغ عددها (٣٠,٠٠٠ سهما) ويتعهدون بدفع قيمتها الاسمية[٣] بالكامل في أي من البنوك التالية: بنك الكويت الوطني، البنك التجاري، بنك الخليج، البنك البريطاني للشرق الأوسط، كل منهم بنسبة اكتتابه المبينة في عقد التأسيس.

مادة (٨)

تطرح باقي الأسهم ومقدارها (١٧٠,٠٠٠ سهما) للاكتتاب العام لمدة ثلاثين يوما ويغلق باب الاكتتاب بعد انقضاء عشرة أيام من تاريخ بدئه إذا تم الاكتتاب بجميع الأسهم المطروحة للاكتتاب.

وإذا ظهر بعد إغلاق الاكتتاب أنه قد جاوز عدد الأسهم المطروحة وزعت الأسهم على المكتتبين بنسبة ما اكتتبوا به وفقا لأحكام القانون.

---

(١) معدلة بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ٢٠٠٥/٣/١٢. هذا وقد كان رأس مال البنك - عند تأسيسه - محددا بمبلغ -/٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي ثم طرأت عليه تعديلات متلاحقة حتى بلغ القدر الموضح بالمتن وأصبح رأس مال البنك المصدر والمدفوع بكامله مبلغا وقدره -/١٧٣,٣٧٢,٩١ ديناراً كويتيا.

(٢) معدلة بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٩٩٤/٩/١٤.

(٣) كانت القيمة الاسمية لكل سهم - وقت التأسيس - عشرة دنانير كويتية، ثم عدلت إلى دينار كويتي واحد، بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية الصادر في ١٩٧٨/١/٣٠ وموافقة مجلس الوزراء بجلسته (١٩٧٨/١٥) والتي اخطر البنك بها بموجب كتاب إدارة الشركات والتأمين بوزارة التجارة والصناعة رقم ت ش/ ١-٤٣٤٣ المؤرخ ١٩٧٨/٤/٦. وإعمالا لأحكام المرسوم بقانون رقم ١٣٢ لسنة ١٩٨٦ بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية، أقرت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١٩٨٧/٣/٣١ تعديل القيمة الاسمية للسهم إلى مائة فلس كويتي بدلا من دينار كويتي واحد وإصدار عشرة أسهم جديدة بقيمة اسمية مائة فلس كويتي لكل سهم.

ويجري الاكتتاب في البنوك التالية: بنك الكويت الوطني، البنك التجاري، بنك الخليج، البنك البريطاني للشرق الأوسط.

مادة (٩)

تدفع القيمة الاسمية للأسهم بالكامل عند الاكتتاب.

مادة (١٠)

لا يجوز للمساهم الواحد أن يمتلك في أي وقت أسهما تتجاوز قيمتها الاسمية ١٠٪ (عشرة في المائة) من رأس المال بغير طريق الميراث أو الوصية، وذلك فيما عدا الحالات التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين زيادة هذا الحد أو الاستثناء منه. ويجوز للجمعية العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة في زيادة الحد الأعلى المتقدم ذكره أو الاستثناء منه [١].

مادة (١١)

تصدر الشركة لكل مساهم شهادة بالأسهم التي يملكها، وتختم شهادات الأسهم بخاتم الشركة وتوقع من قبل رئيس مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة المنتدب أو من يفوضه المجلس لهذا الغرض من بين أعضائه.

وتحتفظ الشركة بسجل يدون فيه أسماء المساهمين وأرقام الأسهم التي يملكها كل منهم وعددها والتصرفات التي تجري على الأسهم المذكورة[٢].

مادة (١٢)

إذا شوه السند الممثل للسهم أو فقد أو تلف فيجوز استخراج بدل عنه لقاء دفع رسم قيمته دينار واحد وطبقا للشروط التي يضعها مجلس الإدارة.

ويتم الإعلان عن الأسهم المبلغ عن فقدها بكافة طرق النشر التي يقررها مجلس الإدارة.

---

(١) كان هذا النص محلا لتعديلات سابقة أدخلتها عليه الجمعية العامة غير العادية، وآخرها التعديل الذي قررته بتاريخ ١٩٩٠/٤/١٦، حيث أصبح على النحو الوارد في المتن.

(٢) معدلة بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٩٩٩/٤/١٠.

مادة (١٣)

تترتب حتما على ملكية السهم قبول النظام الأساسي للشركة وقرارات جمعيتها العامة.

مادة (١٤)

كل سهم يخول الحق في حصة معادلة لحصة غيره بلا تمييز في ملكية موجودات الشركة وفي الأرباح المقتسمة على الوجه المبين فيما بعد.

مادة (١٤) "مكررا"

يجوز للشركة أن تشتري مالا يجاوز ١٠٪ من عدد أسهمها بقيمتها السوقية بشرط ألا يمول الشراء من رأس مال الشركة. ولا تدخل هذه الأسهم في مجموع أسهم الشركة في الأحوال التي تتطلب تملك المساهمين نسبة معينة من رأس المال وفي جميع المسائل الخاصة بالجمعية العامة.

ويجوز للجمعية العامة العادية تفويض مجلس الإدارة في شراء أسهم الشركة في حدود النسبة وبالشروط التي يسمح بها القانون، وكذلك في وضع القواعد التي تنظم بيع أو منح كل أو بعض تلك الأسهم للعاملين بالشركة[١].

مادة (١٥)

عند توزيع أرباح على الأسهم تقوم الشركة بتوزيع الأرباح على المساهم المقيد كمالك للأسهم في سجلات الشركة بتاريخ انعقاد الجمعية العامة التي يتقرر فيها توزيع تلك الأرباح.

أما بالنسبة لموجودات الشركة فإن آخر مالك للأسهم مقيد في سجلاتها يكون له وحده الحق في قبض المبالغ المستحقة عن نصيبه في هذه الموجودات[٢].

مادة (١٦)

يجوز بيع الأسهم والسندات، طبقا للأحكام المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والقوانين الأخرى المتعلقة بها والقرارات المنفذة لها[٣].

---

(١) أضيفت بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٩٨٧/٣/٣١

(٢) معدلة بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٩٩٥/٧/١

(٣) معدلة بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٩٨٨/٣/٢٧

مادة (١٧)

يجوز رهن الأسهم والسندات وهبتها والتصرف فيها بأي تصرف آخر، وتسري على هذه التصرفات الأحكام المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية والقوانين الأخرى المتعلقة بها والقرارات المنفذة لها [١].

مادة (١٨)

كل سهم غير قابل للتجزئة.

مادة (١٩)

لا يجوز لورثة المساهم ولا لدائنيه بأية حجة كانت أن يطلبوا وضع الأختام على دفاتر الشركة أو قراطيسها أو ممتلكاتها، ولا أن يطلبوا قسمتها أو بيعها لعدم إمكان القسمة ولا أن يتدخلوا بأية طريقة كانت في إدارة الشركة. ويجب عليهم في استعمال حقوقهم التعويل على قوائم جرد الشركة وحساباتها الختامية وعلى قرارات الجمعية العمومية.

كما لا يجوز حجز أموال الشركة استيفاء لديون مترتبة في ذمة أحد المساهمين، وإنما يجوز حجز أسهم المدين وأرباح هذه الأسهم وتوضع إشارة الحجز على قيد الأسهم في سجلها المحفوظ في الشركة بناء على تبليغ صادر من جهة مختصة ولا ترفع إلا بالتبليغ من هذه الجهة.

وتسري على الحاجز والمرتهن جميع القرارات التي تتخذها الجمعية العامة على النحو الذي تسري به على المساهم المحجوزة أسهمه أو الراهن، دون أن تكون له حقوق العضوية في الشركة.

---

(١) معدلة بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٩٨٨/٣/٢٧

٣- تعديل رأس المال

مادة (٢٠)

يجوز زيادة رأس مال البنك مرة واحدة أو أكثر بإصدار أسهم جديدة تدفع قيمتها بالكامل أو بتحويل الأموال الاحتياطية إلى أسهم أو بأي طريقة أخرى يجيزها القانون وذلك بقرار من الجمعية العامة غير العادية، يحدد فيه شروط الأسهم الجديدة.

ولا يجوز إصدار الأسهم الجديدة بأقل من قيمتها الاسمية، وتكون القيمة الاسمية للأسهم الجديدة معادلة للقيمة الاسمية للأسهم القديمة وإذا أصدرت الأسهم الجديدة بأكثر من قيمتها الاسمية أضيف الفرق حتما إلى الاحتياطي القانوني بعد وفاء مصروفات الإصدار.

ولكل مساهم الأولوية في الاكتتاب بحصة من الأسهم الجديدة متناسبة مع عدد أسهمه، وتمنح لممارسة حق الأولوية مدة خمسة عشر يوما من تاريخ دعوة المساهمين لذلك، وتسري أحكام الاكتتاب الأصلية على الأسهم الجديدة.

مادة (٢١)

يجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة إذا زاد على حاجتها أو إذا طرأت خسارة ورأت الشركة إنقاص رأس المال إلى القيمة الموجودة فعلا.

ويجرى التخفيض وفقا لأحكام المادة ١١٣ من قانون الشركات التجارية.

٤ - القروض

مادة (٢٢)

مع عدم الإخلال بأحكام المواد من ١١٧ إلى ١٢٩ من قانون الشركات التجارية، يجوز للشركة بقرار من جمعيتها أن تقترض في مقابل إصدار سندات ذات قيمة اسمية واحدة قابلة للتداول تعطي للمكتتبين لقاء المبالغ التي اقرضوها للشركة، ويتم هذا القرض عن طريق الدعوة للاكتتاب الموجه للجمهور.

الفصل الثاني – إدارة الشركة

أ - مجلس إدارة البنك

مادة (٢٣)

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من سبعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة بالتصويت السري لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.

ويجوز إعادة انتخاب العضو مرة أخرى أو أكثر[١].

مادة (٢٤)

يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكا بصفته الشخصية لعدد من الأسهم لا يقل عن خمسة وسبعين ألف سهما من أسهم الشركة[٢].

فإذا كان العضو وقت انتخابه لا يملك هذا العدد من الأسهم وجب عليه خلال شهر من انتخابه أن يكون مالكا له وإلا سقطت عضويته.

ويخصص هذا القدر من الأسهم لضمان إدارة العضو ويجب إيداعها خلال شهر من تاريخ التعيين لدى الشركة ويستمر إيداعها مع عدم قابليتها للتداول إلى أن تنتهي مدة العضوية ويصدق على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله وإذا لم يقدم العضو الضمان على الوجه المذكور بطلت عضويته.

مادة (٢٥)

لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يكون عضوا في مجلس إدارة شركة مماثلة أو منافسة للشركة أو أن تكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والصفقات التي تبرم مع الشركة أو لحسابها أو أن تكون له مصلحة تتعارض مع مصالح الشركة ما لم يكن شئ من ذلك بترخيص خاص من الجمعية العامة وبنفس الشروط التي تتعامل بها الشركة مع الغير.

---

(١) معدلة بقرارين للجمعية العامة غير العادية صادرين بتاريخ ١٩٩٨/٥/١٦ و٢٠٠١/٣/٢٠.

(٢) معدلة بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٩٨٧/٣/٣١.

مادة (٢٦)

مع عدم الإخلال بأحكام المواد السابقة يفقد عضو مجلس الإدارة مركزه في المجلس في الحالات التالية:

١- إذا تخلف عن حضور ٤ جلسات متتالية بدون عذر مشروع وذلك بقرار من مجلس الإدارة.
٢- إذا استقال من منصبه بموجب إشعار خطي.
٣- إذا فقد أهليته.
٤- إذا حكم بإفلاسه.
٥- إذا شغل أي منصب آخر في الشركة يتقاضى عنه مرتبا غير منصب رئيس مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة المنتدب أو المدير العام.

مادة (٢٧)

إذا شغر مركز عضو في مجلس الإدارة، خلفه من كان حائزا لأكثر الأصوات من المساهمين الذين لم يفوزوا بعضوية مجلس الإدارة في آخر انتخاب.

أما إذا بلغت المراكز الشاغرة ربع المراكز الأصلية، أو لم يوجد من تتوافر فيه الشروط فإنه يتعين على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة لتجتمع في ميعاد شهرين من تاريخ شغر آخر مركز لتنتخب من يملأ المراكز الشاغرة.

وفي جميع هذا الأحوال يكمل العضو الجديد مدة سلفه فقط.

مادة (٢٨)

ينتخب مجلس الإدارة بالاقتراع السري رئيسا ونائبا للرئيس لمدة ثلاث سنوات.

ويجوز للمجلس أن ينتخب بالاقتراع السري أيضا عضوا منتدبا للإدارة أو اكثر لمدة ثلاث سنوات.

ويملك التوقيع عن البنك على انفراد كل من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو أعضاء مجلس الإدارة المنتدبين أو أي عضو آخر ينتدبه مجلس الإدارة لهذا الغرض[1].

(١) معدلة بقرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٨/٥/١٩٨٦.



مادة (٢٩)

رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة ويمثلها أمام القضاء ولدى الغير ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الإدارة في علاقات الشركة مع الغير، وينفذ رئيس مجلس الإدارة قرارات المجلس، ويقوم نائب رئيس مجلس الإدارة مقام الرئيس بكافة صلاحياته أثناء غياب الرئيس أو قيام مانع به وتكون الصلاحيات المخولة للعضو المنتدب أو للأعضاء المنتدبين هي الصلاحيات المفوضة إليه أو إليهم بمقتضى قرارات مجلس الإدارة.

ويعد صحيحا كل عمل يفوض مجلس الإدارة القيام به في حدود الصلاحيات الممنوحة له بمقتضى هذا النظام وأحكام القانون.

مادة (٣٠)

يجوز لمجلس الإدارة أن يعين مديرا عاما للشركة يحدد صلاحياته.

مادة (٣١)

مجلس إدارة الشركة هو السلطة المهيمنة على شئونها وتصريف أمورها ووضع السياسة التي تنتهجها، وللمجلس أن يصدر القرارات واللوائح الداخلية المتعلقة بعمليات الشركة وبالشئون المالية والإدارية ونظام موظفي الشركة و أن يضع النظم الأخرى التي يراها كفيلة بتحقيق الأغراض التي أسست الشركة من أجلها، ولمجلس الإدارة في سبيل ذلك أوسع الصلاحيات في الإقراض والاقتراض ورهن عقارات الشركة وعقد الكفالات بمقتضى الشروط والقيود التي يقررها مجلس الإدارة من وقت لآخر، وله أن يشتري المنقولات والعقارات وجميع الحقوق والامتيازات المنقولة أو الثابتة وله أن يستأجر ويؤجر وأن يصرح بسحب الأموال والأوراق المالية المملوكة للشركة وتحويلها وبيعها. وللمجلس على العموم مزاولة جميع هذه الأعمال ولا يحد من سلطته إلا ما نصت عليه القوانين أو قانون بنك الكويت المركزي أو نظام الشركة أو قرارات الجمعية العامة. ولا تسري قرارات الجمعية العامة بأثر رجعي على ما سبق أن قرره مجلس الإدارة من أعمال أو صرح به في حدود اختصاصه في تاريخ سابق على قرارات الجمعية العامة.

مادة (٣٢)

يجتمع مجلس الإدارة كلما دعت الحاجة ومرة كل شهرين على الأقل بناء على دعوة من رئيسه، ويجتمع أيضا إذا طلب ذلك ثلاثة من أعضائه على الأقل.

على ألا تقل اجتماعات المجلس عن أربع مرات على الأقل خلال السنة المالية الواحدة في جميع الأحوال.

ولا يكون اجتماع المجلس صحيحا إلا بحضور أغلبية أعضائه، ولا يجوز الحضور بالوكالة في اجتماعات المجلس.

مادة (٣٣)

تصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية الأعضاء الحاضرين، وإذا تساوت الأصوات رجح الجانب الذي فيه الرئيس.

ويعد سجل خاص تثبت فيه محاضر جلسات المجلس ويوقعه الرئيس وجميع الحاضرين، ويجوز للعضو المعارض أن يطلب تسجيل رأيه.

مادة (٣٤)

مع عدم الإخلال بأحكام قانون الشركات التجارية والقوانين المعدلة له تحدد الجمعية العامة العادية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

ويحدد مجلس الإدارة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المنتدبين وراتب المدير العام.

مادة (٣٥)

لا يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بأي التزام شخصي فيما يتعلق بتعهدات الشركة بسبب قيامهم بمهام وظائفهم ضمن حدود وكالتهم.

مادة (٣٦)

رئيس مجلس الإدارة وأعضاؤه مسئولون عن أعمالهم تجاه الشركة والمساهمين والغير عن جميع أعمال الغش وإساءة استعمال السلطة وعن أي مخالفة للقانون أو لهذا النظام.

ولا يحول دون إقامة دعوى المسؤولية اقتراع من الجمعية العامة بإبراء ذمة مجلس الإدارة.

ب- الجمعية العامة

مادة (٣٧)

الجمعية العامة تمثل جميع المساهمين ولا يجوز انعقادها إلا في مدينة الكويت .

مادة (٣٨)

توجه الدعوة إلى المساهمين لحضور اجتماعات الجمعية العامة –أيا كانت صفتها – وفقا لأحكام القانون، ويجب أن تتضمن الدعوة خلاصة واضحة عن جدول الأعمال.

ويضع المؤسسون جدول أعمال الجمعية العامة منعقدة بصفة تأسيسيه، ويضع مجلس الإدارة جدول أعمال الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية أو بصفة غير عادية[1].

مادة (٣٩)

في الأحوال التي يجوز فيها عقد الجمعية العامة بناء على طلب المساهمين أو مراقبي الحسابات يضع جدول الأعمال من طلب انعقاد الجمعية. ولا يجوز بحث أية مسألة غير مدرجة في جدول الأعمال.

مادة (٤٠)

لكل مساهم عدد من الأصوات يعادل عدد أسهمه ويجوز التوكيل في حضور الاجتماع ويمثل القصر والمحجورين النائبون عنهم قانونا.

ولا يجوز لأي عضو أن يشترك في التصويت عن نفسه أو عمن يمثله في المسائل التي تتعلق بمنفعة خاصة له أو بخلاف قائم بينه وبين الشركة.

(مادة ٤١)

يسجل المساهمون أسماءهم في سجل خاص يعد لذلك في مركز الشركة قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بأربع وعشرين ساعة على الأقل، ويتضمن التسجيل اسم المساهم وعدد الأسهم التي يملكها وعدد الأسهم التي يمثلها وأسماء مالكيها مع تقديم سند الوكالة.
ويعطي المساهم بطاقة لحضور الاجتماع يذكر فيها عدد الأصوات التي يستحقها أصالة ووكالة.

---

(١) معدلة بقرار من الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٩٩٥/٧/١

مادة (٤٢)

لا يكون اجتماع الجمعية العامة صحيحا إلا إذا حضره عدد من المساهمين يملكون أكثر من نصف الأسهم، فإذا لم يتوافر هذا النصاب وجهت الدعوة في خلال أسبوعين إلى اجتماع ثان يكون صحيحا مهما كان عدد الحاضرين.

أما بالنسبة للجمعية العامة غير العادية فلا يكون اجتماعها صحيحا ما لم يحضره مساهمون يمثلون ثلاثة أرباع أسهم الشركة، فإذا لم يتوافر هذا النصاب. وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ يكون صحيحا إذا حضر من يمثل أكثر من نصف الأسهم.

مادة (٤٣)

تصدر قرارات الجمعية العامة بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة، أما قرارات الجمعية العامة غير العادية فتصدر قراراتها بأغلبية تزيد على نصف مجموع أسهم الشركة.

مادة (٤٤)

يرأس الجمعية العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو من ينتدبه أعضاء مجلس الإدارة لهذا الغرض، ويقوم الرئيس بتعيين سكرتير للاجتماع.

مادة (٤٥)

يكون التصويت في الجمعية العامة بالطريقة التي يعينها رئيس الجلسة، إلا إذا قررت الجمعية العامة طريقة معينة للتصويت.

مادة (٤٦)

يدعو المؤسسون المساهمين خلال شهر من إغلاق باب الاكتتاب لعقد الجمعية العامة بصفتها جمعية تأسيسيه ويقدمون لها تقريرا عن جميع عمليات التأسيس مع المستندات المؤيدة لها.

وتتثبت الجمعية من صحة المعلومات الواردة في التقرير وموافقتها للقانون ولعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي وتنتخب أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات وتعلن تأسيس الشركة نهائيا.

مادة (٤٧)

تنعقد الجمعية العامة بصفة عادية مرة على الأقل في السنة بناء على دعوى مجلس الإدارة خلال ثلاثة أشهر من انتهاء السنة المالية للشركة.

ولمجلس الإدارة دعوة هذه الجمعية كلما رأي ذلك ويتعين عليه دعوتها كلما طلب إليه ذلك عدد من المساهمين يملكون مالا يقل عن ١٠ بالمائة من رأس المال.

مادة (٤٨)

تختص الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية بكل ما يتعلق بأمور الشركة عدا ما احتفظ به القانون أو هذا النظام للجمعية العامة منعقدة بصفة غير عادية أو بصفتها جمعية تأسيسية.

مادة (٤٩)

يتقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية بتقرير يتضمن بيانا وافيا عن سير أعمال الشركة وحالتها المالية والاقتصادية وميزانية الشركة وبيانا لحساب الأرباح والخسائر وبيانا عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأجور المراقبين واقتراحا بتوزيع الأرباح.

مادة (٥٠)

تناقش الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية تقرير مجلس الإدارة وتقرر ما تراه في شأنه وتنظر في تقرير مراقبي الحسابات.

وتنتخب أعضاء مجلس الإدارة وتعين مراقبي الحسابات للسنة المقبلة وتحدد مكافآتهم وأجورهم.

مادة (٥١)

تجتمع الجمعية العامة بصفة غير عادية بناء على دعوى من مجلس الإدارة أو بناء على طلب كتابي من مساهمين يحملون ما لا يقل عن ربع أسهم الشركة وفي هذه الحالة يجب على مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية خلال شهر من وصول الطلب إليه .

مادة (٥٢)

المسائل الآتية لا تنظرها إلا الجمعية العامة منعقدة بصفة غير عادية:

١- تعديل عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة.
٢- بيع كل المشروع الذي قامت به الشركة أو التصرف فيه بأي وجه آخر.
٣- حل الشركة أو اندماجها في شركة أو هيئة أخرى .
٤- زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة.

ج- حسابات الشركة

مادة (٥٣)

يكون للشركة مراقب حسابات أو أكثر من المحاسبين القانونيين تعينه الجمعية العامة وتقدر أتعابه وعليه مراقبة حسابات السنة المالية التي عين لها.

مادة (٥٤)

تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة.
ويستثنى من ذلك السنة المالية الأولى للشركة فتبدأ من تاريخ إعلان قيام الشركة نهائيا وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة المالية التالية.

مادة (٥٥)

تكون للمراقب الصلاحيات وعليه الالتزامات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية.

وله بوجه خاص حق الاطلاع في أي وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وفي طلب البيانات التي يرى ضرورة الحصول عليها وله كذلك أن يحقق في موجودات الشركة والتزاماتها وإذا لم يتمكن من استعمال هذه الصلاحيات، أثبت ذلك كتابة في تقرير يقدم إلى مجلس الإدارة ويعرض على الجمعية العامة وله دعوة الجمعية العامة لهذا الغرض.

مادة (٥٦)

يقدم المراقب إلى الجمعية العامة تقريرا يبين فيه ما إذا كانت الميزانية وحسابات الأرباح والخسائر متفقة مع الواقع وتعبر بأمانة ووضوح عن المركز المالي الحقيقي للشركة، وما إذا كانت الشركة تمسك حسابات منتظمة وما إذا كان الجرد قد أجرى وفقا للأصول المرعية، وما إذا كانت البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة، وما إذا كانت هناك مخالفات لأحكام نظام الشركة أو لأحكام القانون قد وقعت خلال السنة المالية على وجه يؤثر في نشاط الشركة أو في مركزها المالي مع بيان ما إذا كانت هذه المخالفات لا تزال قائمة وذلك في حدود المعلومات التي توافرت لديه.

ويكون المراقب مسئولا عن صحة البيانات الواردة في تقريره بوصفه وكيلا عن مجموع المساهمين ولكل مساهم أثناء عقد الجمعية العامة أن يناقش المراقب و أن يستوضحه عما ورد فيه.

مادة (٥٧)

يقتطع من الأرباح غير الصافية نسبة مئوية يحددها مجلس الإدارة لاستهلاك موجودات الشركة أو التعويض عن نزول قيمتها . وتستعمل هذه الأموال لشراء المواد والآلات والمنشآت اللازمة أو لإصلاحها ولا يجوز توزيع هذه الأموال على المساهمين.

مادة (٥٨)

توزع الأرباح الصافية على الوجه الآتي:

أولا: يقتطع ١٠ بالمائة تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري.

ثانيا: يقتطع ١٠ بالمائة أخرى تخصص لحساب الاحتياطي الاختياري.

ويقف هذا الاقتطاع بقرار من الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة.

ثالثا: يقتطع جزء من الأرباح تحدده الجمعية العامة لمواجهة الالتزامات المترتبة على الشركة بموجب قوانين العمل.

رابعا: يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى في الأرباح وقدرها خمسة بالمائة للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم.

خامسا: يخصص بعد ما تقدم نسبة تحددها الجمعية العمومية لا تزيد على عشرة بالمائة من الباقي لمكافآت مجلس الإدارة.

سادسا: يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة أو يخصص لإنشاء مال للاحتياطي أو مال للاستهلاك غير عاديين.

مادة (٥٩)

تدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في المكان وفي المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.

مادة (٦٠)

يستعمل المال الاحتياطي بناءً على قرار مجلس الإدارة، فيما يكون أوفى بمصالح الشركة، ولا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين، وإنما يجوز استعماله لتأمين توزيع أرباح على المساهمين تصل إلى خمسة بالمائة في السنوات التي لا تسمح فيها أرباح الشركة بتأمين هذا الحد.

الفصل الثالث – انقضاء الشركة وتصفيتها

مادة (٦١)

تنقضي الشركة بأحد الأمور المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية.

مادة (٦٢)

تجري تصفية أموال الشركة عند انقضائها وفقا للأحكام الواردة في قانون الشركات التجارية.

(نموذج رقم ٦ سجل تجاري)

وزارة التجارة والصناعة
ادارة التسجيل التجاري
قسم السجل التجاري

طلب تاشير في السجل التجاري

السيد مدير ادارة التسجيل التجاري .....

رقم الايداع ..... رقم القيد ٣٧٠٥

اسم التاجر ولقبه أو عنوان الشركة أو اسمها البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك) عامة

انا الموقع على هذا .....

بصفتي : صاحب القيد/ وكيلا عن صاحب القيد .....

أرجو التأشير بالبيانات الموضحة في هذا الطلب في السجل التجاري في الكويت وأقر ان جميع البيانات الواردة في الطلب صحيحة

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات رقم ٤٤٧/٥/٠٠٠٢ بتاريخ ٧/٦/٠٠٠٥ بناء علي الجمعية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢/٣/٠٠٠٥ تمت الموافقة علي ما يلي :-

جري التاشير بالسجل التجاري بالآتي :-

١- زيادة رأس مال البنك بمقدار ٣٠٠/٤٠٠,٣١٤,٥١٤,٣ د.ك وهو يمثل ما نسبته ٤% من رأس المال وذلك بإصدار ٣٥,١٤٣,١٤٣ سهما جديداً توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك بتاريخ انعقاد هذه الجمعية كأسهم منحة مجانية بواقع ٤ أسهم عن كل مائة سهم وتغطية قيمة هذه الزيادة من أرباح السنة المالية ٢٠٠٤ وتفويض مجلس الإدارة في بيع كسور الأسهم الناتجة عن تلك الزيادة وتوزيع عائدها على المساهمين كل بحسب سور السهم التي قد تستحق له

٢- تعديل المادة (٦) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الأساسي للبنك :-

حدد رأس مال الشركة بـ/٩١,٣٧٢,١٧٣ د.ك موزع على ٩١٣,٧٢١,٧٣٠ سهماً كل سهم مائة فلسا

الكويت في ٧ من شهر ٦ سنة ٢٠٠٥

بيانات خاصة بقسم السجل التجاري

أودع هذا الطلب برقم ..... في الساعة ..... من هذا اليوم

وتم التاشير بالبيانات في (سجل التأشير سجل الالغاء)

وسلمت نسخة منه الى مقدم الطلب اليوم

الكويت في ..... من شهر ..... سنة .....

مدير ادارة التسجيل التجاري

(نموذج رقم ٦ سجل تجارى)



وزارة التجارة والصناعة
ادارة التسجيل التجارى
قسم السجل التجارى

طلب تاشير فى السجل التجارى

السيد مدير ادارة التسجيل التجارى .....

رقم الايداع ..... رقم القيد ٣٧٠٥

اسم التاجر ولقبه أو عنوان الشركة أو اسمها البنك الاهلي الكويتي (ش.م.ك) عامه .....

أنا الموقع على هذا .....

بصفتى : صاحب القيد/ وكيلا عن صاحب القيد .....

أرجو التأشير بالبيانات الموضحة في هـذا الطلب في السجل التجارى في الكويت وأقـر أن جميـع البيانات الواردة في الطلب صحيحة

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات رقم ٢٠٠٦/٢٨٢٠ بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٠ بناء على الجمعية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٦/٣/١٨

جري التأشير بالسجل التجارى بالآتي :-

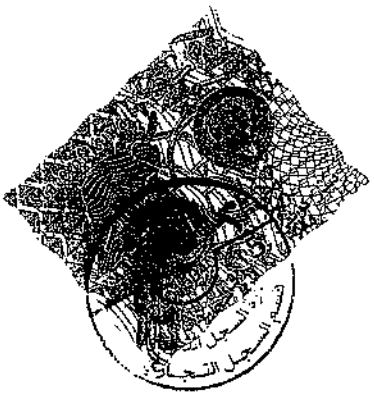
١- زياده راس مال البنك بمقدار ٥٦٨٠٦٠٨/٧٠٠ د.ك وهو يمثل مانسبته ٥% من راس المال وذلك باصدار ٤٥٠٦٨٦٠٨٧ سهما جديدا توزع علي المساهمين المسجلين في سجلات البنك بتاريخ انعقاد هذه الجمعيه كأسهم منحه مجانيه بواقع ٥ اسهم عن كل مائه سهم وتغطيه قيمه هذه الزياده من ارباح السنه الماليه ٢٠٠٥ وتفويض مجلس الاداره في بيع كسور الاسهم الناتجه عن تلك الزياده وتوزيع عائدها علي المساهمين كل بحسب كسور السهم التي قد تستحق له .

٢- تعديل الماده (٦) من عقد التأسيس والماده (٥) من النظام الاساسي للبنك لتصبح كالتالي

حدد راس المال البنك بمبلغ ٩٤٠٧٨١/٧٠٠ د.ك موزع علي ٩٤٠٧٨١٧٠٠ سهم قيمه كل سهم (١٠٠ فلس) .....

الكويت في ١ / ٤ / ٢٠٠٦ من شهر ..... سنة .....

مدير ادارة التسجيل التجارى



وزارة التجارة والصناعة
ادارة التسجيل التجارى
قسم السجل التجارى

طلب تاشير فى السجل التجارى

سيد مدير ادارة التسجيل التجارى .....

رقم الايداع ..... رقم القيد ٣٧٠٥

سم التاجر ولقبه أو عنوان الشركة أو اسمها . البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك.) مقفلة

نا الموقع على هذا .....

صفتي : صاحب القيد/ وكيلا عن صاحب القيد .....

أرجو التأشير بالبيانات الموضحة في هذا الطلب في السجل التجارى في الكويت وأقر أن جميع البيانات الواردة في الطلب صحيحة

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات رقم ٤٥١ بتاريخ ٢٠٠٧/٤/١٧ بناء على الجمعية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٧ تمت الموافقة على مايلي :-

جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

١- زيادة رأسمال البنك من 95.940.781.700 د.ك (خمسة وتسعون مليونا وتسعمائة واربعون الفا وسبعمائة وواحد وثمانون دينارا كويتيا و 700 فلسا) موزع على 959.407.817 سهما قيمة كل سهم 100 فلس الى 100.737.820.785 د.ك (مائة مليون وسبعمائة وسبعة وثلاثون الفا وثمانمائة وعشرون دينارا كويتيا و 785 فلس) موزع على 1.007.378.207 سهما قيمة كل سهم 100 فلس بفارق 4.797.039.085 (أربعة ملايين وسبعمائة وسبعة وتسعين والفا وتسعة وثلاثين دينار كويتي 85 فلس) وهو يمثل ما بنسبته 5% من رأس المال وذلك بإصدار 47.970.390.085سهما وذلك للمساهمين المقيدين بسجلات الشركة حتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة وتفويض مجلس الادارة من بيع الكسور الناتجة عن تلك الزيادة وتوزيع عائدها على المساهمين كل بحسب كسور السهم التي قد تستحق له

٢- تعديل المادة رقم (6) من عقد التاسيس والمادة رقم (5) من النظام الأساسي للشركة على النحو التالي :

" حدد رأسمال البنك 100.737.820.785 د.ك (مائة مليون وسبعمائة وسبعة وثلاثون الفا وثمانمائة وعشرون دينارا كويتيا وسبعمائة وخمسة وثمانون فلسا)موزع على 1.007.378.820.785سهما قيمة كل سهم 100 فلس "

الكويت في ١٧ من شهر ٤ سنة ٢٠٠٧

مدير ادارة التسجيل التجاري

وزارة التجـــــارة والصـــناعـــــة

إدارة الســجـــل التجـــاري

قسم السجـــل التجـــاري

تأشير في السجل التجاري

اســـــم الشركة ونـوعهـا : البنك الأهلي (ش.م.ك)

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

بموجب مذكرة إدارة الشركات رقم ١٤٨ بتاريخ ٢ /٤/ ٢٠٠٨

بناء على قرار الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٩/٣/ ٢٠٠٨

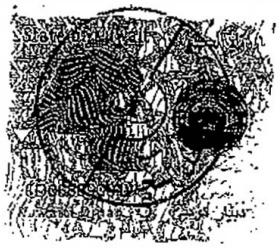
جرى التأشير بالسجل التجاري بآلاتي :- فقد تمت الموافقة على ما يلي :

١. على زيادة رأسمال البنك بمقدار ٩,٠٦٦,٤٠٣/٨٧١ د.ك (تسعة ملايين وستة وستين ألفا وأربعمائة وثلاثة دينار كويتي و/٨٧١ فلسا) وهو يمثل ما نسبته ٩% من رأس المال وذلك بإصدار ٩٠,٦٦٤,٠٣٨/٧١ سهما جديدا توزع على المساهمين المسجلين في السجلات البنك بتاريخ انعقاد هذه الجمعية العامة غير العادية كأسهم منحة مجانية بواقع ٩% (تسعة أسهم) عن كل ١٠٠ (مائة) سهم ، وتغطية قيمة هذه الزيادة من أرباح السنة المالية ٢٠٠٧ وتفويض مجلس الإدارة في بيع الكسور الناتجة عن تلك الزيادة وتوزيع عائدها على المساهمين كل بحسب كسور السهم قد تستحق له .

٢. الموافقة على تعديل المادة (٦) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي على النحو التالي: راس مال الشركة ١٠٩,٨٠٤,٢٢٤/٦٥٦ د.ك (مائة وتسعة ملايين وثمانمائة وأربعة ألفا ومائتان وأربعة وعشرون دينار كويتيا وستمائة وستة وخمسون فلسا) موزع على ١٠,٩٨,٠٤٢,٢٤٦/٥٦ سهما ، قيمة كل سهم مائة فلسا

الكويت في : ٢/٤/٢٠٠٨

مدير إدارة السجل التجاري





وزارة التجـــارة والصناعـــة

إدارة السجـــل التجـــاري

قسم السجل التجـــاري

اســـم الشركة وعنوانها : البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك) مقفلة

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

بموجب مذكرة إدارة الشركات المساهمة رقم ١٦١ بتاريخ ٢٠٠٩/٠٤/٨
بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٢٨
فقد تمت الموافقة على ما يلي : جرى التأشير بالسجل التجاري بآلاتي :-

إلغاء قرار الجمعية العمومية العادية وغير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٠ والخاص بزيادة رأس مال الشركة من ١٠٩,٨٠٤,٢٢٤/٦٥٦ د.ك (دينار كويتي) إلى ١٣١,٧٦٥,٠٦٩/٥٨٧ د.ك (دينار كويتي) وذلك بإصدار ٢١٩,٦٠٨,٤٤٩/٣١ سهما جديدا يمثل ٢٠ % من رأس المال وطرح الأسهم للاكتتاب بقيمة اسمية مقدارها ١٠٠ فلسا (مائة فلس) للسهم مضافا إليها علاوة إصدار مقدراها ٥٠٠ فلسا (خمسمائة فلس) لكل سهم وذلك للمساهمين المقيدين في سجلات البنك بتاريخ انعقاد الجمعية العامة .

الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار ٥,٤٩٠,٢١١/٢٣٣ د.ك (خمسة ملايين وأربعمائة وتسعون ألفا ومائتان وأحد عشر دينارا كويتيا و/٢٣٣ فلسا) وهو يمثل ما نسبته ٥% من رأس المال وذلك بإصدار ٥٤,٩٠٢,١١٢/٣٣ سهما توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية الغير عادية كأسهم منحة مجانية بواقع ٥% (خمسة أسهم عن كل مائة سهم) على أن تغطى قيمة الزيادة من أرباح السنة المالية ٢٠٠٨ وتفويض مجلس الإدارة في بيع الكسور الناتجة عن ذلك وتوزيع عائدها على المساهمين كل بحسب كسور السهم التي قد تستحق له .

الكويت في : ٢٠٠٩/٠٤/٠٨

مفوض إدارة السجـــل التجـــاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري: ٣٧٠٥

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات رقم ١٩٥ بتاريخ ٢٠١٠/٥/١١ بناء على الجمعية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٧ وبناء على المرسوم الأميري رقم ١١ لسنة ٢٠١٠ والقرار الوزاري رقم ٨٧ لسنة ٢٠١٠ تمت الموافقة على ما يلي:

جري التأشير بالسجل التجاري بالأتي:

١- زيادة رأسمال البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك.) من ١١٥،٢٩٤،٤٣٥/٨٨٩ دك (مائة وخمسة عشر مليونا ومائتان وأربعة وتسعون ألفا وأربعمائة وخمسة وثلاثون دينارا كويتيا وثمانمائة وتسعة وثمانون فلسا) إلى ١٤٤،١١٨،٠٤٤/٨٦١ دك (مائة وأربعة وأربعون مليونا ومائة وثمانية عشر ألفا وأربعة وأربعون دينارا كويتيا وثمانمائة وواحد وستون فلسا)، وذلك بإصدار ٢٨٨،٢٣٦،٠٨٩/٧٢ سهما جديدا ، بمثل ما نسبته ٢٥% من رأس المال. وتطرح الأسهم للاكتتاب بقيمة اسمية مقدارها ١٠٠ فلسا (مائة فلسا) للسهم مضافا إليها علاوة إصدار مقدارها ٢٥٠ فلسا (مائتان وخمسون فلسا) وذلك للمساهمين المسجلين في سجلات البنك في اليوم السابق لموعد استدعاء زيادة رأس المال بعد صدور المرسوم الأميري بالموافقة على تلك الزيادة ، مع تفويض مجلس الإدارة في وضع الشروط والضوابط الخاصة بهذا الاكتتاب وفي التصرف في بيع كسور الأسهم الناتجة عنه والتبرع بحصيلة بيعها في أوجه الخير.

٢ - تعديل المادة (٦) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي على النحو التالي:
رأس مال الشركة ١٤٤،١١٨،٠٤٤/٨٦١ دك(مائة وأربعة وأربعون مليونا ومائة وثمانية عشر ألفا وأربعة وأربعون دينارا كويتيا وثمانمائة وواحد وستون فلسا) موزع على ١،٤٤١،١٨٠،٤٤٨/٦١ سهما، قيمة كل سهم مائة فلسا

١١ ٥ ٢٠١٠

أمين الإدارة للسجل التجاري

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : **البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك.) مقفلة**

رقم القيد في السجل التجاري: **٣٧٠٥**

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٨٠ بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٩ بناء علي قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٠ تمت الموافقة علي ما يلي :-

جري التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمقدار ٧,٢٠٥,٩٠٢/٢٤٣ د.ك (سبعة ملايين ومائتين وخمسة ألفا وتسعمائة واثنين دينارا كويتيا ومائتين وثلاثة وأربعين فلسا) وهو يمثل ما نسبته ٥% من رأس المال وذلك بإصدار ٧٢,٠٥٩,٠٢٢/٤٣ سهما جديد توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك بتاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية كأسهم منحة مجانية بواقع ٥% (خمسة أسهم عن كل مائة سهم) وتغطية قيمة هذه الزيادة من أرباح السنة المالية ٢٠١١، وتفويض مجلس الإدارة فى بيع الكسور الناتجة عن تلك الزيادة وتوزيع عائدها على المساهمين كل بحسب كسور السهم التي قد تستحق له

تعديل المادة رقم (٦) من عقد التأسيس والمادة رقم (٥) من النظام الأساسي:

النص بعد التعديل :

" رأس مال الشركة ١٥١,٣٢٣,٩٤٧/١٠٤ د.ك (مائة وواحد وخمسون مليون وثلاثمائة وثلاثة وعشرون الفا وتسعمائة وسبعة وأربعون دينار كويتيا ومائة وأربعة فلسا) موزع على١,٥١٣,٢٣٩,٤٧١/٠٤ سهما قيمة كل سهم مائة فلس "

١٩ ٣ ٢٠١٢

إدارة السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٤٤ بتاريخ ٢٠١٣/٣/٣١ بناء على قرار الجمعية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/٣/١٦ تمت الموافق على ما يلي :

جري التأشير بالسجل التجاري بالأتي:

١- زيادة رأسمال الشركة بمقدار ١٠,٥٩٢,٦٧٦,٢٩٦ دك (فقط عشرة ملايين و خمسمائة و اثنين و تسعون ألفا وستمائة وستة وسبعون دينارا كويتيا و/٢٩٦ فلسا) و هو يمثل ما نسبته ٧% من رأس المال ، وذلك بإصدار ١٠٥,٩٢٦,٧٦٢,٩٦ سهما جديدا توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك بتاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية كأسهم منحة مجانية بواقع ٧% (سبعة سهم عن كل مائة سهم) ، وتغطية قيمة هذه الزيادة من أرباح السنة المالية ٢٠١٢ ، وتفويض مجلس الإدارة في بيع الكسور الناتجة عن تلك الزيادة والتبر عبعائدها للجهات الخيرية .

٢ - تعديل المادة (٦) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الأساسي:

رأس مال الشركة ١٦١,٩١٦,٦٢٣,٤٠٠(مائة وواحد وستون مليون وتسعمائة وستة عشر ألفا وستمائة وثلاثة و عشرون دينارا كويتيا وأربعمائة فلسا) موزع على ١,٦١٩,١٦٦,٢٣٤ سهما، قيمة كل سهم مائة فلسا.

٣١ ٣ ٢٠١٣

مدير إدارة السجل التجاري

لطيفة عبد العزيز الدرعان
مراقب الوكالات التجارية والإستيراد

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك) عامة.

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

بموجب مذكرة صادرة إدارة من الشركات المساهمة رقم ٥٩٣ بتاريخ ٢٠١٣/٧/٣٠ بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ١٦ مارس ٢٠١٣ تمت الموافقة على ما يلي :

جرى التأشير بالسجل التجاري بآلاتي :-

الموافقة على تعديل المادة (٢١) من النظام الأساسي:

""يجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة إذا زاد على حاجتها أو إذا طرأت خسارة ورأت الشركة إنقاص رأس المال إلى القيمة الموجودة فعلا.

ويجري التخفيض وفقاً لأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم بالقانون رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢."

الموافقة على تعديل المادة (٢٢) من النظام الأساسي:

"يجوز للشركة بقرار يصدر عن الجمعية العامة غير العادية أن تقترض في مقابل إصدار سندات ذات قيمة اسمية واحدة قابلة للتداول تعطي للمكتتبين لقاء المبالغ التي أقرضوها للشركة، ويتم هذا القرض عن طريق الدعوة للاكتتاب الموجه للجمهور."

الموافقة على تعديل المادة (٢٣) من النظام الأساسي:

"يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء على الأقل تنتخبهم الجمعية العامة بالتصويت السري لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد."

ويجوز إعادة انتخاب العضو مرة واحدة أو أكثر."

الموافقة على تعديل المادة (٢٤) من النظام الأساسي:

"يشترط فيمن يرشح لعضوية مجلس الإدارة أن يكون متمتعا بأهلية التصرف وألا يكون قد سبق الحكم عليه في جناية بعقوبة مقيدة للحرية أو في جريمة إفلاس بالتقصير أو التدليس أو جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة أو بعقوبة مقيدة للحرية بسبب مخالفته لأحكام قانون الشركات ما لم يكن قد رد إليه اعتباره ، ويجب أن يكون مالكاً بصفة شخصية أو يكون الشخص الذي يمثله مالكاً لعدد من أسهم الشركة "

"ولا يجوز له التصرف بأي نوع من أنواع التصرفات في اسهم الشركة التي هو عضو في مجلس إدارتها طيلة مدة عضويته إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة"

"وكذلك إذا فقد عضو مجلس الإدارة أي من الشروط المتقدمة أو غيرها من الشروط الواردة في قانون الشركات أو القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ بشأن بنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته أو القوانين الأخرى زالت عنه صفة العضوية من تاريخ فقدان الشرط"

٣٠ / ٧ / ٢٠١٣

"ط"(أ)

مدير إدارة السجل التجاري

لطيفة عبد العزيز الرخيص
مراقب الوكالات التجارية والاستيراد

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك) عامة.

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

الموافقة على إلغاء نص المادة (٢٦) من النظام الأساسي:

"ينتخب مجلس الإدارة بالاقتراع السري رئيساً للمجلس ، ونائباً للرئيس ويمثل رئيس مجلس الإدارة الشركة في علاقاتها مع الغير وأمام القضاء إلى جانب الاختصاصات الأخرى التي يبينها عقد الشركة ، ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الإدارة في علاقة الشركة بالغير ، وعليه تنفيذ قرارات المجلس وأن يتقيد بتوصياته ، ويحل نائب الرئيس محل الرئيس عند غيابه أو قيام مانع لديه من ممارسة اختصاصاته"

يكون للشركة رئيس تنفيذي يعينه مجلس الإدارة من غير أعضاء المجلس، يناط به إدارة الشركة ويحدد المجلس مخصصاته وصلاحياته في التوقيع عن الشركة."

يلغي نص المادة (٢٨) من النظام الأساسي:

ينتخب مجلس الإدارة بالاقتراع السري رئيسا ونائبا للرئيس لمدة ثلاث سنوات.

ويجوز للمجلس أن ينتخب بالاقتراع السري أيضا عضوا منتدبا للإدارة أو أكثر لمدة ثلاث سنوات.

ويملك التوقيع عن البنك على انفراد كل من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو أعضاء مجلس الإدارة المنتدبين أو أي عضو آخر ينتدبه مجلس الإدارة لهذا الغرض"

الموافقة على نص المادة (٢٩) من النظام الأساسي:

"رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة ويمثلها أمام القضاء ولدى الغير ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الإدارة في علاقات الشركة مع الغير، وينفذ رئيس مجلس الإدارة قرارات المجلس. ويقوم نائب رئيس مجلس الإدارة مقام الرئيس بكافة صلاحياته أثناء غياب الرئيس أو قيام مانع به وتكون الصلاحيات المخولة للرئيس التنفيذي هي الصلاحيات المفوضة إليه بمقتضى قرارات مجلس الإدارة.

ويعد صحيحا كل عمل يفوض مجلس الإدارة القيام به في . دود الصلاحيات الممنوحة له بمقتضى هذا النظام وأحكام القانون.

الموافقة على إضافة مادة جديدة (٢٧) من النظام الأساسي:

"لمجلس الإدارة أن يوزع العمل بين أعضاءه وفقاً لطبيعة أعمال الشركة كما يجوز للمجلس أن يفوض أحد أعضاءه أو لجنة من بين أعضائه أو أحداً من الغير في القيام بعمل معين أو أكثر أو الإشراف على وجه من أوجه نشاط الشركة أو في ممارسة بعض السلطات أو الاختصاصات المنوطه بالمجلس. كما يجوز للمجلس إصدار القرارات التي تحدد الاختصاصات والصلاحيات والمكافآت المالية للأعضاء المفوضين وأعضاء اللجان.

الموافقة على إلغاء نص الفقرتين الثانية والثالثة من المادة (٣٢) من النظام الأساسي:

يجتمع مجلس الإدارة كلما دعت الحاجة ومرة كل شهرين على الأقل بناء على دعوة من رئيسه، ويجتمع أيضا إذا طلب ذلك ثلاثة من أعضائه على الأقل.

"على ألا تقل اجتماعات المجلس عن ست مرات على الأقل خلال السنة المالية الواحدة في جميع الأحوال ، ولا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره نصف عدد الأعضاء على الأقل، على ألا يقل عدد الحاضرين عن خمسة أعضاء"

٣٠ ٧ ٢٠١٣

"ط"(أ)

مدير إدارة السجل التجاري

الطيفة عبد العزيز الدحيل
مراقب الوكالات التجارية والإستيراد

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك) عامة.

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

الموافقة على إلغاء نص الفقرة الثانية من المادة (٣٤) من النظام الأساسي:

"مع عدم الإخلال بأحكام قانون الشركات والقوانين المعدلة له تحدد الجمعية العامة العادية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة."

الموافقة على تعديل المادة (٣٨) من النظام الأساسي:

"تنعقد الجمعية العامة العادية السنوية بناء على دعوة من مجلس الإدارة خلال الثلاثة أشهر التالية لانتهاء السنة المالية، وذلك في الزمان والمكان اللذين يعينهما عقد الشركة، وللمجلس أن يدعو الجمعية للاجتماع كلما دعت الضرورة إلى ذلك، وعلى مجلس الإدارة أن يوجه دعوة الجمعية للاجتماع بناء على طلب مسبب من عدد من المساهمين يملكون عشرة بالمائة من رأسمال الشركة، أو بناء على طلب مراقب الحسابات، وذلك خلال خمسة عشر يوما من تاريخ الطلب، وتعد جدول الأعمال الجهة التي تدعو إلى الاجتماع."

ويسري على إجراءات دعوة الجمعية ونصاب الحضور والتصويت الأحكام المنصوص عليها في المرسوم بقانون الشركات."

الموافقة على إلغاء المادة (٣٩) من النظام الأساسي:

"في الأحوال التي يجوز فيها عقد الجمعية العامة بناء على طلب المساهمين أو مراقبي الحسابات يضع جدول الأعمال من طلب انعقاد الجمعية. ولا يجوز بحث أية مسألة غير مدرجة في جدول الأعمال".

الموافقة على إلغاء نص الفقرة الأولى المادة (٤٢) من النظام الأساسي:

"يسري على إجراءات دعوة الجمعية ونصاب الحضور والتصويت الأحكام المنصوص عليها في المرسوم بقانون الشركات".

أما بالنسبة للجمعية العامة غير العادية فلا يكون اجتماعها صحيحا ما لم يحضره مساهمون يمثلون ثلاثة أرباع أسهم الشركة فإذا لم يتوافر هذا النصاب، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان يكون صحيحا إذا حضر من يمثل أكثر من نصف الأسهم.

الموافقة على تعديل المادة (٤٥) من النظام الأساسي:

"يخضع التصويت على المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لنظام التصويت التراكمي، والذي يمنح كل مساهم قدرة تصويتية بعدد الأسهم التي يملكها بحيث يحق له التصويت بها لمرشح واحد أو توزيعها بين من يختارهم من المرشحين دون تكرار لهذه الأصوات".

الموافقة على تعديل المادة (٥١) من النظام الأساسي:

" تجتمع الجمعية العامة بصفة غير عادية بناء على دعوى من مجلس الإدارة أو بناء على طلب مسبب من مساهمين يحملون ما لا يقل عن ١٥% (خمسة عشر بالمائة) من أسهم الشركة وفي هذه الحالة يجب على مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تقديم الطلب."

٣٠ ٧ ٢٠١٣

"ط"(أ)

مدير إدارة السجل التجاري

لطيفة عبد العزيز الدخيل
مراقب الوكالات التجارية والاستيراد



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك) عامة.

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢١١ بتاريخ ٢٠١٤/٣/٢٧ بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة ٢٠١٤/٣/٢٢ تمت الموافقة على ما يلي :

جرى التأشير بالسجل التجاري بآلاتي :-

١- الموافقة على إلغاء المادة (٢٩) من النظام الأساسي:

"رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة و يمثلها أمام القضاء و لدى الغير ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الإدارة في علاقات الشركة مع الغير، وينفذ رئيس مجلس الإدارة قرارات المجلس . ويقوم نائب رئيس مجلس الإدارة مقام الرئيس بكافة صلاحياته أثناء غياب الرئيس أو قيام مانع به وتكون الصلاحيات المخولة للرئيس التنفيذي هي الصلاحيات المفوضة إليه بمقتضى قرارات مجلس الإدارة.

ويعد صحيحا كل عمل يفوض مجلس الإدارة القيام به في حدود الصلاحيات الممنوحة له بمقتضى هذا النظام وأحكام القانون.

٢- الموافقة على تعديل المادة (٣٢) لتصبح كالتالي :

- يجتمع مجلس الإدارة كلما دعت الحاجة بناء على دعوة من رئيسه، ويجتمع أيضا إذا طلب ذلك ثلاثة من أعضائه على الأقل. ولا يكون اجتماع مجلس الإدارة صحيحا إلا إذا حضره نصف عدد الأعضاء على ألا يقل عدد الحاضرين عن خمسة أعضاء، ويجوز الاتفاق على نسبة أو عدد أكبر ، والاجتماع باستخدام وسائل الاتصال الحديثة واتخاذ قرارات بالتمرير بموافقة جميع أعضاء المجلس .ويجب أن يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل خلال السنة الواحدة ، ويجوز الاتفاق على عدد مرات أكثر ."

٣- الموافقة على تعديل المادة (٤٢) لتصبح كالتالي :

"لا يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحا ما لم يحضره مساهمون يمثلون ثلاثة أرباع رأس مال الشركة المصدر، فإذا لم يتوافر هذا النصاب، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان يكون صحيحا إذا حضره من يمثل أكثر من نصف رأس المال المصدر .

وتصدر القرارات بأغلبية تزيد على نصف مجموع أسهم رأس مال الشركة المصدر .

٤- الموافقة على إلغاء المادة (٤٥) من النظام الأساسي:

"يخضع التصويت على المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لنظام التصويت التراكمي والذي يمنح كل مساهم قدره تصويتية بعدد الأسهم التي يملكها بحيث يحق له التصويت بها لمرشح واحد أو توزيعها بين من يختارهم من المرشحين دون تكرار لهذه الأصوات".

٢٧ ٣ ٢٠١٤

"ط"(أ)

مدير إدارة السجل التجاري

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري

لطيفة عبد العزيز الرحيلي
مراقب الوكالات التجارية والإستيراد



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة فى السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : شركة البنك الاهلى الكويتي (ش.م.ك) عامة

رقم القيد فى السجل التجاري : ٣٧٠٥

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٨٣٣بتاريخ ٢٠١٦/٤/١٢ بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٦/٣/٢٦ تمت الموافقة على ما يلي:

جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي:

الموافقة على تعديل المادة ١٤ (مكررا) لتصبح كالتالي:

"يجوز للشركة أن تشتري أو تبيع أو تتصرف فيما لا يتجاوز ١٠% من عدد أسهمها بقيمتها السوقية بشرط ألا يمول الشراء من رأسمال الشركة. ولا تدخل هذه الأسهم في مجموع أسهم الشركة في الأحوال التي تتطلب تملك المساهمين نسبة معينة من رأس المال وفي جميع المسائل الخاصة بالجمعية العامة.

ويجوز للجمعية العامة العادية تفويض مجلس الإدارة في شراء أو بيع أو التصرف في أسهم الشركة في حدود النسبة وبالشروط التي يسمح بها القانون، وكذلك في وضع القواعد التي تنظم بيع أو منح كل أو بعض تلك الأسهم للعاملين بالشركة".

١٢ ٤ ٢٠١٦

مدير إدارة السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري

تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : شركة البنك الاهلى الكويتى (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

بموجب مذكرة صادرة من ادارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٦/٤٤ بتاريخ ٢٠١٦/٨/٢٥ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٦/٨/١٤ فقد تمت الموافقة على ما يلى :

جرى التأشير بالسجل التجارى بالاتى :

١ - وافقت على تعديل المادة (٣١) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي على النحو التالي:

"مجلس ادارة الشركة هو السلطة المهيمنة على شئونها وتصريف أمورها ووضع السياسة التي تنتهجها ، وللمجلس أن يصدر القرارات واللوائح الداخلية المتعلقة بعمليات الشركة وبالشؤون المالية والإدارية ونظام موظفي الشركة وأن يضع النظم الأخرى التي يراها كفيلة بتحقيق الأغراض التي أسست الشركة من أجلها ، ولمجلس الإدارة في سبيل ذلك أوسع الصلاحيات في الاقراض والاقتراض وبيع ورهن عقارات الشركة وعقد الكفالات، ومنح التبرعات، وفي الاقرار، والصلح، والتحكيم، وله أن يشتري المنقولات والعقارات وجميع حقوق الامتياز المنقولة أو الثابتة وله أن يستأجر ويؤجر وأن يصرح بسحب الأموال والأوراق المالية المملوكة للشركة وتحويلها وبيعها.

وللمجلس على العموم مزاولة جميع هذه الأعمال ولا يحد من سلطته الا ما نصت عليه القوانين أو قانون بنك الكويت المركزي أو نظام الشركة أو قرارات الجمعية العامة. ولا تسري قرارات الجمعية العامة بأثر رجعي على ما سبق أن قرره مجلس الادارة من أعمال أو صرح به في حدود اختصاصه في تاريخ سابق على قرارات الجمعية العامة."

٢٥ ٨ ٢٠١٦

مدير إدارة السجل التجاري

تسديد tasdeed
دينار 5.0
02-03-2020
MCIR-HEAD OFFICE
902032001335957 4
REFERENCE:
00

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري

تأشيرة فى السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : شركة البنك الاهلى الكويتى (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

بموجب مذكرة صادرة من ادارة الشركات المساهمة رقم ٣/٤ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠٢٠/٣/١ فقد تمت الموافقة على ما يلى :

جرى التأشير بالسجل التجـارى بالاتى :

الموافقة على البند الأول : تعديل مادة (٥) بعقد التأسيس

الأغراض التي أسست الشركة من أجلها هي ما يأتي:

القيام بمزاولة جميع الخدمات والعمليات المصرفية التجارية سواء لحسابها أو لحساب الغير، ومنها على سبيل المثال:

أ – قبول الودائع النقدية على اختلاف صورها بفائدة أو بدون فائدة وبشروط أو بدونها.

ب – الحصول على المال بإصدار سندات القروض أو بطرق أخرى بتأمينات أو بدونها ورد ودفع بدلها عند الاستحقاق أو قبل ذلك.

ج – شراء وبيع السبائك الذهبية والعملات الخارجية والتسليف عليها وبيع وشراء حوالاتها.

د – قطع الحوالات والكمبيالات وسندات الاستقراض والكوبونات وسائر السندات التجارية والصناعية وشراؤها وإعادة قطعها واستثمار رؤوس الأموال.

هـ – الإقراض والتسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية سواء برهن الأموال المنقولة وغير المنقولة والسندات الحكومية وحوالات الخزينة العامة وسندات المؤسسات العامة والشركات وغيرها من السندات المالية أو بدون ذلك.

و – التسليف على بوالص الشحن وسندات النقل وأوامر استلام الأموال داخل البلاد وخارجها.

ز – التسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية لقاء كفالة شخصية أو بدونها.

ح – إصدار الكفالات لمنفعة شخص ثالث بضمانة أو بدونها.

ط – تحصيل بدلات الحوالات والكمبيالات والصكوك وبوالص الشحن والسندات الأخرى لقاء عمولة لحساب العملاء أو الأشخاص الثالثة.

ي – تلقي الاكتتابات بالنسبة لعمليات تأسيس الشركات المساهمة وشراء وبيع الأسهم والسندات لحساب الشركة أو لحساب شخص ثالث وذلك في حدود الأحكام المنصوص عليها في قانون بنك الكويت المركزي.

ك – القيام بأعمال مصرف التوفير.

مدير إدارة السجل التجاري

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة فى السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : شركة البنك الاهلى الكويتى (ش.م.ك.) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

ل – حفظ جميع أنواع النقود والمعادن الثمينة والسندات والطرود والرزم وتأجير الخزائن الحديدية الخاصة.

م – القيام بأعمال الأمين والوكيل وقبول الوكالات في الأعمال المصرفية وتعيين الوكلاء بعمولة أو بدونها.

ن – أن تقوم بأعمال التأمين عن طريق تأسيس شركة تأمين أو المساهمة في مثل هذه الشركة أو القيام بالأعمال المذكورة بطريق الوكالات.

س – استخدام الآلية المصرفية الحديثة التي تمكن الشركة من سرعة إنجاز العمليات وتوفير الوقت والدقة في التنفيذ وذلك عن طريق استعمال الآلات الإلكترونية الدقيقة وذلك بالنسبة لحسابات الشركة مع جواز تأجير خدمات هذه الآلات للغير.

وعلى وجه العموم للشركة القيام بسائر الأعمال والخدمات المصرفية والأعمال التجارية التي تجيزها القوانين والأنظمة واللوائح المرعية للبنوك التجارية. وتحقيقا لأغراض الشركة فإن لها:

أ – أن تتملك الأموال المنقولة والثابتة أو التي هي بحكم الثابتة وملحقاتها والحقوق والامتيازات المترتبة عليها لتسيير أعمال البنك أو القيام بالخدمات التي لها علاقة بتلك الأعمال أو الناشئة عنها مع المحافظة عليها والتصرف فيها بكل أنواع التصرفات المصرح بها قانونا.

ب – إجراء كافة المعاملات وإبرام العقود التي تراها لازمة أو مناسبة لتحقيق أغراضها.

ج – تملك جميع أنواع براءات الاختراع والمعاملات التجارية والشهادات والامتيازات وحقوق الملكية الأدبية والفنية التي تراها الشركة ضرورية لأعمالها واستعمالها والتصرف فيها بكل أنواع التصرفات القانونية.

د – القيام بالأعمال المصرفية العائدة إلى شخص أو شركة يزاول أعمالا تماثل أعمال الشركة.

هـ - تأسيس الشركات بمختلف أنواعها والمساهمة في المشروعات الإنتاجية عن طريق الاكتتاب في أسهمها أو مساندتها بأية صورة كانت وذلك في حدود الأحكام المنصوص عليها في قانون بنك الكويت المركزي.

و – تنظيم وسحب وقبول وإصدار وتظهير وقطع الصكوك والسندات لأمر والكمبيالات والبوالص والحوالات وأوراق الشحن وسندات المخازن وسندات الاستقراض وسائر الأوراق التجارية والمالية على اختلاف أنواعها.

ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالا شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تشتري هذه الهيئات أو أن تلحقها بها.

ز – مزاولة أعمال نظام الدفع والتسوية الإلكترونية التي يصرح بها للشركة.

مدير إدارة السجل التجاري

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري

تأشيرة فى السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : شركة البنك الاهلى الكويتى (ش.م.ك) عامة
رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

الموافقة على البند الثاني : تعديل بعض مواد النظام الأساسي – مادة (٤)
الأغراض التي أسست الشركة من أجلها هي ما يأتي:
القيام بمزاولة جميع الخدمات والعمليات المصرفية التجارية سواء لحسابها أو لحساب الغير، ومنها على سبيل المثال:
أ – قبول الودائع النقدية على اختلاف صورها بفائدة أو بدون فائدة وبشروط أو بدونها.
ب – الحصول على المال بإصدار سندات القروض أو بطرق أخرى بتأمينات أو بدونها ورد ودائع بدلها عند الاستحقاق أو قبل ذلك.
ج – شراء وبيع السبائك الذهبية والعملات الخارجية والتسليف عليها وبيع وشراء حوالاتها.
د – قطع الحوالات والكمبيالات وسندات الاستقراض والكوبونات وسائر السندات التجارية والصناعية وشراؤها وإعادة قطعها واستثمار رؤوس الأموال.
هـ – الإقراض والتسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية سواء برهن الأموال المنقولة وغير المنقولة والسندات الحكومية وحوالات الخزينة العامة وسندات المؤسسات العامة والشركات وغيرها من السندات المالية أو بدون ذلك.
و – التسليف على بوالص الشحن وسندات النقل وأوامر استلام الأموال داخل البلاد وخارجها.
ز – التسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية لقاء كفالة شخصية أو بدونها.
ح – إصدار الكفالات لمنفعة شخص ثالث بضمانة أو بدونها.
ط – تحصيل بدلات الحوالات والكمبيالات والصكوك وبوالص الشحن والسندات الأخرى لقاء عمولة لحساب العملاء أو الأشخاص الثالثة.
ي – تلقي الاكتتابات بالنسبة لعمليات تأسيس الشركات المساهمة وشراء وبيع الأسهم والسندات لحساب الشركة أو لحساب شخص ثالث وذلك في حدود الأحكام المنصوص عليها في قانون بنك الكويت المركزي.
ك – القيام بأعمال مصرف التوفير.
ل – حفظ جميع أنواع النقود والمعادن الثمينة والسندات والطرود والرزم وتأجير الخزائن الحديدية الخاصة.
م – القيام بأعمال الأمين والوكيل وقبول الوكالات في الأعمال المصرفية وتعيين الوكلاء بعمولة أو بدونها.
ن – أن تقوم بأعمال التأمين عن طريق تأسيس شركة تأمين أو المساهمة في مثل هذه الشركة أو القيام بالأعمال المذكورة بطريق الوكالات.

٢ ٣ ٢٠٢٠

مدير إدارة السجل التجاري

وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة فى السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : شركة البنك الاهلى الكويتى (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٣٧٠٥

س – استخدام الآلية المصرفية الحديثة التي تمكن الشركة من سرعة إنجاز العمليات وتوفير الوقت والدقة في التنفيذ وذلك عن طريق استعمال الآلات الإلكترونية الدقيقة وذلك بالنسبة لحسابات الشركة مع جواز تأجير خدمات هذه الآلات للغير.

وعلى وجه العموم للشركة القيام بسائر الأعمال والخدمات المصرفية والأعمال التجارية التي تجيزها القوانين والأنظمة واللوائح المرعية للبنوك التجارية. وتحقيقا لأغراض الشركة فإن لها:

أ – أن تتملك الأموال المنقولة والثابتة أو التي هي بحكم الثابتة وملحقاتها والحقوق والامتيازات المترتبة عليها لتسيير أعمال البنك أو القيام بالخدمات التي لها علاقة بتلك الأعمال أو الناشئة عنها مع المحافظة عليها والتصرف فيها بكل أنواع التصرفات المصرح بها قانونا.

ب – إجراء كافة المعاملات وإبرام العقود التي تراها لازمة أو مناسبة لتحقيق أغراضها.

ج – تملك جميع أنواع براءات الاختراع والمعاملات التجارية والشهادات والامتيازات وحقوق الملكية الأدبية والفنية التي تراها الشركة ضرورية لأعمالها واستعمالها والتصرف فيها بكل أنواع التصرفات القانونية.

د – القيام بالأعمال المصرفية العائدة إلى شخص أو شركة يزاول أعمالا تماثل أعمال الشركة.

هـ - تأسيس الشركات بمختلف أنواعها والمساهمة في المشروعات الإنتاجية عن طريق الاكتتاب في أسهمها أو مساندتها بأية صورة كانت وذلك في حدود الأحكام المنصوص عليها في قانون بنك الكويت المركزي.

و – تنظيم وسحب وقبول وإصدار وتظهير وقطع الصكوك والسندات لأمر والكمبيالات والبوالص والحوالات وأوراق الشحن وسندات المخازن وسندات الاستقراض وسائر الأوراق التجارية والمالية على اختلاف أنواعها.

ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالا شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تشتري هذه الهيئات أو أن تلحقها بها.

ز – مزاولة أعمال نظام الدفع والتسوية الإلكترونية التي يصرح بها للشركة.

تعديل المادة (٢٣) من النظام الاساسي :-

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة لا يقل عن أحد عشر عضواً وللجهات الرقابية أن تلزم الشركة بأن يكون من بين أعضاء مجلس الإدارة عضوين مستقلين على الأقل ابتداءً من ٢٠٢٠/٦/٣٠، وأربعة أعضاء ابتداءً من ٢٠٢٢/٦/٣٠ – مع مراعاة أحكام الحوكمة الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة المستقلين – تختارهم الجمعية العامة العادية وتحدد مكافآتهم على ألا يزيد عددهم عن نصف أعضاء المجلس ولا يشترط أن يكون العضو المستقل من بين المساهمين في الشركة، وينتخب المساهمون أعضاء المجلس بالتصويت السري.

اضافة مادة "٢٦" بالنظام الاساسي

ينتخب مجلس الإدارة بالإقتراع السري رئيساً للمجلس ونائباً للرئيس، ويمثل رئيس مجلس الإدارة الشركة في علاقاتها مع الغير وأمام القضاء إلى جانب اختصاصاته الأخرى التي يقررها القانون وهذا النظام ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الإدارة في علاقة الشركة بالغير، ويحل نائب الرئيس محل الرئيس عند غيابه او قيام مانع لديه من ممارسة اختصاصاته.

مدير إدارة السجل التجاري

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 27/05/2021

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعيه عموميه غير عاديه المنعقده في 03/04/2021 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 161,916,623.4 الي 170,012,454.5 بقيمة 8,095,831.1

استنادا إلى شهادة مدقق الحسابات الصادرة بتاريخ 4 مايو 2021 يرجى التأشير في السجل التجاري بالآتي

تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي على النحو التالي:

النص قبل التعديل

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر بمبلغ رأسمال الشركة 170,012,454.500 د.ك (مائة وسبعون مليونا واثنا عشر ألفا وأربعمائة وأربعة وخمسون دينارا كويتيا وخمسمائة فلس) موزع على 1,700,124,545 سهما، والقيمة الإسمية لكل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

وحدد رأس مال الشركة المدفوع بمبلغ 161,916,623.400 د.ك (مائة وواحد وستون مليونا وتسعمائة وستة عشر ألفا وستمائة وثلاثة وعشرون دينارا كويتيا وأربعمائة فلس) موزع على 1,619,166,234 سهما، والقيمة الإسمية لكل سهم 100 فلس، وجميع الأسهم نقدية.

النص بعد التعديل

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 170,012,454.500 د.ك (مائة وسبعون مليونا واثنا عشر ألفا وأربعمائة وأربعة وخمسون دينارا كويتيا وخمسمائة فلس) موزع على 1,700,124,545 سهما، والقيمة الإسمية لكل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 26/04/2022

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية 16/04/2022 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 170,012,454.500 الي 178,513,100.00 بقيمة 8,500,622.700

عقد البنك المذكور أعلاه جمعيته العمومية غير العادية بتاريخ 16/4/2022 وتم الموافقة على الآتي:

زيادة رأسمال البنك المصرح والمصدر والمدفوع من مبلغ 170,012,454.5 دك (مائة وسبعون مليون واثنا عشر ألف وأربعمائة وأربعة وخمسون دينار كويتي وخمسمائة فلس) إلى مبلغ 178,513,077.2 دك (مائة وثمانية وسبعون مليون وخمسمائة وثلاثة عشر ألف وسبعة وسبعون دينار كويتي ومائتان فلس) وبلغت الزيادة 8,500,622.7 دك وهي تمثل ما نسبته 5% من رأس المال، وذلك بإصدار 85,006,227 سهما جديدا توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك كأسهم منحة مجانية بواقع 5% (خمسة أسهم لكل مائة سهم) وذلك على الوجه المبين في الجدول الزمني التالي:

يتم توزيع أسهم منحة مجانية بنسبة 5% وذلك على المساهمين المقيدين في سجلات البنك كما في نهاية يوم الاستحقاق المحدد له يوم الأربعاء الموافق 11/5/2022 ويتم البدء بتوزيع أسهم المنحة على المساهمين المستحقين لها وذلك اعتبارا من يوم الثلاثاء الموافق 17/5/2022، وتفويض مجلس الإدارة في تعديل الجدول الزمني سالف الذكر لتنفيذ قرار الجمعية العامة بتوزيع أسهم المنحة في حالة عدم إتمام إجراءات الشهر قبل تاريخ الاستحقاق بثمانية أيام عمل.

ويتم تغطية قيمة هذه الزيادة من الأرباح المرحلة، وتفويض مجلس الإدارة في التصرف في كسور الأسهم الناشئة عنها وفقا لما يراه مناسبا.

تعديل المادة رقم (6) من عقد التأسيس والمادة رقم (5) من النظام الأساسي

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 26/04/2022

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية 16/04/2022 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 170,012,454.500 الي 178,513,100.00 بقيمة 8,500,622.700

النص قبل التعديل:

حدد رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 170,012,454.5 دك (مائة وسبعون مليون واثنا عشر ألف وأربعمائة وأربعة وخمسون دينار كويتي وخمسمائة فلس) موزع على 1,700,124,545 سهما، قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

النص بعد التعديل:

حدد رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 178,513,077.2 دك (مائة وثمانية وسبعون مليون وخمسمائة وثلاثة عشر ألف وسبعة وسبعون دينار كويتي ومائتان فلسا) موزع على 1,785,130,772 سهم، قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 03/04/2023

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 25/03/2023 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 178,513,077.200 الي 187,438,731.000 بقيمة 8,925,653.800

عقد البنك الأهلي الكويتي جمعيته العمومية غير العادية بتاريخ 25/3/2023 وتمت الموافقة على الآتي:

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك المصرح والمصدر والمدفوع من مبلغ 178,513,077/200 دك (مائة وثمانية وسبعون مليون وخمسمائة وثلاثة عشر ألف وسبعة وسبعون دينار كويتي ومائتان فلسا) إلى مبلغ 000/187,438,731 دك (مائة وسبعة وثمانون مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثون ألف وسبعمائة وواحد وثلاثون دينار كويتي)، وبلغت الزيادة 800/8,925,653 دك (فقط وقدره ثمانية ملايين وتسعمائة وخمسة وعشرين ألف وستمائة وثلاثة وخمسين دينارا كويتيا و/800 فلسا) وهي تمثل ما نسبته 5% من رأس المال، وذلك بإصدار 89,256,538 سهما جديدا توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك كأسهم منحة مجانية بواقع 5% (خمسة أسهم لكل مائة سهم) وذلك على الوجه المبين في الجدول الزمني التالي:

يتم توزيع أسهم منحة مجانية بنسبة 5% (خمسة في المائة) وذلك على المساهمين المقيدين في سجلات البنك كما في نهاية يوم الاستحقاق المحدد له يوم الخميس الموافق 13 أبريل 2023 ويتم البدء بتوزيع أسهم المنحة على المساهمين المستحقين لها وذلك اعتبارا من يوم الثلاثاء الموافق 18 أبريل 2023 وتفويض مجلس الإدارة في تعديل الجدول الزمني سالف الذكر لتنفيذ قرار الجمعية العامة بتوزيع أسهم المنحة في حالة عدم إتمام إجراءات الشهر قبل تاريخ الاستحقاق بثمانية أيام عمل.

ويتم تغطية قيمة هذه الزيادة من الأرباح المرحلة، وتفويض مجلس الإدارة في التصرف في كسور الأسهم الناشئة عنها وفقا لما يراه مناسبا.

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 03/04/2023

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 25/03/2023 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 178,513,077.200 الي 187,438,731.000 بقيمة 8,925,653.800

تمت الموافقة على تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي وذلك على النحو التالي:

النص الأصلي:

حدد رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 178,513,077/200 دك (مائة وثمانية وسبعون مليون وخمسمائة وثلاثة عشر ألف وسبعة وسبعون دينار كويتي ومائتان فلسا) موزع على 1,785,130,772 سهم، قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

النص المعدل:

حدد رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 187,438,731/000 دك (مائة وسبعة وثمانون مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثون ألف وسبعمائة وواحد وثلاثون دينار كويتي) موزع على 1,874,387,310 سهم، قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 06/08/2023

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 17/07/2023 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس المال من 187,438,731.000 الي 237,438,731.000 بقيمة 50,000,000.000

بناء على اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي الكويتي المنعقدة بتاريخ 17 يوليو 2023،

1 - تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك المُصرح به من مبلغ 187,438,731دك (مائة وسبعة وثمانين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) إلى مبلغ 237,438,731 دك (مائتين وسبعة وثلاثين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) موزعاً على 2,374,387,310 (ملياران وثلاثمائة وأربعة وسبعين مليون وثلاثمائة وسبعة وثمانين ألف وثلاثمائة وعشرة أسهم) سهماً نقدياً بالقيمة الإسمية لكل سهم منها 100 فلس (مائة فلس)، وتفويض مجلس الإدارة في استدعاء زيادة رأس المال المصدر والمدفوع والتأشير بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع في السجل التجاري وبتحديد شروطه وضوابطه بشكل كامل أو جزئي على دفعة أو دفعات في حدود رأس المال المصرح به وذلك بقرار منه يُحدّد فيه مقدار وطرق الزيادة ونوعها وتاريخ أو تواريخ استدعائها وسائر شروطها وأحكامها، وتفويض الجمعية العامة غير العادية لمجلس الإدارة بأن يقرر علاوة إصدار ويحدّد قيمتها لإضافتها إلى القيمة الإسمية لأسهم الزيادة والموافقة على القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة في هذا الشأن وذلك شرط استيفاء الإجراءات التي نص عليها القانون ولوائح هيئة أسواق المال، وبنك الكويت المركزي، وأن يتصرف في كسور الأسهم الناتجة عن الزيادة على الوجه الذي يراه ملائماً، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد أو لتفويض من يراه لتحديد تواريخ فترات الاكتتاب والتداول والاستحقاق والتوزيع المتعلقة بزيادة رأسمال البنك وأن يتخذ في هذا الشأن كل ما يلزم لذلك ويكون لمساهمي البنك حق الأولوية في الاكتتاب في الزيادة النقدية كل بنسبة حصته في رأسمال البنك لمدة لا تقل عن 15 يوم من تاريخ فتح باب الاكتتاب وبعدها يجوز لمجلس الإدارة تمديد مدة ممارسة حقوق الأولوية وتخصيص الفائض من الأسهم غير المكتتب فيها لمساهمين حاليين أو جدد طبقاً لأحكام القانون وله أيضا أن يستعين أو يفوض من يراه في كل أو بعض ما ذُكر،

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 06/08/2023

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 17/07/2023 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس المال من 187,438,731.000 الي 237,438,731.000 بقيمة 50,000,000.000

وبمراعاة استيفاء المتطلبات واستصدار الموافقات اللازمة وفقاً لأحكام القانون واللوائح وتعليمات وقرارات الجهات الرقابية.

2 - تمت الموافقة على تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي وذلك على النحو التالي:

نص التعديل:

"حدد رأسمال الشركة المصرح به بمبلغ 237,438,731 دك (مائتان وسبعة وثلاثين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) موزع على 2,374,387,310 سهم (ملياران وثلاثمائة وأربعة وسبعين مليون وثلاثمائة وسبعة وثمانين ألف وثلاثمائة وعشرة أسهم) وحدد رأسمال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره 187,438,731 دك (مائة وسبعة وثمانين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) موزع على 1,874,387,310 سهم، قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية ."

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 14/08/2023

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 17/07/2023 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس المال من 187,438,731.000 الي 237,438,731.000 بقيمة 50,000,000.000

استنادا إلى اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 26/7/2023 و تأشيرة السجل التجاري الصادرة في 6/8/2023 يرجى التأشير في السجل التجاري على الآتي :-

1- الموافقة على زيادة رأس مال البنك المصرح به والمُصدر والمدفوع من مبلغ وقدرة 187,438,731 ديناراً كويتياً (مائة وسبعة وثمانين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) إلى 237,438,731 د.ك (مائتان وسبعة وثلاثين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) (في ما يلي) من خلال إصدار وتخصيص 500,000,000 (خمسمائة مليون) سهما عاديا بسعر طرح 200 فلس كويتي للسهم الواحد (شاملا 100 فلس كويتي للقيمة الإسمية للسهم مضافا إليها 100 فلس كويتي علاوة إصدار).

2- الموافقة على تعديل المادة رقم (6) من عقد التأسيس والمادة رقم (5) من النظام الأساسي على النحو التالي:-

النص بعد التعديل:

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 14/08/2023

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 17/07/2023 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس المال من 187,438,731.000 الي 237,438,731.000 بقيمة 50,000,000.000

"حدد رأس مال البنك المُصرح به والمصدر بمبلغ 237,438,731 د.ك (مائتان وسبعة وثلاثين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) موزع على 2,374,387,310 سهم (ملياران وثلاثمائة وأربعة وسبعين مليون وثلاثمائة وسبعة وثمانين ألف وثلاثمائة وعشرة سهم) قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

وحدد رأس مال البنك المدفوع بمبلغ 187,438,731 ديناراً كويتياً (مائة وسبعة وثمانين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) موزع على 1,874,387,310 سهم وقيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية."

ملاحظة: لم يتم الاكتتاب في أسهم الزيادة حتى تاريخه ويُعدل القيد لاحقا لما يسفر عنه الاكتتاب.

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 14/09/2023

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 17/07/2023 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

استكمال راس مال الشركة من 187,438,731.000 الي 237,438,731.000 بقيمة 50,000,000.000

استنادا إلى محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 17 يوليو 2023، وإلى تأشيرة السجل التجاري الصادرة في 14/8/2023 وإلى محضر اجتماع مجلس الإدارة المؤرخ في 26/7/2023 وشهادة مراقب الحسابات الصادرة في 12/9/2023، يرجى التأشير في السجل التجاري بالآتي:

تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي كالآتي:

النص قبل التعديل:

"حدد رأس مال البنك المُصرح والمُصدر بمبلغ 237,438,731 د ك (مائتان وسبعة وثلاثين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) موزع على 2,374,387,310 سهم (ملياران وثلاثمائة وأربعة وسبعين مليون وثلاثمائة وسبعة وثمانين ألف وثلاثمائة وعشرة أسهم) قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

وحدد رأس مال البنك المدفوع بمبلغ 187,438,731 ديناراً كويتياً (مائة وسبعة وثمانين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينار كويتي) موزع على 1,874,387,310 سهم وقيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية."

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 14/09/2023

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 17/07/2023 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

استكمال راس مال الشركة من 187,438,731.000 الي 237,438,731.000 بقيمة 50,000,000.000

النص بعد التعديل:

"حدد رأس مال البنك المُصرح والمُصدر والمدفوع بمبلغ 237,438,731 د ك (مائتان وسبعة وثلاثين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينارا كويتيا) موزع على 2,374,387,310 سهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية."

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 08/04/2024

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 30/03/2024 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 237,438,731.000 الي 249,310,667.500 بقيمة 11,871,936.500

بناء على محضر اجتماع جمعية عمومية غير عادية منعقدة بتاريخ 30/3/2024، جرى التأشير بالسجل التجاري، وتمت الموافقة على الآتي:

1 - زيادة رأسمال الشركة عن طريق أسهم المنحة من 237,438,731 دك إلى 249,310,667.500 دك بقيمة 11,871,936.500 دك

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك المُصرح والمُصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 237,438,731 دك (مائتان وسبعة وثلاثين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينارا كويتيا) موزع على 2,374,387,310 سهما قيمة كل سهم 100 فلسا، إلى مبلغ 249,310,667.500 دك (مائتان وتسعة وأربعين مليونا وثلاثمائة وعشرة ألف وستمائة وسبعة وستين دينارا كويتيا و500 فلسا) موزع على 2,493,106,675 سهما قيمة كل سهم 100 فلسا، وتبلغ الزيادة 11,871,936.500 دك (فقط وقدره أحد عشر مليونا وثمانمائة وواحد وسبعين ألفا و تسعمائة وستة وثلاثين دينارا كويتيا و500 فلسا) وتمثل ما نسبته 5% من رأس المال، وذلك بإصدار 118,719,365 سهما جديدا توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك كأسهم منحة مجانية بواقع 5% (خمسة أسهم لكل مائة سهم) وذلك على الوجه المبين في الجدول الزمني التالي:

يتم توزيع أسهم منحة مجانية بنسبة 5% (خمسة في المائة) وذلك على المساهمين المقيدين في سجلات البنك كما في نهاية يوم الاستحقاق المحدد له يوم الخميس الموافق 25 أبريل 2024 ويتم البدء بتوزيع أسهم المنحة على المساهمين المستحقين لها وذلك اعتبارا من يوم الثلاثاء الموافق 30 أبريل 2024 وتفويض مجلس الإدارة في تعديل الجدول الزمني سالف الذكر لتنفيذ قرار الجمعية العامة بتوزيع أسهم المنحة في حالة عدم

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 08/04/2024

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 30/03/2024 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 237,438,731.000 الي 249,310,667.500 بقيمة 11,871,936.500

إتمام إجراءات الشهر قبل تاريخ الاستحقاق بثمانية أيام عمل.

ويتم تغطية قيمة هذه الزيادة من أرباح عام 2023، وتفويض مجلس الإدارة في التصرف في كسور الأسهم الناشئة عنها وفقا لما يراه مناسبا.

2 - تمت الموافقة على تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي وذلك على النحو التالي:

النص قبل التعديل:

"حدد رأسمال البنك المُصرح والمُصدر والمدفوع بمبلغ 237,438,731 دك (مائتان وسبعة وثلاثين مليون وأربعمائة وثمانية وثلاثين ألف وسبعمائة وواحد وثلاثين دينارا كويتيا) موزع على 2,374,387,310 سهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية ."

النص بعد التعديل:

"حدد رأسمال البنك المُصرح والمُصدر والمدفوع بمبلغ 249,310,667.500 دك (مائتان وتسعة وأربعين مليون وثلاثمائة وعشرة ألف وستمائة وسبعة وستين دينارا كويتيا و500 فلسا) موزع على 2,493,106,675 سهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية ."

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى - (ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة **رقم القيد في السجل التجاري:** 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 30/03/2024

جرى التأشير بالسجل التجاري بالموافقة على التأشير بالتعديل على مواد النظام الاساسي الاخرى

رقم المعاملة : 60951 **بتاريخ :** 08/04/2024

بناء على محضر اجتماع جمعية عمومية غير عادية منعقدة بتاريخ 30/3/2024، جرى التأشير بالسجل التجاري، وتمت الموافقة على الآتي:

تمت الموافقة على تعديل المادة (58) من النظام الأساسي للبنك وذلك على النحو التالي:

النص قبل التعديل:

توزع الأرباح الصافية على الوجه الآتي:

أولا: يقتطع 10 بالمائة تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري.

ثانيا: يقتطع 10 بالمائة أخرى تخصص لحساب الاحتياطي الاختياري.

ويقف هذا الاقتطاع بقرار من الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة.

ثالثا: يقتطع جزء من الأرباح تحدده الجمعية العامة لمواجهة الالتزامات المترتبة على الشركة بموجب قوانين العمل.

رابعا: يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى في الأرباح وقدرها خمسة بالمائة للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم.

خامسا: يخصص بعد ما تقدم نسبة تحددها الجمعية العمومية لا تزيد عن عشرة بالمائة من الباقي لمكافآت مجلس الإدارة.

سادسا: يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة أو يخصص لإنشاء مال للاحتياطي أو مال للاستهلاك غير عاديين.

النص بعد التعديل:

توزع الأرباح الصافية على الوجه الآتي:

أولا: يقتطع 10 بالمائة تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري.

ثانيا: يقتطع 10 بالمائة أخرى تخصص لحساب الاحتياطي الاختياري .

ويقف هذا الاقتطاع بقرار من الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة.

ثالثا: يقتطع جزء من الأرباح تحدده الجمعية العامة لمواجهة الالتزامات المترتبة على الشركة بموجب قوانين العمل.

رابعا: يقتطع 1 بالمائة سنويا لصالح مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

خامسا: يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى في الأرباح وقدرها خمسة بالمائة للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم.

سادسا: يخصص بعد ما تقدم نسبة تحددها الجمعية العمومية لا تزيد عن عشرة بالمائة من الباقي لمكافآت مجلس الإدارة.

سابعا: يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة أو يخصص لإنشاء مال للاحتياطي أو مال للاستهلاك غير عاديين.

الرقم المركزي 1012201278850

رقم القيد في السجل التجاري 3705

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 28/04/2025

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 16/04/2025 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 249,310,667.500 الي 261,776,200.800 بقيمة 12,465,533.300

بناء على محضر جمعية عمومية غير عادية منعقدة بتاريخ 16/4/2025، جرى التأشير بالسجل التجاري، وتمت الموافقة على الآتي:

1- زيادة رأسمال الشركة عن طريق أسهم المنحة من 249,310,667.500 دك إلى 261,776,200.800 دك بقيمة 12,465,533.300 دك

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك المُصرح والمُصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 249,310,667.500 دك (مائتين وتسعة وأربعين مليون وثلاثمائة وعشرة ألف وستمائة وسبعة وستين دينارا كويتيا و500 فلسا) موزع على 2,493,106,675 سهما قيمة كل سهم 100 فلس، إلى مبلغ 261,776,200.800 دك (مائتين وواحد وستين مليون وسبعمائة وستة وسبعين ألف ومائتين دينارا كويتيا و800 فلسا) موزع على 2,617,762,008 سهم وتبلغ قيمة الزيادة 12,465,533.300 دك (فقط وقدره اثنيْ عشر مليونا وأربعمائة وخمسة وستين ألفا وخمسمائة وثلاثة وثلاثين دينارا كويتيا و300 فلسا) وتمثل ما نسبته 5% من رأس المال، وذلك بإصدار 124,655,333 سهما جديدا توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك كأسهم منحة مجانية بواقع 5% (خمسة أسهم لكل مائة سهم) وذلك على الوجه المبين في الجدول الزمني التالي:

يتم توزيع أسهم منحة مجانية بنسبة 5% (خمسة في المائة) وذلك على المساهمين المقيدين في سجلات البنك كما في نهاية يوم الاستحقاق المحدد له يوم الأحد الموافق 11 مايو 2025 ويتم البدء بتوزيع أسهم المنحة على أرصدة المساهمين المستحقين لها وذلك اعتبارا من يوم الثلاثاء

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 28/04/2025

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 16/04/2025 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 249,310,667.500 الي 261,776,200.800 بقيمة 12,465,533.300

الموافق 13 مايو 2025 وتفويض مجلس الإدارة في تعديل الجدول الزمني سالف الذكر لتنفيذ قرار الجمعية العامة بتوزيع أسهم المنحة في حالة عدم إتمام إجراءات الشهر قبل تاريخ الاستحقاق بثمانية أيام عمل أو لأي أسباب أخرى.

ويتم تغطية قيمة هذه الزيادة من أرباح عام 2024، وتفويض مجلس الإدارة في التصرف في كسور الأسهم الناشئة عنها وفقا لما يراه مناسبا.

2 - تمت الموافقة على تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي وذلك على النحو التالي:

النص قبل التعديل:

"حدد رأسمال البنك المُصرح والمُصدر والمدفوع بمبلغ 249,310,667.500 دك (مائتان وتسعة وأربعين مليون وثلاثمائة وعشرة ألف وستمائة وسبعة وستين دينارا كويتيا و500 فلسا) موزع على 2,493,106,675 سهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية ."

النص بعد التعديل:

"حدد رأسمال البنك المُصرح والمُصدر والمدفوع بمبلغ 261,776,200.800 دك (مائتين وواحد وستين مليون وسبعمائة وستة وسبعين ألف ومائتين دينارا كويتيا و800 فلسا) موزع على 2,617,762,008 سهما قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية ."

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 09/04/2026

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 28/03/2026 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 261,776,200.800 الي 274,865,010.800 بقيمة 13,088,810.000

عقدت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك.ع.) اجتماعها السنوي بتاريخ 28 مارس 2026

1- تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك المُصرح به والمُصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ 261,776,200.800 د.ك. (مائتين وواحد وستين مليوناً وسبعمائة وستة وسبعين ألفاً ومائتي دينار كويتي و800 فلس) موزعاً على 2,617,762,008 سهم قيمة كل سهم 100 فلس، إلى مبلغ 274,865,010.800 د.ك. (مائتين وأربعة وسبعين مليوناً وثمانمائة وخمسة وستين ألفاً وعشرة دينار كويتي و800 فلس) موزعاً على 2,748,650,108 أسهم قيمة كل سهم 100 فلس، وتبلغ قيمة الزيادة 13,088,810.00 د.ك. (ثلاثة عشر مليوناً وثمانية وثمانين ألفاً وثمانمائة وعشرة دينار كويتي) وتمثل ما نسبته 5% من رأس المال، وذلك بإصدار 130,888,100 سهم جديد توزع على المساهمين المسجلين في سجلات البنك كأسهم منحة مجانية بواقع 5% (خمسة أسهم لكل مائة سهم) وذلك على الوجه المبين في الجدول الزمني التالي.

يتم توزيع أسهم منحة مجانية بنسبة 5% (خمسة في المائة) وذلك على المساهمين المقيدين في سجلات البنك كما في نهاية يوم الاستحقاق المحدد له يوم الخميس الموافق 16 إبريل 2026 ويتم البدء بتوزيع أسهم المنحة على المساهمين المستحقين لها وذلك اعتباراً من يوم الخميس الموافق 23 إبريل 2026 وتفويض مجلس الإدارة في تعديل الجدول الزمني سالف الذكر لتنفيذ قرار الجمعية العامة بتوزيع أسهم المنحة في حالة عدم إتمام إجراءات الشهر قبل تاريخ الاستحقاق بثمانية أيام عمل أو لأي أسباب أخرى.

ويتم تغطية قيمة هذه الزيادة من أرباح عام 2025، وتفويض مجلس الإدارة في التصرف في كسور الأسهم الناشئة عنها وفقاً لما يراه مناسباً.

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 09/04/2026

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 28/03/2026 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم المنحة من 261,776,200.800 الي 274,865,010.800 بقيمة 13,088,810.000

2- تمت الموافقة على تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي وذلك على النحو التالي:

النص قبل التعديل:

"حُدد رأسمال البنك المُصرح به والمُصدر والمدفوع بمبلغ 261,776,200.800 د.ك. (مائتين وواحد وستين مليوناً وسبعمائة وستة وسبعين ألفاً ومائتي دينار كويتي و800 فلس) موزعاً على 2,617,762,008 سهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية."

النص بعد التعديل:

"حُدد رأسمال البنك المُصرح به والمُصدر والمدفوع بمبلغ 274,865,010.800 د.ك. (مائتين وأربعة وسبعين مليوناً وثمانمائة وخمسة وستين ألفاً وعشرة دينار كويتي و800 فلس) موزعاً على 2,748,650,108 أسهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية."

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 07/10/2026

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 16/09/2026 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس المال من 274,865,010.800 الي 600,000,000.000 بقيمة 325,134,989.200

عقدت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك.ع.) اجتماعها بتاريخ 16 سبتمبر 2026

(1) تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك المُصرّح به من مبلغ 274,865,010.800 د.ك. (مائتين وأربعة وسبعين مليوناً وثمانمائة وخمسة وستين ألفاً وعشرة دينار كويتي و800 فلس) موزعاً على 2,748,650,108 أسهم قيمة كل منها 100 فلس، إلى 600,000,000 د.ك. (ستمائة مليون دينار كويتي) موزعاً على 6,000,000,000 سهم قيمة كل منها 100 فلس، وتبلغ قيمة الزيادة 325,134,989.200 د.ك. (ثلاثمائة وخمسة وعشرين مليوناً ومائة وأربعة وثلاثين ألفاً وتسعمائة وتسعة وثمانين دينار كويتي ومائتي فلس).

تمت الموافقة على أن يكون لمجلس الإدارة بقرار منه زيادة رأس المال المُصدر والمدفوع بالكامل في حدود رأس المال المُصرح به، واستدعاء الزيادة والتأشير بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع في السجل التجاري وبتحديد شروطها وضوابطها بشكل كامل أو جزئي على دفعة أو دفعات في حدود رأس المال المصرح به وذلك بقرار منه يُحدّد فيه مقدار وطرق الزيادة وتاريخ أو تواريخ استدعائها وسائر شروطها وأحكامها وتحديد تواريخ فترات الاكتتاب والتداول والاستحقاق والتوزيع المتعلقة بزيادة رأسمال البنك وأن يتخذ في هذا الشأن كل ما يلزم لذلك ويكون لمساهمي البنك حق الأولوية في الاكتتاب في الزيادة النقدية كل بنسبة حصته في رأسمال البنك لمدة لا تقل عن 15 يوماً من تاريخ فتح باب الاكتتاب وبعدها يجوز لمجلس الإدارة تمديد مدة ممارسة حقوق الأولوية وتخصيص الفائض من الأسهم غير المكتتب فيها لمساهمين حاليين أو جدد طبقاً لأحكام القانون، وأن يتصرف في كسور الأسهم التي تنتج عن الزيادة على الوجه الذي يراه ملائماً مع مراعاة المتطلبات النظامية.

وتفويض مجلس الإدارة أيضاً - في غير حالات الزيادة لغرض إصدار أسهم منحة مجانية توزع على المساهمين - أن يقرر إضافة علاوة إصدار عند كل زيادة أو اكتتاب جديد وأن يحدد قيمة هذه العلاوة لإضافتها إلى القيمة الإسمية لأسهم الزيادة.

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

الكويت في : 07/10/2026

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 16/09/2026 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس المال من 274,865,010.800 الي 600,000,000.000 بقيمة 325,134,989.200

كما تمت الموافقة على أن يكون لمجلس الإدارة أن يستعين بمن يراه في تنفيذ كل أو بعض ما ذكر مما تقدم، وبمراعاة استيفاء المتطلبات واستصدار الموافقات اللازمة وفقاً لأحكام القانون واللوائح وقرارات وتعليمات الجهات الرقابية.

(2) تمت المصادقة على قرارات مجلس الإدارة المتخذة بشأن الأمور المشار إليها أعلاه، والتي سبق لمجلس الإدارة اتخاذها قبل تاريخ تنفيذ قرارات الجمعية العامة المذكورة، وذلك كما لو كانت قد عُرضت وتمت الموافقة عليها مسبقاً من قبل الجمعية العامة غير العادية المشار إليها أعلاه.

ثانياً:

تمت الموافقة على تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي وذلك على النحو التالي:

النص قبل التعديل:

حُدد رأسمال البنك المُصرّح به والمُصدر والمدفوع بمبلغ 274,865,010.800 د.ك. (مائتين وأربعة وسبعين مليوناً وثمانمائة وخمسة وستين ألفاً وعشرة دينار كويتي و800 فلس) موزعاً على 2,748,650,108 أسهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية."

النص بعد التعديل:

"حُدد رأسمال البنك المُصرّح به بمبلغ 600,000,000 د.ك. (ستمائة مليون دينار كويتي) موزعاً على 6,000,000,000 سهم قيمة كل

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

الكويت في : 07/10/2026

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى-(ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة

رقم القيد في السجل التجاري: 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 16/09/2026 **جرى التأشير بالسجل التجاري**

تم الموافقة علي الاتي :

زيادة رأس المال من 274,865,010.800 الي 600,000,000.000 بقيمة 325,134,989.200

منها 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

وحدد رأس مال البنك المُصدر والمدفوع بمبلغ 274,865,010.800 د.ك. (مائتين وأربعة وسبعين مليوناً وثمانمائة وخمسة وستين ألفاً وعشرة دينار كويتي و800 فلس) موزعاً على 2,748,650,108 أسهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية."

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

مستند الكتروني لا يحتاج الي ختم او توقيع

إدارة السجل التجاري - تأشيرة السجل التجاري

إسم الشركة و نوعها: البنك الاهلى الكويتى - (ش.م.ك) عامة

الكيان القانوني : شركة مساهمة عامة **رقم القيد في السجل التجاري:** 3705

بناء علي محضر جمعية عمومية غير عادية **بتاريخ :** 16/09/2026

محضر جرى التأشير بالسجل التجاري بالموافقة على التأشير بتعديل مادة اغراض النشاط للشركة بالنظام الاساسي

رقم المعاملة : 127885 **بتاريخ :** 11/10/2026

اضافة نشاط (بنوك تقليدية) , .
عقـدت الجمعيــة العامــة غير العاديــة لمساهمـــي البنـك الأهلـي الكويتـي (ش.م.ك.ع.) اجتماعها بتاريخ 16 سبتمبر 2026

ثالثاً:
تمت الموافقة على تعديل المادة (5) من عقد التأسيس والمادة (4) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي وذلك على النحو التالي:

النص بعد التعديل:
"الأغراض التي أسست الشركة من أجلها هي ما يأتي:
بنوك تقليدية
(641911)"

وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

الرقم المركزي 1012201278850

رقم القيد في السجل التجاري 3705

البيانات المالية

البيانات المالية

البيانات المالية المرحلية (غير المدققة) للفترة المنتهية في يونيو 2026 200
البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 222
البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 282
البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 342

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)

30 يونيو 2026

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
العيبان والعصيمي وشركاهم
هاتف: 2295 5000 / 2245 2880 965+
فاكس: 2245 6419 965+
kuwait@kw.ey.com
ey.com

EY
نبني المستقبل بثقة
ص.ب. 74
برج الشايع - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفاة 13001 - دولة الكويت

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

مقدمة
لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة") كما في 30 يونيو 2026 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة"* المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة
استنادا إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. كما نبين، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، أنه لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

Deloitte.

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

EY
نبني المستقبل بثقة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تتمة)

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، 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 والتعديلات اللاحقة لها، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

شيخه عدنان الفليج
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

29 يوليو 2026

الكويت

علي بدر الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 246 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2026

	إيضاحات	30 يونيو 2026 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2025 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2025 ألف دينار كويتي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك		**789,677**	790,404	1,017,759
سندات خزانة حكومة دولة الكويت		**236,855**	159,000	30,000
سندات بنك الكويت المركزي		**-**	16,772	77,625
قروض وسلف	4	**4,923,912**	4,565,690	4,717,181
استثمارات في أوراق مالية	5	**1,012,454**	1,100,150	1,040,586
استثمار في شركة زميلة		**35,611**	35,482	33,788
مباني ومعدات		**113,287**	111,987	109,468
موجودات غير ملموسة		**5,222**	5,442	5,289
موجودات أخرى		**154,030**	140,180	154,476
مجموع الموجودات		**7,271,048**	6,925,107	7,186,172
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**1,196,222**	1,107,861	1,336,922
ودائع العملاء		**4,334,979**	4,071,697	4,315,162
شهادات إيداع		**134,907**	151,387	-
أموال مقترضة أخرى		**637,068**	632,772	587,967
مطلوبات أخرى		**176,584**	186,807	217,663
إجمالي المطلوبات		**6,479,760**	6,150,524	6,457,714
حقوق الملكية				
رأس المال	7	**274,865**	261,776	261,776
علاوة إصدار أسهم		**158,897**	158,897	158,897
أسهم خزينة	7	**(5,135)**	(5,135)	(5,135)
احتياطيات		**268,935**	265,624	219,837
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**697,562**	681,162	635,375
الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	7	**91,560**	91,560	91,560
الحصص غير المسيطرة		**2,166**	1,861	1,523
إجمالي حقوق الملكية		**791,288**	774,583	728,458
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**7,271,048**	6,925,107	7,186,172

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

جيل جان فان دير تول
الرئيس التنفيذي للمجموعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026

		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		*الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو*	
	إيضاحات	***2026 ألف دينار كويتي***	*2025 ألف دينار كويتي*	***2026 ألف دينار كويتي***	*2025 ألف دينار كويتي*
إيرادات فوائد		**118,458**	124,782	**235,424**	245,791
مصروفات فوائد		**(74,398)**	(85,382)	**(149,252)**	(170,633)
صافي إيرادات الفوائد		**44,060**	39,400	**86,172**	75,158
صافي إيرادات أتعاب وعمولات		**10,511**	11,341	**19,691**	21,288
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية		**3,149**	615	**6,097**	2,526
صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية		**1,908**	970	**2,897**	1,443
إيرادات توزيعات أرباح		**828**	527	**1,452**	1,477
حصة في نتائج شركة زميلة		**1,128**	1,229	**1,729**	1,954
إيرادات تشغيل أخرى	8	**671**	4,355	**1,178**	4,980
إيرادات التشغيل		**62,255**	58,437	**119,216**	108,826
مصروفات موظفين		**(15,853)**	(14,053)	**(30,044)**	(27,131)
مصروفات تشغيل أخرى		**(9,284)**	(9,255)	**(18,004)**	(15,864)
استهلاك وإطفاء		**(1,656)**	(1,456)	**(3,321)**	(2,892)
مصروفات التشغيل		**(26,793)**	(24,764)	**(51,369)**	(45,887)
ربح التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة		**35,462**	33,673	**67,847**	62,939
مخصص/ خسائر الانخفاض في القيمة	9	**(11,505)**	(14,131)	**(20,756)**	(25,221)
ربح التشغيل للفترة قبل الضرائب		**23,957**	19,542	**47,091**	37,718
الضرائب	10	**(4,920)**	(3,399)	**(9,805)**	(5,804)
صافي ربح الفترة		**19,037**	16,143	**37,286**	31,914
الخاص بـ:					
مساهمي البنك		**18,938**	16,044	**37,091**	31,732
الحصص غير المسيطرة		**99**	99	**195**	182
		19,037	16,143	**37,286**	31,914
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	11	**6 فلس**	6 فلس	**12 فلس**	11 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		*الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو*	
	2026	*2025*	***2026***	*2025*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	***ألف دينار كويتي***	*ألف دينار كويتي*
صافي ربح الفترة	**19,037**	16,143	**37,286**	31,914
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:				
أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة	**16,697**	1,905	**15,084**	1,011
	16,697	1,905	**15,084**	1,011
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:				
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة	**2,364**	(1,649)	**(2,418)**	2,237
- (الإفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى	-	(43)	**4**	(33)
- إعادة إدراج صافي (الربح) الخسارة من البيع	**(154)**	176	**(2,016)**	176
	2,210	(1,516)	**(4,430)**	2,380
تحويل العملات الأجنبية:				
- فروق التحويل الناتجة من تحويل عمليات أجنبية	**9,357**	899	**(2,180)**	7
	11,567	(617)	**(6,610)**	2,387
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	**28,264**	1,288	**8,474**	3,398
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	**47,301**	17,431	**45,760**	35,312
الخاص بـ:				
مساهمي البنك	**46,877**	17,295	**45,401**	35,109
الحصص غير المسيطرة	**424**	136	**359**	203
	47,301	17,431	**45,760**	35,312

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026

	الخاصة بمساهمي البنك												
					الاحتياطيات								
	رأس المال ألف دينار كويتي	*علاوة إصدار أسهم* ألف دينار كويتي	*أسهم خزينة* ألف دينار كويتي	*احتياطي إجباري* ألف دينار كويتي	*احتياطي اختياري* ألف دينار كويتي	*احتياطي أسهم خزينة* ألف دينار كويتي	*احتياطيات أخرى (إيضاح 7)* ألف دينار كويتي	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة* ألف دينار كويتي	*أرباح مرحلة* ألف دينار كويتي	*إجمالي الاحتياطيات* ألف دينار كويتي	*المجموع* ألف دينار كويتي	*الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1* ألف دينار كويتي	*الحصص غير المسيطرة* ألف دينار كويتي	*مجموع حقوق الملكية* ألف دينار كويتي
الرصيد كما في 1 يناير 2026	**261,776**	**158,897**	**(5,135)**	**103,750**	**82,075**	**8,065**	**(52,440)**	**30,120**	**94,054**	**265,624**	**681,162**	**91,560**	**1,861**	**774,583**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	**37,091**	**37,091**	**37,091**	-	**195**	**37,286**
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	**(2,151)**	**10,461**	-	**8,310**	**8,310**	-	**164**	**8,474**
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	-	**(2,151)**	**10,461**	**37,091**	**45,401**	**45,401**	-	**359**	**45,760**
أسهم منحة صادرة (إيضاح 7)	**13,089**	-	-	-	-	-	-	-	**(13,089)**	**(13,089)**	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 7)	-	-	-	-	-	-	-	-	**(26,008)**	**(26,008)**	**(26,008)**	-	-	**(26,008)**
مدفوعات فوائد لأوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,993)**	**(2,993)**	**(2,993)**	-	-	**(2,993)**
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصة غير مسيطرة من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(54)**	**(54)**
الرصيد كما في 30 يونيو 2026	**274,865**	**158,897**	**(5,135)**	**103,750**	**82,075**	**8,065**	**(54,591)**	**40,581**	**89,055**	**268,935**	**697,562**	**91,560**	**2,166**	**791,288**

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026

	الخاصة بمساهمي البنك												
					الاحتياطيات								
	رأس المال ألف دينار كويتي	*علاوة إصدار أسهم* ألف دينار كويتي	*أسهم خزينة* ألف دينار كويتي	*احتياطي إجباري* ألف دينار كويتي	*احتياطي اختياري* ألف دينار كويتي	*احتياطي أسهم خزينة* ألف دينار كويتي	*احتياطيات أخرى (إيضاح 7)* ألف دينار كويتي	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة* ألف دينار كويتي	*أرباح مرحلة* ألف دينار كويتي	*إجمالي الاحتياطيات* ألف دينار كويتي	*المجموع* ألف دينار كويتي	*الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1* ألف دينار كويتي	*الحصص غير المسيطرة* ألف دينار كويتي	*مجموع حقوق الملكية* ألف دينار كويتي
الرصيد كما في 1 يناير 2025	249,311	158,897	(5,135)	97,338	82,075	8,065	(55,505)	11,927	81,068	224,968	628,041	91,560	1,320	720,921
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	31,732	31,732	31,732	-	182	31,914
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	7	3,370	-	3,377	3,377	-	21	3,398
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	-	7	3,370	31,732	35,109	35,109	-	203	35,312
أسهم منحة صادرة (إيضاح 7)	12,465	-	-	-	-	-	-	-	(12,465)	(12,465)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,770)	(24,770)	(24,770)	-	-	(24,770)
الفائدة المدفوعة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,005)	(3,005)	(3,005)	-	-	(3,005)
تحويل نتيجة إلغاء الاعتراف بحقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	77	(77)	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 30 يونيو 2025	261,776	158,897	(5,135)	97,338	82,075	8,065	(55,498)	15,374	72,483	219,837	635,375	91,560	1,523	728,458

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026

	إيضاح	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 ألف دينار كويتي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 ألف دينار كويتي
أنشطة التشغيل			
ربح الفترة قبل الضرائب		**47,091**	37,718
تعديلات لـ:			
صافي الربح من بيع استثمارات في أوراق مالية		**(2,062)**	(707)
إيرادات توزيعات أرباح		**(1,452)**	(1,477)
حصة في نتائج شركة زميلة		**(1,729)**	(1,954)
استهلاك وإطفاء		**3,321**	2,892
مخصص/ خسائر انخفاض في القيمة	9	**20,756**	25,221
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**65,925**	61,693
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
ودائع لدى البنوك		**(53,123)**	37,291
سندات خزانة حكومة دولة الكويت		**(77,855)**	(25,000)
سندات بنك الكويت المركزي		**16,772**	3,828
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		**(3,718)**	(4,513)
قروض وسلف		**(399,232)**	89,881
موجودات أخرى		**(16,584)**	(9,851)
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**88,739**	(177,339)
ودائع العملاء		**284,247**	(92,740)
شهادات إيداع		**(16,480)**	-
مطلوبات أخرى		**(3,151)**	22,677
ضرائب مدفوعة		**(12,127)**	(7,747)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		**(126,587)**	(101,820)
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(471,563)**	(245,040)
متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية		**572,982**	338,538
توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة		**1,600**	1,600
صافي شراء مباني ومعدات		**(4,925)**	(3,721)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**1,452**	1,477
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		**99,546**	92,854
أنشطة التمويل			
فوائد مدفوعة للأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1		**(2,993)**	(3,005)
توزيعات أرباح مدفوعة		**(26,008)**	(24,770)
قروض مساندة		**-**	53,944
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		**(29,001)**	26,169
فروق تحويل عملات أجنبية		**2,126**	(4,292)
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل		**(53,916)**	12,911
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير		**669,594**	888,055
النقد والنقد المعادل كما في 30 يونيو		**615,678**	900,966
يتكون النقد والنقد المعادل من:			
النقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى		**54,465**	60,586
الأرصدة والودائع لدى البنوك المركزية (فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً)		**291,988**	557,469
ودائع لدى البنوك (فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً)		**269,225**	282,911
		615,678	900,966

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 يونيو 2026

1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مايو 1967 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي في الكويت والإمارات العربية المتحدة ومصر.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 12 يوليو 2026.

2 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي"، باستثناء النقطة المذكورة أدناه.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026 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 – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ضوء التعديل التالي:

- أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 *الأدوات المالية* التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج عن ذلك 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 بدولة الكويت".

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية مجمعة كاملة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. إضافة الى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026.

2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2026 وتلك المذكورة في الإيضاح 2.2. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7
في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية *تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية* ("التعديلات")، والتي تسري لفترات البيانات المالية السنوية بداية من أو بعد 1 يناير 2026. تتضمن التعديلات:

- توضيحات بشأن متطلبات الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية.
- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، وإدخال مع 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 تعاقديًّا.
- تقديم متطلبات الإفصاحات عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة والإفصاحات الإضافية عن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) أو تعديلات أو تفسيرات أخرى هامة تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

2.2 تسوية المكافآت بالأسهم المدفوعة نقدًا

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة لبرنامج المكافآت بالأسهم المدفوعة نقدًا ("البرنامج") في تاريخ كل معلومات مالية مرحلية مكثفة مجمعة كمصروف في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع، مع زيادة مقابلة في الالتزام. يُقاس هذا الالتزام مبدئيًا بالرجوع إلى القيمة العادلة للبرنامج التي يتم احتسابها بناءً على متوسط سعر السهم لدى البنك خلال مدة 30 يومًا سابقة لتاريخ المَنح، ويتم تحميل المبلغ كمصروف على مدى فترة الاستحقاق. لاحقًا، يُعاد قياس الالتزام بالقيمة العادلة في تاريخ كل معلومات مالية مرحلية مكثفة مجمعة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

2.3 استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المرفقة، بما في ذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. ومع ذلك، فإن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام في الفترات المستقبلية. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تسجيل مراجعات التقديرات بأثر مستقبلي.

كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك الموضحة في آخر بيانات مالية سنوية.

3 معلومات القطاعات

يتم تنظيم المجموعة إلى قطاعات تعمل في أنشطة أعمال تدر إيرادات وتتكبد مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات عادةً بصورة منتظمة من قبل مسؤول اتخاذ قرارات التشغيل الرئيسي لغرض توزيع الموارد وتقييم الأداء. فيما يلي قطاعات التشغيل لدى المجموعة:

الأعمال المصرفية التجارية	- تشمل مجموعة كاملة من خدمات التسهيلات الائتمانية والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها من الشركات والمؤسسات.
الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية الخاصة	- تشمل مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المقدمة إلى العملاء وتتضمن القروض وبطاقات الائتمان وخدمات إدارة الثروات والموجودات.
الخزينة والاستثمارات	- يشمل هذا القطاع خدمات الخزينة المقدمة إلى العملاء وأنشطة إدارة الموازنات العمومية وتشمل السوق النقدي والمشتقات و أنشطة استثمار لحساب البنك وإدارة الموجودات والتأثير الناتج لتسعير تحويلات الأموال فيما بين القطاعات.

فيما يلي معلومات حول القطاعات لفترة الستة أشهر المنتهية في وكما في 30 يونيو:

	الأعمال المصرفية التجارية *ألف دينار كويتي*	*الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية الخاصة* *ألف دينار كويتي*	*الخزينة والاستثمارات* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
2026				
صافي إيرادات فوائد	**35,767**	**31,950**	**18,455**	**86,172**
إيرادات تشغيل	**52,001**	**40,009**	**27,206**	**119,216**
نتائج القطاع	**28,454**	**19,623**	**20,497**	**68,574**
مصروفات غير موزعة				**(21,483)**
ربح الفترة قبل الضرائب				**47,091**
موجودات القطاع	**4,145,142**	**946,565**	**2,025,708**	**7,117,415**
موجودات غير موزعة				**153,633**
إجمالي الموجودات				**7,271,048**
مطلوبات القطاع	**1,330,419**	**2,314,044**	**2,749,243**	**6,393,706**
مطلوبات غير موزعة				**86,054**
إجمالي المطلوبات				**6,479,760**

3 معلومات القطاعات (تتمة)

	الأعمال المصرفية التجارية *ألف* *دينار كويتي*	*الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية الخاصة* *ألف* *دينار كويتي*	*الخزينة والاستثمارات* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
2025				
صافي إيرادات فوائد	34,673	30,180	10,305	75,158
إيرادات تشغيل	55,860	39,901	13,065	108,826
نتائج القطاع	27,958	18,278	8,868	55,104
مصروفات غير موزعة				(17,386)
ربح الفترة قبل الضرائب				37,718
موجودات القطاع	3,945,375	928,366	2,160,885	7,034,626
موجودات غير موزعة				151,546
إجمالي الموجودات				7,186,172
مطلوبات القطاع	1,266,443	2,588,334	2,517,349	6,372,126
مطلوبات غير موزعة				85,588
إجمالي المطلوبات				6,457,714

المعلومات الجغرافية:

يوضح الجدول التالي الإيرادات التشغيلية للمجموعة وموجودات القطاع من العمليات الدولية (الفروع الدولية والشركات التابعة):

	2026 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2025* *ألف* *دينار كويتي*
إيرادات تشغيل	**50,099**	43,210
موجودات القطاع	**2,894,115**	2,669,640

4 قروض وسلف

	30 يونيو ***2026*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*(مدققة)* *31 ديسمبر* *2025* *ألف* *دينار كويتي*	*30 يونيو* *2025* *ألف* *دينار كويتي*
قروض وسلف	**5,225,487**	4,889,141	5,053,739
مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي	**(301,575)**	(323,451)	(336,558)
	4,923,912	4,565,690	4,717,181

إن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 27,382 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2025: 27,358 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2025: 24,648 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى.

4 قروض وسلف (تتمة)

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزامًا بتعليمات بنك الكويت المركزي مبلغ 133,288 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2026 (31 ديسمبر 2025: 136,198 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 2025: 143,072 ألف دينار كويتي)، وهو ما يقل عن مخصص خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 328,957 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2026 (31 ديسمبر 2025: 350,809 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 2025: 361,206 ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل للمبالغ الإجمالية للتسهيلات الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

30 يونيو 2026	*المرحلة 1 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3 ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
قروض وسلف				
شركات	**4,204,327**	**157,651**	**48,857**	**4,410,835**
أفراد	**776,550**	**22,482**	**15,620**	**814,652**
	4,980,877	**180,133**	**64,477**	**5,225,487**
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 12)	**1,991,409**	**31,608**	**31,595**	**2,054,612**
إجمالي التسهيلات الائتمانية	**6,972,286**	**211,741**	**96,072**	**7,280,099**
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية				
شركات	**21,368**	**7,114**	**34,772**	**63,254**
أفراد	**18,447**	**1,555**	**15,485**	**35,487**
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات غير النقدية	**4,513**	**3,052**	**26,982**	**34,547**
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**44,328**	**11,721**	**77,239**	**133,288**

4 قروض وسلف (تتمة)

31 ديسمبر 2025 (مدققة)	*المرحلة 1* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
قروض وسلف				
شركات	3,784,020	171,631	47,674	4,003,325
أفراد	852,390	18,660	14,766	885,816
	4,636,410	190,291	62,440	4,889,141
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 12)	1,924,546	37,924	32,955	1,995,425
إجمالي التسهيلات الائتمانية	6,560,956	228,215	95,395	6,884,566
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية				
شركات	15,580	16,110	31,004	62,694
أفراد	19,382	1,389	14,583	35,354
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات غير النقدية	3,973	3,263	30,914	38,150
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	38,935	20,762	76,501	136,198

30 يونيو 2025	*المرحلة 1* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
قروض وسلف				
شركات	3,986,206	190,270	51,201	4,227,677
أفراد	795,314	15,431	15,317	826,062
	4,781,520	205,701	66,518	5,053,739
التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 12)	2,015,996	40,000	12,365	2,068,361
إجمالي التسهيلات الائتمانية	6,797,516	245,701	78,883	7,122,100
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية				
شركات	18,079	25,792	39,983	83,854
أفراد	18,729	1,281	15,148	35,158
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات غير النقدية	5,829	6,234	11,997	24,060
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	42,637	33,307	67,128	143,072

4 قروض وسلف (تتمة)

كانت الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للفترة كما يلي:

	المرحلة 1 ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المرحلة 2*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المرحلة 3*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المجموع*** ***ألف*** ***دينار كويتي***
30 يونيو 2026				
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	**38,935**	**20,762**	**76,501**	**136,198**
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للفترة	**5,393**	**(9,041)**	**43,596**	**39,948**
المبالغ المشطوبة بالصافي بعد الاسترداد	-	-	**(42,858)**	**(42,858)**
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 30 يونيو	**44,328**	**11,721**	**77,239**	**133,288**

	المرحلة 1 *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
31 ديسمبر 2025 (مدققة)				
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	40,809	42,024	66,376	149,209
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(1,874)	(21,262)	57,126	33,990
المبالغ المشطوبة بالصافي بعد الاسترداد	-	-	(47,001)	(47,001)
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر	38,935	20,762	76,501	136,198

	المرحلة 1 *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
30 يونيو 2025				
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	40,809	42,024	66,376	149,209
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للفترة	1,828	(8,717)	15,255	8,366
المبالغ المشطوبة بالصافي بعد الاسترداد	-	-	(14,503)	(14,503)
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 30 يونيو	42,637	33,307	67,128	143,072

5 استثمارات في أوراق مالية

	30 يونيو 2026 ألف دينار كويتي	*(مدققة) 31 ديسمبر 2025 ألف دينار كويتي*	*30 يونيو 2025 ألف دينار كويتي*
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**733,065**	781,346	740,212
التكلفة المطفأة	**254,518**	297,556	282,473
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**24,871**	21,248	17,901
	1,012,454	1,100,150	1,040,586

فيما يلي الجدول الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة:

	30 يونيو 2026 ألف دينار كويتي		*(مدققة) 31 ديسمبر 2025 ألف دينار كويتي*		*30 يونيو 2025 ألف دينار كويتي*	
	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	***القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى***	*القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر*	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*	*القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر*	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*
المستوى 1:						
الأسهم	-	**36,085**	-	19,679	-	11,472
أوراق الدين المالية						
- حكومية	-	**371,658**	-	396,615	-	407,687
- غير حكومية	-	**84,710**	-	138,121	-	243,892
المستوى 2:						
أوراق الدين المالية						
- حكومية	**14**	**192,899**	-	188,384	-	38,899
- غير حكومية	-	**3,050**	-	3,050	-	2,350
صناديق مدارة	**22,238**	-	18,631	-	15,525	-
المستوى 3:						
أوراق الدين المالية						
- غير حكومية	**2,619**	**9,916**	2,617	8,873	2,376	10,751
أسهم	-	**34,747**	-	26,624	-	25,161
	24,871	**733,065**	21,248	781,346	17,901	740,212

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية.

إن التأثير على بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع يعتبر غير جوهري في حالة التغير بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3.

6 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل هذه المعاملات في تلك التي تتم مع بعض الأطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو يستطيعون أن يمارسوا عليها تأثيراً ملموساً والشركة الزميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال الفترة. يتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

في سياق الأعمال الطبيعي، كان لدى هؤلاء الأطراف ذات علاقة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي كما يلي:

	30 يونيو 2026	*(مدققة) 31 ديسمبر 2025*	*30 يونيو 2025*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
قروض وسلف	**7,746**	11,919	9,102
ودائع عملاء	**42,182**	38,288	48,686
محفظة مدارة من قبل المجموعة	**12,767**	11,422	1,071
التزامات ومطلوبات محتملة	**10,064**	11,006	10,286
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	1,253	-

إن القروض والسلف إلى أطراف ذات علاقة مكفولة بضمانات وفقا لقواعد بنك الكويت المركزي.

تتضمن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد مبلغ 232 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2025: 281 ألف دينار كويتي) ومبلغ 675 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2025: 962 ألف دينار كويتي) على التوالي، من المعاملات مع أطراف ذات علاقة.

مكافأة موظفي الإدارة العليا

إن مكافأة الإدارة العليا هي كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		*الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو*	
	2026	*2025*	***2026***	*2025*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	***ألف دينار كويتي***	*ألف دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى	**1,056**	1,056	**2,162**	2,080
مكافأة نهاية الخدمة	**103**	79	**151**	114
مكافآت بالأسهم	**20**	-	**46**	-
	1,179	1,135	**2,359**	2,194

7 حقوق الملكية

أ) وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 28 مارس 2026 على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (31 ديسمبر 2024: 10 فلس للسهم) وتوزيع أسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2024: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. وبالتالي، بلغ رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 274,865 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2025: 261,776 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2025: 261,776 ألف دينار كويتي). وقد تم الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به من قبل وزارة التجارة والصناعة.

7 حقوق الملكية (تتمة)

ب) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

	30 يونيو 2026	*(مدققة) 31 ديسمبر 2025*	*30 يونيو 2025*
عدد الأسهم المحتفظ بها	**17,770,596**	16,923,674	16,923,674
نسبة الأسهم المحتفظ بها	**0.65%**	0.65%	0.65%
القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)	**4,620**	4,959	5,094
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**279**	289	286

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

ج) فيما يلي الحركة في الاحتياطيات الأخرى:

	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	*احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي*	*احتياطي برنامج مزايا الموظفين ألف دينار كويتي*	*إجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي*
في 1 يناير 2025	10,697	(66,686)	484	(55,505)
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة	(11)	11	7	7
كما في 30 يونيو 2025	10,686	(66,675)	491	(55,498)
في 1 يناير 2026	**11,085**	**(63,843)**	**318**	**(52,440)**
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة	**(37)**	**(2,116)**	**2**	**(2,151)**
كما في 30 يونيو 2026	**11,048**	**(65,959)**	**320**	**(54,591)**

د) الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1

قام البنك في 12 سبتمبر 2024 بإصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1 بما يتفق مع تعليمات بازل III ("الأوراق الرأسمالية") بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي (91,560 ألف دينار كويتي) وهي مصنفة كحقوق ملكية. وهذه الأوراق الرأسمالية مستدامة ومساندة وغير مكفولة بضمان ويمكن استردادها بناءً على اختيار البنك في أو بعد تاريخ الاستدعاء الأول في 12 سبتمبر 2029. تحمل هذه الأوراق الرأسمالية معدل كوبون بنسبة 6.5٪ سنوياً حتى تاريخ الاستدعاء الأول، وبعد ذلك سيتم إعادة تعيينه بفترة زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. يتم سداد الفائدة بشكل نصف سنوي كمتأخرات ويتم معاملتها كاقتطاع من حقوق ملكية المساهمين.

8 إيرادات تشغيل أخرى

تتضمن إيرادات التشغيل الأخرى مبلغ قدره لا شيء (30 يونيو 2025: 4,054 ألف دينار كويتي) والذي يمثل الربح من بيع عقار تمت حيازته لتسوية دين.

9 مخصص/ خسائر الانخفاض في القيمة

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		*الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو*	
	2026	*2025*	***2026***	*2025*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	***ألف دينار كويتي***	*ألف دينار كويتي*
المخصص المحمل لخسائر الائتمان على التسهيلات الائتمانية	**11,461**	11,793	**20,696**	22,681
تحميل (الإفراج عن) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى	**44**	(72)	**60**	130
انخفاض قيمة عقار تمت حيازته لتسوية دين	-	2,410	-	2,410
	11,505	14,131	**20,756**	25,221

10 الضرائب

يمثل مبلغ الضرائب خلال الفترة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والضريبة على المواقع الأجنبية.

في 31 ديسمبر 2024، أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 ("القانون") الذي يفرض ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية اعتباراً من 1 يناير 2025 على الكيانات التي تعد جزءاً من مجموعة الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة تكميلية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15% ومعدل الضريبة الفعلي في كل الولايات القضائية التي تعمل فيها. يحل القانون فعليًا محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة السارية حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات المندرجة ضمن نطاق هذا القانون. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للائحة التنفيذية التي تم إصدارها في 30 يونيو 2025.

أتمت المجموعة عملية تسجيلها بموجب قانون ضريبة مجموعة الكيانات متعددة الجنسيات وقامت الإدارة بتقييم مدى إمكانية تطبيق قانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية على المجموعة كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، وخلصت إلى أن المجموعة ستكون مؤهلة للإعفاء الضريبي للفترة الحالية وفقًا لأحكام القانون، حيث سيكون الالتزام الضريبي صفريًا.

يخضع هذا الإعفاء لإعادة تقييم سنوية، ويكون الإعفاء الضريبي متاحاً للاستفادة به لمدة أقصاها خمس سنوات.

11 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة صافي ربح الفترة المعدل الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح المعدل لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة:

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		*الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو*	
	2026	*2025*	***2026***	*2025*
صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**18,938**	16,044	**37,091**	31,732
ناقصاً: مدفوعات الفائدة على الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	-	-	**(2,993)**	(3,005)
صافي ربح الفترة المعدل الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**18,938**	16,044	**34,098**	28,727
المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة (ألف سهم)	**2,748,650**	2,748,650	**2,748,650**	2,748,650
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (ألف سهم)	**(17,771)**	(17,771)	**(17,771)**	(17,771)
المتوسط المرجح المعدل لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)	**2,730,879**	2,730,879	**2,730,879**	2,730,879
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	**6 فلس**	6 فلس	**12 فلس**	11 فلس

لاحتساب ربحية السهم، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026 و30 يونيو 2025 وفق أسهم المنحة لسنة 2025 والتي تم اعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 28 مارس 2026.

12 التزامات ومطلوبات محتملة

أدوات مالية ذات مبالغ تعاقدية تمثل مخاطر الائتمان.

	30 يونيو 2026 ***ألف دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2025 ألف دينار كويتي*	*30 يونيو 2025 ألف دينار كويتي*
قبولات مصرفية	**144,398**	59,789	81,931
خطابات اعتماد	**166,047**	191,777	295,504
ضمانات	**990,891**	891,407	912,939
	1,301,336	1,142,973	1,290,374

بلغ مجموع الالتزامات بمنح الائتمان في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع 753,276 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2025: 852,452 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2025: 777,987 ألف دينار كويتي).

13 أدوات مشتقة

تتعامل المجموعة في مبادلات أسعار الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات التي تحمل الفائدة، ولتوفير حلول لإدارة مخاطر أسعار الفائدة لعملائها. وبالمثل، تتعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة لعملائها، ولإدارة مراكزها التي بعملات أجنبية وإدارة تدفقاتها النقدية.

إن مبادلات أسعار الفائدة المستخدمة للتحوط من تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة، والتي تتأهل كأدوات تحوط فعّالة، تم الإفصاح عنها كـ"محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة". يتم تنفيذ مبادلات لأسعار الفائدة وعقود تحويل عملات أجنبية آجلة أخرى لصالح العملاء أو لأغراض التحوط، ولكنها لا تستوفي المعايير المؤهِّلة لمحاسبة التحوط. يتم تغطية التعرض للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال إبرام بمسندة بمعاملات مماثلة مع الأطراف المقابلة.

إن المبالغ الاسمية أو التعاقدية للأدوات المشتقة القائمة مع القيمة العادلة هي كما يلي:

	30 يونيو 2026			*(مدققة)* *31 ديسمبر 2025*			*30 يونيو 2025*		
	الموجودات ألف دينار كويتي	***المطلوبات ألف دينار كويتي***	***المبالغ التعاقدية ألف دينار كويتي***	*الموجودات ألف دينار كويتي*	*المطلوبات ألف دينار كويتي*	*المبالغ التعاقدية ألف دينار كويتي*	*الموجودات ألف دينار كويتي*	*المطلوبات ألف دينار كويتي*	*المبالغ التعاقدية ألف دينار كويتي*
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة	**1,992**	**624**	**376,840**	759	532	286,095	3,122	3,088	542,830
مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة)	**1,101**	**1,088**	**163,990**	838	3,915	188,198	1,045	5,288	223,688
مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)	**64**	**26**	**23,773**	213	171	23,009	194	149	22,385
	3,157	**1,738**	**564,603**	1,810	4,618	497,302	4,361	8,525	788,903

يتم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس المدخلات المعروضة في السوق ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

14 أثر مخاطر تصعيد الوضع الجيوسياسي وحالات عدم اليقين ذات الصلة

لقد أثرت الأحداث الجيوسياسية التي شهدتها منطقة الشرق الأوسط في أواخر فبراير 2026 على دول مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك دولة الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى كولايات قضائية تعمل بها المجموعة، مما أدى إلى اضطرابات إقليمية شملت إغلاق المجال الجوي وإلغاء الرحلات الجوية واضطرابات في سلاسل التوريد وتفاقم حالة عدم اليقين. وشهد الوضع مزيدًا من هذه التطورات والتي أدت إلى زيادة عوامل عدم اليقين على الصعيدين التجاري والاقتصادي.

لمعالجة الأزمة، طبق بنك الكويت المركزي عدة إجراءات تهدف إلى تعزيز قدرة القطاع المصرفي على القيام بدور حيوي في الاقتصاد، على سبيل المثال لا الحصر، زيادة القدرة على الإقراض وتعزيز القدرات التمويلية وتوفير السيولة للعملاء المتضررين إثر الأزمة. فيما يلي بعض من هذه الإجراءات الهامة:

- تخفيض معدل تغطية السيولة من 100% إلى 80%
- تخفيض صافي معدل التمويل المستقر من 100% إلى 80%
- تخفيض معدل السيولة الرقابي من 18% إلى 15%
- زيادة الفجوة التراكمية السالبة للسيولة المسموح بها
- زيادة الحد الأقصى للإقراض من 90% إلى 100%
- الإفراج عن نسبة 1.0% من الموجودات المرجحة بالمخاطر من المصدات الرأسمالية التحوطية (الشريحة 1 من رأس المال)، مما يؤدي إلى تخفيض متطلبات كفاية رأس المال من 13% إلى 12%

تم الإعلان عن إجراءات مماثلة في العديد من الولايات القضائية التي لدى المجموعة عمليات بها.

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة
أخذت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين الناتجة عن الحدث الجيوسياسي الراهن في تقديرها لمتطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026. كما أولت المجموعة اهتمامًا خاصًا بالعوامل الكمية والنوعية ذات الصلة عند تحديد أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وعند تقييم مؤشرات الانخفاض في القيمة للتعرضات للمخاطر بالنسبة للقطاعات المحتمل تأثرها.

على الرغم من المذكور أعلاه، فإن متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 30 يونيو 2026، لا تزال أقل من المخصصات المطلوبة حسب إرشادات بنك الكويت المركزي. وفقًا للسياسة المحاسبية للمجموعة، فإن المبلغ الأعلى وهو المخصص المطلوب حسب إرشادات بنك الكويت المركزي، يتم تسجيله بالتالي كمتطلبات لمخصص خسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية
أخذت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية على المبالغ المسجلة للقيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية لدى المجموعة. تمثل المبالغ المسجلة على النحو الأفضل تقييم الإدارة للقيمة العادلة استنادًا إلى المعلومات الملحوظة. إلا أنه، لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال القيمة الدفترية للموجودات حساسة لتقلبات السوق. ويظل تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكد بشكل كبير قائم على الأحكام والتقديرات، وبالتالي ستواصل المجموعة إعادة تقييم مركزها والتأثير ذي الصلة بشكل منتظم.

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2025

ديلويت وتوش
الـوزان وشركاه

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع 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 المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي المجمع 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 طبقًا 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")، كما هو مطبق على عمليات تدقيق البيانات المالية المجمعة للمنشآت ذات المصلحة العامة. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا 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.

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية
إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية للعملاء (يشار إليها معاً بـ"التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، كما هو مفصح عنه في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.9 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. كما تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم وضعها عند تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت وقوع التعثر ووضع النماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

إن الاعتراف بمخصص محدد عن تسهيل ائتماني منخفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصصات المعترف بها بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة فيما يتعلق بذلك التسهيل الائتماني.

نظرًا لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم يقين حول التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان، وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة، والتعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة حيثما ينطبق ذلك، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج والحوكمة وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند 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، والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، آخذاً بالاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها 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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات المخصصات طبقًا لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقا للتعليمات ذات الصلة، والتحقق من احتسابها إذا كانت مطلوبة وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة حالات الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها، والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات والتحقق من العمليات الحسابية الخاصة بالمخصصات المترتبة عليها.

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 لسنة 2025 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتعبة 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 تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 دائمًا باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة 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 شكًا 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 ملاءمة 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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- 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 تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات أنشطة الأعمال ضمن المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق لأغراض عملية 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 جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، 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 المطبقة ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا 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 أمرا ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. 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 تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب، ر ب إ /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 تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب، ر ب إ /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.

شيخه عدنان الفليج
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

علي بدر الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 246 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه
الكويت

4 فبراير 2026
الكويت

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2025

	ايضاحات	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	9	**790,404**	1,043,183
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	10	**159,000**	5,000
سندات بنك الكويت المركزي	10	**16,772**	81,453
قروض وسلف	5 و11	**4,565,690**	4,829,046
استثمارات في أوراق مالية	12	**1,100,150**	1,119,235
استثمار في شركة زميلة	13	**35,482**	33,434
مباني ومعدات		**111,987**	107,519
موجودات غير ملموسة	14	**5,442**	5,371
موجودات أخرى	15	**140,180**	149,272
مجموع الموجودات		**6,925,107**	7,373,513
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16	**1,107,861**	1,514,246
ودائع العملاء	17	**4,071,697**	4,408,318
شهادات إيداع	18	**151,387**	-
أموال مقترضة أخرى	19	**632,772**	538,463
مطلوبات أخرى	20	**186,807**	191,565
إجمالي المطلوبات		**6,150,524**	6,652,592
حقوق الملكية			
رأس المال	21	**261,776**	249,311
علاوة إصدار أسهم	21	**158,897**	158,897
أسهم خزينة	21	**(5,135)**	(5,135)
احتياطيات	21	**265,624**	224,968
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**681,162**	628,041
أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1	21	**91,560**	91,560
الحصص غير المسيطرة		**1,861**	1,320
إجمالي حقوق الملكية		**774,583**	720,921
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**6,925,107**	7,373,513

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

جيل جان فان دير تول
الرئيس التنفيذي للمجموعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

	إيضاحات	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
إيرادات فوائد	22	**493,267**	477,776
مصروفات فوائد	23	**(333,765)**	(333,596)
صافي إيرادات الفوائد		**159,502**	144,180
صافي إيرادات أتعاب وعمولات	24	**37,982**	37,104
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية		**6,871**	8,106
صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية		**4,406**	1,857
إيرادات توزيعات أرباح		**3,213**	1,791
حصة في نتائج شركة زميلة	13	**3,648**	3,646
إيرادات تشغيل أخرى		**5,847**	4,066
إيرادات التشغيل		**221,469**	200,750
مصروفات موظفين		**(54,936)**	(50,781)
مصروفات تشغيل أخرى		**(36,029)**	(37,035)
استهلاك وإطفاء		**(5,974)**	(5,521)
مصروفات التشغيل		**(96,939)**	(93,337)
ربح التشغيل للسنة		**124,530**	107,413
مخصص/ خسائر انخفاض القيمة	25	**(46,297)**	(42,661)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**78,233**	64,752
الضرائب	26	**(14,273)**	(11,205)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	8	**(990)**	(810)
صافي ربح السنة		**62,970**	52,737
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**62,591**	52,414
الحصص غير المسيطرة		**379**	323
		62,970	52,737
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	27	**22 فلس**	20 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

	2025 *ألف* *دينار كويتي*	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
صافي ربح السنة	**62,970**	52,737
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل المجمع:		
أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة	**9,722**	(24)
إعادة قياس التزام المزايا المحددة	**(167)**	394
إعادة تقييم أرض ملك حر	**391**	1,124
	9,946	1,494
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل المجمع:		
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة	**12,025**	667
- (إفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة	**(137)**	(271)
- إعادة إدراج صافي أرباح البيع	**(3,273)**	(884)
	8,615	(488)
تحويل عملات أجنبية:		
- صافي فروق تحويل العملات الناتجة من تحويل عمليات أجنبية	**2,882**	(23,466)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	**21,443**	(22,460)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**84,413**	30,277
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	**83,872**	30,244
الحصص غير المسيطرة	**541**	33
	84,413	30,277

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

	الخاصة بمساهمي البنك												
					الاحتياطيات								
	رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	أسهم خزينة ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة ألف دينار كويتي	احتياطيات أخرى (إيضاح 21) ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2025	**249,311**	**158,897**	**(5,135)**	**97,338**	**82,075**	**8,065**	**(55,505)**	**11,927**	**81,068**	**224,968**	**628,041**	**91,560**	**1,320**	**720,921**
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	**62,591**	**62,591**	**62,591**	-	**379**	**62,970**
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	**3,065**	**18,216**	-	**21,281**	**21,281**	-	**162**	**21,443**
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	**3,065**	**18,216**	**62,591**	**83,872**	**83,872**	-	**541**	**84,413**
أسهم منحة مصدرة (إيضاح 21)	**12,465**	-	-	-	-	-	-	-	**(12,465)**	**(12,465)**	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 21)	-	-	-	-	-	-	-	-	**(24,770)**	**(24,770)**	**(24,770)**	-	-	**(24,770)**
التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف باستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	**(23)**	**23**	-	-	-	-	-
سداد فائدة على الأوراق الرأسمالية المستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5,981)**	**(5,981)**	**(5,981)**	-	-	**(5,981)**
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	-	-	-	**6,412**	-	-	-	-	**(6,412)**	-	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2025	**261,776**	**158,897**	**(5,135)**	**103,750**	**82,075**	**8,065**	**(52,440)**	**30,120**	**94,054**	**265,624**	**681,162**	**91,560**	**1,861**	**774,583**

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

	الخاصة بمساهمي البنك												
					الاحتياطيات								
	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي أسهم خزينة	احتياطيات أخرى (إيضاح 21)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح مرحلة	إجمالي الاحتياطيات	الإجمالي	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2024	237,439	158,897	(5,135)	91,926	82,075	8,065	(33,866)	12,481	67,670	228,351	619,552	-	1,300	620,852
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	52,414	52,414	52,414	-	323	52,737
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	(21,639)	(531)	-	(22,170)	(22,170)	-	(290)	(22,460)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	(21,639)	(531)	52,414	30,244	30,244	-	33	30,277
أسهم منحة مصدرة (إيضاح 21)	11,872	-	-	-	-	-	-	-	(11,872)	(11,872)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 21)	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,231)	(21,231)	(21,231)	-	-	(21,231)
التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف باستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	(23)	23	-	-	-	-	-
تعديل ناتج عن التغير في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54	54	-	(13)	41
متحصلات من إصدار أوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1 (إيضاح 21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,560	-	91,560
تكلفة إصدار أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 21)	-	-	-	-	-	-	-	-	(578)	(578)	(578)	-	-	(578)
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	-	-	-	5,412	-	-	-	-	(5,412)	-	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2024	249,311	158,897	(5,135)	97,338	82,075	8,065	(55,505)	11,927	81,068	224,968	628,041	91,560	1,320	720,921

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

	إيضاحات	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب		**78,233**	64,752
تعديلات لـ:			
صافي ربح بيع استثمارات في أوراق مالية		**(3,077)**	(836)
إيرادات توزيعات أرباح		**(3,213)**	(1,791)
حصة في نتائج شركة زميلة		**(3,648)**	(3,646)
استهلاك وإطفاء		**5,974**	5,521
مخصص / خسائر انخفاض القيمة	25	**46,297**	42,661
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**120,566**	106,661
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
ودائع لدى البنوك		**41,552**	(51,995)
سندات خزانة حكومة دولة الكويت		**(154,000)**	12,500
سندات بنك الكويت المركزي		**64,681**	82,259
قروض وسلف		**227,066**	(814,773)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(7,744)**	(6,533)
موجودات أخرى		**21,998**	(37,326)
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**(407,769)**	412,825
ودائع العملاء		**(371,672)**	907,572
شهادات إيداع		**151,387**	-
مطلوبات أخرى		**(20,756)**	7,600
ضرائب مدفوعة		**(7,823)**	(9,970)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		**(342,514)**	608,820
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(605,261)**	(1,259,827)
متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية		**665,804**	966,191
توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة		**1,601**	1,440
صافي شراء مباني ومعدات		**(8,750)**	(8,468)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**3,213**	1,791
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**56,607**	(298,873)
أنشطة التمويل			
متحصلات من إصدار أوراق رأسمالية – الشريحة 1	21	-	91,560
فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية - الشريحة 1		**(5,981)**	-
توزيعات أرباح مدفوعة		**(24,770)**	(21,231)
تكلفة معاملة عند إصدار أوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1		-	(578)
قروض مشتركة	19	**68,798**	-
متحصلات من إصدار سندات ثانوية	19	**29,830**	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		**67,877**	69,751
تعديلات تحويل عملات أجنبية		**(431)**	(74,564)
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل		**(218,461)**	305,134
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		**888,055**	582,921
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر		**669,594**	888,055
يتكون النقد والنقد المعادل من:			
نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى		**57,345**	62,417
أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يومًا)		**366,721**	569,087
ودائع لدى البنوك الأخرى (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يومًا)		**245,528**	256,551
		669,594	888,055

قدرت الفوائد المستلمة بمبلغ 493,492 ألف دينار كويتي (2024: 464,833 ألف دينار كويتي) وقدرت الفوائد المدفوعة بمبلغ 344,568 ألف دينار كويتي (2024: 316,070 ألف دينار كويتي).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في دولة الكويت بتاريخ 23 مايو 1967 وتسجيلها كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. تم إدراج البنك في بورصة الكويت، ويقع مكتبه المسجل في ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بتنفيذ العمليات المصرفية بصورة أساسية في دولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معًا بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 22 يناير 2026. إن البنك هو الشركة الأم الكبرى للمجموعة. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة 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 - معايير المحاسبة مع إجراء تعديل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ("الأدوات المالية") التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير 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 بدولة الكويت".

2.2 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقًا لأساس التكلفة التاريخية باستثناء "استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" و"الأرض ملك حر" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، المقربة لأقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكن لم يسر بعد. فيما يلي التعديلات الجوهرية:

عدم قابلية تحويل العملات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21)
بالنسبة لفترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، تحدد التعديلات *على معيار المحاسبة الدولي 21 عدم قابلية تحويل العملات (تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية)* كيفية قيام المنشأة بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية للتحويل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكّن مستخدمي البيانات المالية للمنشأة من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملات للتحويل إلى عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

لم يكن لهذا التعديل تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2025 أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير والتعديلات الصادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، عند سريانها، متى كان ذلك ممكنًا.

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7
في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية *تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية* (التعديلات)، التي تسري من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. تتضمن التعديلات:

- توضيحات بشأن متطلبات الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية؛
- 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 تعاقديًا؛
- متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية
في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18 *"العرض والإفصاح في البيانات المالية"*، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي *1 عرض البيانات المالية*، والذي يسري لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027. يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، حيث تعتبر الفئات الثلاثة الأولى فئات جديدة.

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأساسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات محدودة النطاق على *معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"*، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقًا للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد.

2.5 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2025 ("تاريخ البيانات المالية المجمعة") وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد من تاريخ البيانات المالية المجمعة. يقوم البنك بتجميع الشركة التابعة عندما يمارس السيطرة عليها. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. بصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو امتلاك حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أساس التجميع (تتمة)

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنشأ عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدي القائم مع أصحاب الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي البنك والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق السياسات المحاسبية لها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها لا تعترف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى في حين يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل المجمع. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

اسم الشركة	*بلد التأسيس*	*النشاط الرئيسي*	*حصة الملكية الفعلية كما في*	
			31 ديسمبر 2025	*31 ديسمبر 2024*
شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمار	**%99.8**	%99.8
البنك الأهلي الكويتي – مصر ش.م.م. ("البنك الأهلي الكويتي – مصر")	مصر	خدمات مصرفية	**%98.7**	%98.7
البنك الأهلي الكويتي جزر كايمان المحدودة	جزر كايمان	استثمار	**%100**	%100
محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي – مصر ش.م.م.				
شركة البنك الأهلي الكويتي – مصر للإجارة	مصر	تأجير	**%98.6**	%98.6
شركة البنك الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار	مصر	استثمار	**%98.7**	%98.7
محتفظ بها من خلال شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)				
شركة إيه بي كيه كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات	استثمار	**%99.8**	-

2.6 القياس والاعتراف المبدئي بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل جميع عمليات الشراء والبيع بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية باستخدام طريقة المحاسبة عن تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجودات. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقًا للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات إلى تكلفة كل الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تحدد المجموعة فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استنادا إلى الجمع بين نموذج أعمال المجموعة الخاص بإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال
تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا بالمجموعة؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر.

كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

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

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط
عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة وجود مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في ترتيب إقراض أساسي تمثل عادةً مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تؤدي إلى التعرض لمخاطر تتجاوز الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا يؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على المبلغ القائم. وفي هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال السنة.

2.7.1 الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الفئات الآتية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التكلفة المطفأة
تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائها كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة (تتمة)

يتم لاحقا قياس الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة وفقا للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الفوائد وأرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة وأي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذًا في الاعتبار أي خصم أو علاوة للحيازة والأتعاب والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في بيان الدخل المجمع. كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع ضمن بند "مخصص / خسائر انخفاض القيمة".

تقوم المجموعة بتصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت، وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف وبعض الموجودات المالية الأخرى كمدرجة بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء كلا الشرطين التاليين:

1) أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.
2) أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقا للقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع. عند إلغاء الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تصنيفها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا لـ"معيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض"، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقا قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات، إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بهذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. علاوة على ذلك، سيتم إلغاء الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تم تخفيضها بالكامل.

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معًا وتتضمن صناديق مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

بالإضافة إلى الموضح أعلاه، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة كبيرة من تباين محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقا للقيمة العادلة، مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع وفقا لشروط العقد، أو عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات.

ربح أو خسارة اليوم الأول
عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ربح أو خسارة اليوم الأول. عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكانت القيمة العادلة تستند إلى أسلوب تقييم باستخدام المدخلات الملحوظة فقط في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط ضمن بيان الدخل المجمع عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

2.7.2 المطلوبات المالية
يتم قياس المطلوبات المالية بصورة رئيسية كـ "مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تتضمن هذه المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وشهادات الإيداع والأموال المقترضة الأخرى وبعض المطلوبات الأخرى. ليس لدى المجموعة أي "مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذا في الاعتبار أي خصم أو علاوة للإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

الضمانات المالية
في سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة ضمن مطلوبات أخرى. يتم إطفاء الأقساط المستلمة في بيان الدخل المجمع ضمن "صافي إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. يتم لاحقاً قياس التزام الضمان وفقًا للمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصا الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ عنها أيهما أعلى. يتم الاعتراف بأي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة.

2.7.3 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

2.7.4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية
في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية المعدلة مختلفة إلى حد كبير. وإذا كانت التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية مختلفة إلى حد كبير، فحينها تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات والمطلوبات المالية الأصلية منتهية ويتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة وفقاً للقيمة 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

في سياق إصلاح معدل الإيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لما إذا كان التغيير في الأداة المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة جوهريًا بعد تطبيق المبرر العملي الذي قدمته المرحلة الثانية من الإصلاح المعياري لمعدل الإيبور. وهذا يتطلب أن يتم التعامل مع الانتقال من معدل الإيبور إلى المعدل الخالي من المخاطر كتغيير في سعر فائدة متغير.

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

الأدوات المالية المشتقة

تتضمن المشتقات مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والخيارات. يتم الاعتراف بهذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً وفقًا للقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمشتقات "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات تُدرج مباشرة في بيان الدخل المجمع.

إن الأداة المشتقة المتضمنة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضا عقد رئيسي غير مشتق يؤدي إلى اختلاف بعض التدفقات النقدية لأداة مجمعة بطريقة مماثلة للأداة المشتقة المستقلة. تؤدي الأداة المشتقة المتضمنة إلى تعديل جزء أو بعض التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بخلاف ذلك بموجب العقد وفقًا لمعدل فائدة معين أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر أسعار أو معدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى، بشرط أنه في حالة متغير غير مالي فإن هذه التعديلات لا تقتصر على أحد أطراف العقد. إن الأداة المشتقة المرتبطة بأداة مالية ولكن قابلة للتحويل بموجب عقد على نحو مستقل عن هذه الأداة، أو لها طرف مقابل مختلف عن تلك الأداة، فلا تعتبر أداة مشتقة متضمنة، ولكن أداة مالية مستقلة.

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة حالات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم التعامل مع بعض المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما لا ترتبط الخصائص الاقتصادية والمخاطر الخاصة بها بصورة كبيرة بتلك المتعلقة بالعقد الرئيسي ولا يكون العقد الرئيسي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم قياس هذه المشتقات المتضمنة وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع.

محاسبة التحوط

لغرض إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير معينة. في بداية علاقة التحوط، تتضمن سياسة التحوط الرسمية الموثقة للمجموعة تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فاعلية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر فاعلية التحوط وكيفية تحديد معدل التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفاعلية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- إن تأثير مخاطر الائتمان "لا يهيمن على تغيرات القيمة" الناتج من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من البند المتحوط له.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل المجمع، باستثناء الجزء الفعال من عمليات تحوط التدفقات النقدية والتي تدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع عند استبعاد بند التحوط.

توقف المجموعة المحاسبة عن التحوط بشكل مستقبلي عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهيل. يشمل ذلك الحالات التي ينتهي فيها أجل أداة التحوط أو يتم بيعها/إنهاؤها.

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط وفقا للموضح أدناه:

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

تحوط القيمة العادلة

فيما يتعلق بعمليات تحوط القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر غير محققة من إعادة قياس أداة التحوط وفقاً للقيمة العادلة يتم إدراجها في "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل المجمع.

يتم الاعتراف بتغير القيمة العادلة الناتج عن أدوات التحوط المؤهلة ضمن بيان الدخل المجمع باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وفي هذه الحالة، يتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجمع. بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لا يتم تعديل القيمة الدفترية نظرًا لأنها مدرجة بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل المجمع بدلاً من الإيرادات الشاملة الأخرى. عندما يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل المجمع، يتم الاعتراف بها في البند المماثل للبند المتحوط له.

تنتهي علاقة التحوط بانتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها، أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط. في حالة عمليات التحوط للقيمة العادلة للأدوات المالية ذات الفائدة، يتم إطفاء أي تعديل متعلق بالتحوط على مدى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط في عملية تحوط تنوع التدفقات النقدية الخاصة بإحدى المخاطر المتعلقة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة بصورة كبيرة قد تؤثر على بيان الدخل المجمع، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة يتم إدراجه مباشرةً في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم استبعاد المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى ويدرج في بيان الدخل المجمع في نفس السنة التي تؤثر فيها التدفقات المالية المتحوط لها على بيان الدخل المجمع ضمن بند بيان الدخل المماثل للبند المتحوط له. يتم إدراج أي جزء غير فعال من الأرباح أو الخسائر الناتجة من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في بيان الدخل المجمع.

عندما ينتهي سريان الأداة المالية المشتقة أو في حالة بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد تستوفي معايير محاسبة تحوط التدفقات النقدية أو تم إلغاء التصنيف، فإن محاسبة التحوط تتوقف حينها بأثر مستقبلي ويبقى المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل المجمع. إذا كان من غير المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم حينها إدراج الرصيد في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرةً ضمن بيان الدخل المجمع.

تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية

يتم المحاسبة عن عمليات تحوط صافي الاستثمارات في عملية أجنبية بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى والمتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يتم الاعتراف بأصل مالي (كليًا أو جزئيًا) عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما
  - أن تحول المجموعة كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو
  - ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها تفقد السيطرة على الأصل.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية الناتجة من أصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرارها في المشاركة في الأصل.

عندما تأخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان على الأصل المحول، يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل الذي يجب على المجموعة سداده أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد. يدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وحوالات بنكية مقبولة والتزامات غير مسحوبة قابلة وغير قابلة للإلغاء (يشار اليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والسندات الصادرة من بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي لم يتم قياس أي خسائر ائتمان متوقعة. لا تتعرض الاستثمارات في أسهم إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية وفقًا لخسائر الائتمان المتوقعة طبقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية ايهما أعلى، واحتساب المخصصات المتعلقة بها ("تعليمات بنك الكويت المركزي").

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي
تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر التي لم يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر التي تحدث خلال فترة الـ 12 شهرًا التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية
بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مقدار قيمة التعرض لمخاطر الضمانات المحددة وفقا لقواعد بنك الكويت المركزي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وعلى مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بناءً على طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

باستثناء التسهيلات الائتمانية للأفراد، يتم إجراء تحويل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهرًا من تاريخ الوفاء بكافة الشروط التي أدت إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2. إن تحويل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لإخطار مرسل إلى بنك الكويت المركزي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي. يتم حينها احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مرحلة التسهيلات الائتمانية.

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة
تعتبر المجموعة الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي "فئة الاستثمار" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان هي مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. وتعتبر كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة 30 يوماً انها تتعرض لازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان. يتضمن الدليل على التصنيف ضمن المرحلة 2 البيانات الملحوظة المتعلقة بما يلي:

- التدهور الجوهري في تصنيف مخاطر الائتمان للمقترض وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.
- الحسابات المعاد هيكلتها في حالة وجود تخفيض على أصل المبلغ أو توقيع اتفاقية تجميد الأوضاع أو في حالة احتساب مخصص معين ضمن الحساب المعاد هيكلته.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل بدرجتين بالنسبة للتسهيلات ضمن "فئة الاستثمار"، وتخفيض التصنيف الائتماني بدرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات الفئة غير الاستثمارية.

حدث التعثر
تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي تتعرض المرحلة 3 (لانخفاض القيمة الائتمانية) فيما يتعلق بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في حالة:

- تأخر المقترض في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو أن يتم اعتبار التزامات المقترض كمنخفضة القيمة الائتمانية استنادا إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، و
- قيام المقترض بشكل غير محتمل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (في حالة الاحتفاظ بأي من الضمانات)؛
- تخفيض مستوى السند أو المقترض إلى درجة التعثر بتصنيف "D" من قبل أي وكالة تصنيف خارجية؛
- فشل أي ضمان دخل ثابت في دفع سعر الكوبون في تاريخ الاستحقاق أو أصل المبلغ في تاريخ الاسترداد ويستمر التعثر في السداد لأكثر من 7 أيام دون تقديم أي إخطار للبنك.

إن المجموعة تراعي مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متعثرًا أم لا. ومن بين هذه المؤشرات:

- أن يكون لدى المقترض مطلوبات متأخرة السداد لدائنين أو موظفين عموميين؛ و
- مخالفة الاتفاقيات؛ و
- وفاة المقترض؛ و
- الإعسار أو إشهار الإفلاس.

إن أي تسهيل منخفض القيمة الائتمانية أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضا متعثرًا. إن التسهيلات المعاد هيكلتها ستكون مطلوبة لاستكمال فترة السماح (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المقررة (جميعها على الأساس الحالي) لمدة سنة على الأقل أو على النحو المحدد من قبل المجموعة للأخذ في الاعتبار نقل التسهيل إلى المرحلة 2 / المرحلة 1.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

حدث التعثر (تتمة)
في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضا بتقييم ما إذا تعرض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية إلى انخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لأكثر من 90 يوماً. يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كمدرجة ضمن المرحلة 3، لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

في حالة عدم وجود ازدياد جوهري في مخاطر ائتمان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة منذ الاعتراف المبدئي أو عدم التعرض لانخفاض القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية كمدرجة ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الرئيسية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.

إن احتمالات التعثر هي احتمالية تعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. تتطلب عملية تقدير احتمالات التعثر استخدام احتمالات التعثر المنفصلة لمدة 12 شهرًا وعلى مدى عمر الأداة بناءً على توزيع المراحل الخاص بالملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالات التعثر المستخدم طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية.

يتم الحصول على احتمالات التعثر على مدار الدورة من نظام تصنيف المخاطر الخاص بوكالة ستاندرد اند بورز استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/ الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل احتمالات التعثر على مدار الدورة إلى هياكل شروط احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة باستخدام النماذج والأساليب المناسبة. يمثل الحد الأدنى من احتمال التعثر نسبة 1% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية ذات التصنيف غير الاستثماري ونسبة 0.75% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية ذات التصنيف الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة ضمن الفئة الاستثمارية من خلال وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ومعاملات التمويل المتعلقة بالقروض الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

بالنسبة لبطاقات الائتمان، تم تقدير معدلات التعثر الملحوظة باستخدام منهجية تعتمد على الانتقال خلال فترة أداء مدتها 12 شهرًا. وتم تحليل معدلات التعثر ربع السنوية الناتجة مقابل متغيرات الاقتصاد الكلي المختارة لتقدير حساسية المحفظة للتغيرات في ظروف الاقتصاد الكلي. ثم استخدمت التأثيرات الخاصة بكل سيناريو لتحويل احتمالات التعثر على مدار الدورة إلى هياكل آجال احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة على مستوى المحفظة. وأخيرًا، طُبقت احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة على مستوى المجموعة للحصول على هيكل آجال احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة للخسائر الائتمانية المتوقعة، بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9.

إن التعرض للمخاطر عند التعثر هي تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تعثر محدد في المستقبل أخذا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، ومعدلات الانخفاض المتوقعة في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقا لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناء على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي والصادرة بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسائر المحتملة في حالة وقوع تعثر. يتم احتسابها عادةً كنسبة من التعرض للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناتجة عن التعثر استنادًا إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة عن التعثر في اعتبارها الهيكل والضمانات وأولوية المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أصدر بنك الكويت المركزي قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من التخفيضات المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة عن التعثر.

علاوة على ذلك وفيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمانات، يتم تطبيق الحد الأدنى من حدود الخسائر الناتجة عن التعثر بنسبة تتراوح ما بين 50% و75% على التوالي. إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم تمتلك المجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر. ومع ذلك وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة ضمن المرحلة 2؛ تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من فترة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لكافة التسهيلات الائتمانية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتمويل الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناد إلى الراتب) ما لم يكن للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتمديد، وتكون الدفعة النهائية أقل من نسبة 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وتمويلات الإسكان الشخصي ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ذات صلة بدولة الكويت أو الدولة المعنية التي يتم منح التسهيل فيها. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد المجموعة في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات الاقتصادية المستقبلية كمدخلات، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة ومؤشرات الطاقة وغير ذلك. قد لا تكتسب المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يجوز إجراء التعديلات النوعية أو الاستبدالات كتعديلات مؤقتة استناداً إلى التقدير الائتماني للخبراء.

سيناريوهات مستقبلية متعددة

تحدد المجموعة مخصص خسائر الائتمان باستخدام ثلاثة سيناريوهات مستقبلية مرجحة بالاحتمالات. تأخذ المجموعة في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات والبيانات من أجل تحقيق توقعات وتنبؤات غير متحيزة. تقوم المجموعة بإعداد السيناريوهات باستخدام التوقعات. يتم إنشاء التوقعات باستخدام نماذج داخلية وخارجية يتم تعديلها بواسطة المجموعة متى كان ذلك ضروريًا لصياغة تصور "أساسي" للاتجاه المستقبلي الأكثر احتمالية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية (التصاعدي والتنازلي) ومراعاة الاحتمالات ذات الصلة لكل نتيجة.

يمثل "السيناريو الأساسي" النتيجة الأكثر احتمالية ويتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات السابقة، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر لقاء خسائر الائتمان المتوقعة كخصم من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية فيما يتعلق بالتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تُعرض مخصصات الخسائر لقاء خسائر الائتمان المتوقعة في الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. وفي حالة بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة التي تتضمن القرض والالتزام غير المسحوب، يتم عرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات القروض وخطابات الائتمان وعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى. كما تقوم المجموعة بالاعتراف بمصروف خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع.

المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية إما كليا أو جزئيا فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي للاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم التعامل مع الفرق أولا كإضافة إلى المخصص ويطبق على مجمل مبلغ القيمة الدفترية. يتم إضافة أي استردادات لاحقة ضمن مصروفات خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم شطب القروض والسلف وحساب المخصص المرتبط بها في حالة عدم وجود توقع واقعي لاستردادها في المستقبل، وتم تحقيق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. في حالة استرداد الشطب في المستقبل، يسجل الاسترداد في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

المشطوبات (تتمة)
يتم تقييم الضمانات المالية وتسجيل خسائر انخفاض القيمة بنفس الطريقة المتبعة لتقييم القروض والسلف. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم الاعتراف بمبلغ خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. في حالة زيادة أو نقص خسائر انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة، نتيجة حدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم زيادة أو رد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً أو من خلال تعديل حساب المخصص.

وفي حالة محفظة خدمات الأفراد، تم تقسيم المقترضين إلى مجموعات تظهر خصائص مخاطر مماثلة. تمت معايرة معدل التعثر في السداد الملحوظ في حالة محفظة خدمات الأفراد باحتمالية التعثر في السداد باستخدام الأدوات الإحصائية بعد إدراج عوامل الاقتصاد الكلي.

مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
يجب على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي لها، أو إذا تجاوز التسهيل المحددات المتفق عليها سلفا. يتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة في حالة التأخر في سداد الفائدة/ الربح أو أصل مبلغ القسط لمدة أكثر من 90 يوماً وكانت القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

كما يتم 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 الاستعانة بها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يومًا	استنادا إلى تقدير الإدارة
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح ما بين 91 - 180 يومًا	%20
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح ما بين 181- 365 يومًا	%50
معدومة	غير منتظمة لمدة تتجاوز 365 يومًا	%100

يجوز للمجموعة أيضًا أن تدرج تسهيل ائتماني في إحدى الفئات أعلاه بناءً على تقدير الإدارة المتعلق بالظروف المالية و/أو غير المالية للعميل.

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي من المجموعة الاحتفاظ بحد أدنى من قيمة المخصص العام بنسبة 1% من التسهيلات النقدية المنتظمة، ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية غير النقدية المنتظمة، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات التي لا تخضع لمخصص محدد.

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم احتمالية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة وفقًا للمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استردادها. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى.

2.11 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة والودائع لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 قروض معاد التفاوض بشأنها

في حالة التعثر، قد تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلًا من حيازة الضمانات. قد يتضمن ذلك تمديد مهلة ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض حول شروط وأحكام هذه القروض، تسري شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه القروض ستظل متأخرة السداد أم لا. إذا كانت الشروط المعاد التفاوض بشأنها جوهرية، لا يتم الاعتراف بالقرض وتسجيله كتسهيل جديد وفقاً للشروط والأحكام المعدلة. عند إعادة التفاوض بشأن الشروط دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف بالقرض، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل دوري لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية سداد المدفوعات المستقبلية، وتصنيفها بين مختلف المراحل.

2.13 استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون ممارسة السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة المادي في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. إن الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم الاعتراف بمجمل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة لدى شركتها الزميلة في بيان الدخل المجمع كما يتم الاعتراف بحصتها في حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يتم إجراء التعديلات، متى كان ذلك مناسبًا، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك الخاصة بالمجموعة. إن الفرق في تاريخ البيانات المالية للشركة الزميلة وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة لا يتجاوز شهر واحد. يتم إجراء تعديلات لقاء تأثيرات المعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. وفي هذه الحالة، تحتسب المجموعة مبلغ خسائر انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس أي استثمار محتفظ به والاعتراف به وفقاً لقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

2.14 مباني ومعدات

تدرج المباني والمعدات، بخلاف الأرض ملك حر، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات بخلاف الأرض ملك حر وفقًا لمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر له.

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الأرض ملك حر وفقاً للمبلغ المعاد تقييمه لها والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم استناداً إلى التقييمات من قبل المقيمين الخارجيين المستقلين. يدرج الفائض أو العجز الناتج من إعادة التقييم، كبند منفصل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه العجز قيمة الفائض المعترف به سابقاً. يتم الاعتراف بالجزء من عجز إعادة التقييم الذي يتجاوز الفائض المعترف به سابقاً في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل الشامل المجمع بمقدار رد فائض إعادة التقييم لخسارة إعادة التقييم المعترف بها سابقاً في بيان الدخل المجمع. عند الاستبعاد، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر التي تم بيعها إلى الأرباح المرحلة مباشرةً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.14 مباني ومعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، وتعديلها متى كان ذلك مناسبًا، في نهاية كل سنة مالية. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	5 سنوات إلى 40 سنة
أثاث وتركيبات	3 سنوات إلى 5 سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	3 سنوات إلى 10 سنوات
سيارات	5 سنوات إلى 6 سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات بتاريخ كل بيان مركز مالي مجمع لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر، يتم تخفيض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده، كما يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من بيع المباني والمعدات بخلاف فائض إعادة تقييم الأرض ملك حر في بيان الدخل المجمع.

2.15 موجودات غير ملموسة تم حيازتها في عملية دمج أعمال

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة بصورة منفصلة دون وجود مادي ناتج من عمليات دمج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج أعمال تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة ويتم الاعتراف بها بصورة منفصلة عن الشهرة.

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي وتقييمه لتحديد انخفاض القيمة في حالة وجود ما يشير إلى أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء لأصل غير ملموس ذي عمر اقتصادي إنتاجي محدد في تاريخ كل مركز مالي على الأقل.

يتم مراعاة التغيرات في العمر الاقتصادي الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك مناسبًا، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع ضمن "استهلاك وإطفاء" بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنويا عن طريق تقدير المبلغ الممكن استرداده باستخدام القيمة أثناء الاستخدام أو في حالة وجود مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته سواء بصورة فردية أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. تستخدم طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام توقعات التدفقات النقدية على مدى خمس سنوات، ما لم يتم تبرير مدة أطول. يتم سنويا مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال مؤيدًا أم لا. إذا لم يكن كذلك، يتم تقدير التغير في العمر الانتاجي من غير المحدد إلى المحدد على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. إن خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة المعترف بها في بيان الدخل المجمع خلال فترات سابقة يتم ردها عند زيادة المبلغ الممكن استرداده.

2.16 عقار تم حيازته عند تسوية دين

يقوم البنك في بعض الحالات بحيازة عقار عند تسوية بعض القروض والسلف. يتم تسجيل هذا العقار عند الاعتراف المبدئي بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية ناقصا التكاليف حتى بيع مثل هذه الموجودات أيهما أقل. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج هذه العقارات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أيهما أقل. يتم تحديد القيمة العادلة من قبل خبراء التقييم ممن لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها. كما تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وتغيرات إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع. تدرج تلك العقارات كجزء من "موجودات أخرى".

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.17 مكافآت نهاية الخدمة

تتحمل المجموعة مسئولية تقديم مساهمات محددة إلى البرامج الرقابية المحلية ومدفوعات مبالغ إجمالية وفقا لبرامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهاء الخدمة، وذلك وفقا للقوانين السارية في مكان العمل. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الائتمانية الإضافية. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل تحديد معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. يتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

برنامج المساهمات المحددة
تقوم المجموعة بتقديم مساهمات ثابتة إلى برامج الدولة طبقًا لبرنامج المساهمات المحددة وليس لديها أي التزامات بسداد أي مدفوعات أخرى بمجرد سداد هذه المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصروفات مزايا الموظفين في بيان الدخل المجمع عند استحقاقها.

2.18 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الصادرة التي تم إعادة حيازتها من قبل المجموعة ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى بند "احتياطي أسهم الخزينة " وهو بند غير قابل للتوزيع. يتم أيضاً تحميل أية خسائر محققة إلى نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة في الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. لا يتم سداد أي توزيعات أرباح نقدية فيما يتعلق بهذه الأسهم. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نسبي وتقليل متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.19 قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي مجمع. تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية إلى الافتراض بحدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- البيع أو النقل في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية قدرة المشارك في السوق على إنتاج مزايا اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تقاس القيمة العادلة للأدوات غير المالية استنادًا إلى التقييم الذي يجريه مقيمون مستقلون.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من هذه الأداة المالية المشتقة التي يتم قياسها ارتباطا بالسوق باستخدام أسعار السوق ذات الصلة أو نماذج التسعير الداخلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة والإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استنادًا إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛ و
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر. يتم استقاء التقييم من معاملة حديثة بشروط تجارية متكافئة والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار معروضة في السوق والتي تتضمن مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية ومضاعفات أرباح الأسعار وصافي قيمة الموجودات الصادرة عن مدير الصندوق والأسعار الخارجية؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظًا. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو أساليب تقييم أخرى مناسبة من الشائع استخدامها من قبل المشاركين في السوق. تتضمن المدخلات الجوهرية لأساليب التقييم أسعار الفائدة في السوق ومعدلات الخصم ومعدل النمو النهائي وخصم انعدام السيولة وتقديرات التدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

2.20 اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المباعة ذات الالتزام الفوري بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل وبسعرٍ متفق عليه (اتفاقيات إعادة الشراء) في بيان المركز المالي المجمع. ويتم التعامل مع المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة، بينما يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.21 الاعتراف بالإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلي
بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، ومشتقات أسعار الفائدة التي تُطبق عليها محاسبة التحوط، والتأثير ذي الصلة للإطفاء/إعادة الإدراج المتعلق بمحاسبة التحوط. كما تُسجل إيرادات الفوائد عن الموجودات المالية التي تحمل فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُحسب مصروف الفوائد أيضًا باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع المطلوبات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو خلال فترة أقصر متى كان ذلك مناسبًا، إلى مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل المالي) مع الأخذ بالاعتبار تكاليف المعاملة وأي خصم أو علاوة على حيازة الأصل المالي، بالإضافة إلى الأتعاب والتكاليف التي تُعد جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يُسجل البنك إيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يُمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية. وبالتالي، يأخذ احتساب معدل الفائدة الفعلي بالاعتبار أيضًا تأثير اختلاف أسعار الفائدة المحتملة التي قد تُفرض في مراحل مختلفة من العمر المتوقع للأصل المالي، وخصائص أخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات مقدمًا وفوائد التأخير والرسوم).

إذا تم تعديل توقعات التدفقات النقدية للموجودات أو الالتزامات المالية ذات سعر الفائدة الثابت لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان، فسيتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع تعديل لاحق للقيمة الدفترية. ويُسجل الفرق عن القيمة الدفترية السابقة كتعديل بقيمة موجبة أو سالبة للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي في الميزانية العمومية مع التأثير المترتب على ذلك على الأرباح أو الخسائر.

وبالنسبة للأدوات المالية ذات معدل الفائدة المتغير، فإن إعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية لتعكس حركات أسعار الفائدة في السوق يؤدي أيضًا إلى تغيير معدل الفائدة الفعلي، ولكن عندما يتم الاعتراف بالأدوات في البداية بمبلغ يساوي أصل المبلغ، فإن إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية لا تؤثر بشكل جوهري على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.21 الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات أتعاب وعمولات
يتم التعامل مع الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمة ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

2.22 المخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل - نتيجة لحدث سابق - أن يتطلب ذلك تدفقاً صادراً للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلالي، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق منه لمبلغ الالتزام. كما تعرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

2.23 الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
تم احتساب مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقًا للقوانين والقواعد واللوائح المالية المعمول بها. ونتيجةً لتطبيق الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية في دولة الكويت، فإن المجموعة غير ملزمة بدفع ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة اعتبارًا من 1 يناير 2025.

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

الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية
يتم احتساب مخصص لضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الصادر عن دولة الكويت (القانون رقم 157 لسنة 2024) بشأن تطبيق الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية على الشركات التي تعد جزءًا من مجموعة شركات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تقدر بمبلغ 750 مليون يورو أو أكثر، وفقًا للائحة التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. راجع الإيضاح 26 لمزيد من المعلومات.

يتم احتساب الضرائب على أساس معدلات الضرائب المطبقة والمقررة وفقاً للقوانين والنظم والتعليمات السارية في الدول التي تعمل فيها المجموعة. تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقا للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بناء على الفروق المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض البيانات المالية المجمعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. بشكل عام، يتم الاعتراف بمطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع مع ترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني يوجب إجراء المقاصة لموجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وتتعلق الضرائب المؤجلة بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ونفس الإدارة الضريبية. يتم قياس موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والقوانين السارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

2.24 العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمة المعاملات. ويجري تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بإحدى العملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمتها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، يجري أيضاً الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. أما بالنسبة للموجودات غير النقدية الأخرى، فيتم الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.24 العملات الأجنبية (تتمة)
يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات بمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تجميع الفروق الناتجة من التحويل في بند الإيرادات الشاملة الأخرى حتى استبعاد العملية الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك العملية الأجنبية المحددة إلى بيان الدخل المجمع.

2.25 عقود التأجير
في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. يعتبر العقد عقد تأجير إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة زمنية لقاء مقابل. وفي حالة تحديد العقد كعقد تأجير، تسجل المجموعة أصل حق التأجير الذي يمثل الحق في استخدام الأصل ذي الصلة، والتزام التأجير لسداد المدفوعات في تاريخ بدء عقد التأجير.

لدى المجموعة عقود تأجير لعدة عقارات وماكينات للصراف الآلي. ويتم التفاوض حول شروط عقود التأجير على أساس فردي، كما تتضمن مجموعة واسعة من الشروط والبنود المختلفة. ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض القروض. قامت المجموعة كمستأجر بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بعقود التأجير الخاصة بها:

موجودات حق الاستخدام
تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لقاء إعادة قياس مطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير المؤداة في أو قبل تاريخ البدء ناقصا أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير. كما تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

مطلوبات التأجير
في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير بحيث يعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المؤداة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة إجراء أي تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير، أو تغيير في مدفوعات التأجير أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي. ولغرض احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير نظراً لعدم إمكانية تحديد سعر الفائدة في عقد التأجير بسهولة.

تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام تحت بند "مباني ومعدات"، ومطلوبات التأجير تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

2.26 الموجودات والمطلوبات المحتملة
لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمزايا الاقتصادية محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية مستبعداً.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

استخدام الأحكام والتقديرات
تستند المجموعة في التقديرات والأحكام الخاصة بها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والأحكام الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف المتعلقة بالسوق التي تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة. إن الأساس المتبع من قبل الإدارة لتحديد القيمة الدفترية لبعض فئات الموجودات والمخاطر المرتبطة بها تم مناقشته أدناه:

الأحكام

تصنيف الموجودات المالية
تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

يستلزم تحديد فيما إذا كانت سوق الأداة المالية المسعرة نشطة أم لا إصدار أحكام وذلك استنادا إلى تقييم شروط حجم الأعمال/ظروف السوق وتوفر الأسعار الجاهزة والمنتظمة.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطرة جوهرية بأن تتسبب في تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات:

قياس القيمة العادلة

في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع بناء على الأسعار المعلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة إن، أمكن إلا أنه في حالة عدم إمكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الأحكام التي تتضمن اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغييرات في هذه التقديرات أو استخدام تقديرات مختلفة ولكنها معقولة بدرجة مساوية قد يكون لها تأثير على القيمة الدفترية لها. يجب الاستناد إلى أحكام جوهرية من قبل الإدارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة نتيجة دمج الأعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

انخفاض قيمة الأدوات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الموجودات المالية إصدار الأحكام وخصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الازدياد الجوهري في خسائر الائتمان. يتم تحديد هذه التقديرات عن طريق عدة عوامل ويمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

اعتمدت حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة على مدخلات نماذج معقدة وعدد من الافتراضات الأساسية حول اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقة بينها. وتشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية جوهرية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يوزع احتمالات التعثر في السداد على درجات التصنيف الفردية
- معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر في السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر
- تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج في سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

إدراج المعلومات المستقبلية

يوضح الجدول التالي بعض المتغيرات الرئيسية المرتبطة بالاقتصاد الكلي (إلى جانب أخرى) المستخدمة لتقدير مخصص خسائر الائتمان. بالنسبة للحالة الأساسية، والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، يتم وضع التوقعات للرؤية المستقبلية على المدى القصير إلى المتوسط.

عامل الاقتصاد الكلي	توقعات سنة 2026 (2025)
نمو الناتج المحلي	إيجابي (إيجابي)
مؤشر الطاقة	سلبي (سلبي)
مؤشر غير الطاقة	سلبي (سلبي)
البطالة	مستقر (مستقر)
متوسط نمو مؤشر السوق	إيجابي (إيجابي)

ظلت توقعات الاقتصاد الكلي لبعض حالات التعرض للمخاطر الدولية محافظة مقارنة بالمناطق الجغرافية الأخرى وتم تعديل النماذج وفقًا لذلك. ظل ترجيح السيناريوهات المتعددة دون تغيير بشكل أساسي مع تخصيص ترجيحات رئيسية لـ "السيناريو الأساسي"، متبوعًا بالسيناريو الاقتصادي التنازلي والسيناريو الاقتصادي التصاعدي بهذا الترتيب. ترى المجموعة أن سيناريوهات الاقتصاد الكلي الحالية ستؤثر على بعض المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي اتخذت المجموعة تقديرًا محافظًا لسيناريوهات الاقتصاد الأساسي وكذلك سيناريوهات الاقتصاد التنازلي لهذه المناطق الجغرافية.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)
تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية. يتضمن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة استخدام جوهري للبيانات الخارجية والداخلية والافتراضات. راجع الإيضاح 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية للاطلاع على مزيد من المعلومات.

انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة
تقوم المجموعة بتقدير ما إذا قد تعرضت الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة لانخفاض القيمة على أساس سنوي على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصًا التكاليف حتى البيع لوحدات إنتاج النقد التي تم توزيع الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة عليها. إن تقدير القيمة اثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة انتاج النقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

تأثير مخاطر المناخ
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 اليقين، ولها تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

4 معلومات القطاعات

تنتظم المجموعة في قطاعات تشترك في أنشطة أعمال تنتج إيرادات وتتكبد مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات بصورة منتظمة من قبل مسئول اتخاذ القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد وتقييم الأداء. وقد قامت الإدارة لأغراض إعداد التقارير حول قطاعات الأعمال بتجميع العمليات إلى قطاعات التشغيل التالية:

الأعمال المصرفية التجارية	- وتشمل مجموعة كاملة من تسهيلات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها من الشركات والمؤسسات.
الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد	- وتشمل مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المقدمة إلى العملاء والتي تتضمن القروض وبطاقات الائتمان وإدارة الثروات وإدارة الموجودات.
الخزينة والاستثمارات	- وتشمل خدمات الخزينة المقدمة إلى العملاء وأنشطة إدارة الموازنات بما في ذلك أنشطة السوق النقدي والمشتقات والاستثمار الخاص وإدارة الموجودات والتأثير المتبقي لتسعير تحويل الأموال فيما بين القطاعات.

4 معلومات القطاعات (تتمة)

2025	الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات فوائد	**69,936**	**62,024**	**27,542**	**159,502**
إيرادات تشغيل	**107,608**	**79,281**	**34,580**	**221,469**
نتائج القطاعات	**54,484**	**39,625**	**23,226**	**117,335**
مصروفات غير موزعة				**(39,102)**
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				**78,233**
موجودات القطاعات	**3,773,506**	**946,783**	**2,058,519**	**6,778,808**
موجودات غير موزعة				**146,299**
إجمالي الموجودات				**6,925,107**
مطلوبات القطاعات	**1,225,537**	**2,401,399**	**2,430,399**	**6,057,335**
مطلوبات غير موزعة				**93,189**
إجمالي المطلوبات				**6,150,524**

2024	الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
صافي إيرادات فوائد	63,672	62,490	18,018	144,180
إيرادات تشغيل	95,649	74,622	30,479	200,750
نتائج القطاعات	46,885	37,721	19,639	104,245
مصروفات غير موزعة				(39,493)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				64,752
موجودات القطاعات	4,124,003	882,333	2,209,834	7,216,170
موجودات غير موزعة				157,343
إجمالي الموجودات				7,373,513
مطلوبات القطاعات	1,329,350	2,661,345	2,579,199	6,569,894
مطلوبات غير موزعة				82,698
إجمالي المطلوبات				6,652,592

المعلومات الجغرافية:

يبين الجدول التالي إيرادات التشغيل وموجودات القطاعات للمجموعة من العمليات الدولية (الفروع الدولية والشركات التابعة):

	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
إيرادات التشغيل	**89,889**	90,296
موجودات القطاعات	**2,483,415**	2,514,669

5 إدارة المخاطر

مقدمة

ترتبط المخاطر بأنشطة المجموعة لكن تُدار عن طريق عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة للمخاطر ووضع حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح. ويتحمل كل فرد في المجموعة مسئولية التعرض للمخاطر في إطار مسئولياته. قامت المجموعة بتطوير أطر شاملة لإدارة كافة المخاطر المادية. وتتضمن هذه الأطر تحديد وقياس ومراقبة كافة المخاطر المادية في جميع أنحاء المجموعة. تكمن إدارة المخاطر في عملية اتخاذ القرارات وذلك فيما يتعلق بجميع أنواع المخاطر بحيث تتمكن المجموعة من إدارة المخاطر المقدرة ضمن مستويات مقبولة.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل ومناخ السوق الذي تعمل فيه المجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر الذي تستطيع المجموعة أن تقبله، بما في ذلك التركيز على قطاعات أعمال وجغرافية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القدرة الشاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

تخضع عمليات الفروع والشركات التابعة الأجنبية أيضاً لمتطلبات رقابية في نطاقات الاختصاص التي تعمل فيها. تنص هذه القوانين أيضا على مستويات كفاية رأس المال لدى الفروع أو الشركات التابعة والتي يجب أن تحافظ عليها بالإضافة إلى تعليمات رقابية أخرى للحد من مخاطر العجز والتعثر في تلبية المطلوبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

يتم تقييم قائمة المخاطر قبل إبرام معاملات التحوط التي يتم اعتمادها من قبل المستوى الإداري المختص داخل المجموعة.

وفيما يلي تفاصيل مستويات المخاطر المقبولة لدى المجموعة بالإضافة إلى المخاطر المحددة والمنهجية المتبعة لإدارة تلك المخاطر:

5.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه ويتسبب بذلك في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة وقياس هذه المخاطر موضحة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع يتمثل في القيمة الدفترية لكل أصل مالي في بيان المركز المالي المجمع.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان في حالة تواجد أطراف مقابلة تقوم بتنفيذ أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لهم خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. يشمل ذلك أيضًا التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمقترض فردي أو مجموعة من المقترضين. إن تركز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً لحساسية أداء المجموعة النسبية للتطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي بعينه. إن الحد الأقصى لتركز مخاطر الائتمان بالنسبة لطرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات علاقة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل لدى المجموعة حسبما تقره التعليمات الرقابية.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 18 ديسمبر 1996 بشأن قواعد ولوائح تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية تتألف من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل على حدة من عملاء المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة الوقوف على أي أوضاع غير عادية مرتبطة بمركز العميل والمصاعب المحتمل مواجهتها والتي من المحتمل أن تؤدي إلى تصنيف الدين الممنوح له على أنه غير منتظم، ومن ثم تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لتلك المديونية.

تقوم المجموعة بتقييم متطلبات المخصصات عن طريق مراقبة خسائر الائتمان المتوقعة بما يتفق مع إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. راجع إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على الإرشادات التفصيلية.

الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. يرجى الرجوع إلى إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على معايير التقييم ومؤشرات الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي " متعافي" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أياً من معايير التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل أو وفقاً لما يتم تحديده من قبل المجموعة لكي يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة 2/ المرحلة 1.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بنظام تصنيف المخاطر الخاص بوكالة ستاندرد اند بورز S&P Risk Rating System (CRE) كآلية تصنيف ائتماني داخلية. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة الملزمة والتسهيل. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

في حالة محافظ الخدمات المصرفية للأفراد، تم تصنيف المقترضين في مجموعات تتسم بخصائص متماثلة للمخاطر. كما تم قياس معدل التعثر الذي تم ملاحظته في حالة محفظة خدمات الأفراد مقابل احتمالية التعثر باستخدام أدوات إحصائية بعد أخذ عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة في الاعتبار.

راجع إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة لمزيد من التفاصيل حول تصنيف المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والمعلومات المستقبلية وغيرها.

الأدوات المالية المشتقة

تنحصر مخاطر الائتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة في تلك المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة كما يتم تسجيلها في بيان المركز المالي المجمع.

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء. يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط الضمانات المالية. تعرض هذه الضمانات المجموعة لمخاطر مماثلة للقروض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

مخاطر تركز الائتمان

إن تركزات القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المحتملة ذات الصلة الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد المخصصات هي كما يلي:

	2025		*2024*	
	الموجودات ألف دينار كويتي	***المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان ألف دينار كويتي***	*الموجودات ألف دينار كويتي*	*المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان ألف دينار كويتي*
المنطقة الجغرافية:				
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	**5,823,032**	**927,070**	5,970,247	912,055
أوروبا	**351,319**	**62,832**	523,067	52,337
اسيا والمحيط الهادي	**110,606**	**137,619**	161,485	211,266
أمريكا الشمالية	**157,668**	**15,299**	259,210	14,888
باقي دول العالم	**171,556**	**153**	149,412	15,468
	6,614,181	**1,142,973**	7,063,421	1,206,014
قطاع الأعمال:				
تجارة وتصنيع	**463,690**	**274,261**	614,129	256,351
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,162,728**	**224,191**	1,443,725	216,175
إنشاءات وعقارات	**1,003,352**	**409,965**	1,069,662	394,671
جهات حكومية وجهات ذات صلة	**1,577,208**	**105**	1,610,269	109
شخصية	**1,214,141**	**3,953**	1,139,875	2,898
نفط خام وغاز	**548,082**	**31,647**	554,993	117,698
خدمات النقل والمرافق العامة	**266,405**	**35,438**	228,788	37,290
أخرى	**378,575**	**163,413**	401,980	180,822
	6,614,181	**1,142,973**	7,063,421	1,206,014

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي المجمع، وذلك دون احتساب أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

يوضح الجدول أدناه أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان، بعد المخصصات، حسب الجدارة الائتمانية للموجودات المالية حسب الفئة والتصنيف والحالة:

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			متأخرة بما في ذلك	
2025	**فئة عالية ألف دينار كويتي**	**فئة قياسية ألف دينار كويتي**	**فئة مقبولة ألف دينار كويتي**	**منخفضة القيمة بصورة فردية ألف دينار كويتي**	**الإجمالي ألف دينار كويتي**
أرصدة لدى البنوك	**708,141**	**53,780**	**-**	**-**	**761,921**
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	**159,000**	**-**	**-**	**-**	**159,000**
سندات بنك الكويت المركزي	**16,772**	**-**	**-**	**-**	**16,772**
قروض وسلف					
- شركات	**3,153,803**	**440,430**	**32,620**	**67,746**	**3,694,599**
- أفراد	**713,919**	**98,042**	**352**	**58,778**	**871,091**
أوراق دين مالية	**1,032,416**	**2,800**	**-**	**-**	**1,035,216**
موجودات أخرى	**71,133**	**4,215**	**234**	**-**	**75,582**
المجموع	**5,855,184**	**599,267**	**33,206**	**126,524**	**6,614,181**

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			متأخرة بما في ذلك	
2024	*فئة عالية ألف دينار كويتي*	*فئة قياسية ألف دينار كويتي*	*فئة مقبولة ألف دينار كويتي*	*منخفضة القيمة بصورة فردية ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
أرصدة لدى البنوك	879,555	123,253	-	-	1,002,808
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	5,000	-	-	-	5,000
سندات بنك الكويت المركزي	81,453	-	-	-	81,453
قروض وسلف					
- شركات	3,384,750	517,748	73,902	43,750	4,020,150
- أفراد	684,343	81,683	1,205	41,665	808,896
أوراق دين مالية	1,063,907	4,550	-	-	1,068,457
موجودات أخرى	70,781	5,326	550	-	76,657
المجموع	6,169,789	732,560	75,657	85,415	7,063,421

كما في 31 ديسمبر 2025، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تنخفض قيمتها مبلغ 56,591 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 26,773 ألف دينار كويتي) تأخراً لمدة أقل من 30 يومًا، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 30 إلى 90 يوما فبلغت قيمتها 35,101 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 20,067 ألف دينار كويتي). وقدرت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 33,480 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 15,877 ألف دينار كويتي).

إن مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات المحتملة يقدر بمبلغ 1,142,973 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 1,206,014 ألف دينار كويتي).

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)
يستند تصنيف القروض للعملاء إلى فئات عالية وقياسية ومقبولة الموضحة أعلاه إلى الجودة الائتمانية الداخلية للأطراف المقابلة ومواصفات المخاطر المقدرة وقبول وتوافر الضمانات وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي لدى المجموعة. إن نموذج تصنيف مخاطر المقترض يأخذ في اعتباره عدة عوامل رئيسية من بينها اتجاهات الأعمال والإدارة والبيانات المالية والضمانات وغيرها والمرجحة للوصول إلى التصنيف. ويتم مراقبة التغيرات/والتعديلات في التصنيفات سنويا. وقد قام البنك بتحديد تصنيف لمخاطر القروض للأفراد من خلال طرح بطاقة قياس مخاطر الائتمان للأفراد والتي تتضمن أيضا نظام آلي متكامل لمعالجة القروض وبطاقات الائتمان. يستند تصنيف الأرصدة لدى البنوك وأوراق الدين المالية إلى التصنيف الخارجي للأطراف المقابلة.

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة للقروض والسلف التي انخفضت قيمتها بشكل فردي وخسائر انخفاض القيمة ضمن الإيضاح 11. وقد اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية المناسبة لضمان استرداد الضمان متى لزم ذلك.

عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض لمخاطر الائتمان الحالية وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر التي قد تنتج في المستقبل نتيجة التغيرات في القيم.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى
إن مبلغ ونوع الضمان اللازم يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها النقد والأوراق المالية والرسوم على الممتلكات العقارية والضمانات المقابلة.

إن سياسة المجموعة هي اتخاذ إجراءات قانونية لتفعيل الضمانات متى أتيحت هذه الضمانات لاسترداد مستحقات البنك.

إن مبلغ 1,913,705 ألف دينار كويتي (2024: 2,018,728 ألف دينار كويتي) من بين إجمالي القروض والسلف القائمة مكفول بضمان تبلغ قيمته 3,359,447 ألف دينار كويتي (2024: 3,126,509 ألف دينار كويتي).

5.2 مخاطر السيولة

إن السيولة هي القدرة المستمرة على استيعاب الالتزامات المستحقة ومسحوبات الودائع وتمويل نمو الموجودات وعمليات التشغيل والوفاء بالالتزامات التعاقدية من خلال الوصول غير المحدود إلى التمويل بالمعدلات السوقية المعقولة.

إن مخاطر السيولة هي المخاطر بأن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات تتعلق بأدوات مالية. كما قد تنتج مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر قريب من القيمة العادلة. إن الأدوات المالية التي تتعرض لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة وقياس هذه المخاطر قد تم شرحها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية على المجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تمت فوراً.

المطلوبات المالية	أقل من شهر ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2025				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**259,391**	**371,814**	**624,931**	**1,256,136**
ودائع العملاء	**1,004,775**	**1,519,080**	**1,685,718**	**4,209,573**
شهادات إيداع	**61,080**	**91,620**	**-**	**152,700**
أموال مقترضة أخرى	**4,726**	**26,698**	**719,306**	**750,730**
مطلوبات أخرى	**-**	**77,417**	**16,367**	**93,784**
	1,329,972	**2,086,629**	**3,046,322**	**6,462,923**
مطلوبات محتملة	**202,973**	**639,329**	**300,671**	**1,142,973**
المبالغ التعاقدية لعقود تحويل عملات أجنبية آجلة	**102,530**	**183,565**	**-**	**286,095**

المطلوبات المالية	أقل من شهر ألف دينار كويتي	من شهر إلى سنة ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
2024				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	331,765	446,633	809,307	1,587,705
ودائع العملاء	1,215,228	1,856,434	1,504,457	4,576,119
أموال مقترضة أخرى	1,095	282,875	331,178	615,148
مطلوبات أخرى	-	76,504	15,686	92,190
	1,548,088	2,662,446	2,660,628	6,871,162
مطلوبات محتملة	131,005	768,322	306,687	1,206,014
المبالغ التعاقدية لعقود تحويل عملات أجنبية آجل	281,750	408,106	-	689,856

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي المجمع حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي باستثناء الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والاستثمار في شركة زميلة والمباني والمعدات والموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى وودائع العملاء تحت الطلب والمطلوبات الاخرى التي تم تحديدها استناداً إلى تقدير الإدارة الخاص بأعمال التسييل.

يمكن أن تختلف تواريخ الاستحقاق الفعلية عن تواريخ الاستحقاق الموضحة أدناه حيث ربما يكون لدى المقترض الحق في سداد التزاماته مقدماً مع سداد أو عدم سداد غرامات السداد المبكر وربما يكون من الضروري سداد ودائع العملاء قبل مواعيد استحقاقها.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2025 هي كما يلي:

	أقل من شهر	*من شهر إلى سنة*	*سنة إلى خمس سنوات*	*أكثر من خمس سنوات*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	733,838	56,566	-	-	790,404
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	-	25,000	87,000	47,000	159,000
سندات بنك الكويت المركزي	-	16,772	-	-	16,772
قروض وسلف	470,237	1,608,968	1,554,330	932,155	4,565,690
استثمارات في أوراق مالية	116,906	410,796	333,880	238,568	1,100,150
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	35,482	35,482
مباني ومعدات	-	-	-	111,987	111,987
موجودات غير ملموسة	-	-	263	5,179	5,442
موجودات أخرى	-	99,457	40,723	-	140,180
إجمالي الموجودات	1,320,981	2,217,559	2,016,196	1,370,371	6,925,107
المطلوبات					
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	258,759	360,702	488,400	-	1,107,861
ودائع العملاء	995,050	1,448,484	459,754	1,168,409	4,071,697
شهادات إيداع	60,964	90,423	-	-	151,387
أموال مقترضة أخرى	-	-	503,324	129,448	632,772
مطلوبات أخرى	-	141,141	45,666	-	186,807
إجمالي المطلوبات	1,314,773	2,040,750	1,497,144	1,297,857	6,150,524

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2024 كانت كما يلي:

	أقل من شهر *ألف* *دينار كويتي*	*من شهر إلى سنة* *ألف* *دينار كويتي*	*سنة إلى خمس سنوات* *ألف* *دينار كويتي*	*أكثر من خمس سنوات* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	939,783	103,400	-	-	1,043,183
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	-	-	5,000	-	5,000
سندات بنك الكويت المركزي	14,000	67,453	-	-	81,453
قروض وسلف	633,211	1,552,995	1,638,360	1,004,480	4,829,046
استثمارات في أوراق مالية	98,087	265,051	364,970	391,127	1,119,235
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	33,434	33,434
مباني ومعدات	-	-	-	107,519	107,519
موجودات غير ملموسة	-	-	386	4,985	5,371
موجودات أخرى	21,196	84,874	43,202	-	149,272
إجمالي الموجودات	1,706,277	2,073,773	2,051,918	1,541,545	7,373,513
المطلوبات					
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	346,237	422,248	745,761	-	1,514,246
ودائع العملاء	1,199,103	1,775,581	453,073	980,561	4,408,318
أموال مقترضة أخرى	-	254,183	184,860	99,420	538,463
مطلوبات أخرى	-	148,665	42,900	-	191,565
إجمالي المطلوبات	1,545,340	2,600,677	1,426,594	1,079,981	6,652,592

5.3 مخاطر السوق

5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للسنوات المنصوص عليها. كما أنه يتم مراقبة المراكز على أساس يومي وكذلك استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحساسية إلى التغير في سعر الفائدة على بيان الدخل المجمع للمجموعة هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2025، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية تغير سعر الفائدة بالنسبة لحقوق الملكية بإعادة تقييم الاستثمارات ذات أسعار الفائدة الثابتة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بما في ذلك تأثير أية عمليات تحوط مرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2025 بالنسبة لتأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.3 مخاطر السوق (تتمة)

5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تأثير حساسية معدل الفائدة للتغير بعدد 25 نقطة أساسية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

	التأثير (ألف دينار كويتي)			
	2025		2024	
	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية
الدينار الكويتي	**2,020**	**15**	1,297	2
الدولار الأمريكي	**286**	**1,376**	792	2,518
الجنيه المصري	**96**	**218**	13	31

5.3.2 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات حسب كل عملة. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المدرجة بالعملات الأجنبية معرضة لهذه المخاطر. وقد تم بيان أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

يقوم البنك بالتحوط لجزء من مخاطر العملات المرتبطة بالجنيه المصري لصافي استثماره في العمليات الأجنبية (البنك الأهلي الكويتي – مصر) عن طريق بعض الموجودات النقدية بالدولار الأمريكي والمحتفظ بها من قبل البنك الأهلي الكويتي – مصر. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل هذه الموجودات النقدية إلى بيان الدخل الشامل المجمع لمقاصة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل الجزء من صافي الاستثمار في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

فيما يلي التأثير على صافي ربح السنة، نتيجة التغير بنسبة 5% في أسعار صرف العملات الأجنبية بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	التأثير (ألف دينار كويتي)	
	2025	2024
العملة		
الدولار الأمريكي	**269**	95
الجنيه المصري	**151**	61
اليورو	**11**	19
أخرى	**75**	156

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من استثمار البنك المحتفظ به في دفاتر خاصة. تم بيان الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.3 مخاطر السوق (تتمة)

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

فيما يلي التأثير على بيان الدخل المجمع (كنتيجة لمخاطر أسعار الأسهم على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) كما في 31 ديسمبر، بسبب التغير بنسبة 5% في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	التأثير (ألف دينار كويتي)			
	2025		2024	
	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية
أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي	**109**	**233**	100	325
أسواق أخرى للأوراق المالية	**27**	**303**	24	5

5.3.4 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة مالية بسبب سداد عملائها والأطراف المقابلة أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع مثل القروض والسلف ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن أغلب الموجودات المالية لدى المجموعة تحمل فائدة بمعدلات متغيرة كما أن أغلب المطلوبات المالية التي تحمل فائدة لها فترات استحقاق أقل من سنة واحدة. وعليه، فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر جوهرية بالنسبة للمدفوعات مقدماً. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر مبينة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل ضوابط الرقابة في القيام بعملها، يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة ومن خلال المتابعة ومواجهة المخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة والوصول إلى الموجودات ومصادر تكنولوجيا المعلومات وإجراءات التفويض والمطابقة ونشر الوعي بين العاملين وإجراءات التقييم ومتابعة إجراءات الامتثال بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة في 13 ديسمبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ومتابعة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

6 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا واحتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمال جيدة وقوية بهدف دعم أعمالها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأس المال لديها لتغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. وتتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة باستخدام عدة تدابير منها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل الخاصة بالإشراف على الأعمال المصرفية (قواعد ومعدلات بنك التسويات الدولية) والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يحتسب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال طبقا لتعليمات لجنة بازل III الصادرة عن بنك الكويت المركزي بواسطة التعميم 2/ر ب، ر ب إ/2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته كما هو مبين أدناه:

6 إدارة رأس المال (تتمة)

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
التعرض المرجح بالمخاطر	**4,879,060**	5,032,500
رأس المال المطلوب	**658,673**	679,387
رأس المال المتاح:		
رأس المال - الشريحة 1	**743,834**	691,704
رأس المال العادي من الشريحة 1	**652,274**	600,144
الشريحة الإضافية 1	**91,560**	91,560
رأس المال - الشريحة 2	**188,530**	161,014
إجمالي رأس المال	**932,364**	852,718
معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1	**13.37%**	11.93%
معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1	**15.25%**	13.74%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**19.11%**	16.94%

يحتسب معدل الرفع المالي للمجموعة طبقًا للتعميم رقم 2/ر ب/2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
رأس المال - الشريحة 1	**743,834**	691,704
إجمالي التعرض للمخاطر	**7,852,744**	8,358,953
معدل الرفع المالي	**9.47%**	8.28%

تم إدراج الإفصاحات الإضافية المتعلقة بكفاية رأس المال طبقًا للتعميمات المذكورة أعلاه ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

7 قياس القيمة العادلة

الأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف والاستثمارات في الأوراق المالية وبعض الموجودات الأخرى والمشتقات. وتتكون المطلوبات المالية من المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وشهادات الودائع والأموال المقترضة الأخرى وبعض المطلوبات الأخرى.

تصنف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

تتألف الادوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الاستثمارات في اوراق مالية والمشتقات. وقد تم الافصاح عن القيمة العادلة بالإضافة إلى أساليب التقييم للاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات ضمن الإيضاحين 12 و29 على التوالي.

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية أخذا في الاعتبار أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة بناء على الحركة في أسعار الفائدة بالسوق، باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية والسندات الثانوية.

7 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الأدوات غير المالية

تتضمن الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة، بخلاف الأدوات المالية، الأرض ملك حر (المصنفة ضمن المباني والمعدات) والتي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام مدخلات التقييم الجوهرية بناء على بيانات السوق غير الملحوظة ويتم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

في حالة قياس الأرض ملك حر باستخدام نموذج التكلفة، كان صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025 ليبلغ 32,380 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 32,377 ألف دينار كويتي).

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات التي تمت مع بعض الأطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يستطيعون ممارسة تأثير ملموس عليها والشركة الزميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال السنة. إن شروط هذه المعاملات تتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

في السياق الأعمال المعتاد، لدى الأطراف ذات علاقة المذكورة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

	عدد أعضاء مجلس الادارة		*عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة*		*المبلغ*	
	2025	*2024*	***2025***	*2024*	***2025 ألف دينار كويتي***	*2024 ألف دينار كويتي*
أعضاء مجلس الإدارة						
قروض وسلف	**4**	3	**4**	6	**11,245**	12,429
ودائع العملاء	**6**	6	**18**	20	**33,931**	49,959
محفظة مدارة من قبل المجموعة	**3**	3	**1**	-	**11,422**	1,062
التزامات ومطلوبات محتملة	**-**	-	**5**	5	**10,994**	9,537
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**-**	-	**-**	-	**1,253**	1,039

إن القروض والسلف إلى أطراف ذات علاقة مكفولة بضمانات وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أعلاه اتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 990 ألف دينار كويتي (2024: 810 ألف دينار كويتي) ومكافأة المشاركة في اللجان التنفيذية للمجموعة والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. إن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة يتوافق مع المبلغ الذي تسمح به اللوائح المحلية.

	عدد موظفي الإدارة العليا		*عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة*		*المبلغ*	
	2025	*2024*	***2025***	*2024*	***2025 ألف دينار كويتي***	*2024 ألف دينار كويتي*
الإدارة العليا						
قروض وسلف	**19**	18	**4**	2	**674**	567
ودائع العملاء	**27**	24	**16**	10	**4,145**	3,657

	عدد الشركات الزميلة		**عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة**		**المبلغ**	
الشركة الزميلة						
ودائع العملاء	**1**	1	**1**	1	**212**	245
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	**1**	-	**-**	-	**12**	-

إن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد تتضمن مبلغ 511 ألف دينار كويتي (2024: 628 ألف دينار كويتي) ومبلغ 1,752 ألف دينار كويتي (2024: 1,990 ألف دينار كويتي) على التوالي يتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

	2025 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى	**4,187**	4,030
مزايا ما بعد التوظيف	**252**	208
	4,439	4,238

9 نقد وأرصدة لدى البنوك

	2025 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك أخرى	**57,345**	62,417
ودائع لدى بنوك أخرى	**350,878**	398,344
أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية	**382,404**	582,715
	790,627	1,043,476
خسائر الائتمان المتوقعة	**(223)**	(293)
	790,404	1,043,183

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك مركزية تتضمن الأرصدة والودائع لدى البنوك المركزية في دولة الكويت والامارات العربية المتحدة ومصر. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف الأرصدة لدى البنوك وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة ضمن المرحلة 1 (2024: المرحلة 1). لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل.

10 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

تمثل هذه السندات الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وهي تصدر نيابة عن وزارة المالية أو من قبل بنك الكويت المركزي بالنيابة عنها. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المرحلة 1 (2024: المرحلة 1) وتعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

11 قروض وسلف

	شركات وبنوك ***2025*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***أفراد*** ***2025*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المجموع*** ***2025*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*شركات وبنوك* *2024* *ألف* *دينار كويتي*	*أفراد* *2024* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *2024* *ألف* *دينار كويتي*
دول الشرق الأوسط وشمال افريقيا	**3,235,716**	**871,091**	**4,106,807**	3,541,350	808,896	4,350,246
أوروبا	**222,561**	-	**222,561**	268,282	-	268,282
آسيا والمحيط الهادي	**79,367**	-	**79,367**	74,303	-	74,303
باقي دول العالم	**156,955**	-	**156,955**	136,215	-	136,215
الإجمالي	**3,694,599**	**871,091**	**4,565,690**	4,020,150	808,896	4,829,046

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل مخصصات خسائر الائتمان للسنة فيما يتعلق بالقروض والسلف:

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
في 1 يناير	**328,790**	319,832
فروق تحويل عملات	**243**	(7,180)
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	**(47,001)**	(27,658)
صافي المحمل للسنة	**41,419**	43,796
في 31 ديسمبر	**323,451**	328,790
مخصص عام	**298,619**	307,707
مخصص محدد	**24,832**	21,083

إن قيمة المبلغ المحمل لسنة 2025 والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية بلغت 2,943 ألف دينار كويتي (2024: إفراج عن مبلغ 2,099 ألف دينار كويتي)، وتم إدراج إجمالي المخصص المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بمبلغ 27,358 ألف دينار كويتي (2024: 24,398 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 20).

إن القروض والسلف التي تم تحديد انخفاض قيمتها على أساس فردي مع احتساب مخصص محدد ذي صلة، والقيمة العادلة للضمان المحتفظ به موضحة أدناه:

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
مجمل القروض والسلف	**62,440**	60,423
المخصص	**24,832**	21,083
القيمة العادلة للضمان المحتفظ بها	**31,661**	21,705

يتمثل الضمان في النقد والأوراق المالية والضمانات البنكية والممتلكات.

راجع إيضاح 5.1 لغرض الإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، وتركز الائتمان والجودة الائتمانية المصنفة بالفئة وعوامل تجنب مخاطر الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المحددة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي بلغت 136,198 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 149,209 ألف دينار كويتي) ما يمثل مبلغ 214,611 ألف دينار كويتي أقل من (2024: 203,979 ألف دينار كويتي) أقل من المخصص بمبلغ 350,809 ألف دينار كويتي (2024: 353,188 ألف دينار كويتي) لخسائر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي مبالغ التسهيلات الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			*متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية*	
2025	*فئة عالية ألف دينار كويتي*	*فئة قياسية ألف دينار كويتي*	*فئة مقبولة ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
- شركات					
المرحلة 1	**3,339,680**	**438,824**	**390**	**5,126**	**3,784,020**
المرحلة 2	**62,278**	**19,694**	**54,267**	**35,392**	**171,631**
المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**47,674**	**47,674**
- أفراد					
المرحلة 1	**720,076**	**98,341**	**-**	**33,973**	**852,390**
المرحلة 2	**417**	**684**	**358**	**17,201**	**18,660**
المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**14,766**	**14,766**
	4,122,451	**557,543**	**55,015**	**154,132**	**4,889,141**
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 28)	**1,772,432**	**187,343**	**300**	**35,350**	**1,995,425**
إجمالي التسهيلات الائتمانية	**5,894,883**	**744,886**	**55,315**	**189,482**	**6,884,566**
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية					
- شركات					
المرحلة 1	**9,764**	**5,794**	**-**	**22**	**15,580**
المرحلة 2	**1,561**	**1,697**	**9,806**	**3,046**	**16,110**
المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**31,004**	**31,004**
- أفراد					
المرحلة 1	**17,127**	**1,570**	**-**	**685**	**19,382**
المرحلة 2	**-**	**33**	**45**	**1,311**	**1,389**
المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**14,583**	**14,583**
خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية	**3,578**	**3,543**	**61**	**30,968**	**38,150**
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**32,030**	**12,637**	**9,912**	**81,619**	**136,198**

11 قروض وسلف (تتمة)

2024	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة	الإجمالي
	فئة عالية ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي	فئة مقبولة ألف دينار كويتي	بصورة فردية ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
- شركات					
المرحلة 1	3,536,044	527,292	-	3,259	4,066,595
المرحلة 2	70,888	16,398	125,687	8,246	221,219
المرحلة 3	-	-	-	47,793	47,793
- أفراد					
المرحلة 1	690,531	82,481	-	19,715	792,727
المرحلة 2	-	26	1,226	15,620	16,872
المرحلة 3	-	-	-	12,630	12,630
	4,297,463	626,197	126,913	107,263	5,157,836
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 28)	1,872,446	98,024	28,019	13,395	2,011,884
إجمالي التسهيلات الائتمانية	6,169,909	724,221	154,932	120,658	7,169,720
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية					
- شركات					
المرحلة 1	9,792	8,577	-	8	18,377
المرحلة 2	3,197	2,381	27,607	355	33,540
المرحلة 3	-	-	-	41,380	41,380
- أفراد					
المرحلة 1	15,622	1,345	-	988	17,955
المرحلة 2	-	2	173	1,486	1,661
المرحلة 3	-	-	-	12,447	12,447
خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية	6,993	503	3,804	12,549	23,849
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	35,604	12,808	31,584	69,213	149,209

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي خسائر الائتمان والحركة للسنة:

	المرحلة 1 ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المرحلة 2*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المرحلة 3*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المجموع*** ***ألف*** ***دينار كويتي***
2025				
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	**40,809**	**42,024**	**66,376**	**149,209**
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**(1,874)**	**(21,262)**	**57,126**	**33,990**
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	**(47,001)**	**(47,001)**
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر	**38,935**	**20,762**	**76,501**	**136,198**

	المرحلة 1 *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
2024				
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	38,722	37,087	58,297	134,106
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	2,087	4,937	35,737	42,761
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(27,658)	(27,658)
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر	40,809	42,024	66,376	149,209

لاحظ البنك حالات تصويب غير جوهرية تتعلق بالإقراض الاستهلاكي خلال السنة، والتي تم تسجيل تأثيرها في حركة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة. بلغت الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالحسابات الخاضعة للتصويب لدى الشركات 7,442 ألف دينار كويتي، بينما كان تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة 606 ألف دينار كويتي (2024: 266 ألف دينار كويتي مع تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 23 ألف دينار كويتي). علاوة على ذلك، كان لتحويل العملات الأجنبية تأثير ضئيل على حركة خسائر الائتمان المتوقعة بشكل عام.

12 استثمارات في أوراق مالية

	2025 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
المصنفة كمدرجة وفقًا لـ:		
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**781,346**	800,108
التكلفة المطفأة	**297,668**	306,045
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**21,248**	13,388
	1,100,262	1,119,541
خسائر الائتمان المتوقعة	**(112)**	(306)
	1,100,150	1,119,235

كما في 31 ديسمبر 2025، تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية أوراق دين مالية بمبلغ 460,962 ألف دينار كويتي (2024: 573,464 ألف دينار كويتي) مقدمة كضمان بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

تم تحديد تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة كما يلي:

	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	*مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*		*مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*	
		2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*	***2025*** ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
المستوى 1:					
الأسهم	سعر الشراء المعلن	-	-	**19,679**	11,058
أوراق دين مالية					
- حكومية	سعر الشراء المعلن	-	-	**396,615**	443,393
- غير حكومية	سعر الشراء المعلن	-	-	**138,121**	285,160
المستوى 2:					
أوراق دين مالية					
- حكومية	سعر خارجي	-	-	**188,384**	16,478
- غير حكومية	سعر خارجي	-	-	**3,050**	2,350
صناديق مدارة	على أساس صافي قيمة الموجودات	**18,631**	11,105	-	-
المستوى 3:					
أوراق دين مالية					
- غير حكومية	التدفقات النقدية المخصومة	**2,617**	2,283	**8,873**	13,054
الأسهم	نموذج التدفقات النقدية المخصومة/ خصم توزيعات الأرباح/مضاعفات السوق	-	-	**26,624**	28,615
		21,248	13,388	**781,346**	800,108

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمار في أوراق مالية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي:

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	**43,952**	31,836
صافي (البيع) الإضافة	**(6,205)**	9,719
التغير في القيمة العادلة	**367**	2,397
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	**38,114**	43,952

إن الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة ضمن المستوى 3 لديها تدفقات نقدية ومعلومات سوق ملحوظة حول الشركات المقارنة ومعدلات خصم وتوزيعات أرباح تقديرية يمكن الاحتفاظ بها كمدخلات جوهرية لها حيث سيؤدي التغيير في هذه المتغيرات إلى حدوث تغيير في القيمة العادلة.

سيكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع غير جوهري إذا تم إجراء تعديل بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في قياس الأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقًا للقيمة العادلة.

لم تحدث أي تغيرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للاستثمار في أوراق مالية مقارنة بالسنة السابقة.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة

تتعرض الاستثمارات في أوراق دين مالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المطفأة لخسائر الائتمان المتوقعة. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان لدى المجموعة أوراق دين مالية بمبلغ 1,032,711 ألف دينار كويتي (2024: 1,062,146 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 1 وأوراق دين مالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2024: 4,334 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 2. لا توجد أوراق دين مالية مصنفة ضمن المرحلة 3.

يتم خلال السنة تحويل أوراق دين مالية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بمبلغ 4,334 ألف دينار كويتي (2024: لا شيء).

13 استثمار في شركة زميلة

يحتفظ البنك بحصة ملكية بنسبة 40% في شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. ("كردت ون")، وهي شركة قابضة غير مدرجة تم تأسيسها في دولة الكويت وتضطلع بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى العملاء على أساس بيع البضائع والخدمات وتأجير السيارات بالأقساط الآجلة من خلال شركاتها التابعة.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية:

	2025 *ألف* *دينار كويتي*	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
موجودات متداولة	**74,725**	71,705
موجودات غير متداولة	**112,376**	101,859
مطلوبات متداولة	**80,037**	75,878
مطلوبات غير متداولة	**15,076**	11,218
حقوق الملكية	**88,704**	83,584
الاستثمار في شركة زميلة	**35,482**	33,434
الإيرادات	**33,789**	30,364
صافي الربح	**9,120**	9,115
حصة نتائج من شركة زميلة	**3,648**	3,646

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من شركة كريديت وان 1,601 ألف دينار كويتي (2024: 1,440 ألف دينار كويتي).

14 موجودات غير ملموسة

	ترخيص الخدمات المصرفية *ألف* *دينار كويتي*	*الودائع الرئيسية* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
في 1 يناير 2025	**4,985**	**386**	**5,371**
الإطفاء المحمل للسنة	-	**(133)**	**(133)**
تعديل تحويل عملات أجنبية	**194**	**10**	**204**
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025	**5,179**	**263**	**5,442**
في 1 يناير 2024	8,021	834	8,855
الإطفاء المحمل للسنة	-	(155)	(155)
تعديل تحويل عملات أجنبية	(3,036)	(293)	(3,329)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024	4,985	386	5,371

14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

تم توزيع الموجودات غير الملموسة للمجموعة إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر. يمثل ترخيص الخدمات المصرفية الأصل غير الملموس ذي العمر الانتاجي غير المحدد، ويتم اختباره سنويا لغرض تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده للبنك الأهلي الكويتي - مصر باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام لدى المجموعة إلى توقعات التدفقات النقدية المعتمدة، أخذاً في الاعتبار ظروف السوق في مصر ومركز البنك الأهلي الكويتي – مصر بالسوق. قد تم خصم توقعات التدفقات النقدية بنسبة 27% (2024: 30%) مع استخدام معدل نمو نهائي بنسبة 6% (2024: بنسبة 8%). استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الموجودات غير الملموسة قد انخفضت قيمتها.

تمثل الودائع الرئيسية أصلًا غير ملموس ذي عمر محدد ويتم إطفاؤه على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي له لمدة 12 سنة.

15 موجودات أخرى

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
فائدة مستحقة	**45,417**	50,543
عقارات تمت حيازتها لتسوية الديون	**40,723**	42,731
أخرى	**54,040**	55,998
	140,180	149,272

إن القيمة العادلة للعقارات التي تم حيازتها ضمن تسوية دين لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

16 المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
المستحق إلى بنوك	**928,704**	1,373,084
المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى	**179,157**	141,162
	1,107,861	1,514,246

17 ودائع العملاء

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
ودائع تحت الطلب	**1,525,759**	1,399,782
ودائع محددة الأجل	**2,545,938**	3,008,536
	4,071,697	4,408,318

18 شهادات إيداع

أنشأ البنك برنامج شهادات إيداع لا يتجاوز فيه المبلغ الأصلي القائم 500 مليون دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملات الأخرى). تُصدر شهادات الإيداع إما بخصم على قيمتها الاسمية أو بفائدة ثابتة أو متغيرة، وتتراوح مدتها بين يوم واحد و364 يومًا.

في 31 ديسمبر 2025، كان لدى البنك شهادات إيداع قائمة صادرة على دفعات بقيمة اسمية إجمالية قدرها 500 مليون دولار أمريكي بخصم محدد، وتتراوح فترات استحقاقها الأصلية بين 3 أشهر و9 أشهر.

19 أموال مقترضة أخرى

	2025 *ألف* ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
قروض مشتركة (1)	**503,324**	439,043
سندات ثانوية - 2032 (2)	**49,822**	49,722
سندات ثانوية - 2033 (3)	**49,796**	49,698
سندات ثانوية – 2035 (4)	**29,830**	-
	632,772	538,463

(1) جميع القروض المشتركة غير مكفولة بضمان ولها فترة استحقاق مدتها 3 سنوات.

(2) خلال سنة 2021، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 50 مليون دينار كويتي، بتاريخ 10 أكتوبر 2021 بمدة تصل إلى 11 سنة، تتألف من شرائح متساوية من السندات ذات المعدل الثابت والسندات ذات المعدل المتغير. تحمل السندات ذات المعدل الثابت سعر كوبون بنسبة 4% سنويًا لأول ست سنوات ويتم إعادة تعيينها في الذكرى السنوية السادسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات المعدل المتغير سعر كوبون لمعدل الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي زائداً نسبة 2.25% من هامش سنوي، وفقًا لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات المعدل الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مكفولة بضمان وقابلة للاستدعاء كليًا أو جزئيًا حسب خيار البنك بعد ست سنوات من تاريخ الإصدار، وفقًا لشروط وموافقات رقابية معينة.

(3) خلال سنة 2023، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 50 مليون دينار كويتي، وذلك في 29 نوفمبر 2023 بفترة استحقاق تصل إلى 10 سنوات، وتتكون من شرائح متساوية من سندات ذات سعر ثابت وسندات ذات سعر متغير. تحمل السندات ذات السعر الثابت معدل كوبون قدره 6.25% سنويًا للسنوات الخمس الأولى ويتم إعادة تحديده في الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات السعر العائم معدل كوبون لسعر الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى هامش سنوي بنسبة 2.25%، وبحد أقصى 1% فوق السعر السائد للسندات ذات السعر الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مكفولة بضمانات وقابلة للاستدعاء كليًا أو جزئيًا حسب خيار البنك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار، وفقًا لشروط وموافقات رقابية معينة.

(4) خلال سنة 2025، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 30 مليون دينار كويتي، وذلك في 8 ديسمبر 2025 بفترة استحقاق تصل إلى 10 سنوات، وتتكون من شرائح متساوية من سندات ذات سعر ثابت وسندات ذات سعر متغير. تحمل السندات ذات السعر الثابت معدل كوبون قدره 5.75% سنويًا للسنوات الخمس الأولى ويتم إعادة تحديده في الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات السعر المتغير معدل كوبون لسعر الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى هامش سنوي بنسبة 2.25%، وبحد أقصى 1% فوق السعر السائد للسندات ذات السعر الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مكفولة بضمانات وقابلة للاستدعاء كليًا أو جزئيًا حسب خيار البنك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار، وفقًا لشروط وموافقات رقابية معينة.

20 مطلوبات أخرى

	2025 *ألف* ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
فائدة مستحقة	**47,125**	57,644
مصروفات مستحقة متعلقة بالموظفين	**26,603**	25,325
مصروفات مستحقة ودائنون	**41,125**	31,758
مخصصات تسهيلات غير نقدية	**27,358**	24,398
مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**538**	448
أخرى	**44,058**	51,992
	186,807	191,565

21 حقوق الملكية

أ) يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,617,762,008 سهم (2024: 2,493,106,675 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 16 أبريل 2025 بالموافقة على توزيع أسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2023: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2023: 9 للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. وعليه، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك ازداد من 249,311 ألف دينار كويتي إلى 261,776 ألف دينار كويتي. تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به من قبل وزارة التجارة والصناعة.

ب) إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

ج) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، يجب استقطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي إلى الاحتياطي الإجباري حتى يصل الاحتياطي الى 50% من رأس المال المدفوع.

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

د) يتطلب النظام الأساسي للبنك أن يتم تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك سنوياً إلى الاحتياطي الاختياري. ويتم هذا التحويل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة أسهم الخزينة متاح للتوزيع. والتحويل إلى هذا الاحتياطي تقديري ويخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. ووافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لسنة 2022 على وقف الاقتطاع إلى الاحتياطي الاختياري.

ه) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

	2025	*2024*
عدد الأسهم المحتفظ بها	**16,923,674**	16,117,152
نسبة الأسهم المحتفظ بها	**0.65%**	0.65%
القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)	**4,959**	4,190
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**289**	266

إن رصيد حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. فضلا عن ذلك، فإن المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع من الاحتياطي الاختياري خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

و) أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (31 ديسمبر 2024: 10 فلس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2024: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وتخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

21 حقوق الملكية (تتمة)

ز) إن الحركة في الاحتياطيات الأخرى هي كما يلي:

	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج مزايا الموظفين ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2024	9,577	(43,534)	91	(33,866)
أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة	1,120	(23,152)	393	(21,639)
كما في 31 ديسمبر 2024	**10,697**	**(66,686)**	**484**	**(55,505)**
أرباح شاملة أخرى للسنة	**388**	**2,843**	**(166)**	**3,065**
كما في 31 ديسمبر 2025	**11,085**	**(63,843)**	**318**	**(52,440)**

ح) أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1:

في 12 سبتمبر 2025، أصدر البنك أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 متوافقة مع معايير بازل 3 ("أوراق رأسمالية") بقيمة 300 مليون دولار أمريكي (91,560 ألف دينار كويتي) وهي مصنفة كحقوق ملكية. الأوراق الرأسمالية مستدامة وثانوية وغير مكفولة بضمان ويمكن استردادها بناء على خيار البنك في أو بعد تاريخ الاستدعاء الأول في 12 سبتمبر 2029. تحمل الأوراق الرأسمالية معدل كوبون بنسبة 6.5% سنويًا حتى تاريخ الاستدعاء الأول ومن ثم، يُعاد تحديد المعدل كل خمس سنوات. يُستحق سداد الفائدة كل ستة أشهر مؤخرًا وسيتم التعامل معها كاقتطاع من حقوق الملكية.

22 إيرادات فوائد

	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	**49,356**	44,944
أوراق دين مالية	**77,112**	75,054
قروض وسلف	**366,799**	357,778
	493,267	477,776

23 مصروفات فوائد

	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**60,833**	74,865
ودائع عملاء:		
- ودائع تحت الطلب	**73,369**	59,712
- ودائع محددة الأجل	**164,184**	164,770
اموال مقترضة أخرى	**35,379**	34,249
	333,765	333,596

24 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
إيرادات أتعاب وعمولات	**55,186**	52,366
مصروفات أتعاب وعمولات	**(17,204)**	(15,262)
	37,982	37,104

25 مخصص / خسائر انخفاض القيمة

	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية	**44,362**	41,697
الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى	**(425)**	(36)
انخفاض قيمة العقار الذي تم حيازته لتسوية الدين	**2,360**	1,000
	46,297	42,661

26 ضرائب

يمثل مبلغ الضرائب خلال السنة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بمبلغ 538 ألف دينار كويتي (2024: 448 ألف دينار كويتي) والضرائب المفروضة على المواقع الخارجية بمبلغ 13,735 ألف دينار كويتي (2024: 10,309 ألف دينار كويتي).

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من 1 يناير 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعة الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية 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 في كل جهة اختصاص تعمل بها. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية. يحل القانون فعليًا محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة السارية حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقًا للوائح التنفيذية الصادرة في 30 يونيو 2025.

أكملت المجموعة تسجيلها بموجب قانون ضريبة الشركات متعددة الجنسيات، وقامت الإدارة بتقييم مدى انطباق قانون الإعفاء الضريبي للشركات متعددة الجنسيات على المجموعة اعتبارًا من تاريخ البيانات المالية، وخلصت إلى أن المجموعة مؤهلة للحصول على إعفاء ضريبي للسنة الحالية، وذلك وفقًا لأحكام القانون التي تنص على أن الالتزام الضريبي يجب أن يكون صفرًا.

يخضع هذا الإعفاء لإعادة تقييم سنوية، ويكون متاحًا لمدة أقصاها خمس سنوات.

27 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة صافي ربح/(خسارة) المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة.

	2025	*2024*
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**62,591**	52,414
ناقصا: مدفوعات فوائد للأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**(5,981)**	-
الربح المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**56,610**	52,414
المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة (ألف)	**2,617,762**	2,617,762
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (ألف)	**(16,924)**	(16,924)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)	**2,600,838**	2,600,838
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	**22 فلس**	20 فلس

لاحتساب ربحية السهم، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لسنتي 2025 و2024 وفقًا لأسهم المنحة الصادرة خلال سنة 2024، التي تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 16 أبريل 2025.

28 التزامات ومطلوبات محتملة

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
حوالات مقبولة	**59,789**	110,234
خطابات اعتماد	**191,777**	235,749
ضمانات	**891,407**	860,031
	1,142,973	1,206,014

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تُلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراء محدد. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر ائتمان، بفرض أن المبالغ بالكامل تعتبر مبالغ مدفوعة مقدما وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن إجمالي القيمة التعاقدية للالتزام بمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيته أو تنتهي مدته دون أن يتم تمويله و/أو هو قابل للإلغاء بناء على تقدير البنك. إن إجمالي الالتزامات بمنح الائتمان بتاريخ بيان المركز المالي يبلغ 852,452 ألف دينار كويتي (2024: 805,870 ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل للمبالغ الإجمالية للالتزامات والمطلوبات المحتملة، استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2025	***المرحلة 1*** ***ألف دينار كويتي***	***المرحلة 2*** ***ألف دينار كويتي***	***المرحلة 3*** ***ألف دينار كويتي***	***المجموع*** ***ألف دينار كويتي***
مطلوبات محتملة	**1,075,887**	**34,131**	**32,955**	**1,142,973**
التزامات	**848,659**	**3,793**	**-**	**852,452**
الإجمالي	**1,924,546**	**37,924**	**32,955**	**1,995,425**

28 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

2024	*المرحلة 1 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3 ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
مطلوبات محتملة	1,153,525	39,094	13,395	1,206,014
التزامات	794,696	11,174	-	805,870
الإجمالي	1,948,221	50,268	13,395	2,011,884

29 الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة، في سياق أعمالها المعتاد، الأدوات المالية المشتقة لإدارة مخاطر تعرضها للتقلبات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. تُصنّف مقايضات أسعار الفائدة المستخدمة للتحوّط من تغيّر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة، والتي تُعتبر أدوات تحوّط فعّالة، ضمن فئة "تحوّطات القيمة العادلة". أما مقايضات أسعار الفائدة الأخرى وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، فتُنفّذ لصالح العملاء أو تُستخدم لأغراض التحوّط، ولكنها لا تستوفي معايير المحاسبة الخاصة بالتحوّط. ويتم تغطية مخاطر التعرّض للأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال إبرام صفقات متقابلة مع الأطراف المقابلة. إن المعاملات المشتقة تؤدي بدرجات متفاوتة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق.

تتبع المجموعة في قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات طريقة تكلفة استبدال عقود بأسعار السوق الحالية في حالة اخفاق أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية في أو قبل تاريخ السداد وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح المجموعة.

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية مما يؤثر على قيمة العقد. ولأغراض إدارة المخاطر والرقابة على هذه الأنشطة، قامت المجموعة بوضع إجراءات وحدود تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى قيمتها التعاقدية. إن القيمة التعاقدية المدرجة بالمجمل، هي قيمة الأصل المالي للمشتقات أو السعر أو المؤشر المرجعي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات. تمثل القيم التعاقدية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق.

	2025 ***ألف دينار كويتي***			*2024* *ألف دينار كويتي*		
	الموجودات	***المطلوبات***	***القيم التعاقدية***	*الموجودات*	*المطلوبات*	*القيم التعاقدية*
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة	**759**	**532**	**286,095**	1,039	4,909	689,856
مبادلات أسعار الفائدة (محتفظ بها كتحوطات بالقيمة العادلة)	**838**	**3,915**	**188,198**	3,749	965	293,280
مبادلات أسعار الفائدة (أخرى)	**213**	**171**	**23,009**	-	-	-
	1,810	**4,618**	**497,302**	4,788	5,874	983,136

تم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس المدخلات المعروضة في السوق ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أو تحويل أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود معدة بشكل مخصص يتم الاستعانة بها في أسواق المال الثانوية ويتم سدادها على أساس المجمل.

مبادلات

تتعلق مبادلات أسعار الفائدة بالعقود التي يبرمها البنك مع الأطراف الأخرى المقابلة والتي بموجبها يقوم البنك إما باستلام أو سداد سعر فائدة متغير على التوالي مقابل سداد أو استلام سعر فائدة ثابت.



البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2024

ديلويت وتوش
الـوزان وشركاه

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وعن أدائها المالي المجمع 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 طبقًا لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم *"مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة"*. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً *لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين* الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين *(بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)* ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا 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.

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية للعملاء (يشار إليها معاً بـ"التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، كما هو مفصح عنه في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.9 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. كما تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم وضعها عند تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت وقوع التعثر ووضع النماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد عن التسهيل الائتماني منخفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصصات المعترف بها بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة فيما يتعلق بذلك التسهيل الائتماني.

نظرًا لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم يقين حول التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان، وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة، والتعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة حيثما ينطبق ذلك، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج والحوكمة وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند 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 والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها 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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات المخصصات طبقًا لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقا للتعليمات ذات الصلة، والتحقق من احتسابها إذا كانت مطلوبة وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة حالات الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات والتحقق من العمليات الحسابية الخاصة بالمخصصات المترتبة عليها.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024، 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 لسنة 2024 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتعبة 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 تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

نبني المستقبل بثقة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 دائمًا باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف 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 شكًا 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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- 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 تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق لأغراض عملية 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 جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، 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 المطبقة ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا 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 أمرا ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

نبني المستقبل بثقة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. 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 تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب، ر ب إ /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 تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب، ر ب إ /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 2024 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 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

شيخه عدنان الفليج
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

علي بدر الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 246 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

18 فبراير 2025
الكويت

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2024

	إيضاحات	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	9	**1,043,183**	691,432
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	10	**5,000**	17,500
سندات بنك الكويت المركزي	10	**81,453**	163,712
قروض وسلف	5 و11	**4,829,046**	4,257,708
استثمارات في أوراق مالية	12	**1,119,235**	900,812
استثمار في شركة زميلة	13	**33,435**	31,228
مباني ومعدات		**107,519**	107,065
موجودات غير ملموسة	14	**5,371**	8,855
موجودات أخرى	15	**149,271**	110,933
مجموع الموجودات		**7,373,513**	6,289,245
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16	**1,497,755**	1,101,754
ودائع العملاء	17	**4,424,809**	3,830,891
أموال مقترضة أخرى	18	**538,463**	536,401
مطلوبات أخرى	19	**191,565**	199,347
إجمالي المطلوبات		**6,652,592**	5,668,393
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**249,311**	237,439
علاوة إصدار أسهم	20	**158,897**	158,897
أسهم خزينة	20	**(5,135)**	(5,135)
احتياطيات	20	**224,968**	228,351
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**628,041**	619,552
أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1	20	**91,560**	-
الحصص غير المسيطرة		**1,320**	1,300
إجمالي حقوق الملكية		**720,921**	620,852
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**7,373,513**	6,289,245

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

عبدالله محمد السميط
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإنابة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	إيضاحات	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
إيرادات فوائد	21	**471,444**	413,538
مصروفات فوائد	22	**(327,264)**	(276,146)
صافي إيرادات الفوائد		**144,180**	137,392
صافي إيرادات أتعاب وعمولات	23	**37,104**	34,861
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية		**8,106**	4,481
صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية		**1,857**	1,222
إيرادات توزيعات أرباح		**1,791**	1,638
حصة في نتائج شركة زميلة		**3,646**	3,053
إيرادات تشغيل أخرى		**4,066**	2,376
إيرادات التشغيل		**200,750**	185,023
مصروفات موظفين		**(50,781)**	(48,414)
مصروفات تشغيل أخرى		**(37,035)**	(33,669)
استهلاك وإطفاء		**(5,521)**	(5,844)
مصروفات التشغيل		**(93,337)**	(87,927)
ربح التشغيل للسنة		**107,413**	97,096
مخصص/ خسائر انخفاض القيمة	24	**(42,661)**	(39,509)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**64,752**	57,587
الضرائب	25	**(11,205)**	(11,275)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	8	**(810)**	(865)
صافي ربح السنة		**52,737**	45,447
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**52,414**	45,185
الحصص غير المسيطرة		**323**	262
		52,737	45,447
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	26	**21 فلس**	18 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
صافي ربح السنة	**52,737**	45,447
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل المجمع:		
أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة	**(24)**	1,704
إعادة قياس التزام المزايا المحددة	**394**	56
إعادة تقييم أرض ملك حر	**1,124**	1,158
	1,494	2,918
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل المجمع:		
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة	**667**	420
- (إفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة	**(271)**	51
- إعادة إدراج صافي أرباح البيع	**(884)**	(711)
	(488)	(240)
تحويل عملات أجنبية:		
- صافي فروق تحويل العملات الناتجة من تحويل عمليات أجنبية	**(23,466)**	(9,500)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(22,460)**	(6,822)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**30,277**	38,625
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	**30,244**	38,464
الحصص غير المسيطرة	**33**	161
	30,277	38,625

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	الخاصة بمساهمي البنك											
				الاحتياطيات								
	رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	أسهم خزينة ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة ألف دينار كويتي	احتياطيات أخرى (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2024	237,439	158,897	(5,135)	91,926	82,075	8,065	(33,866)	12,481	67,670	228,351	619,552	-	1,300	620,852
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	52,414	52,414	52,414	-	323	52,737
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	(21,639)	(531)	-	(22,170)	(22,170)	-	(290)	(22,460)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	(21,639)	(531)	52,414	30,244	30,244	-	33	30,277
أسهم منحة مصدرة (إيضاح 20)	11,872	-	-	-	-	-	-	-	(11,872)	(11,872)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,231)	(21,231)	(21,231)	-	-	(21,231)
التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف باستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	(23)	23	-	-	-	-	-
تعديل ناتج عن التغير في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54	54	-	(13)	41
متحصلات من إصدار أوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1 (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,560	-	91,560
تكلفة إصدار أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	(578)	(578)	(578)	-	-	(578)
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	-	-	-	5,412	-	-	-	-	(5,412)	-	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2024	249,311	158,897	(5,135)	97,338	82,075	8,065	(55,505)	11,927	81,068	224,968	628,041	91,560	1,320	720,921

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	الخاصة بمساهمي البنك											
					الاحتياطيات							
	رأس المال	*علاوة إصدار أسهم*	*أسهم خزينة*	*احتياطي إجباري*	*احتياطي اختياري*	*احتياطي أسهم خزينة*	*احتياطيات أخرى (إيضاح 20)*	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة*	*أرباح مرحلة*	*إجمالي الاحتياطيات*	*الإجمالي*	*أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1*	*الحصص غير المسيطرة*	*مجموع حقوق الملكية*
	ألف	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
في 1 يناير 2023	178,513	108,897	(5,135)	87,225	82,075	8,065	(25,698)	11,336	58,824	221,827	504,102	90,750	1,139	595,991
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	45,185	45,185	45,185	-	262	45,447
(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	(8,168)	1,447	-	(6,721)	(6,721)	-	(101)	(6,822)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	(8,168)	1,447	45,185	38,464	38,464	-	161	38,625
أسهم منحة مصدرة (إيضاح 20)	8,926	-	-	-	-	-	-	-	(8,926)	(8,926)	-	-	-	-
أسهم حقوق الأولوية مصدرة (إيضاح 20)	50,000	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-	-	100,000
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,164)	(14,164)	(14,164)	-	-	(14,164)
التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف باستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	(302)	302	-	-	-	-	-
استرداد أوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1 (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,920)	(1,920)	(1,920)	(90,750)	-	(92,670)
تكلفة إصدار أسهم حقوق الأولوية	-	-	-	-	-	-	-	-	(203)	(203)	(203)	-	-	(203)
سداد فوائد على أوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,727)	(6,727)	(6,727)	-	-	(6,727)
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	-	-	-	4,701	-	-	-	-	(4,701)	-	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2023	237,439	158,897	(5,135)	91,926	82,075	8,065	(33,866)	12,481	67,670	228,351	619,552	-	1,300	620,852

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقديـة المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	ايضاحات	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
أنشـطة التشغيل			
ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب		**64,752**	57,587
تعديلات لـ:			
صافي ربح بيع استثمارات في أوراق مالية		**(836)**	(711)
إيرادات توزيعات أرباح		**(1,791)**	(1,638)
حصة في نتائج شركة زميلة		**(3,646)**	(3,053)
استهلاك وإطفاء		**5,521**	5,844
مخصص / خسائر انخفاض القيمة	24	**42,661**	39,509
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**106,661**	97,538
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
ودائع لدى البنـوك		**(51,995)**	37,953
سندات خزانة حكومة دولة الكويت		**12,500**	3,000
سندات بنك الكويت المركزي		**82,259**	4,172
قروض وسلف		**(814,773)**	(350,560)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(6,533)**	(108)
موجودات أخرى		**(37,326)**	(2,679)
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**412,825**	158,276
ودائع العمـلاء		**907,572**	(432,830)
مطلوبات أخرى		**1,538**	56,870
ضرائب مدفوعة		**(3,908)**	(5,689)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**608,820**	(434,057)
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات فى أوراق مالية		**(1,259,827)**	(1,077,959)
متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية		**966,191**	934,961
توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة		**1,440**	1,201
صافي شراء مباني ومعدات		**(8,468)**	(15,266)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**1,791**	1,638
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		**(298,873)**	(155,425)
أنشطة التمويل			
متحصلات من إصدار أسهم حقوق ملكية	20	-	100,000
متحصلات من إصدار أوراق رأسمالية – الشريحة 1	20	**91,560**	-
استرداد أوراق رأسمالية - الشريحة 1	20	-	(92,670)
فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية - الشريحة 1		-	(6,727)
توزيعات أرباح مدفوعة		**(21,231)**	(14,164)
تكلفة إصدار أسهم حقوق ملكية		-	(203)
قروض مشتركة		-	184,848
تكلفة إصدار أوراق رأسمالية مستدامة – الشريحة 1		**(578)**	-
متحصلات من إصدار سندات ثانوية		-	49,661
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		**69,751**	220,745
تعديلات تحويل عملات أجنبية		**(74,564)**	(33,216)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل		**305,134**	(401,953)
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		**582,921**	984,874
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر		**888,055**	582,921
يتكون النقد والنقد المعادل من:			
نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى		**62,417**	73,428
ارصدة وودائع لدى بنوك مركزية (ذات فترة استحقاق اصلية لا تتجاوز ثلاثين يومًا)		**569,087**	402,207
ودائع لدى البنوك (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يومًا)		**256,551**	107,286
		888,055	582,921

قدرت الفوائد المستلمة بمبلغ 464,833 ألف دينار كويتي (2023: 405,656 ألف دينار كويتي) وقدرت الفوائد المدفوعة بمبلغ 316,070 ألف دينار كويتي (2023: 257,237 ألف دينار كويتي).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2024

1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في دولة الكويت بتاريخ 23 مايو 1967 وتسجيلها كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. تم إدراج البنك في بورصة الكويت، ويقع مكتبه المسجل في ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بتنفيذ العمليات المصرفية بصورة أساسية في دولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معًا بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 15 يناير 2025. إن البنك هو الشركة الأم الكبرى للمجموعة. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة 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 - معايير المحاسبة مع إجراء تعديل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ("الأدوات المالية") التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير 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 بدولة الكويت".

2.2 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقًا لأساس التكلفة التاريخية باستثناء "استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" و"الأرض ملك حر" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، المقربة لأقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكن لم يسر بعد. فيما يلي التعديلات الجوهرية:

تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة والمطلوبات غير المتداولة المرتبطة بالتعهدات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1)
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية فترة البيانات المالية لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرًا من نهاية فترة البيانات المالية، وذلك بغض النظر عما إذا كانت المنشأة تنوي ممارسة هذا الحق أم لا. وتُعتبر الحقوق قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات في نهاية فترة البيانات المالية.

كما توضح التعديلات أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لا يتأثر بالتعهدات التي يجب الامتثال لها بعد نهاية فترة البيانات المالية. ومع ذلك، تنطبق متطلبات إفصاح إضافية على هذه المطلوبات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على بيان المركز المالي المجمع للمجموعة، الذي يتم عرضه بترتيب السيولة.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية ("معايير المحاسبة") التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2024 أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير والتعديلات الصادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، عند سريانها، متى كان ذلك ممكنًا.

عدم قابلية العملات للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21
في أغسطس 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لتحديد كيفية تقييم المنشأة لما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم قابلية العملات للتحويل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكّن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملات للتحويل إلى عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير. ستسري التعديلات لفترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات)، التي تسري من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 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 تعاقديًا؛
- متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية
في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والذي يحل محل *معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية، والذي يسري لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027*. يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، حيث تعتبر الفئات الثلاثة الأولى فئات جديدة.

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثًا، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأساسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات محدودة النطاق على *معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"*، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقًا للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد.

2.5 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2024 ("تاريخ البيانات المالية المجمعة") وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد من تاريخ البيانات المالية المجمعة. يقوم البنك بتجميع الشركة التابعة عندما يمارس السيطرة عليها. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. بصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو امتلاك حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أساس التجميع (تتمة)

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنشأ عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدي القائم مع أصحاب الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي البنك والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق السياسات المحاسبية لها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها لا تعترف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى في حين يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل المجمع. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

			حصة الملكية الفعلية كما في	
اسم الشركة	*بلد التأسيس*	*النشاط الرئيسي*	***31 ديسمبر 2024***	*31 ديسمبر 2023*
شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمار	**99.8%**	99.8%
البنك الأهلي الكويتي – مصر ش.م.م. ("البنك الأهلي الكويتي – مصر")	مصر	خدمات مصرفية	**98.7%**	98.6%
البنك الأهلي الكويتي جزر كايمان المحدودة	جزر كايمان	استثمار	**100%**	100%
محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي – مصر ش.م.م.				
شركة البنك الأهلي الكويتي – مصر للإجارة	مصر	تأجير	**98.6%**	98.5%
شركة البنك الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار	مصر	استثمار	**98.7%**	98.6%

2.6 القياس والاعتراف المبدئي بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل جميع عمليات الشراء والبيع بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية باستخدام طريقة المحاسبة عن تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجودات. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقًا للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات إلى تكلفة كل الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تحدد المجموعة فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استنادا إلى الجمع بين نموذج أعمال المجموعة الخاص بإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال
تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا بالمجموعة؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر.

كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

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

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط
عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة وجود مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في ترتيب إقراض أساسي تمثل عادةً مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تؤدي إلى التعرض لمخاطر تتجاوز الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا يؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على المبلغ القائم. وفي هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال السنة.

2.7.1 الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الفئات الآتية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التكلفة المطفأة
تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائها كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة (تتمة)

يتم لاحقا قياس الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة وفقا للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الفوائد وأرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة وأي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذًا في الاعتبار أي خصم أو علاوة للحيازة والأتعاب والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في بيان الدخل المجمع. كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع ضمن بند "مخصص / خسائر انخفاض القيمة".

تقوم المجموعة بتصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت، وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف وبعض الموجودات المالية الأخرى كمدرجة بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء كلا الشرطين التاليين:

1) أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.
2) أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقا للقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع. عند إلغاء الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تصنيفها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقا قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات، إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بهذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. علاوة على ذلك، سيتم إلغاء الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تم تخفيضها بالكامل.

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معًا وتتضمن صناديق مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

بالإضافة إلى الموضح أعلاه، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة كبيرة من تباين محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقا للقيمة العادلة، مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع وفقا لشروط العقد، أو عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات.

ربح أو خسارة اليوم الأول
عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ربح أو خسارة اليوم الأول. عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكانت القيمة العادلة تستند إلى أسلوب تقييم باستخدام المدخلات الملحوظة فقط في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط ضمن بيان الدخل المجمع عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

2.7.2 المطلوبات المالية
يتم قياس المطلوبات المالية بصورة رئيسية كـ "مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تتضمن هذه المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والأوراق المالية متوسطة الأجل وبعض المطلوبات الأخرى. ليس لدى المجموعة أي "مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذا في الاعتبار أي خصم أو علاوة للإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

الضمانات المالية
في سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة ضمن مطلوبات أخرى. يتم إطفاء الأقساط المستلمة في بيان الدخل المجمع ضمن "صافي إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. يتم لاحقاً قياس التزام الضمان وفقًا للمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصا الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ عنها أيهما أعلى. يتم الاعتراف بأي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة.

2.7.3 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

2.7.4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية
في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية المعدلة مختلفة إلى حد كبير. وإذا كانت التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية مختلفة إلى حد كبير، فحينها تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات والمطلوبات المالية الأصلية منتهية ويتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة وفقاً للقيمة 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

الأدوات المالية المشتقة
تتضمن المشتقات مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والخيارات. يتم الاعتراف بهذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً وفقًا للقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمشتقات "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات تُدرج مباشرة في بيان الدخل المجمع.

إن الأداة المشتقة المتضمنة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضا عقد رئيسي غير مشتق يؤدي إلى اختلاف بعض التدفقات النقدية لأداة مجمعة بطريقة مماثلة للأداة المشتقة المستقلة. تؤدي الأداة المشتقة المتضمنة إلى تعديل جزء أو بعض التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بخلاف ذلك بموجب العقد وفقًا لمعدل فائدة معين أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر أسعار أو معدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى، بشرط أنه في حالة متغير غير مالي فإن هذه التعديلات لا تقتصر على أحد أطراف العقد. إن الأداة المشتقة المرتبطة بأداة مالية ولكن قابلة للتحويل بموجب عقد على نحو مستقل عن هذه الأداة، أو لها طرف مقابل مختلف عن تلك الأداة، فلا تعتبر أداة مشتقة متضمنة، ولكن أداة مالية مستقلة.

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة حالات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم التعامل مع بعض المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما لا ترتبط الخصائص الاقتصادية والمخاطر الخاصة بها بصورة كبيرة بتلك المتعلقة بالعقد الرئيسي ولا يكون العقد الرئيسي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم قياس هذه المشتقات المتضمنة وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع.

محاسبة التحوط
لغرض إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير معينة. في بداية علاقة التحوط، تتضمن سياسة التحوط الرسمية الموثقة للمجموعة تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فاعلية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر فاعلية التحوط وكيفية تحديد معدل التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفاعلية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- إن تأثير مخاطر الائتمان "لا يهيمن على تغيرات القيمة" الناتج من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من البند المتحوط له.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل المجمع، باستثناء الجزء الفعال من عمليات تحوط التدفقات النقدية والتي تدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع عند استبعاد بند التحوط.

توقف المجموعة المحاسبة عن التحوط بشكل مستقبلي عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهيل. يشمل ذلك الحالات التي ينتهي فيها أجل أداة التحوط أو يتم بيعها/إنهاؤها.

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط وفقا للموضح أدناه:

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

تحوط القيمة العادلة
فيما يتعلق بعمليات تحوط القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر غير محققة من إعادة قياس أداة التحوط وفقاً للقيمة العادلة يتم إدراجها في "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل المجمع.

يتم الاعتراف بتغير القيمة العادلة الناتج عن أدوات التحوط المؤهلة ضمن بيان الدخل المجمع باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وفي هذه الحالة، يتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجمع. بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لا يتم تعديل القيمة الدفترية نظرًا لأنها مدرجة بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل المجمع بدلاً من الإيرادات الشاملة الأخرى. عندما يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل المجمع، يتم الاعتراف بها في البند المماثل للبند المتحوط له.

تنتهي علاقة التحوط بانتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها، أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط. في حالة عمليات التحوط للقيمة العادلة للأدوات المالية ذات الفائدة، يتم إطفاء أي تعديل متعلق بالتحوط على مدى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

تحوط التدفقات النقدية
عندما يتم تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط في عملية تحوط تنوع التدفقات النقدية الخاصة بإحدى المخاطر المتعلقة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة بصورة كبيرة قد تؤثر على بيان الدخل المجمع، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة يتم إدراجه مباشرةً في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم استبعاد المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى ويدرج في بيان الدخل المجمع في نفس السنة التي تؤثر فيها التدفقات المالية المتحوط لها على بيان الدخل المجمع ضمن بند بيان الدخل المماثل للبند المتحوط له. يتم إدراج أي جزء غير فعال من الأرباح أو الخسائر الناتجة من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في بيان الدخل المجمع.

عندما ينتهي سريان الأداة المالية المشتقة أو في حالة بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد تستوفي معايير محاسبة تحوط التدفقات النقدية أو تم إلغاء التصنيف، فإن محاسبة التحوط تتوقف حينها بأثر مستقبلي ويبقى المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل المجمع. إذا كان من غير المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم حينها إدراج الرصيد في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرةً ضمن بيان الدخل المجمع.

تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية
يتم المحاسبة عن عمليات تحوط صافي الاستثمارات في عملية أجنبية بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى والمتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يتم الاعتراف بأصل مالي (كليًا أو جزئيًا) عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما
  - أن تحول المجموعة كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو
  - ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها تفقد السيطرة على الأصل.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية الناتجة من أصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرارها في المشاركة في الأصل.

عندما تأخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان على الأصل المحول، يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل الذي يجب على المجموعة سداده أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد. يدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وحوالات بنكية مقبولة والتزامات غير مسحوبة قابلة وغير قابلة للإلغاء (يشار اليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والسندات الصادرة من بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي لم يتم قياس أي خسائر ائتمان متوقعة. لا تتعرض الاستثمارات في أسهم إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية وفقًا لخسائر الائتمان المتوقعة طبقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية ايهما أعلى، واحتساب المخصصات المتعلقة بها ("تعليمات بنك الكويت المركزي").

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي
تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر التي لم يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر التي تحدث خلال فترة الـ 12 شهرًا التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية
بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مقدار قيمة التعرض لمخاطر الضمانات المحددة وفقا لقواعد بنك الكويت المركزي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وعلى مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بناءً على طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

باستثناء التسهيلات الائتمانية للأفراد، يتم إجراء تحويل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهرًا من تاريخ الوفاء بكافة الشروط التي أدت إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2. إن تحويل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لإخطار مرسل إلى بنك الكويت المركزي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي. يتم حينها احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مرحلة التسهيلات الائتمانية.

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة
تعتبر المجموعة الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي "فئة الاستثمار" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان هي مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. وتعتبر كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة 30 يوماً انها تتعرض لازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان. يتضمن الدليل على التصنيف ضمن المرحلة 2 البيانات الملحوظة المتعلقة بما يلي:

- التدهور الجوهري في تصنيف مخاطر الائتمان للمقترض وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.
- الحسابات المعاد هيكلتها في حالة وجود تخفيض على أصل المبلغ أو توقيع اتفاقية تجميد الأوضاع أو في حالة احتساب مخصص معين ضمن الحساب المعاد هيكلته.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل بدرجتين بالنسبة للتسهيلات ضمن "فئة الاستثمار"، وتخفيض التصنيف الائتماني بدرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات الفئة غير الاستثمارية.

حدث التعثر
تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي تتعرض المرحلة 3 (لانخفاض القيمة الائتمانية) فيما يتعلق بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في حالة:

- تأخر المقترض في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو أن يتم اعتبار التزامات المقترض كمنخفضة القيمة الائتمانية استنادا إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، و
- قيام المقترض بشكل غير محتمل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (في حالة الاحتفاظ بأي من الضمانات)؛
- تخفيض مستوى السند أو المقترض إلى درجة التعثر بتصنيف "D" من قبل أي وكالة تصنيف خارجية؛
- فشل أي ضمان دخل ثابت في دفع سعر الكوبون في تاريخ الاستحقاق أو أصل المبلغ في تاريخ الاسترداد ويستمر التعثر في السداد لأكثر من 7 أيام دون تقديم أي إخطار للبنك.

إن المجموعة تراعي مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متعثرًا أم لا. ومن بين هذه المؤشرات:

- أن يكون لدى المقترض مطلوبات متأخرة السداد لدائنين أو موظفين عموميين؛ و
- مخالفة الاتفاقيات؛ و
- وفاة المقترض؛ و
- الإعسار أو إشهار الإفلاس.

إن أي تسهيل منخفض القيمة الائتمانية أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضا متعثرًا. إن التسهيلات المعاد هيكلتها ستكون مطلوبة لاستكمال فترة السماح (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المقررة (جميعها على الأساس الحالي) لمدة سنة على الأقل أو على النحو المحدد من قبل المجموعة للأخذ في الاعتبار نقل التسهيل إلى المرحلة 2 / المرحلة 1.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

حدث التعثر (تتمة)
في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضا بتقييم ما إذا تعرض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية إلى انخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لأكثر من 90 يوماً. يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كمدرجة ضمن المرحلة 3، لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

في حالة عدم وجود ازدياد جوهري في مخاطر ائتمان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة منذ الاعتراف المبدئي أو عدم التعرض لانخفاض القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية كمدرجة ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الرئيسية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.

إن احتمالات التعثر هي احتمالية تعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. تتطلب عملية تقدير احتمالات التعثر استخدام احتمالات التعثر المنفصلة لمدة 12 شهرًا وعلى مدى عمر الأداة بناءً على توزيع المراحل الخاص بالملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالات التعثر المستخدم طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية.

يتم الحصول على احتمالات التعثر على مدار الدورة من نظام تصنيف المخاطر الخاص بوكالة ستاندرد اند بورز استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/ الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل احتمالات التعثر على مدار الدورة إلى هياكل شروط احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة باستخدام النماذج والأساليب المناسبة. يمثل الحد الأدنى من احتمال التعثر نسبة 1% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية ذات التصنيف غير الاستثماري ونسبة 0.75% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية ذات التصنيف الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة ضمن الفئة الاستثمارية من خلال وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ومعاملات التمويل المتعلقة بالقروض الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

إن التعرض للمخاطر عند التعثر هي تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تعثر محدد في المستقبل أخذا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، ومعدلات الانخفاض المتوقعة في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقا لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناء على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي والصادرة بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسائر المحتملة في حالة وقوع تعثر. يتم احتسابها عادةً كنسبة من التعرض للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناتجة عن التعثر استنادًا إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة عن التعثر في اعتبارها الهيكل والضمانات وأولوية المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أصدر بنك الكويت المركزي قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من التخفيضات المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة عن التعثر.

علاوة على ذلك وفيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمانات، يتم تطبيق الحد الأدنى من حدود الخسائر الناتجة عن التعثر بنسبة تتراوح ما بين 50% و75% على التوالي. إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم تمتلك المجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر. ومع ذلك وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة ضمن المرحلة 2؛ تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من فترة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لكافة التسهيلات الائتمانية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتمويل الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناد إلى الراتب) ما لم يكن للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتمديد، وتكون الدفعة النهائية أقل من نسبة 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وتمويلات الإسكان الشخصي ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية
تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ذات صلة بدولة الكويت أو الدولة المعنية التي يتم منح التسهيل فيها. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية.

عوامل الاقتصاد الكلي
تعتمد المجموعة في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات الاقتصادية المستقبلية كمدخلات، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة ومؤشرات الطاقة وغير ذلك. قد لا تكتسب المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يجوز إجراء التعديلات النوعية أو الاستبدالات كتعديلات مؤقتة استناداً إلى التقدير الائتماني للخبراء.

سيناريوهات مستقبلية متعددة
تحدد المجموعة مخصص خسائر الائتمان باستخدام ثلاثة سيناريوهات مستقبلية مرجحة بالاحتمالات. تأخذ المجموعة في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات والبيانات من أجل تحقيق توقعات وتنبؤات غير متحيزة. تقوم المجموعة بإعداد السيناريوهات باستخدام التوقعات. يتم إنشاء التوقعات باستخدام نماذج داخلية وخارجية يتم تعديلها بواسطة المجموعة متى كان ذلك ضروريًا لصياغة تصور "أساسي" للاتجاه المستقبلي الأكثر احتمالية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية (التصاعدي والتنازلي) ومراعاة الاحتمالات ذات الصلة لكل نتيجة.

يمثل "السيناريو الأساسي" النتيجة الأكثر احتمالية ويتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات السابقة، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع
يتم عرض مخصصات الخسائر لقاء خسائر الائتمان المتوقعة كخصم من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية فيما يتعلق بالتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تُعرض مخصصات الخسائر لقاء خسائر الائتمان المتوقعة في الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. وفي حالة بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة التي تتضمن القرض والالتزام غير المسحوب، يتم عرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات القروض وخطابات الائتمان وعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى. كما تقوم المجموعة بالاعتراف بمصروف خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع.

المشطوبات
يتم شطب الموجودات المالية إما كليا أو جزئيا فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي للاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم التعامل مع الفرق أولا كإضافة إلى المخصص ويطبق على مجمل مبلغ القيمة الدفترية. يتم إضافة أي استردادات لاحقة ضمن مصروفات خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم شطب القروض والسلف وحساب المخصص المرتبط بها في حالة عدم وجود توقع واقعي لاستردادها في المستقبل، وتم تحقيق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. في حالة استرداد الشطب في المستقبل، يسجل الاسترداد في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

المشطوبات (تتمة)
يتم تقييم الضمانات المالية وتسجيل خسائر انخفاض القيمة بنفس الطريقة المتبعة لتقييم القروض والسلف. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم الاعتراف بمبلغ خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. في حالة زيادة أو نقص خسائر انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة، نتيجة حدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم زيادة أو رد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً أو من خلال تعديل حساب المخصص.

وفي حالة محفظة خدمات الأفراد، تم تقسيم المقترضين إلى مجموعات تظهر خصائص مخاطر مماثلة. تمت معايرة معدل التعثر في السداد الملحوظ في حالة محفظة خدمات الأفراد باحتمالية التعثر في السداد باستخدام الأدوات الإحصائية بعد إدراج عوامل الاقتصاد الكلي.

مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
يجب على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي لها، أو إذا تجاوز التسهيل المحددات المتفق عليها سلفا. يتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة في حالة التأخر في سداد الفائدة/ الربح أو أصل مبلغ القسط لمدة أكثر من 90 يوماً وكانت القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

كما يتم 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 الاستعانة بها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يومًا	استنادا إلى تقدير الإدارة
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح ما بين 91 - 180 يومًا	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح ما بين 181- 365 يومًا	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تتجاوز 365 يومًا	100%

يجوز للمجموعة أيضًا أن تدرج تسهيل ائتماني في إحدى الفئات أعلاه بناءً على تقدير الإدارة المتعلق بالظروف المالية و/أو غير المالية للعميل.

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي من المجموعة الاحتفاظ بحد أدنى من قيمة المخصص العام بنسبة 1% من التسهيلات النقدية المنتظمة، ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية غير النقدية المنتظمة، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات التي لا تخضع لمخصص محدد.

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم احتمالية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة وفقًا للمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استردادها. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى.

2.11 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة والودائع لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 قروض معاد التفاوض بشأنها

في حالة التعثر، قد تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلًا من حيازة الضمانات. قد يتضمن ذلك تمديد مهلة ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض حول شروط وأحكام هذه القروض، تسري شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه القروض ستظل متأخرة السداد أم لا. إذا كانت الشروط المعاد التفاوض بشأنها جوهرية، لا يتم الاعتراف بالقرض وتسجيله كتسهيل جديد وفقاً للشروط والأحكام المعدلة. عند إعادة التفاوض بشأن الشروط دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف بالقرض، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل دوري لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية سداد المدفوعات المستقبلية، وتصنيفها بين مختلف المراحل.

2.13 استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون ممارسة السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة المادي في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. إن الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم الاعتراف بمجمل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة لدى شركتها الزميلة في بيان الدخل المجمع كما يتم الاعتراف بحصتها في حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يتم إجراء التعديلات، متى كان ذلك مناسبًا، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك الخاصة بالمجموعة. إن الفرق في تاريخ البيانات المالية للشركة الزميلة وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة لا يتجاوز شهر واحد. يتم إجراء تعديلات لقاء تأثيرات المعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. وفي هذه الحالة، تحتسب المجموعة مبلغ خسائر انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس أي استثمار محتفظ به والاعتراف به وفقاً لقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

2.14 مباني ومعدات

تدرج المباني والمعدات، بخلاف الأرض ملك حر، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات بخلاف الأرض ملك حر وفقًا لمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر له.

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الأرض ملك حر وفقاً للمبلغ المعاد تقييمه لها والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم استناداً إلى التقييمات من قبل المقيمين الخارجيين المستقلين. يدرج الفائض أو العجز الناتج من إعادة التقييم، كبند منفصل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه العجز قيمة الفائض المعترف به سابقاً. يتم الاعتراف بالجزء من عجز إعادة التقييم الذي يتجاوز الفائض المعترف به سابقاً في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل الشامل المجمع بمقدار رد فائض إعادة التقييم لخسارة إعادة التقييم المعترف بها سابقاً في بيان الدخل المجمع. عند الاستبعاد، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر التي تم بيعها إلى الأرباح المرحلة مباشرةً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.14 مباني ومعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، وتعديلها متى كان ذلك مناسبًا، في نهاية كل سنة مالية. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	5 سنوات إلى 40 سنة
أثاث وتركيبات	3 سنوات إلى 5 سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	3 سنوات إلى 10 سنوات
سيارات	5 سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات بتاريخ كل بيان مركز مالي مجمع لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر، يتم تخفيض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده، كما يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من بيع المباني والمعدات بخلاف فائض إعادة تقييم الأرض ملك حر في بيان الدخل المجمع.

2.15 موجودات غير ملموسة تم حيازتها في عملية دمج أعمال

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة بصورة منفصلة دون وجود مادي ناتج من عمليات دمج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج أعمال تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة ويتم الاعتراف بها بصورة منفصلة عن الشهرة.

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي وتقييمه لتحديد انخفاض القيمة في حالة وجود ما يشير إلى أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء لأصل غير ملموس ذي عمر اقتصادي إنتاجي محدد في تاريخ كل مركز مالي على الأقل.

يتم مراعاة التغيرات في العمر الاقتصادي الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك مناسبًا، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع ضمن "استهلاك وإطفاء" بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنويا عن طريق تقدير المبلغ الممكن استرداده باستخدام القيمة أثناء الاستخدام أو في حالة وجود مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته سواء بصورة فردية أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. تستخدم طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام توقعات التدفقات النقدية على مدى خمس سنوات، ما لم يتم تبرير مدة أطول. يتم سنويا مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال مؤيدًا أم لا. إذا لم يكن كذلك، يتم تقدير التغير في العمر الانتاجي من غير المحدد إلى المحدد على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. إن خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة المعترف بها في بيان الدخل المجمع خلال فترات سابقة يتم ردها عند زيادة المبلغ الممكن استرداده.

2.16 عقار تم حيازته عند تسوية دين

يقوم البنك في بعض الحالات بحيازة عقار عند تسوية بعض القروض والسلف. يتم تسجيل هذا العقار عند الاعتراف المبدئي بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية ناقصا التكاليف حتى بيع مثل هذه الموجودات أيهما أقل. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج هذه العقارات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أيهما أقل. يتم تحديد القيمة العادلة من قبل خبراء التقييم ممن لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها. كما تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وتغيرات إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع. تدرج تلك العقارات كجزء من "موجودات أخرى".

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.17 مكافآت نهاية الخدمة

تتحمل المجموعة مسئولية تقديم مساهمات محددة إلى البرامج الرقابية المحلية ومدفوعات مبالغ إجمالية وفقا لبرامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهاء الخدمة، وذلك وفقا للقوانين السارية في مكان العمل. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الائتمانية الإضافية. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل تحديد معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. يتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

برنامج المساهمات المحددة
تقوم المجموعة بتقديم مساهمات ثابتة إلى برامج الدولة طبقًا لبرنامج المساهمات المحددة وليس لديها أي التزامات بسداد أي مدفوعات أخرى بمجرد سداد هذه المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصروفات مزايا الموظفين في بيان الدخل المجمع عند استحقاقها.

2.18 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الصادرة التي تم إعادة حيازتها من قبل المجموعة ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى بند "احتياطي أسهم الخزينة " وهو بند غير قابل للتوزيع. يتم أيضاً تحميل أية خسائر محققة إلى نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة في الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. لا يتم سداد أي توزيعات أرباح نقدية فيما يتعلق بهذه الأسهم. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نسبي وتقليل متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.19 قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي مجمع. تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية إلى الافتراض بحدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- البيع أو النقل في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية قدرة المشارك في السوق على إنتاج مزايا اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تقاس القيمة العادلة للأدوات غير المالية استنادًا إلى التقييم الذي يجريه مقيمون مستقلون.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من هذه الأداة المالية المشتقة التي يتم قياسها ارتباطا بالسوق باستخدام أسعار السوق ذات الصلة أو نماذج التسعير الداخلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة والإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استنادًا إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛ و
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر. يتم استقاء التقييم من معاملة حديثة بشروط تجارية متكافئة والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار معروضة في السوق والتي تتضمن مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية ومضاعفات أرباح الأسعار وصافي قيمة الموجودات الصادرة عن مدير الصندوق والأسعار الخارجية؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظًا. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو أساليب تقييم أخرى مناسبة من الشائع استخدامها من قبل المشاركين في السوق. تتضمن المدخلات الجوهرية لأساليب التقييم أسعار الفائدة في السوق ومعدلات الخصم ومعدل النمو النهائي وخصم انعدام السيولة وتقديرات التدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

2.20 اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المباعة ذات الالتزام الفوري بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل وبسعرٍ متفق عليه (اتفاقيات إعادة الشراء) في بيان المركز المالي المجمع. ويتم التعامل مع المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة، بينما يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.21 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية. عند انخفاض قيمة الأداة المالية المصنفة كقروض وسلف، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة بما في ذلك تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن إيرادات الفوائد في بيان الدخل المجمع.

يتم التعامل مع الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمة ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

2.22 المخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل - نتيجة لحدث سابق - أن يتطلب ذلك تدفقاً صادراً للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلالي، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق منه لمبلغ الالتزام. كما تعرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.23 الضرائب

يتم احتساب الضرائب على أساس معدلات الضرائب المطبقة والمقررة وفقاً للقوانين والنظم والتعليمات السارية في الدول التي تعمل فيها المجموعة. تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقا للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بناء على الفروق المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض البيانات المالية المجمعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. بشكل عام، يتم الاعتراف بمطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع مع ترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني يوجب إجراء المقاصة لموجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وتتعلق الضرائب المؤجلة بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ونفس الإدارة الضريبية. يتم قياس موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والقوانين السارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقديم ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة طبقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

2.24 العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمة المعاملات. ويجري تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بإحدى العملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمتها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، يجري أيضاً الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. أما بالنسبة للموجودات غير النقدية الأخرى، فيتم الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في بيان الدخل المجمع.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات بمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تجميع الفروق الناتجة من التحويل في بند الإيرادات الشاملة الأخرى حتى استبعاد العملية الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك العملية الأجنبية المحددة إلى بيان الدخل المجمع.

2.25 عقود التأجير

في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. يعتبر العقد عقد تأجير إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة زمنية لقاء مقابل. وفي حالة تحديد العقد كعقد تأجير، تسجل المجموعة أصل حق التأجير الذي يمثل الحق في استخدام الأصل ذي الصلة، والتزام التأجير لسداد المدفوعات في تاريخ بدء عقد التأجير.

لدى المجموعة عقود تأجير لعدة عقارات وماكينات للصراف الآلي. ويتم التفاوض حول شروط عقود التأجير على أساس فردي، كما تتضمن مجموعة واسعة من الشروط والبنود المختلفة. ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض القروض. قامت المجموعة كمستأجر بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بعقود التأجير الخاصة بها:

موجودات حق الاستخدام
تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لقاء إعادة قياس مطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير المؤداة في أو قبل تاريخ البدء ناقصا أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير. كما تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.25 عقود التأجير (تتمة)

مطلوبات التأجير
في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير بحيث يعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المؤداة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة إجراء أي تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير، أو تغيير في مدفوعات التأجير أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي. ولغرض احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير نظراً لعدم إمكانية تحديد سعر الفائدة في عقد التأجير بسهولة.

تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام تحت بند "مباني ومعدات"، ومطلوبات التأجير تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

2.26 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمزايا الاقتصادية محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية مستبعداً.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

استخدام الأحكام والتقديرات
تستند المجموعة في التقديرات والأحكام الخاصة بها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والأحكام الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف المتعلقة بالسوق التي تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة. إن الأساس المتبع من قبل الإدارة لتحديد القيمة الدفترية لبعض فئات الموجودات والمخاطر المرتبطة بها تم مناقشته أدناه:

الأحكام

تصنيف الموجودات المالية
تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

يستلزم تحديد فيما إذا كانت سوق الأداة المالية المسعرة نشطة أم لا إصدار أحكام وذلك استنادا إلى تقييم شروط حجم الأعمال/ظروف السوق وتوفر الأسعار الجاهزة والمنتظمة.

التقديرات
فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطرة جوهرية بأن تتسبب في تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات:

قياس القيمة العادلة
في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع بناء على الأسعار المعلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة إن، أمكن إلا أنه في حالة عدم إمكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الأحكام التي تتضمن اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغييرات في هذه التقديرات أو استخدام تقديرات مختلفة ولكنها معقولة بدرجة مساوية قد يكون لها تأثير على القيمة الدفترية لها. يجب الاستناد إلى أحكام جوهرية من قبل الإدارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة نتيجة دمج الأعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)
التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية
يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الموجودات المالية إصدار الأحكام وخصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الازدياد الجوهري في خسائر الائتمان. يتم تحديد هذه التقديرات عن طريق عدة عوامل ويمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

اعتمدت حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة على مدخلات نماذج معقدة وعدد من الافتراضات الأساسية حول اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقة بينها. وتشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية جوهرية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يوزع احتمالات التعثر في السداد على درجات التصنيف الفردية
- معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر في السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر
- تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج في سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

إدراج المعلومات المستقبلية
يوضح الجدول التالي بعض المتغيرات الرئيسية المرتبطة بالاقتصاد الكلي (إلى جانب أخرى) المستخدمة لتقدير مخصص خسائر الائتمان. بالنسبة للحالة الأساسية، والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، يتم وضع التوقعات للرؤية المستقبلية على المدى القصير إلى المتوسط.

عامل الاقتصاد الكلي	توقعات سنة 2025 (2024)
نمو الناتج المحلي	إيجابي (إيجابي)
مؤشر الطاقة	سلبي (سلبي)
مؤشر غير الطاقة	سلبي (سلبي)
البطالة	مستقر (مستقر)
متوسط نمو مؤشر السوق	إيجابي (سلبي)

ظلت توقعات الاقتصاد الكلي لبعض حالات التعرض للمخاطر الدولية محافظة مقارنة بالمناطق الجغرافية الأخرى وتم تعديل النماذج وفقًا لذلك. ظل ترجيح السيناريوهات المتعددة دون تغيير بشكل أساسي مع تخصيص ترجيحات رئيسية لـ "السيناريو الأساسي"، متبوعًا بالسيناريو الاقتصادي التنازلي والسيناريو الاقتصادي التصاعدي بهذا الترتيب. ترى المجموعة أن سيناريوهات الاقتصاد الكلي الحالية ستؤثر على بعض المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي اتخذت المجموعة تقديرًا محافظًا لسيناريوهات الاقتصاد الأساسي وكذلك سيناريوهات الاقتصاد التنازلي لهذه المناطق الجغرافية.

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية. يتضمن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة استخدام جوهري للبيانات الخارجية والداخلية والافتراضات. راجع الإيضاح 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية للاطلاع على مزيد من المعلومات.

انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة
تقوم المجموعة بتقدير ما إذا قد تعرضت الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة لانخفاض القيمة على أساس سنوي على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصًا التكاليف حتى البيع لوحدات إنتاج النقد التي تم توزيع الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة عليها. إن تقدير القيمة اثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة انتاج النقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)
التقديرات (تتمة)

تأثير مخاطر المناخ
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 اليقين، ولها تأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية.

4 معلومات القطاعات

تنتظم المجموعة في قطاعات تشترك في أنشطة أعمال تنتج إيرادات وتتكبد مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات بصورة منتظمة من قبل مسئول اتخاذ القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد وتقييم الأداء. وقد قامت الإدارة لأغراض إعداد التقارير حول قطاعات الأعمال بتجميع العمليات إلى قطاعات التشغيل التالية:

الأعمال المصرفية التجارية	- وتشمل مجموعة كاملة من تسهيلات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها من الشركات والمؤسسات.
الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد	- وتشمل مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المقدمة إلى العملاء والتي تتضمن القروض وبطاقات الائتمان وإدارة الثروات وإدارة الموجودات.
الخزينة والاستثمارات	- وتشمل خدمات الخزينة المقدمة إلى العملاء وأنشطة إدارة الموازنات بما في ذلك أنشطة السوق النقدي والمشتقات والاستثمار الخاص وإدارة الموجودات والتأثير المتبقي لتسعير تحويل الأموال فيما بين القطاعات.

2024	*الأعمال المصرفية التجارية* *ألف دينار كويتي*	*الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد* *ألف دينار كويتي*	*الخزينة والاستثمارات* *ألف دينار كويتي*	المجموع *ألف دينار كويتي*
صافي إيرادات فوائد	**63,655**	**62,490**	**18,035**	**144,180**
إيرادات تشغيل	**95,621**	**74,553**	**30,576**	**200,750**
نتائج القطاعات	**46,858**	**37,651**	**19,736**	**104,245**
مصروفات غير موزعة				**(39,493)**
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				**64,752**
موجودات القطاعات	**4,130,561**	**882,315**	**2,208,565**	**7,221,441**
موجودات غير موزعة				**152,072**
إجمالي الموجودات				**7,373,513**
مطلوبات القطاعات	**1,320,911**	**2,667,662**	**2,574,170**	**6,562,743**
مطلوبات غير موزعة				**89,849**
إجمالي المطلوبات				**6,652,592**

4 معلومات القطاعات (تتمة)

2023	*الأعمال المصرفية التجارية* *ألف دينار كويتي*	*الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد* *ألف دينار كويتي*	*الخزينة والاستثمارات* *ألف دينار كويتي*	المجموع *ألف دينار كويتي*
صافي إيرادات فوائد	54,916	62,499	19,977	137,392
إيرادات تشغيل	83,278	79,201	22,544	185,023
نتائج القطاعات	39,468	46,104	11,255	96,827
مصروفات غير موزعة				(39,240)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				57,587
موجودات القطاعات	3,577,904	812,250	1,770,188	6,160,342
موجودات غير موزعة				128,903
إجمالي الموجودات				6,289,245
مطلوبات القطاعات	959,792	2,425,045	2,188,301	5,573,138
مطلوبات غير موزعة				95,255
إجمالي المطلوبات				5,668,393

المعلومات الجغرافية:

يبين الجدول التالي إيرادات التشغيل وموجودات القطاعات للمجموعة من العمليات الدولية (الفروع الدولية والفرعية):

	2024 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
إيرادات التشغيل	**90,296**	75,972
موجودات القطاعات	**2,514,669**	2,392,623

5 إدارة المخاطر

مقدمة

ترتبط المخاطر بأنشطة المجموعة لكن تُدار عن طريق عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة للمخاطر ووضع حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح. ويتحمل كل فرد في المجموعة مسئولية التعرض للمخاطر في إطار مسئولياته. قامت المجموعة بتطوير أطر شاملة لإدارة كافة المخاطر المادية. وتتضمن هذه الأطر تحديد وقياس ومراقبة كافة المخاطر المادية في جميع أنحاء المجموعة. تكمن إدارة المخاطر في عملية اتخاذ القرارات وذلك فيما يتعلق بجميع أنواع المخاطر بحيث تتمكن المجموعة من إدارة المخاطر المقدرة ضمن مستويات مقبولة.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل ومناخ السوق الذي تعمل فيه المجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر الذي تستطيع المجموعة أن تقبله، بما في ذلك التركيز على قطاعات أعمال وجغرافية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القدرة الشاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

تخضع عمليات الفروع والشركة التابعة الأجنبية أيضاً لمتطلبات رقابية في نطاقات الاختصاص التي تعمل فيها. تنص هذه القوانين أيضا على مستويات كفاية رأس المال لدى الفروع أو الشركة التابعة والتي يجب أن تحافظ عليها بالإضافة إلى تعليمات رقابية أخرى للحد من مخاطر العجز والتعثر في تلبية المطلوبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

يتم تقييم قائمة المخاطر قبل إبرام معاملات التحوط التي يتم اعتمادها من قبل المستوى الإداري المختص داخل المجموعة.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

وفيما يلي تفاصيل مستويات المخاطر المقبولة لدى المجموعة بالإضافة إلى المخاطر المحددة والمنهجية المتبعة لإدارة تلك المخاطر:

5.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه ويتسبب بذلك في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة وقياس هذه المخاطر موضحة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع يتمثل في القيمة الدفترية لكل أصل مالي في بيان المركز المالي المجمع.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان في حالة تواجد أطراف مقابلة تقوم بتنفيذ أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لهم خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. يشمل ذلك أيضًا التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمقترض فردي أو مجموعة من المقترضين. إن تركز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً لحساسية أداء المجموعة النسبية للتطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي بعينه. إن الحد الأقصى لتركز مخاطر الائتمان بالنسبة لطرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات علاقة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل لدى المجموعة حسبما تقره التعليمات الرقابية.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 18 ديسمبر 1996 بشأن قواعد ولوائح تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية تتألف من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل على حدة من عملاء المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة الوقوف على أي أوضاع غير عادية مرتبطة بمركز العميل والمصاعب المحتمل مواجهتها والتي من المحتمل أن تؤدي إلى تصنيف الدين الممنوح له على أنه غير منتظم، ومن ثم تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لتلك المديونية.

تقوم المجموعة بتقييم متطلبات المخصصات عن طريق مراقبة خسائر الائتمان المتوقعة بما يتفق مع إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. راجع إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على الإرشادات التفصيلية.

الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان
تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. يرجى الرجوع إلى إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على معايير التقييم ومؤشرات الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي " متعافي" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أياً من معايير التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل أو وفقاً لما يتم تحديده من قبل المجموعة لكي يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة 2/ المرحلة 1.

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد
عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بنظام تصنيف المخاطر الخاص بوكالة ستاندرد اند بورز S&P Risk Rating System (CRE) كآلية تصنيف ائتماني داخلية. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة الملزمة والتسهيل. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

في حالة محافظ الخدمات المصرفية للأفراد، تم تصنيف المقترضين في مجموعات تتسم بخصائص متماثلة للمخاطر. كما تم قياس معدل التعثر الذي تم ملاحظته في حالة محفظة خدمات الأفراد مقابل احتمالية التعثر باستخدام أدوات إحصائية بعد أخذ عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة في الاعتبار.

راجع إيضاح 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة لمزيد من التفاصيل حول تصنيف المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والمعلومات المستقبلية وغيرها.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة
تنحصر مخاطر الائتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة في تلك المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة كما يتم تسجيلها في بيان المركز المالي المجمع.

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان
توفر المجموعة لعملائها ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء. يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط الضمانات المالية. تعرض هذه الضمانات المجموعة لمخاطر مماثلة للقروض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

مخاطر تركز الائتمان
إن تركزات القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المحتملة ذات الصلة الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد المخصصات هي كما يلي:

	2024		*2023*	
	الموجودات ألف دينار كويتي	***المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان ألف دينار كويتي***	*الموجودات ألف دينار كويتي*	*المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان ألف دينار كويتي*
المنطقة الجغرافية:				
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	**6,043,703**	**881,250**	5,443,955	802,721
أوروبا	**523,067**	**52,337**	198,970	43,995
اسيا والمحيط الهادي	**84,142**	**242,071**	84,268	247,094
باقي دول العالم	**415,102**	**30,356**	288,357	14,581
	7,066,014	**1,206,014**	6,015,550	1,108,391
قطاع الأعمال:				
تجارة وتصنيع	**614,129**	**256,351**	679,239	304,435
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,420,436**	**216,175**	856,008	185,245
إنشاءات وعقارات	**1,068,712**	**394,671**	813,405	365,630
جهات حكومية وجهات ذات صلة	**1,608,667**	**109**	1,478,259	141
شخصية	**1,139,875**	**2,898**	1,091,139	2,218
نفط خام وغازات	**554,993**	**117,698**	443,091	35,101
أخرى	**659,202**	**218,112**	654,409	215,621
	7,066,014	**1,206,014**	6,015,550	1,108,391

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية
يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي المجمع، وذلك دون احتساب أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان، بعد المخصصات، حسب الجدارة الائتمانية للموجودات المالية حسب الفئة والتصنيف والحالة:

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			*متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية*	
2024	*فئة عالية ألف دينار كويتي*	*فئة قياسية ألف دينار كويتي*	*فئة مقبولة ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
أرصدة لدى البنوك	**879,555**	**123,253**	**-**	**-**	**1,002,808**
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	**5,000**	**-**	**-**	**-**	**5,000**
سندات بنك الكويت المركزي	**81,453**	**-**	**-**	**-**	**81,453**
قروض وسلف					
- شركات	**3,384,750**	**517,748**	**73,902**	**43,750**	**4,020,150**
- أفراد	**684,343**	**81,683**	**1,205**	**41,665**	**808,896**
أوراق دين مالية	**1,063,907**	**4,550**	**-**	**-**	**1,068,457**
موجودات أخرى	**73,374**	**5,326**	**550**	**-**	**79,250**
المجموع	**6,172,382**	**732,560**	**75,657**	**85,415**	**7,066,014**

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			*متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية*	
2023	*فئة عالية ألف دينار كويتي*	*فئة قياسية ألف دينار كويتي*	*فئة مقبولة ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
أرصدة لدى البنوك	625,759	24,237	-	-	649,996
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	17,500	-	-	-	17,500
سندات بنك الكويت المركزي	163,712	-	-	-	163,712
قروض وسلف					
- شركات	2,889,027	492,958	78,675	49,632	3,510,292
- أفراد	614,356	93,338	53	39,669	747,416
أوراق دين مالية	856,366	4,550	-	-	860,916
موجودات أخرى	60,423	4,694	601	-	65,718
المجموع	5,227,143	619,777	79,329	89,301	6,015,550

كما في 31 ديسمبر 2024، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تنخفض قيمتها مبلغ 26,773 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 38,326 ألف دينار كويتي) تأخراً لمدة أقل من 30 يومًا، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 30 إلى 90 يوما فبلغت قيمتها 20,067 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 15,517 ألف دينار كويتي). وقدرت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2024 بمبلغ 15,877 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 23,132 ألف دينار كويتي).

إن مجمل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات المحتملة يقدر بمبلغ 1,206,014 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 1,108,391 ألف دينار كويتي).

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)
يستند تصنيف القروض للعملاء إلى فئات عالية وقياسية ومقبولة الموضحة أعلاه إلى الجودة الائتمانية الداخلية للأطراف المقابلة ومواصفات المخاطر المقدرة وقبول وتوافر الضمانات وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي لدى المجموعة. إن نموذج تصنيف مخاطر المقترض يأخذ في اعتباره عدة عوامل رئيسية من بينها اتجاهات الأعمال والإدارة والبيانات المالية والضمانات وغيرها والمرجحة للوصول إلى التصنيف. ويتم مراقبة التغيرات/والتعديلات في التصنيفات سنويا. وقد قام البنك بتحديد تصنيف لمخاطر القروض للأفراد من خلال طرح بطاقة قياس مخاطر الائتمان للأفراد والتي تتضمن أيضا نظام آلي متكامل لمعالجة القروض وبطاقات الائتمان. يستند تصنيف الأرصدة لدى البنوك وأوراق الدين المالية إلى التصنيف الخارجي للأطراف المقابلة.

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة للقروض والسلف متأخرة السداد للعملاء (بما في ذلك تلك التي انخفضت قيمتها بشكل فردي) وخسائر انخفاض القيمة ضمن الإيضاح 11. وقد اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية المناسبة لضمان استرداد الضمان متى لزم ذلك.

عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض لمخاطر الائتمان الحالية وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر التي قد تنتج في المستقبل نتيجة التغيرات في القيم.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى
إن مبلغ ونوع الضمان اللازم يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها النقد والأوراق المالية والرسوم على الممتلكات العقارية والضمانات المقابلة.

إن سياسة المجموعة هي اتخاذ إجراءات قانونية لتفعيل الضمانات متى أتيحت هذه الضمانات لاسترداد مستحقات البنك.

إن مبلغ 2,018,728 ألف دينار كويتي (2023: 1,617,151 ألف دينار كويتي) من بين إجمالي القروض والسلف القائمة مكفول بضمان تبلغ قيمته 3,126,509 ألف دينار كويتي (2023: 2,667,041 ألف دينار كويتي).

5.2 مخاطر السيولة

إن السيولة هي القدرة المستمرة على استيعاب الالتزامات المستحقة ومسحوبات الودائع وتمويل نمو الموجودات وعمليات التشغيل والوفاء بالالتزامات التعاقدية من خلال الوصول غير المحدود إلى التمويل بالمعدلات السوقية المعقولة.

إن مخاطر السيولة هي المخاطر بأن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات تتعلق بأدوات مالية. كما قد تنتج مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر قريب من القيمة العادلة. إن الأدوات المالية التي تتعرض لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة وقياس هذه المخاطر قد تم شرحها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية على المجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تمت فوراً.

	أقل من شهر	*من شهر إلى سنة*	*أكثر من سنة واحدة*	*المجموع*
المطلوبات المالية	***ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***
2024				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**331,765**	**446,633**	**809,307**	**1,587,705**
ودائع العملاء	**1,215,228**	**1,856,434**	**1,504,457**	**4,576,119**
أموال مقترضة أخرى	**1,095**	**282,875**	**331,178**	**615,148**
مطلوبات أخرى	**-**	**76,504**	**15,686**	**92,190**
	1,548,088	**2,662,446**	**2,660,628**	**6,871,162**
مطلوبات محتملة	**131,005**	**768,322**	**306,687**	**1,206,014**
المبالغ التعاقدية لعقود تحويل عملات أجنبية آجلة	**281,750**	**408,106**	**-**	**689,856**

	أقل من شهر	*من شهر إلى سنة*	*أكثر من سنة واحدة*	*المجموع*
المطلوبات المالية	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2023				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	224,010	469,446	503,622	1,197,078
ودائع العملاء	1,089,914	1,510,723	1,379,656	3,980,293
أموال مقترضة أخرى	-	5,531	647,380	652,911
مطلوبات أخرى	-	91,667	17,458	109,125
	1,313,924	2,077,367	2,548,116	5,939,407
مطلوبات محتملة	133,883	671,588	302,920	1,108,391
المبالغ التعاقدية لعقود تحويل عملات أجنبية آجلة	218,350	183,864	-	402,214

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي المجمع حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي باستثناء الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والاستثمار في شركة زميلة والمباني والمعدات والموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى وودائع العملاء تحت الطلب والمطلوبات الاخرى التي تم تحديدها استناداً إلى تقدير الإدارة الخاص بأعمال التسييل.

يمكن أن تختلف تواريخ الاستحقاق الفعلية عن تواريخ الاستحقاق الموضحة أدناه حيث ربما يكون لدى المقترض الحق في سداد التزاماته مقدماً مع سداد أو عدم سداد غرامات السداد المبكر وربما يكون من الضروري سداد ودائع العملاء قبل مواعيد استحقاقها.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2024 هي كما يلي:

	أقل من شهر *ألف دينار كويتي*	*من شهر إلى سنة* *ألف دينار كويتي*	*سنة إلى خمس سنوات* *ألف دينار كويتي*	*أكثر من خمس سنوات* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	**939,783**	**103,400**	-	-	**1,043,183**
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	-	-	**5,000**	-	**5,000**
سندات بنك الكويت المركزي	**14,000**	**67,453**	-	-	**81,453**
قروض وسلف	**633,211**	**1,552,995**	**1,638,360**	**1,004,480**	**4,829,046**
استثمارات في أوراق مالية	**98,087**	**265,051**	**364,970**	**391,127**	**1,119,235**
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	**33,435**	**33,435**
مباني ومعدات	-	-	-	**107,519**	**107,519**
موجودات غير ملموسة	-	-	-	**5,371**	**5,371**
موجودات أخرى	**21,196**	**84,874**	**43,201**	-	**149,271**
إجمالي الموجودات	**1,706,277**	**2,073,773**	**2,051,531**	**1,541,932**	**7,373,513**
المطلوبات					
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**330,867**	**421,127**	**745,761**	-	**1,497,755**
ودائع العملاء	**1,203,714**	**1,776,702**	**453,073**	**991,320**	**4,424,809**
أموال مقترضة أخرى	-	**254,183**	**184,861**	**99,419**	**538,463**
مطلوبات أخرى	-	**148,665**	**42,900**	-	**191,565**
إجمالي المطلوبات	**1,534,581**	**2,600,677**	**1,426,595**	**1,090,739**	**6,652,592**

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2023 كانت كما يلي:

	أقل من شهر ألف دينار كويتي	*من شهر إلى سنة* ألف دينار كويتي	*سنة إلى خمس سنوات* ألف دينار كويتي	*أكثر من خمس سنوات* ألف دينار كويتي	*المجموع* ألف دينار كويتي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	627,028	63,477	927	-	691,432
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	-	12,500	5,000	-	17,500
سندات بنك الكويت المركزي	21,000	142,712	-	-	163,712
قروض وسلف	375,184	1,482,758	1,532,851	866,915	4,257,708
استثمارات في أوراق مالية	38,047	410,044	314,061	138,660	900,812
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	31,228	31,228
مباني ومعدات	-	-	-	107,065	107,065
موجودات غير ملموسة	-	-	-	8,855	8,855
موجودات أخرى	-	75,284	35,649	-	110,933
إجمالي الموجودات	1,061,259	2,186,775	1,888,488	1,152,723	6,289,245
المطلوبات					
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	222,877	451,926	426,951	-	1,101,754
ودائع العملاء	1,078,401	1,438,243	393,504	920,743	3,830,891
أموال مقترضة أخرى	-	-	437,119	99,282	536,401
مطلوبات أخرى	-	150,784	48,563	-	199,347
إجمالي المطلوبات	1,301,278	2,040,953	1,306,137	1,020,025	5,668,393

5.3 مخاطر السوق

5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للسنوات المنصوص عليها. كما أنه يتم مراقبة المراكز على أساس يومي وكذلك استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحساسية إلى التغير في سعر الفائدة على بيان الدخل المجمع للمجموعة هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2024، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية تغير سعر الفائدة بالنسبة لحقوق الملكية بإعادة تقييم الاستثمارات ذات أسعار الفائدة الثابتة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بما في ذلك تأثير أية عمليات تحوط مرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2024 بالنسبة لتأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.3 مخاطر السوق (تتمة)

5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تأثير التغير بمعدل 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

	التأثير (ألف دينار كويتي)			
	2024		2023	
	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية
الدينار الكويتي	**1,297**	**2**	891	19
الدولار الأمريكي	**792**	**2,518**	306	67
الجنيه المصري	**13**	**31**	115	169

5.3.2 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات حسب كل عملة. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المدرجة بالعملات الأجنبية معرضة لهذه المخاطر. وقد تم بيان أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

يقوم البنك بالتحوط لجزء من مخاطر العملات المرتبطة بالجنيه المصري لصافي استثماره في العمليات الأجنبية (البنك الأهلي الكويتي – مصر) عن طريق بعض الموجودات النقدية بالدولار الأمريكي والمحتفظ بها من قبل البنك الأهلي الكويتي – مصر. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل هذه الموجودات النقدية إلى بيان الدخل الشامل المجمع لمقاصة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل الجزء من صافي الاستثمار في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

فيما يلي التأثير على صافي ربح السنة، نتيجة التغير بنسبة 5% في أسعار صرف العملات الأجنبية بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	التأثير (ألف دينار كويتي)	
	2024	2023
العملة		
الدولار الأمريكي	**95**	126
الجنيه المصري	**61**	24
اليورو	**19**	19
أخرى	**181**	182

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من استثمار البنك المحتفظ به في دفاتر خاصة. تم بيان الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.3 مخاطر السوق (تتمة)

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

فيما يلي التأثير على بيان الدخل المجمع (كنتيجة لمخاطر أسعار الأسهم على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) كما في 31 ديسمبر، بسبب التغير بنسبة 5% في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	التأثير (ألف دينار كويتي)			
	2024		2023	
	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية
أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي	**110**	**325**	96	-
أسواق أخرى للأوراق المالية	**24**	**5**	21	56

5.3.4 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة مالية بسبب سداد عملائها والأطراف المقابلة أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع مثل القروض والسلف ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن أغلب الموجودات المالية لدى المجموعة تحمل فائدة بمعدلات متغيرة كما أن أغلب المطلوبات المالية التي تحمل فائدة لها فترات استحقاق أقل من سنة واحدة. وعليه، فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر جوهرية بالنسبة للمدفوعات مقدماً. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر مبينة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل ضوابط الرقابة في القيام بعملها، يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة ومن خلال المتابعة ومواجهة المخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة والوصول إلى الموجودات ومصادر تكنولوجيا المعلومات وإجراءات التفويض والمطابقة ونشر الوعي بين العاملين وإجراءات التقييم ومتابعة إجراءات الامتثال بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة في 13 ديسمبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ومتابعة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

6 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا واحتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمال جيدة وقوية بهدف دعم أعمالها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأس المال لديها لتغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. وتتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة باستخدام عدة تدابير منها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل الخاصة بالإشراف على الأعمال المصرفية (قواعد ومعدلات بنك التسويات الدولية) والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يحتسب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال طبقا لتعليمات لجنة بازل III الصادرة عن بنك الكويت المركزي بواسطة التعميم 2/ر ب، ر ب إ/2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته كما هو مبين أدناه:

6 إدارة رأس المال (تتمة)

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
التعرض المرجح بالمخاطر	**5,032,500**	4,483,592
رأس المال المطلوب	**679,387**	605,286
رأس المال المتاح:		
رأس المال - الشريحة 1	**691,704**	596,033
رأس المال العادي من الشريحة 1	**600,144**	596,033
الشريحة الإضافية 1	**91,560**	-
رأس المال - الشريحة 2	**161,014**	154,446
إجمالي رأس المال	**852,718**	750,479
معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1	**11.93%**	13.29%
معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1	**13.74%**	13.29%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**16.94%**	16.74%

يحتسب معدل الرفع المالي للمجموعة طبقًا للتعميم رقم 2/ر ب/2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
رأس المال - الشريحة 1	**691,704**	596,033
إجمالي التعرض للمخاطر	**8,358,953**	7,247,654
معدل الرفع المالي	**8.28%**	8.22%

تم إدراج الإفصاحات الإضافية المتعلقة بكفاية رأس المال طبقًا للتعميمات المذكورة أعلاه ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

7 قياس القيمة العادلة

الأدوات المالية
تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف والاستثمارات في الأوراق المالية وبعض الموجودات الأخرى والمشتقات. وتتكون المطلوبات المالية من المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والأموال المقترضة الأخرى وبعض المطلوبات الأخرى.

تصنف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
تتألف الادوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الاستثمارات في اوراق مالية والمشتقات. وقد تم الافصاح عن القيمة العادلة بالإضافة إلى أساليب التقييم للاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات ضمن الإيضاحين 12 و28 على التوالي.

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية أخذا في الاعتبار أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات، باستثناء الأوراق متوسطة الأجل، ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة بناء على الحركة في أسعار الفائدة بالسوق.

7 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الأدوات غير المالية
تتضمن الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة، بخلاف الأدوات المالية، الأرض ملك حر (المصنفة ضمن المباني والمعدات) والتي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام مدخلات التقييم الجوهرية بناء على بيانات السوق غير الملحوظة ويتم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

في حالة قياس الأرض ملك حر باستخدام نموذج التكلفة، كان صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024 ليبلغ 32,377 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 32,508 ألف دينار كويتي).

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات التي تمت مع بعض الأطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يستطيعون ممارسة تأثير ملموس عليها والشركة الزميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال السنة. إن شروط هذه المعاملات تتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

في السياق الأعمال المعتاد، لدى الأطراف ذات علاقة المذكورة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

	عدد أعضاء مجلس الادرة		*عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة*		*المبلغ*	
	2024	*2023*	***2024***	*2023*	***2024 ألف دينار كويتي***	*2023 ألف دينار كويتي*
أعضاء مجلس الإدارة						
قروض وسلف	**3**	5	**6**	3	**12,429**	8,850
ودائع العملاء	**6**	5	**20**	10	**49,959**	34,286
محفظة مدارة من قبل المجموعة	**3**	2	**-**	-	**1,062**	738
التزامات ومطلوبات محتملة	-	-	**5**	4	**9,537**	6,342
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	**1,039**	1,099

إن القروض والسلف إلى أطراف ذات علاقة مكفولة بضمانات وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أعلاه اتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 810 ألف دينار كويتي (2023: 865 ألف دينار كويتي) ومكافأة المشاركة في اللجان التنفيذية والشركات التابعة للمجموعة والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. إن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة يتوافق مع المبلغ الذي تسمح به اللوائح المحلية.

	عدد موظفي الإدارة العليا		*عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة*		*المبلغ*	
	2024	*2023*	***2024***	*2023*	***2024 ألف دينار كويتي***	*2023 ألف دينار كويتي*
الإدارة العليا						
قروض وسلف	**18**	16	**2**	-	**567**	533
ودائع العملاء	**24**	23	**10**	2	**3,657**	2,871
الشركة الزميلة						
ودائع العملاء	**1**	1	**1**	1	**245**	173

إن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد تتضمن مبلغ 628 ألف دينار كويتي (2023: 253 ألف دينار كويتي) ومبلغ 1,990 ألف دينار كويتي (2023: 1,334 ألف دينار كويتي) على التوالي يتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى	**4,030**	3,868
مزايا ما بعد التوظيف	**208**	214
	4,238	4,082

9 نقد وأرصدة لدى البنوك

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك أخرى	**62,417**	73,428
ودائع لدى بنوك أخرى	**398,344**	205,475
أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية	**582,715**	412,917
	1,043,476	691,820
خسائر الائتمان المتوقعة	**(293)**	(388)
	1,043,183	691,432

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك مركزية تتضمن الأرصدة والودائع لدى البنوك المركزية في دولة الكويت والامارات العربية المتحدة ومصر. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف الأرصدة لدى البنوك وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة ضمن المرحلة 1 (2023: المرحلة 1). لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل.

10 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

تمثل هذه السندات الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وهي تصدر نيابة عن وزارة المالية أو من قبل بنك الكويت المركزي بالنيابة عنها. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المرحلة 1 (2023: المرحلة 1) وتعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

11 قروض وسلف

	شركات وبنوك ***2024*** ***ألف دينار كويتي***	***أفراد*** ***2024*** ***ألف دينار كويتي***	***المجموع*** ***2024*** ***ألف دينار كويتي***	*شركات وبنوك* *2023* *ألف دينار كويتي*	*أفراد* *2023* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *2023* *ألف دينار كويتي*
دول الشرق الأوسط وشمال افريقيا	**3,541,350**	**808,896**	**4,350,246**	3,304,403	747,416	4,051,819
أوروبا	**268,282**	-	**268,282**	37,187	-	37,187
آسيا والمحيط الهادي	**74,303**	-	**74,303**	25,915	-	25,915
باقي دول العالم	**136,215**	-	**136,215**	142,787	-	142,787
الإجمالي	**4,020,150**	**808,896**	**4,829,046**	3,510,292	747,416	4,257,708

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل مخصصات خسائر الائتمان للسنة فيما يتعلق بالقروض والسلف:

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
في 1 يناير	**319,832**	281,975
فروق تحويل عملات	**(7,180)**	(3,599)
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	**(27,658)**	(3,783)
صافي المحمل للسنة	**43,796**	45,239
في 31 ديسمبر	**328,790**	319,832
مخصص عام	**307,707**	296,498
مخصص محدد	**21,083**	23,334

إن قيمة المبلغ المفرج عنه لسنة 2024 والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية بلغت 2,099 ألف دينار كويتي (2023: إفراج عن مبلغ 6,544 ألف دينار كويتي)، وتم إدراج إجمالي المخصص المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بمبلغ 24,398 ألف دينار كويتي (2023: 26,815 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 19).

إن القروض والسلف التي تم تحديد انخفاض قيمتها على أساس فردي مع احتساب مخصص محدد ذي صلة، والقيمة العادلة للضمان المحتفظ به موضحة أدناه:

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
مجمل القروض والسلف	**60,423**	60,379
المخصص	**21,083**	23,334
القيمة العادلة للضمان المحتفظ بها	**21,705**	39,388

يتمثل الضمان في النقد والأوراق المالية والضمانات البنكية والممتلكات.

راجع إيضاح 5.1 لغرض الإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، وتركز الائتمان والجودة الائتمانية المصنفة بالفئة وعوامل تجنب مخاطر الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المحددة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي بلغت 149,209 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 134,106 ألف دينار كويتي) ما يمثل مبلغ 203,979 ألف دينار كويتي (2023: 212,541 ألف دينار كويتي) أقل من المخصص بمبلغ 353,188 ألف دينار كويتي (2023: 346,647 ألف دينار كويتي) لخسائر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي مبالغ التسهيلات الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2024	*فئة عالية ألف دينار كويتي*	*غير متأخرة أو منخفضة القيمة*		*متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
		فئة قياسية ألف دينار كويتي	*فئة مقبولة ألف دينار كويتي*		
- شركات					
المرحلة 1	**3,536,044**	**527,292**	**-**	**3,259**	**4,066,595**
المرحلة 2	**70,888**	**16,398**	**125,687**	**8,246**	**221,219**
المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**47,793**	**47,793**
- أفراد					
المرحلة 1	**690,531**	**82,481**	**-**	**19,715**	**792,727**
المرحلة 2	**-**	**26**	**1,226**	**15,620**	**16,872**
المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**12,630**	**12,630**
	4,297,463	**626,197**	**126,913**	**107,263**	**5,157,836**
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 27)	**1,872,446**	**98,024**	**28,019**	**13,395**	**2,011,884**
إجمالي التسهيلات الائتمانية	**6,169,909**	**724,221**	**154,932**	**120,658**	**7,169,720**
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية					
- شركات					
المرحلة 1	**9,792**	**8,577**	**-**	**8**	**18,377**
المرحلة 2	**3,197**	**2,381**	**27,607**	**355**	**33,540**
المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**41,380**	**41,380**
- أفراد					
المرحلة 1	**15,622**	**1,345**	**-**	**988**	**17,955**
المرحلة 2	**-**	**2**	**173**	**1,486**	**1,661**
المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**12,447**	**12,447**
خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية	**6,993**	**503**	**3,804**	**12,549**	**23,849**
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**35,604**	**12,808**	**31,584**	**69,213**	**149,209**

11 قروض وسلف (تتمة)

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			متأخرة بما في ذلك	
	فئة عالية	*فئة قياسية*	*فئة مقبولة*	*منخفضة القيمة بصورة فردية*	*الإجمالي*
	ألف	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*
2023	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
- شركات					
المرحلة 1	2,998,633	493,446	-	6,695	3,498,774
المرحلة 2	105,439	30,769	120,743	13,871	270,822
المرحلة 3	-	-	-	46,542	46,542
- أفراد					
المرحلة 1	619,671	94,357	38	21,805	735,871
المرحلة 2	89	38	96	11,471	11,694
المرحلة 3	-	-	-	13,837	13,837
	3,723,832	618,610	120,877	114,221	4,577,540
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 27)	1,556,639	181,545	35,942	16,799	1,790,925
إجمالي التسهيلات الائتمانية	5,280,471	800,155	156,819	131,020	6,368,465
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية					
- شركات					
المرحلة 1	8,731	9,107	-	52	17,890
المرحلة 2	5,795	7,602	15,382	430	29,209
المرحلة 3	-	-	-	28,860	28,860
- أفراد					
المرحلة 1	14,505	1,969	1	437	16,912
المرحلة 2	10	3	9	1,164	1,186
المرحلة 3	-	-	-	13,540	13,540
خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية	3,792	4,277	2,543	15,897	26,509
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	32,833	22,958	17,935	60,380	134,106

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي خسائر الائتمان والحركة للسنة:

2024	*المرحلة 1 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3 ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	**38,722**	**37,087**	**58,297**	**134,106**
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**2,087**	**4,937**	**35,737**	**42,761**
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	**(27,658)**	**(27,658)**
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر	**40,809**	**42,024**	**66,376**	**149,209**

2023	*المرحلة 1 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3 ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	34,421	25,403	63,047	122,871
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	4,301	11,684	(967)	15,018
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(3,783)	(3,783)
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر	38,722	37,087	58,297	134,106

لاحظ البنك حالات تصويب غير جوهرية تتعلق بالإقراض الاستهلاكي خلال السنة، والتي تم تسجيل تأثيرها في حركة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة. بلغت الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالحسابات الخاضعة للتصويب لدى الشركات 266 ألف دينار كويتي، بينما كان تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة 23 ألف دينار كويتي (2023: لا شيء مع تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ لا شيء). علاوة على ذلك، كان لتحويل العملات الأجنبية تأثير ضئيل على حركة خسائر الائتمان المتوقعة بشكل عام.

12 استثمارات في أوراق مالية

	2024 ألف دينار كويتي	*2023 ألف دينار كويتي*
المصنفة كمدرجة وفقًا لـ:		
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**800,108**	521,435
التكلفة المطفأة	**306,045**	373,076
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**13,388**	6,855
	1,119,541	901,366
خسائر الائتمان المتوقعة	**(306)**	(554)
	1,119,235	900,812

كما في 31 ديسمبر 2024، تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية أوراق دين مالية بمبلغ 573,464 ألف دينار كويتي (2023: 324,195 ألف دينار كويتي) مقدمة كضمان بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

تم تحديد تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة كما يلي:

	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	*مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*		*مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*	
		2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف* *دينار كويتي*	***2024*** ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
المستوى 1:					
الأسهم	سعر الشراء المعلن	-	-	**11,058**	5,964
أوراق دين مالية					
- حكومية	سعر الشراء المعلن	-	-	**443,393**	202,963
- غير حكومية	سعر الشراء المعلن	-	-	**285,160**	123,943
المستوى 2:					
أوراق دين مالية					
- حكومية	سعر خارجي	-	13	**16,478**	142,379
- غير حكومية	سعر خارجي	-	-	**2,350**	14,350
صناديق مدارة	على أساس صافي قيمة الموجودات	**11,105**	6,842	-	-
المستوى 3:					
أوراق دين مالية					
- غير حكومية	التدفقات النقدية المخصومة	**2,283**	-	**13,054**	4,746
الأسهم	نموذج التدفقات النقدية المخصومة/ خصم توزيعات الأرباح/مضاعفات السوق	-	-	**28,615**	27,090
		13,388	6,855	**800,108**	521,435

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمار في أوراق مالية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي:

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	**31,836**	28,486
صافي الإضافة	**9,719**	3,939
التغير في القيمة العادلة	**2,397**	(589)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	**43,952**	31,836

إن الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة ضمن المستوى 3 لديها تدفقات نقدية ومعلومات سوق ملحوظة حول الشركات المقارنة ومعدلات خصم وتوزيعات أرباح تقديرية يمكن الاحتفاظ بها كمدخلات جوهرية لها حيث سيؤدي التغيير في هذه المتغيرات إلى حدوث تغيير في القيمة العادلة.

سيكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع غير جوهري إذا تم إجراء تعديل بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في قياس الأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقًا للقيمة العادلة.

لم تحدث أي تغيرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للاستثمار في أوراق مالية مقارنة بالسنة السابقة.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة
تتعرض الاستثمارات في أوراق دين مالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المطفأة لخسائر الائتمان المتوقعة. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان لدى المجموعة أوراق دين مالية بمبلغ 1,062,146 ألف دينار كويتي (2023: 857,189 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 1 وأوراق دين مالية بمبلغ 4,334 ألف دينار كويتي (2023: 4,268 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 2. لا توجد أوراق دين مالية مصنفة ضمن المرحلة 3.

لم يتم خلال السنة تحويل أوراق دين مالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 (2023: 4,268 ألف دينار كويتي).

13 استثمار في شركة زميلة

يحتفظ البنك بحصة ملكية بنسبة 40% في شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. ("كردت ون")، وهي شركة قابضة غير مدرجة تم تأسيسها في دولة الكويت وتضطلع بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى العملاء على أساس بيع البضائع والخدمات وتأجير السيارات بالأقساط الآجلة من خلال شركاتها التابعة.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية:

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
موجودات متداولة	**71,705**	62,691
موجودات غير متداولة	**101,859**	94,760
مطلوبات متداولة	**75,878**	65,565
مطلوبات غير متداولة	**11,218**	10,715
حقوق الملكية	**83,584**	78,067
الإيرادات	**30,364**	19,648
صافي الربح	**9,115**	7,628

14 موجودات غير ملموسة

	ترخيص الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	***الودائع الرئيسية ألف دينار كويتي***	***المجموع ألف دينار كويتي***
في 1 يناير 2024	**8,021**	**834**	**8,855**
الإطفاء المحمل للسنة	-	**(155)**	**(155)**
تعديل تحويل عملات أجنبية	**(3,036)**	**(293)**	**(3,329)**
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024	**4,985**	**386**	**5,371**
في 1 يناير 2023	10,090	1,316	11,406
الإطفاء المحمل للسنة	-	(217)	(217)
تعديل تحويل عملات أجنبية	(2,069)	(265)	(2,334)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023	8,021	834	8,855

14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

تم توزيع الموجودات غير الملموسة للمجموعة إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر. يمثل ترخيص الخدمات المصرفية الأصل غير الملموس ذي العمر الانتاجي غير المحدد، ويتم اختباره سنويا لغرض تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده للبنك الأهلي الكويتي - مصر باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام لدى المجموعة إلى توقعات التدفقات النقدية المعتمدة، أخذاً في الاعتبار ظروف السوق في مصر ومركز البنك الأهلي الكويتي – مصر بالسوق. قد تم خصم توقعات التدفقات النقدية بنسبة 30% (2023: 30%) مع استخدام معدل نمو نهائي بنسبة 8% (2023: بنسبة 6%). استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الموجودات غير الملموسة قد انخفضت قيمتها.

تمثل الودائع الرئيسية أصلًا غير ملموس ذي عمر محدد ويتم إطفاؤه على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي له لمدة 12 سنة.

15 موجودات أخرى

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
فائدة مستحقة	**50,543**	44,730
عقارات تمت حيازتها لتسوية الديون	**42,731**	35,649
أخرى	**55,997**	30,554
	149,271	110,933

إن القيمة العادلة للعقارات التي تم حيازتها ضمن تسوية دين لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

16 المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
المستحق إلى بنوك	**1,373,084**	976,333
المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى	**124,671**	125,421
	1,497,755	1,101,754

17 ودائع العملاء

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
ودائع تحت الطلب	**1,415,152**	1,314,348
ودائع محددة الأجل	**3,009,657**	2,516,543
	4,424,809	3,830,891

18 أموال مقترضة أخرى

	2024 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
قروض مشتركة (1)	**439,043**	437,119
سندات ثانوية - 2032 (2)	**49,722**	49,621
سندات ثانوية - 2033 (3)	**49,698**	49,661
	538,463	536,401

(1) جميع القروض المشتركة غير مكفولة بضمان ولها فترة استحقاق مدتها 3 سنوات.

(2) خلال سنة 2021، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 50 مليون دينار كويتي، بتاريخ 10 أكتوبر 2021 بمدة تصل إلى 11 سنة، تتألف من شرائح متساوية من السندات ذات المعدل الثابت والسندات ذات المعدل المتغير. تحمل السندات ذات المعدل الثابت سعر كوبون بنسبة 4% سنويًا لأول ست سنوات ويتم إعادة تعيينها في الذكرى السنوية السادسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات المعدل المتغير سعر كوبون لمعدل الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي زائداً نسبة 2.25% من هامش سنوي، وفقًا لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات المعدل الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مكفولة بضمان وقابلة للاستدعاء كليًا أو جزئيًا حسب خيار البنك بعد ست سنوات من تاريخ الإصدار، وفقًا لشروط وموافقات رقابية معينة.

(3) خلال سنة 2023، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 50 مليون دينار كويتي، وذلك في 29 نوفمبر 2023 بفترة استحقاق تصل إلى 10 سنوات، وتتكون من شرائح متساوية من سندات ذات سعر ثابت وسندات ذات سعر متغير. تحمل السندات ذات السعر الثابت معدل كوبون قدره 6.25% سنويًا للسنوات الخمس الأولى ويتم إعادة تحديده في الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات السعر العائم معدل كوبون لسعر الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى هامش سنوي بنسبة 2.25%، وبحد أقصى 1% فوق السعر السائد للسندات ذات السعر الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مكفولة بضمانات وقابلة للاستدعاء كليًا أو جزئيًا حسب خيار البنك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار، وفقًا لشروط وموافقات رقابية معينة.

19 مطلوبات أخرى

	2024 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
فائدة مستحقة	**57,644**	48,469
مصروفات مستحقة متعلقة بالموظفين	**25,325**	25,021
مصروفات مستحقة ودائنون	**31,758**	52,999
مخصصات تسهيلات غير نقدية	**24,398**	26,815
مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**448**	392
أخرى	**51,992**	45,651
	191,565	199,347

20 حقوق الملكية

أ) يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,493,106,675 سهم (2023: 2,374,387,310 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 30 مارس 2024 بالموافقة على توزيع أسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2022: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 9 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2022: 8 للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وعليه، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك ازداد من 237,439 ألف دينار كويتي إلى 249,311 ألف دينار كويتي. تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به من قبل وزارة التجارة والصناعة.

ب) إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

ج) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، يجب استقطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي الإجباري حتى يصل الاحتياطي الى 50% من رأس المال المدفوع.

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

د) يتطلب النظام الأساسي للبنك أن يتم تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك سنوياً إلى الاحتياطي الاختياري. ويتم هذا التحويل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة أسهم الخزينة متاح للتوزيع. والتحويل إلى هذا الاحتياطي تقديري ويخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. ووافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لسنة 2022 على وقف الاقتطاع إلى الاحتياطي الاختياري.

ه) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

	2024	*2023*
عدد الأسهم المحتفظ بها	**16,117,152**	15,349,010
نسبة الأسهم المحتفظ بها	**0.65%**	0.65%
القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)	**4,190**	3,454
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**266**	259

إن رصيد حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. فضلا عن ذلك، فإن المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع من الاحتياطي الاختياري خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

و) أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (31 ديسمبر 2023: 9 فلس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2023: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وتخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

20 حقوق الملكية (تتمة)

ز) إن الحركة في الاحتياطيات الأخرى هي كما يلي:

	احتياطي إعادة تقييم عقارات *ألف* *دينار كويتي*	*احتياطي تحويل عملات أجنبية* *ألف* *دينار كويتي*	*احتياطي برنامج مزايا الموظفين* *ألف* *دينار كويتي*	*إجمالي الاحتياطيات الأخرى* *ألف* *دينار كويتي*
في 1 يناير 2023	8,431	(34,165)	36	(25,698)
أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة	1,146	(9,369)	55	(8,168)
كما في 31 ديسمبر 2023	9,577	(43,534)	91	(33,866)
أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة	1,120	(23,152)	393	(21,639)
كما في 31 ديسمبر 2024	**10,697**	**(66,686)**	**484**	**(55,505)**

ح) أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1:

في 12 سبتمبر 2024، أصدر البنك أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 متوافقة مع معايير بازل 3 ("أوراق رأسمالية") بقيمة 300 مليون دولار أمريكي (91,560 ألف دينار كويتي) وهي مصنفة كحقوق ملكية. الأوراق الرأسمالية مستدامة وثانوية وغير مكفولة بضمان ويمكن استردادها بناء على خيار البنك في أو بعد تاريخ الاستدعاء الأول في 12 سبتمبر 2029. تحمل الأوراق الرأسمالية معدل كوبون بنسبة 6.5% سنويًا حتى تاريخ الاستدعاء الأول ومن ثم، يُعاد تحديد المعدل كل خمس سنوات. يُستحق سداد الفائدة كل ستة أشهر مؤخرًا وسيتم التعامل معها كاقتطاع من حقوق الملكية.

21 إيرادات فوائد

	2024 *ألف* *دينار كويتي*	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
أرصدة لدى البنوك	**38,612**	35,970
أوراق دين مالية	**75,054**	65,671
قروض وسلف	**357,778**	311,897
	471,444	413,538

22 مصروفات فوائد

	2024 *ألف* *دينار كويتي*	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**68,533**	52,957
ودائع عملاء:		
- ودائع تحت الطلب	**59,712**	37,548
- ودائع محددة الأجل	**164,770**	159,119
اموال مقترضة أخرى	**34,249**	26,522
	327,264	276,146

23 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
إيرادات أتعاب وعمولات	**52,366**	42,703
مصروفات أتعاب وعمولات	**(15,262)**	(7,842)
	37,104	34,861

24 مخصص / خسائر انخفاض القيمة

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية	**41,697**	38,695
(الإفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى	**(36)**	814
انخفاض قيمة العقار الذي تم حيازته لتسوية الدين	**1,000**	-
	42,661	39,509

25 ضرائب

	2024 ***ألف دينار كويتي***	*2023* *ألف دينار كويتي*
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**448**	392
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**320**	401
الزكاة	**128**	162
ضرائب على المواقع الأجنبية	**10,309**	10,320
	11,205	11,275

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من 1 يناير 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعة الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية 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. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية. يحل القانون فعليًا محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة الساريين حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون.

تعمل المجموعة حاليًا على تقييم التأثير المالي للوائح الضريبية الصادرة على أدائها المالي في المستقبل. ومع ذلك، فإنه في حال عدم وجود لوائح تنفيذية في الكويت، فلا يمكن تقدير التأثير المتوقع لسنة 2025 بشكل معقول حالياً.

26 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة صافي ربح/(خسارة) المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة.

	2024	*2023*
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**52,414**	45,185
ناقصا: مدفوعات فوائد للأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**-**	(6,727)
الربح المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**52,414**	38,458
المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة (ألف)	**2,493,106**	2,181,778
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (ألف)	**(16,117)**	(16,117)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)	**2,476,989**	2,165,661
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	**21 فلس**	18 فلس

لاحتساب ربحية السهم، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لسنتي 2024 و2023 وفقًا لأسهم المنحة الصادرة خلال سنة 2024، التي تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 30 مارس 2024.

27 التزامات ومطلوبات محتملة

	2024 *ألف* ***دينار كويتي***	*2023* *ألف* *دينار كويتي*
حوالات مقبولة	**110,234**	150,908
خطابات اعتماد	**235,749**	164,594
ضمانات	**860,031**	792,889
	1,206,014	1,108,391

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تُلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراء محدد. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر ائتمان، بفرض أن المبالغ بالكامل تعتبر مبالغ مدفوعة مقدما وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن إجمالي القيمة التعاقدية للالتزام بمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيته أو تنتهي مدته دون أن يتم تمويله و/أو هو قابل للإلغاء بناء على تقدير البنك. إن إجمالي الالتزامات بمنح الائتمان بتاريخ بيان المركز المالي يبلغ 805,870 ألف دينار كويتي (2023: 682,534 ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل للمبالغ الإجمالية للالتزامات والمطلوبات المحتملة، استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2024	*المرحلة 1* *ألف* ***دينار كويتي***	*المرحلة 2* *ألف* ***دينار كويتي***	*المرحلة 3* *ألف* ***دينار كويتي***	*المجموع* *ألف* ***دينار كويتي***
مطلوبات محتملة	**1,153,525**	**39,094**	**13,395**	**1,206,014**
التزامات	**794,696**	**11,174**	**-**	**805,870**
الإجمالي	**1,948,221**	**50,268**	**13,395**	**2,011,884**

27 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

	المرحلة 1 *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
2023				
مطلوبات محتملة	1,054,217	37,375	16,799	1,108,391
التزامات	680,319	2,215	-	682,534
الإجمالي	1,734,536	39,590	16,799	1,790,925

28 الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة، في سياق أعمالها المعتاد، الأدوات المالية المشتقة لإدارة مخاطر تعرضها للتقلبات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. إن المعاملات المشتقة تؤدي بدرجات متفاوتة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق.

تتبع المجموعة في قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات طريقة تكلفة استبدال عقود بأسعار السوق الحالية في حالة اخفاق أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية في أو قبل تاريخ السداد وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح المجموعة.

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية مما يؤثر على قيمة العقد. ولأغراض إدارة المخاطر والرقابة على هذه الأنشطة، قامت المجموعة بوضع إجراءات وحدود تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى قيمتها التعاقدية. إن القيمة التعاقدية المدرجة بالمجمل، هي قيمة الأصل المالي للمشتقات أو السعر أو المؤشر المرجعي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات. تمثل القيم التعاقدية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق.

	2024 ***ألف دينار كويتي***			*2023* *ألف دينار كويتي*		
	الموجودات	***المطلوبات***	***القيم التعاقدية***	*الموجودات*	*المطلوبات*	*القيم التعاقدية*
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة	**1,039**	**4,909**	**689,856**	3,992	109	402,214
محتفظ بها للتحوط:						
تحوط القيمة العادلة						
مبادلات أسعار الفائدة	**3,749**	**965**	**293,280**	5,900	1,806	198,494
	4,788	**5,874**	**983,136**	9,892	1,915	600,708

تم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس المدخلات المعروضة في السوق ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أو تحويل أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود معدة بشكل مخصص يتم الاستعانة بها في أسواق المال الثانوية ويتم سدادها على أساس المجمل.

مبادلات
تتعلق مبادلات أسعار الفائدة بالعقود التي يبرمها البنك مع الأطراف الأخرى المقابلة والتي بموجبها يقوم البنك إما باستلام أو سداد سعر فائدة متغير على التوالي مقابل سداد أو استلام سعر فائدة ثابت.



البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023

ديلويت وتوش
الـوزان وشركاه

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية للعملاء (يشار إليها معاً بـ"التسهيلات الائتمانية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، كما هو مفصح عنه في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.9 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)
إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. كما تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم وضعها عند تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت وقوع التعثر ووضع النماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد عن التسهيل الائتماني منخفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصصات المعترف بها بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة فيما يتعلق بذلك التسهيل الائتماني.

لقد حددنا *"الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية"* كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام في احتساب انخفاض القيمة. ويزداد ذلك بشكل إضافي نتيجة ارتفاع درجة عدم التأكد من التقديرات نتيجة للضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج والحوكمة وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء ضغوط التضخم الحالية وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها 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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالمخصصات المطلوبة بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقا للتعليمات ذات الصلة، والتحقق من احتسابها إذا كانت مطلوبة وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة حالات الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات والتحقق من العمليات الحسابية الخاصة بالمخصصات المترتبة عليها.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتعبة 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 تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 دائمًا باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف 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 شكًا 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.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، 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 المطبقة ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا 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 أمرا ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. 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 تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب، ر ب إ /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 تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب، ر ب إ /336 /2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2 /ر ب /342 /2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

شيخه عدنان الفليج
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

طلال يوسف المزيني
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش ـ الوزان وشركاه

12فبراير 2024
الكويت

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2023

	إيضاحات	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	9	**691,432**	1,138,750
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	10	**17,500**	20,500
سندات بنك الكويت المركزي	10	**163,712**	167,884
قروض وسلف	5 و11	**4,257,708**	4,038,940
استثمارات في أوراق مالية	12	**900,812**	797,363
استثمار في شركة زميلة	13	**31,228**	29,376
مباني ومعدات		**107,065**	56,706
موجودات غير ملموسة	14	**8,855**	11,406
موجودات أخرى	15	**110,933**	161,175
مجموع الموجودات		**6,289,245**	6,422,100
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16	**1,101,754**	952,959
ودائع العملاء	17	**3,830,891**	4,421,247
أموال مقترضة أخرى	18	**536,401**	302,218
مطلوبات أخرى	19	**199,347**	149,685
إجمالي المطلوبات		**5,668,393**	5,826,109
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**237,439**	178,513
علاوة إصدار أسهم	20	**158,897**	108,897
أسهم خزينة	20	**(5,135)**	(5,135)
احتياطيات	20	**228,351**	221,827
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**619,552**	504,102
أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1	20	**-**	90,750
الحصص غير المسيطرة		**1,300**	1,139
إجمالي حقوق الملكية		**620,852**	595,991
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**6,289,245**	6,422,100

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

عبدالله محمد السميط
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإنابة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	إيضاحات	***2023*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
إيرادات فوائد	21	**413,538**	269,327
مصروفات فوائد	22	**(276,146)**	(143,950)
صافي إيرادات الفوائد		**137,392**	125,377
صافي إيرادات أتعاب وعمولات	23	**34,861**	32,519
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية		**4,481**	4,289
صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية		**1,222**	1,907
إيرادات توزيعات أرباح		**1,638**	1,638
حصة في نتائج شركة زميلة		**3,053**	3,382
إيرادات تشغيل أخرى		**2,376**	2,455
إيرادات التشغيل		**185,023**	171,567
مصروفات موظفين		**(48,414)**	(45,830)
مصروفات تشغيل أخرى		**(33,669)**	(28,121)
استهلاك وإطفاء		**(5,844)**	(7,110)
مصروفات التشغيل		**(87,927)**	(81,061)
ربح التشغيل للسنة		**97,096**	90,506
مخصص/ خسائر انخفاض القيمة	24	**(39,509)**	(47,428)
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**57,587**	43,078
الضرائب	25	**(11,275)**	(9,940)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	8	**(865)**	(760)
صافي ربح السنة		**45,447**	32,378
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**45,185**	32,291
الحصص غير المسيطرة		**262**	87
		45,447	32,378
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	26	**19 فلس**	13 فلس

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
صافي ربح السنة	**45,447**	32,378
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل المجمع:		
أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة	**1,704**	1,176
إعادة قياس التزام المزايا المحددة	**56**	19
إعادة تقييم أرض ملك حر	**1,158**	(98)
	2,918	1,097
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل المجمع:		
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
- تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة	**420**	(8,466)
- (إفراج عن) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة	**51**	(64)
- إعادة إدراج صافي أرباح البيع	**(711)**	(150)
	(240)	(8,680)
تحويل عملات أجنبية:		
- صافي فروق تحويل العملات الناتجة من تحويل عمليات أجنبية	**(9,500)**	(23,936)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(6,822)**	(31,519)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**38,625**	859
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	**38,464**	1,195
الحصص غير المسيطرة	**161**	(336)
	38,625	859

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

	الخاصة بمساهمي البنك											
					الاحتياطيات							
	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة (إيضاح 20)	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي أسهم خزينة (إيضاح 20)	احتياطيات أخرى (إيضاح 20)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح مرحلة	إجمالي الاحتياطيات	الإجمالي	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
في 1 يناير 2023	**178,513**	**108,897**	**(5,135)**	**87,225**	**82,075**	**8,065**	**(25,698)**	**11,336**	**58,824**	**221,827**	**504,102**	**90,750**	**1,139**	**595,991**
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	**45,185**	**45,185**	**45,185**	-	**262**	**45,447**
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	**(8,168)**	**1,447**	-	**(6,721)**	**(6,721)**	-	**(101)**	**(6,822)**
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	**(8,168)**	**1,447**	**45,185**	**38,464**	**38,464**	-	**161**	**38,625**
أسهم منحة مصدرة (إيضاح 20)	**8,926**	-	-	-	-	-	-	-	**(8,926)**	**(8,926)**	-	-	-	-
أسهم حقوق أولوية مصدرة (إيضاح 20)	**50,000**	**50,000**	-	-	-	-	-	-	-	-	**100,000**	-	-	**100,000**
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	**(14,164)**	**(14,164)**	**(14,164)**	-	-	**(14,164)**
التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف باستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	**(302)**	**302**	-	-	-	-	-
استرداد أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,920)**	**(1,920)**	**(1,920)**	**(90,750)**	-	**(92,670)**
تكلفة إصدار أسهم حقوق الأولوية	-	-	-	-	-	-	-	-	**(203)**	**(203)**	**(203)**	-	-	**(203)**
مدفوعات فوائد لأوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6,727)**	**(6,727)**	**(6,727)**	-	-	**(6,727)**
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	-	-	-	**4,701**	-	-	-	-	**(4,701)**	-	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2023	**237,439**	**158,897**	**(5,135)**	**91,926**	**82,075**	**8,065**	**(33,866)**	**12,481**	**67,670**	**228,351**	**619,552**	-	**1,300**	**620,852**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	الخاصة بمساهمي البنك												
				الاحتياطيات									
	رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	أسهم خزينة (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	احتياطيات أخرى (إيضاح 20) ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2022	170,012	108,897	(5,135)	83,823	82,075	8,065	(2,025)	18,822	53,526	244,286	518,060	90,750	1,475	610,285
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	32,291	32,291	32,291	-	87	32,378
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	(23,673)	(7,423)	-	(31,096)	(31,096)	-	(423)	(31,519)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	(23,673)	(7,423)	32,291	1,195	1,195	-	(336)	859
مدفوعات فوائد لأوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,722)	(6,722)	(6,722)	-	-	(6,722)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,431)	(8,431)	(8,431)	-	-	(8,431)
أسهم منحة مصدرة (إيضاح 20)	8,501	-	-	-	-	-	-	-	(8,501)	(8,501)	-	-	-	-
التحويل نتيجة إلغاء الاعتراف باستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	(63)	63	-	-	-	-	-
الاستقطاع إلى الاحتياطيات	-	-	-	3,402	-	-	-	-	(3,402)	-	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2022	178,513	108,897	(5,135)	87,225	82,075	8,065	(25,698)	11,336	58,824	221,827	504,102	90,750	1,139	595,991

بيان التدفقات النقديـة المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	ايضاحات	***2023*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
أنشـطة التشغيل			
ربح السنة قبل مكافأة اعضاء مجلس الإدارة والضرائب		**57,587**	43,078
تعديلات لـ:			
صافي ربح بيع استثمارات في أوراق مالية		**(711)**	(150)
إيرادات توزيعات أرباح		**(1,638)**	(1,638)
حصة في نتائج شركة زميلة		**(3,053)**	(3,382)
استهلاك وإطفاء		**5,844**	7,110
مخصصات / خسائر انخفاض القيمة	24	**39,509**	47,428
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**97,538**	92,446
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
ودائع لدى البنـوك		**37,953**	219,507
سندات خزانة حكومة دولة الكويت		**3,000**	34,000
سندات بنك الكويت المركزي		**4,172**	(28,783)
قروض وسلف		**(350,560)**	(900,609)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(108)**	7,195
موجودات أخرى		**(2,679)**	(17,266)
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**158,276**	207,902
ودائع العمـلاء		**(432,830)**	850,537
مطلوبات أخرى		**56,870**	29,237
ضرائب مدفوعة		**(5,689)**	(10,972)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		**(434,057)**	483,194
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(1,077,959)**	(793,400)
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية		**934,961**	487,101
توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة		**1,201**	958
صافي شراء مباني ومعدات		**(15,266)**	(7,403)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**1,638**	1,638
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشـطة الاستثمار		**(155,425)**	(311,106)
أنشطة التمويل			
متحصلات من إصدار اسهم حقوق اولوية	20	**100,000**	-
استرداد اوراق راسمالية - الشريحة 1	20	**(92,670)**	-
فوائد مدفوعة لأوراق رأسمالية - الشريحة 1		**(6,727)**	(6,722)
توزيعات أرباح مدفوعة		**(14,164)**	(8,431)
تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية		**(203)**	-
قروض ثانوية		**184,848**	252,698
تسوية سندات اليورو متوسطة الأجل		-	(153,325)
متحصلات من إصدار سندات مساندة		**49,661**	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشـطة التمويل		**220,745**	84,220
فروق تحويل عملات أجنبية		**(33,216)**	(33,183)
صافي (النقص) الزيادة في النقـد والنقد المعادل		**(401,953)**	223,125
النقـد والنقد المعادل في 1 ينايـر		**984,874**	761,749
النقـد والنقد المعادل في 31 ديسـمبر		**582,921**	984,874
يتكون النقد والنقد المعادل من:			
نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى		**73,428**	167,985
ارصدة وودائع لدى بنوك مركزية (ذات فترة استحقاق اصلية لا تتجاوز ثلاثين يومًا)		**402,207**	535,699
ودائع لدى البنوك (ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يومًا)		**107,286**	281,190
		582,921	984,874

قدرت الفوائد المستلمة بمبلغ 405,656 ألف دينار كويتي (2022: 260,859 ألف دينار كويتي) وقدرت الفوائد المدفوعة بمبلغ 257,237 ألف دينار كويتي (2022: 131,037 ألف دينار كويتي).

1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في دولة الكويت بتاريخ 23 مايو 1967 وتسجيلها كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. تم إدراج البنك في بورصة الكويت، ويقع مكتبه المسجل في ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بتنفيذ العمليات المصرفية بصورة أساسية في دولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معًا بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 10 يناير 2024. إن البنك هو الشركة الأم الكبرى للمجموعة. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة 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 الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ضوء التعديل التالي:

- أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

2.2 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقًا لأساس التكلفة التاريخية باستثناء "استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" و"الأرض ملك حر" و"الأدوات المالية المشتقة" التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، المقربة لأقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.3 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2023 ("تاريخ البيانات المالية المجمعة") وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة البنك) كما في ذات التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز شهر واحد من تاريخ البيانات المالية المجمعة. يقوم البنك بتجميع الشركة التابعة عندما يمارس السيطرة عليها. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. بصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو امتلاك حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أساس التجميع (تتمة)

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنشأ عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدي القائم مع أصحاب الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي البنك والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق السياسات المحاسبية لها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها لا تعترف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى في حين يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

			حصة الملكية الفعلية كما في	
اسم الشركة	***بلد التأسيس***	***النشاط الرئيسي***	***31 ديسمبر 2023***	*31 ديسمبر 2022*
شركة الأهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمار	**99.8%**	99.8%
البنك الأهلي الكويتي – مصر ش.م.م. ("البنك الأهلي الكويتي – مصر")	مصر	خدمات مصرفية	**98.6%**	98.6%
البنك الأهلي الكويتي جزر كايمان المحدودة	جزر كايمان	استثمار	**100%**	100%
محتفظ بها من خلال البنك الأهلي الكويتي – مصر				
شركة البنك الأهلي الكويتي – مصر للإجارة	مصر	تأجير	**98.5%**	98.5%
شركة البنك الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار	مصر	استثمار	**98.6%**	98.6%

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكن لم يسر بعد. فيما يلي التعديلات الجوهرية:

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 الاختلاف بين التغيرات في التقديرات المحاسبية من ناحية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من ناحية أخرى. كما أنها توضح كيف تستخدم المنشآت أساليب القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2
تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 اتخاذ أحكام الأهمية النسبية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

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

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

انضمت دولة الكويت إلى الإطار الشامل بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح. تتوقع المجموعة أن تكون مسؤولة عن الحد الأدنى العالمي للضريبة بموجب الركيزة الثانية من لوائح تآكل الضريبة وتحويل الأرباح بدءًا من سنة 2025.

2.5 معايير وتعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات متى كان ذلك مناسبًا عند سريانها.

متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2) – 1 يناير 2024
في يونيو 2023، أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة أول معيارين من المعايير الدولية للتقارير المالية للإفصاح عن الاستدامة وهما متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية S1 إطار عمل أساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر المتعلقة بالاستدامة والفرص في سلسلة القيمة الخاصة بالمجموعة. ويعتبر المعيار الدولي للتقارير المالية S2 أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات للمنشآت للإفصاح عن معلومات حول المخاطر المتعلقة بتغير المناخ والفرص التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشاة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل. تخضع قابلية تطبيق هذا المعيار للموافقات الرقابية المحلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معايير وتعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

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 تُمكِّن مستخدمي بياناتها المالية من تقييم مدى التأثيرات، القائمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العملة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. ستقوم المجموعة بتطبيق هذا التعديل عندما يصبح سارياً ومعمولاً به.

2.6 القياس والاعتراف المبدئي بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل جميع عمليات الشراء والبيع بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية باستخدام طريقة المحاسبة عن تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجودات. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقًا للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات إلى تكلفة كل الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تحدد المجموعة فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استنادا إلى الجمع بين نموذج أعمال المجموعة الخاص بإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال
تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا بالمجموعة؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر.

كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط
عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة وجود مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في ترتيب إقراض أساسي تمثل عادةً مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تؤدي إلى التعرض لمخاطر تتجاوز الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا يؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على المبلغ القائم. وفي هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال السنة.

2.7.1 الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الفئات الآتية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التكلفة المطفأة
تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائها كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقا قياس الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة وفقا للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الفوائد وأرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة وأي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذًا في الاعتبار أي خصم أو علاوة للحيازة والأتعاب والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في بيان الدخل المجمع. كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع ضمن بند "مخصصات / خسائر انخفاض القيمة".

تقوم المجموعة بتصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت، وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف وبعض الموجودات المالية الأخرى كمدرجة بالتكلفة المطفأة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء كلا الشرطين التاليين:

1) أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.
2) أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقا للقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع. عند إلغاء الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تصنيفها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقا قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات، إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بهذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. علاوة على ذلك، سيتم إلغاء الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تم تخفيضها بالكامل.

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معًا وتتضمن صناديق مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

بالإضافة إلى الموضح أعلاه، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة كبيرة من تباين محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقا للقيمة العادلة، مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع وفقا لشروط العقد، أو عندما يثبت الحق في سداد المدفوعات.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.1 الموجودات المالية (تتمة)

ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ربح أو خسارة اليوم الأول. عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكانت القيمة العادلة تستند إلى أسلوب تقييم باستخدام المدخلات الملحوظة فقط في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

2.7.2 المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بصورة رئيسية كـ "مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تتضمن هذه المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والأوراق المالية متوسطة الأجل وبعض المطلوبات الأخرى. ليس لدى المجموعة أي "مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذا في الاعتبار أي خصم أو علاوة للإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

الضمانات المالية

في سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة ضمن مطلوبات أخرى. يتم إطفاء الأقساط المستلمة في بيان الدخل المجمع ضمن "صافي إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان. يتم لاحقاً قياس التزام الضمان وفقًا للمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصا الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ عنها أيهما أعلى. يتم الاعتراف بأي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة.

2.7.3 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

2.7.4 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 هذه الحالة، تعتبر الموجودات والمطلوبات المالية الأصلية منتهية ويتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة وفقاً للقيمة 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.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط

الأدوات المالية المشتقة

تتضمن المشتقات مبادلات أسعار الفائدة وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والخيارات. يتم الاعتراف بهذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً وفقًا للقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع. بالنسبة لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمشتقات "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات تُدرج مباشرة في بيان الدخل المجمع.

إن الأداة المشتقة المتضمنة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضا عقد رئيسي غير مشتق يؤدي إلى اختلاف بعض التدفقات النقدية لأداة مجمعة بطريقة مماثلة للأداة المشتقة المستقلة. تؤدي الأداة المشتقة المتضمنة إلى تعديل جزء أو بعض التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بخلاف ذلك بموجب العقد وفقًا لمعدل فائدة معين أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر أسعار أو معدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى، بشرط أنه في حالة متغير غير مالي فإن هذه التعديلات لا تقتصر على أحد أطراف العقد. إن الأداة المشتقة المرتبطة بأداة مالية ولكن قابلة للتحويل بموجب عقد على نحو مستقل عن هذه الأداة، أو لها طرف مقابل مختلف عن تلك الأداة، فلا تعتبر أداة مشتقة متضمنة، ولكن أداة مالية مستقلة.

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة حالات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم التعامل مع بعض المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما لا ترتبط الخصائص الاقتصادية والمخاطر الخاصة بها بصورة كبيرة بتلك المتعلقة بالعقد الرئيسي ولا يكون العقد الرئيسي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم قياس هذه المشتقات المتضمنة وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجمع.

محاسبة التحوط

لغرض إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير معينة. في بداية علاقة التحوط، تتضمن سياسة التحوط الرسمية الموثقة للمجموعة تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فاعلية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر فاعلية التحوط وكيفية تحديد معدل التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفاعلية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- إن تأثير مخاطر الائتمان "لا يهيمن على تغيرات القيمة" الناتج من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من البند المتحوط له.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة مباشرة في الأرباح أو الخسائر، باستثناء الجزء الفعال من عمليات تحوط التدفقات النقدية والتي تدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد بند التحوط.

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط وفقا للموضح أدناه:

تحوط القيمة العادلة

فيما يتعلق بعمليات تحوط القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر غير محققة من إعادة قياس أداة التحوط وفقاً للقيمة العادلة يتم إدراجها في "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل المجمع.

يتم الاعتراف بتغير القيمة العادلة الناتج عن أدوات التحوط المؤهلة ضمن الأرباح أو الخسائر باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لا يتم تعديل القيمة الدفترية نظرًا لأنها مدرجة بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن الأرباح أو الخسائر بدلاً من الإيرادات الشاملة الأخرى. عندما يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بها في البند المماثل للبند المتحوط له.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2.7.5 الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

تحوط القيمة العادلة (تتمة)

تنتهي علاقة التحوط بانتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط.

تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط في عملية تحوط تنوع التدفقات النقدية الخاصة بإحدى المخاطر المتعلقة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة بصورة كبيرة قد تؤثر على الأرباح أو الخسائر، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة يتم إدراجه مباشرةً في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم استبعاد المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى ويدرج في بيان الدخل المجمع في نفس السنة التي تؤثر فيها التدفقات المالية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر ضمن بند بيان الدخل المماثل للبند المتحوط له. يتم إدراج أي جزء غير فعال من الأرباح أو الخسائر الناتجة من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في بيان الدخل المجمع.

عندما ينتهي سريان الأداة المالية المشتقة أو في حالة بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو لم تعد تستوفي معايير محاسبة تحوط التدفقات النقدية أو تم إلغاء التصنيف، فإن محاسبة التحوط تتوقف حينها بأثر مستقبلي ويبقى المبلغ المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على الأرباح أو الخسائر. إذا كان من غير المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم حينها إدراج الرصيد في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرةً ضمن بيان الدخل المجمع.

تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية

يتم المحاسبة عن عمليات تحوط صافي الاستثمارات في عملية أجنبية بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

2.8 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يتم الاعتراف بأصل مالي (كليًا أو جزئيًا) عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما
  - أن تحول المجموعة كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو
  - ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها تفقد السيطرة على الأصل.

- عندما يتم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا قد وقع اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. في حالة وقوع اختلاف جوهري في التدفقات النقدية، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة من الأصل المالي الأصلي تعتبر حينها منتهية السريان. وفي هذه الحالة، لا يتم الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد وفقًا للقيمة العادلة.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية الناتجة من أصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرارها في المشاركة في الأصل.

عندما تأخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان على الأصل المحول، يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل الذي يجب على المجموعة سداده أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد. يدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وحوالات بنكية مقبولة والتزامات غير مسحوبة قابلة وغير قابلة للإلغاء (يشار اليها معاً بـ "التسهيلات الائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والسندات الصادرة من بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي لم يتم قياس أي خسائر ائتمان متوقعة. لا تتعرض الاستثمارات في أسهم إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية وفقًا لخسائر الائتمان المتوقعة طبقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية ايهما أعلى، واحتساب المخصصات المتعلقة بها ("تعليمات بنك الكويت المركزي").

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي
تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر التي لم يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر التي تحدث خلال فترة الـ 12 شهرًا التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية
بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مقدار قيمة التعرض لمخاطر الضمانات المحددة وفقا لقواعد بنك الكويت المركزي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وعلى مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بناءً على طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

باستثناء التسهيلات الائتمانية للأفراد، يتم إجراء تحويل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهرًا من تاريخ الوفاء بكافة الشروط التي أدت إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2. إن تحويل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لإخطار مرسل إلى بنك الكويت المركزي.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي. يتم حينها احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مرحلة التسهيلات الائتمانية.

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة
تعتبر المجموعة الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي "فئة الاستثمار" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

تحديد مراحل خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)
في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان هي مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. وتعتبر كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة 30 يوماً انها تتعرض لازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان. يتضمن الدليل على التصنيف ضمن المرحلة 2 البيانات الملحوظة المتعلقة بما يلي:

- التدهور الجوهري في تصنيف مخاطر الائتمان للمقترض وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.
- الحسابات المعاد هيكلتها في حالة وجود تخفيض على أصل المبلغ أو توقيع اتفاقية تجميد الأوضاع أو في حالة احتساب مخصص معين ضمن الحساب المعاد هيكلته.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل بدرجتين بالنسبة للتسهيلات ضمن "فئة الاستثمار"، وتخفيض التصنيف الائتماني بدرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات الفئة غير الاستثمارية.

حدث تعثر
تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي تتعرض المرحلة 3 (لانخفاض القيمة الائتمانية) فيما يتعلق بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في حالة:

- تأخر المقترض في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو أن يتم اعتبار التزامات المقترض كمنخفضة القيمة الائتمانية استنادا إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، و
- قيام المقترض بشكل غير محتمل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (في حالة الاحتفاظ بأي من الضمانات)؛
- تخفيض مستوى السند أو المقترض إلى درجة التعثر بتصنيف "D" من قبل أي وكالة تصنيف خارجية؛
- فشل أي ضمان دخل ثابت في دفع سعر الكوبون في تاريخ الاستحقاق أو أصل المبلغ في تاريخ الاسترداد ويستمر التعثر في السداد لأكثر من 7 أيام دون تقديم أي إخطار للبنك.

إن المجموعة تراعي مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متعثرًا أم لا. ومن بين هذه المؤشرات:

- أن يكون لدى المقترض مطلوبات متأخرة السداد لدائنين أو موظفين عموميين؛ و
- مخالفة الاتفاقيات؛ و
- وفاة المقترض؛ و
- الإعسار أو إشهار الإفلاس.

إن أي تسهيل منخفض القيمة الائتمانية أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضا متعثرًا. إن التسهيلات المعاد هيكلتها ستكون مطلوبة لاستكمال فترة السماح (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المقررة (جميعها على الأساس الحالي) لمدة سنة على الأقل أو على النحو المحدد من قبل المجموعة للأخذ في الاعتبار نقل التسهيل إلى المرحلة 2 / المرحلة 1.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضا بتقييم ما إذا تعرض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية إلى انخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لأكثر من 90 يوماً. يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كمدرجة ضمن المرحلة 3، لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

حدث تعثر (تتمة)
في حالة عدم وجود ازدياد جوهري في مخاطر ائتمان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة منذ الاعتراف المبدئي أو عدم التعرض لانخفاض القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية كمدرجة ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الرئيسية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.

إن احتمالات التعثر هي احتمالية تعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. تتطلب عملية تقدير احتمالات التعثر استخدام احتمالات التعثر المنفصلة لمدة 12 شهرًا وعلى مدى عمر الأداة بناءً على توزيع المراحل الخاص بالملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالات التعثر المستخدم طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية.

يتم الحصول على احتمالات التعثر على مدار الدورة من نظام تصنيف المخاطر الخاص بوكالة ستاندرد اند بورز استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/ الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل احتمالات التعثر على مدار الدورة إلى هياكل شروط احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة باستخدام النماذج والأساليب المناسبة. يمثل الحد الأدنى من احتمال التعثر نسبة 1% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية ذات التصنيف غير الاستثماري ونسبة 0.75% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية ذات التصنيف الاستثمارية، باستثناء التسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة ضمن الفئة الاستثمارية من خلال وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ومعاملات التمويل المتعلقة بالقروض الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

إن التعرض للمخاطر عند التعثر هي تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تعثر محدد في المستقبل أخذا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، ومعدلات الانخفاض المتوقعة في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقا لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناء على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي والصادرة بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسائر المحتملة في حالة وقوع تعثر. يتم احتسابها عادةً كنسبة من التعرض للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناتجة عن التعثر استنادًا إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة عن التعثر في اعتبارها الهيكل والضمانات وأولوية المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أصدر بنك الكويت المركزي قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من التخفيضات المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة عن التعثر.

علاوة على ذلك وفيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمانات، يتم تطبيق الحد الأدنى من حدود الخسائر الناتجة عن التعثر بنسبة تتراوح ما بين 50% و75% على التوالي. إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم تمتلك المجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر. ومع ذلك وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة ضمن المرحلة 2؛ تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من فترة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لكافة التسهيلات الائتمانية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتمويل الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناد إلى الراتب) ما لم يكن للتسهيلات الائتمانية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتمديد، وتكون الدفعة النهائية أقل من نسبة 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وتمويلات الإسكان الشخصي ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ذات صلة بدولة الكويت أو الدولة المعنية التي يتم منح التسهيل فيها. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد المجموعة في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات الاقتصادية المستقبلية كمدخلات، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة ومؤشرات الطاقة وغير ذلك. قد لا تكتسب المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يجوز إجراء التعديلات النوعية أو الاستبدالات كتعديلات مؤقتة استناداً إلى التقدير الائتماني للخبراء.

سيناريوهات مستقبلية متعددة

تحدد المجموعة مخصص خسائر الائتمان باستخدام ثلاثة سيناريوهات مستقبلية مرجحة بالاحتمالات. تأخذ المجموعة في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات والبيانات من أجل تحقيق توقعات وتنبؤات غير متحيزة. تقوم المجموعة بإعداد السيناريوهات باستخدام التوقعات. يتم إنشاء التوقعات باستخدام نماذج داخلية وخارجية يتم تعديلها بواسطة المجموعة متى كان ذلك ضروريًا لصياغة تصور "أساسي" للاتجاه المستقبلي الأكثر احتمالية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية (التصاعدي والتنازلي) ومراعاة الاحتمالات ذات الصلة لكل نتيجة.

يمثل "السيناريو الأساسي" النتيجة الأكثر احتمالية ويتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات السابقة، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر لقاء خسائر الائتمان المتوقعة كخصم من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية فيما يتعلق بالتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تُعرض مخصصات الخسائر لقاء خسائر الائتمان المتوقعة في الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع. وفي حالة بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة التي تتضمن القرض والالتزام غير المسحوب، يتم عرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات القروض وخطابات الائتمان وعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى. كما تقوم المجموعة بالاعتراف بمصروف خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع.

المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية إما كليا أو جزئيا فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي للاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم التعامل مع الفرق أولا كإضافة إلى المخصص ويطبق على مجمل مبلغ القيمة الدفترية. يتم إضافة أي استردادات لاحقة ضمن مصروفات خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم شطب القروض والسلف وحساب المخصص المرتبط بها في حالة عدم وجود توقع واقعي لاستردادها في المستقبل، وتم تحقيق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. في حالة استرداد الشطب في المستقبل، يسجل الاسترداد في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

المشطوبات (تتمة)
يتم تقييم الضمانات المالية وتسجيل خسائر انخفاض القيمة بنفس الطريقة المتبعة لتقييم القروض والسلف. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم الاعتراف بمبلغ خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. في حالة زيادة أو نقص خسائر انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة، نتيجة حدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم زيادة أو رد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً أو من خلال تعديل حساب المخصص.

وفي حالة محفظة خدمات الأفراد، تم تقسيم المقترضين إلى مجموعات تظهر خصائص مخاطر مماثلة. تمت معايرة معدل التعثر في السداد الملحوظ في حالة محفظة خدمات الأفراد باحتمالية التعثر في السداد باستخدام الأدوات الإحصائية بعد إدراج عوامل الاقتصاد الكلي.

مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
يجب على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي لها، أو إذا تجاوز التسهيل المحددات المتفق عليها سلفا. يتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة في حالة التأخر في سداد الفائدة/ الربح أو أصل مبلغ القسط لمدة أكثر من 90 يوماً وكانت القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

كما يتم 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 الاستعانة بها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يومًا	استنادا إلى تقدير الإدارة
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح ما بين 91 - 180 يومًا	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح ما بين 181- 365 يومًا	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تتجاوز 365 يومًا	100%

يجوز للمجموعة أيضًا أن تدرج تسهيل ائتماني في إحدى الفئات أعلاه بناءً على تقدير الإدارة المتعلق بالظروف المالية و/أو غير المالية للعميل.

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي من المجموعة الاحتفاظ بحد أدنى من قيمة المخصص العام بنسبة 1% من التسهيلات النقدية المنتظمة، ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية غير النقدية المنتظمة، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات التي لا تخضع لمخصص محدد.

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم احتمالية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة وفقًا للمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استردادها. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى.

2.11 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة والودائع لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.12 قروض معاد التفاوض بشأنها

في حالة التعثر، قد تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلًا من حيازة الضمانات. قد يتضمن ذلك تمديد مهلة ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض حول شروط وأحكام هذه القروض، تسري شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه القروض ستظل متأخرة السداد أم لا. إذا كانت الشروط المعاد التفاوض بشأنها جوهرية، لا يتم الاعتراف بالقرض وتسجيله كتسهيل جديد وفقاً للشروط والأحكام المعدلة. عند إعادة التفاوض بشأن الشروط دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف بالقرض، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل دوري لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية سداد المدفوعات المستقبلية، وتصنيفها بين مختلف المراحل.

2.13 استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون ممارسة السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة المادي في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. إن الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم الاعتراف بمجمل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة لدى شركتها الزميلة في بيان الدخل المجمع كما يتم الاعتراف بحصتها في حركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يتم إجراء التعديلات، متى كان ذلك مناسبًا، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك الخاصة بالمجموعة. إن الفرق في تاريخ البيانات المالية للشركة الزميلة وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة لا يتجاوز شهر واحد. يتم إجراء تعديلات لقاء تأثيرات المعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. وفي هذه الحالة، تحتسب المجموعة مبلغ خسائر انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس أي استثمار محتفظ به والاعتراف به وفقاً لقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

2.14 مباني ومعدات

تدرج المباني والمعدات، بخلاف الأرض ملك حر، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات بخلاف الأرض ملك حر وفقًا لمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر له.

تدرج الأرض ملك حر مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الأرض ملك حر وفقاً للمبلغ المعاد تقييمه لها والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم استناداً إلى التقييمات من قبل المقيمين الخارجيين المستقلين. يدرج الفائض أو العجز الناتج من إعادة التقييم، كبند منفصل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه العجز قيمة الفائض المعترف به سابقاً. يتم الاعتراف بالجزء من عجز إعادة التقييم الذي يتجاوز الفائض المعترف به سابقاً في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل الشامل المجمع بمقدار رد فائض إعادة التقييم لخسارة إعادة التقييم المعترف بها سابقاً في بيان الدخل المجمع. عند الاستبعاد، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المتعلق بالأرض ملك حر التي تم بيعها إلى الأرباح المرحلة مباشرةً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.14 مباني ومعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، وتعديلها متى كان ذلك مناسبًا، في نهاية كل سنة مالية. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	5 سنوات إلى 40 سنة
أثاث وتركيبات	3 سنوات إلى 5 سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	3 سنوات إلى 10 سنوات
سيارات	5 سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات بتاريخ كل بيان مركز مالي مجمع لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر، يتم تخفيض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده، كما يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من بيع المباني والمعدات بخلاف فائض إعادة تقييم الأرض ملك حر في بيان الدخل المجمع.

2.15 موجودات غير ملموسة تم حيازتها في عملية دمج أعمال

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة بصورة منفصلة دون وجود مادي ناتج من عمليات دمج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج أعمال تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة ويتم الاعتراف بها بصورة منفصلة عن الشهرة.

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي وتقييمه لتحديد انخفاض القيمة في حالة وجود ما يشير إلى أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء لأصل غير ملموس ذي عمر اقتصادي إنتاجي محدد في تاريخ كل مركز مالي على الأقل.

يتم مراعاة التغيرات في العمر الاقتصادي الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك مناسبًا، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع ضمن "استهلاك وإطفاء" بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنويا عن طريق تقدير المبلغ الممكن استرداده باستخدام القيمة أثناء الاستخدام أو في حالة وجود مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته سواء بصورة فردية أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. تستخدم طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام توقعات التدفقات النقدية على مدى خمس سنوات، ما لم يتم تبرير مدة أطول. يتم سنويا مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال مؤيدًا أم لا. إذا لم يكن كذلك، يتم تقدير التغير في العمر الانتاجي من غير المحدد إلى المحدد على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. إن خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة المعترف بها في بيان الدخل المجمع خلال فترات سابقة يتم ردها عند زيادة المبلغ الممكن استرداده.

2.16 عقار تم حيازته عند تسوية دين

يقوم البنك في بعض الحالات بحيازة عقار عند تسوية بعض القروض والسلف. يتم تسجيل هذا العقار عند الاعتراف المبدئي بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية ناقصا التكاليف حتى بيع مثل هذه الموجودات أيهما أقل. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج هذه العقارات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أيهما أقل. يتم تحديد القيمة العادلة من قبل خبراء التقييم ممن لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها. كما تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع وتغيرات إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع. تدرج تلك العقارات كجزء من "موجودات أخرى".

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.17 مكافآت نهاية الخدمة

تتحمل المجموعة مسئولية تقديم مساهمات محددة إلى البرامج الرقابية المحلية ومدفوعات مبالغ إجمالية وفقا لبرامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهاء الخدمة، وذلك وفقا للقوانين السارية في مكان العمل. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنوياً من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الائتمانية الإضافية. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات مثل تحديد معدل الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات. يتم مراجعة هذه الافتراضات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

برنامج المساهمات المحددة
تقوم المجموعة بتقديم مساهمات ثابتة إلى برامج الدولة طبقًا لبرنامج المساهمات المحددة وليس لديها أي التزامات بسداد أي مدفوعات أخرى بمجرد سداد هذه المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصروفات مزايا الموظفين في بيان الدخل المجمع عند استحقاقها.

2.18 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الصادرة التي تم إعادة حيازتها من قبل المجموعة ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى بند "احتياطي أسهم الخزينة " وهو بند غير قابل للتوزيع. يتم أيضاً تحميل أية خسائر محققة إلى نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة في الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. لا يتم سداد أي توزيعات أرباح نقدية فيما يتعلق بهذه الأسهم. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نسبي وتقليل متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.19 قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي مجمع. تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية إلى الافتراض بحدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- البيع أو النقل في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية قدرة المشارك في السوق على إنتاج مزايا اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تقاس القيمة العادلة للأدوات غير المالية استنادًا إلى التقييم الذي يجريه مقيمون مستقلون.

يتم تقييم العقار الاستثماري استنادا إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معروفة ذات صلة وخبرة حديثة بموقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من هذه الأداة المالية المشتقة التي يتم قياسها ارتباطا بالسوق باستخدام أسعار السوق ذات الصلة أو نماذج التسعير الداخلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.19 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة والإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استنادًا إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛ و
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر. يتم استقاء التقييم من معاملة حديثة بشروط تجارية متكافئة والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار معروضة في السوق والتي تتضمن مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية ومضاعفات أرباح الأسعار وصافي قيمة الموجودات الصادرة عن مدير الصندوق والأسعار الخارجية؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظًا. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو أساليب تقييم أخرى مناسبة من الشائع استخدامها من قبل المشاركين في السوق. تتضمن المدخلات الجوهرية لأساليب التقييم أسعار الفائدة في السوق ومعدلات الخصم ومعدل النمو النهائي وخصم انعدام السيولة وتقديرات التدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

2.20 اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المباعة ذات الالتزام الفوري بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل وبسعرٍ متفق عليه (اتفاقيات إعادة الشراء) في بيان المركز المالي المجمع. ويتم التعامل مع المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة، بينما يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.21 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية. عند انخفاض قيمة الأداة المالية المصنفة كقروض وسلف، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة بما في ذلك تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن إيرادات الفوائد في بيان الدخل المجمع.

يتم التعامل مع الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمة ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه الأرباح.

2.22 المخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل - نتيجة لحدث سابق - أن يتطلب ذلك تدفقاً صادراً للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلالي، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق منه لمبلغ الالتزام. كما تعرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.23 الضرائب

يتم احتساب الضرائب على أساس معدلات الضرائب المطبقة والمقررة وفقاً للقوانين والنظم والتعليمات السارية في الدول التي تعمل فيها المجموعة. تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقا للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بناء على الفروق المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض البيانات المالية المجمعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. بشكل عام، يتم الاعتراف بمطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع مع ترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني يوجب إجراء المقاصة لموجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وتتعلق الضرائب المؤجلة بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ونفس الإدارة الضريبية. يتم قياس موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والقوانين السارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقديم ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة طبقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

2.24 العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمة المعاملات. ويجري تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بإحدى العملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد قيمتها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، يجري أيضاً الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى. أما بالنسبة للموجودات غير النقدية الأخرى، فيتم الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في بيان الدخل المجمع.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات بمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تجميع الفروق الناتجة من التحويل في بند الإيرادات الشاملة الأخرى حتى استبعاد العملية الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك العملية الأجنبية المحددة إلى الأرباح أو الخسائر.

2.25 عقود التأجير

في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. يعتبر العقد عقد تأجير إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة زمنية لقاء مقابل. وفي حالة تحديد العقد كعقد تأجير، تسجل المجموعة أصل حق التأجير الذي يمثل الحق في استخدام الأصل ذي الصلة، والتزام التأجير لسداد المدفوعات في تاريخ بدء عقد التأجير.

لدى المجموعة عقود تأجير لعدة عقارات وماكينات للصراف الآلي. ويتم التفاوض حول شروط عقود التأجير على أساس فردي، كما تتضمن مجموعة واسعة من الشروط والبنود المختلفة. ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض القروض. قامت المجموعة كمستأجر بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بعقود التأجير الخاصة بها:

موجودات حق الاستخدام
تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لقاء إعادة قياس مطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير المؤداة في أو قبل تاريخ البدء ناقصا أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير. كما تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.25 عقود التأجير (تتمة)

مطلوبات التأجير
في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير بحيث يعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المؤداة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة إجراء أي تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير، أو تغيير في مدفوعات التأجير أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي. ولغرض احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير نظراً لعدم إمكانية تحديد سعر الفائدة في عقد التأجير بسهولة.

تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام تحت بند "مباني ومعدات"، ومطلوبات التأجير تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

2.26 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمزايا الاقتصادية محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية مستبعداً.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

استخدام الأحكام والتقديرات
تستند المجموعة في التقديرات والأحكام الخاصة بها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والأحكام الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف المتعلقة بالسوق التي تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة. إن الأساس المتبع من قبل الإدارة لتحديد القيمة الدفترية لبعض فئات الموجودات والمخاطر المرتبطة بها تم مناقشته أدناه:

الأحكام

تصنيف الموجودات المالية
تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

يستلزم تحديد فيما إذا كانت سوق الأداة المالية المسعرة نشطة أم لا إصدار أحكام وذلك استنادا إلى تقييم شروط حجم الأعمال/ظروف السوق وتوفر الأسعار الجاهزة والمنتظمة.

التقديرات
فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطرة جوهرية بأن تتسبب في تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات:

قياس القيمة العادلة
في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع بناء على الأسعار المعلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة إن، أمكن إلا أنه في حالة عدم إمكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الأحكام التي تتضمن اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغييرات في هذه التقديرات أو استخدام تقديرات مختلفة ولكنها معقولة بدرجة مساوية قد يكون لها تأثير على القيمة الدفترية لها. يجب الاستناد إلى أحكام جوهرية من قبل الإدارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة نتيجة دمج الأعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)
التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية
يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الموجودات المالية إصدار الأحكام وخصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الازدياد الجوهري في خسائر الائتمان. يتم تحديد هذه التقديرات عن طريق عدة عوامل ويمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

اعتمدت حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة على مدخلات نماذج معقدة وعدد من الافتراضات الأساسية حول اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقة بينها. وتشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية جوهرية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يوزع احتمالات التعثر في السداد على درجات التصنيف الفردية
- معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر في السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر
- تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج في سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

إدراج المعلومات المستقبلية
يوضح الجدول التالي بعض المتغيرات الرئيسية المرتبطة بالاقتصاد الكلي (إلى جانب أخرى) المستخدمة لتقدير مخصص خسائر الائتمان. بالنسبة للحالة الأساسية، والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، يتم وضع التوقعات للرؤية المستقبلية على المدى القصير إلى المتوسط.

عامل الاقتصاد الكلي	توقعات سنة 2024 (2023)
نمو الناتج المحلي	إيجابي (إيجابي)
مؤشر الطاقة	سلبي (إيجابي)
مؤشر غير الطاقة	سلبي (مستقر)
البطالة	مستقر (محافظ)
متوسط نمو مؤشر السوق	سلبي (محافظ)

ظلت توقعات الاقتصاد الكلي لبعض حالات التعرض للمخاطر الدولية محافظة مقارنة بالمناطق الجغرافية الأخرى وتم تعديل النماذج وفقًا لذلك. ظل ترجيح السيناريوهات المتعددة دون تغيير بشكل أساسي مع تخصيص ترجيحات رئيسية لـ "السيناريو الأساسي"، متبوعًا بالسيناريو الاقتصادي التنازلي والسيناريو الاقتصادي التصاعدي بهذا الترتيب. ترى المجموعة أن سيناريوهات الاقتصاد الكلي الحالية ستؤثر على بعض المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي اتخذت المجموعة تقديرًا محافظًا لسيناريوهات الاقتصاد الأساسي وكذلك سيناريوهات الاقتصاد التنازلي لهذه المناطق الجغرافية.

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية. يتضمن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة استخدام جوهري للبيانات الخارجية والداخلية والافتراضات. راجع الإيضاح 2.9 انخفاض قيمة الموجودات المالية للاطلاع على مزيد من المعلومات.

انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة
تقوم المجموعة بتقدير ما إذا قد تعرضت الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة لانخفاض القيمة على أساس سنوي على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصًا التكاليف حتى البيع لوحدات إنتاج النقد التي تم توزيع الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة عليها. إن تقدير القيمة اثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة انتاج النقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

4 معلومات القطاعات

تنتظم المجموعة في قطاعات تشترك في أنشطة أعمال تنتج إيرادات وتتكبد مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات بصورة منتظمة من قبل مسئول اتخاذ القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد وتقييم الأداء. وقد قامت الإدارة لأغراض إعداد التقارير حول قطاعات الأعمال بتجميع العمليات إلى قطاعات التشغيل التالية:

- الأعمال المصرفية التجارية - وتشمل مجموعة كاملة من تسهيلات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها من الشركات والمؤسسات.
- الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد - وتشمل مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المقدمة إلى العملاء والتي تتضمن القروض وبطاقات الائتمان وإدارة الثروات وإدارة الموجودات.
- الخزينة والاستثمارات - وتشمل خدمات الخزينة المقدمة إلى العملاء وأنشطة إدارة الموازنات بما في ذلك أنشطة السوق النقدي والمشتقات والاستثمار الخاص وإدارة الموجودات والتأثير المتبقي لتسعير تحويل الأموال فيما بين القطاعات.

2023	*الأعمال المصرفية التجارية* *ألف دينار كويتي*	*الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد* *ألف دينار كويتي*	*الخزينة والاستثمارات* *ألف دينار كويتي*	المجموع *ألف دينار كويتي*
صافي إيرادات فوائد	**62,068**	**63,713**	**11,611**	**137,392**
إيرادات تشغيل	**90,428**	**80,422**	**14,173**	**185,023**
نتائج القطاعات	**46,817**	**47,950**	**2,060**	**96,827**
مصروفات غير موزعة				**(39,240)**
ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				**57,587**
موجودات القطاعات	**3,553,649**	**806,344**	**1,750,995**	**6,110,988**
موجودات غير موزعة				**178,257**
إجمالي الموجودات				**6,289,245**
مطلوبات القطاعات	**989,136**	**2,340,876**	**2,166,949**	**5,496,961**
مطلوبات غير موزعة				**171,432**
إجمالي المطلوبات				**5,668,393**

4 معلومات القطاعات (تتمة)

2022	*الأعمال المصرفية التجارية* *ألف دينار كويتي*	*الأعمال المصرفية الخاصة وللأفراد* *ألف دينار كويتي*	*الخزينة والاستثمارات* *ألف دينار كويتي*	المجموع *ألف دينار كويتي*
صافي إيرادات فوائد	56,625	48,259	20,493	125,377
إيرادات تشغيل	81,454	61,812	28,301	171,567
نتائج القطاعات	30,911	26,280	18,649	75,840
مصروفات غير موزعة				(32,762)
ربح السنة				43,078
موجودات القطاعات	3,390,598	771,666	2,131,060	6,293,324
موجودات غير موزعة				128,776
إجمالي الموجودات				6,422,100
مطلوبات القطاعات	1,307,454	2,169,742	2,233,803	5,710,999
مطلوبات غير موزعة				115,110
إجمالي المطلوبات				5,826,109

يبين الجدول التالي إيرادات التشغيل وموجودات القطاعات للمجموعة من العمليات الدولية (الفروع الدولية والفرعية):

	2023 ***ألف دينار كويتي***	*2022* *ألف دينار كويتي*
إيرادات التشغيل	**76,880**	67,869
موجودات القطاعات	**2,392,623**	2,188,996

5 إدارة المخاطر

مقدمة

ترتبط المخاطر بأنشطة المجموعة لكن تُدار عن طريق عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة للمخاطر ووضع حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح. ويتحمل كل فرد في المجموعة مسئولية التعرض للمخاطر في إطار مسئولياته. قامت المجموعة بتطوير أطر شاملة لإدارة كافة المخاطر المادية. وتتضمن هذه الأطر تحديد وقياس ومراقبة كافة المخاطر المادية في جميع أنحاء المجموعة. تكمن إدارة المخاطر في عملية اتخاذ القرارات وذلك فيما يتعلق بجميع أنواع المخاطر بحيث تتمكن المجموعة من إدارة المخاطر المقدرة ضمن مستويات مقبولة.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل ومناخ السوق الذي تعمل فيه المجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر الذي تستطيع المجموعة أن تقبله، بما في ذلك التركيز على قطاعات أعمال وجغرافية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القدرة الشاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

تخضع عمليات الفروع والشركة التابعة الأجنبية أيضاً لمتطلبات رقابية في نطاقات الاختصاص التي تعمل فيها. تنص هذه القوانين أيضا على مستويات كفاية رأس المال لدى الفروع أو الشركة التابعة والتي يجب أن تحافظ عليها بالإضافة إلى تعليمات رقابية أخرى للحد من مخاطر العجز والتعثر في تلبية المطلوبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

يتم تقييم قائمة المخاطر قبل إبرام معاملات التحوط التي يتم اعتمادها من قبل المستوى الإداري المختص داخل المجموعة.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

وفيما يلي تفاصيل مستويات المخاطر المقبولة لدى المجموعة بالإضافة إلى المخاطر المحددة والمنهجية المتبعة لإدارة تلك المخاطر:

5.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه ويتسبب بذلك في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة وقياس هذه المخاطر موضحة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع يتمثل في القيمة الدفترية لكل أصل مالي في بيان المركز المالي المجمع.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان في حالة تواجد أطراف مقابلة تقوم بتنفيذ أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو حين تكون لهم خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. يشمل ذلك أيضًا التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمقترض فردي أو مجموعة من المقترضين. إن تركز مخاطر الائتمان يعتبر مؤشراً لحساسية أداء المجموعة النسبية للتطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي بعينه. إن الحد الأقصى لتركز مخاطر الائتمان بالنسبة لطرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات علاقة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل لدى المجموعة حسبما تقره التعليمات الرقابية.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 18 ديسمبر 1996 بشأن قواعد ولوائح تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية تتألف من ذوي الخبرة والاختصاص بالبنك لدراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل على حدة من عملاء المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة الوقوف على أي أوضاع غير عادية مرتبطة بمركز العميل والمصاعب المحتمل مواجهتها والتي من المحتمل أن تؤدي إلى تصنيف الدين الممنوح له على أنه غير منتظم، ومن ثم تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لتلك المديونية.

تقوم المجموعة بتقييم متطلبات المخصصات عن طريق مراقبة خسائر الائتمان المتوقعة بما يتفق مع إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. راجع القسم 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على الإرشادات التفصيلية.

الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان
تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. يرجى الرجوع إلى قسم 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة للاطلاع على معايير التقييم ومؤشرات الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي " متعافي" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أياً من معايير التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل أو وفقاً لما يتم تحديده من قبل المجموعة لكي يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة 2/ المرحلة 1.

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد
عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بنظام تصنيف المخاطر الخاص بوكالة ستاندرد اند بورز S&P Risk Rating System (CRE) كآلية تصنيف ائتماني داخلية. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة الملزمة والتسهيل. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

في حالة محافظ الخدمات المصرفية للأفراد، تم تصنيف المقترضين في مجموعات تتسم بخصائص متماثلة للمخاطر. كما تم قياس معدل التعثر الذي تم ملاحظته في حالة محفظة خدمات الأفراد مقابل احتمالية التعثر باستخدام أدوات إحصائية بعد أخذ عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة في الاعتبار.

راجع القسم 2.9 من السياسات المحاسبية الهامة لمزيد من التفاصيل حول تصنيف المراحل وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والمعلومات المستقبلية وغيرها.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة

تنحصر مخاطر الائتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة في تلك المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة كما يتم تسجيلها في بيان المركز المالي المجمع.

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء. يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط الضمانات المالية. تعرض هذه الضمانات المجموعة لمخاطر مماثلة للقروض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

مخاطر تركز الائتمان

إن تركزات القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المحتملة ذات الصلة الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد المخصصات هي كما يلي:

	2023		*2022*	
	الموجودات ألف دينار كويتي	***المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان ألف دينار كويتي***	*الموجودات ألف دينار كويتي*	*المطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان ألف دينار كويتي*
المنطقة الجغرافية:				
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	**5,443,955**	**802,721**	5,723,540	959,644
أوروبا	**198,970**	**43,995**	93,973	23,518
اسيا والمحيط الهادي	**84,268**	**247,094**	54,091	134,420
باقي دول العالم	**288,357**	**14,581**	293,017	18,617
	6,015,550	**1,108,391**	6,164,621	1,136,199
قطاع الأعمال:				
تجارة وتصنيع	**549,358**	**304,435**	653,805	147,428
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**856,008**	**185,245**	995,346	221,578
إنشاءات وعقارات	**813,405**	**365,630**	814,474	319,940
جهات حكومية وجهات ذات صلة	**1,478,259**	**141**	1,804,488	12
شخصية	**1,091,139**	**2,218**	1,107,717	5,839
نفط خام وغازات	**443,091**	**35,101**	313,405	193,336
أخرى	**784,290**	**215,621**	475,386	248,066
	6,015,550	**1,108,391**	6,164,621	1,136,199

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي المجمع، وذلك دون احتساب أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه أيضاً التعرض لمخاطر الائتمان، بعد المخصصات، حسب الجدارة الائتمانية للموجودات المالية حسب الفئة والتصنيف والحالة:

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			*متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية*	
2023	***فئة عالية ألف دينار كويتي***	***فئة قياسية ألف دينار كويتي***	***فئة مقبولة ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***	***الإجمالي ألف دينار كويتي***
أرصدة لدى البنوك	**625,759**	**24,237**	**-**	**-**	**649,996**
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	**17,500**	**-**	**-**	**-**	**17,500**
سندات بنك الكويت المركزي	**163,712**	**-**	**-**	**-**	**163,712**
قروض وسلف					
- شركات وبنوك	**2,889,027**	**492,958**	**80,206**	**48,101**	**3,510,292**
- أفراد	**614,356**	**93,338**	**53**	**39,669**	**747,416**
أوراق دين مالية	**856,366**	**4,550**	**-**	**-**	**860,916**
موجودات أخرى	**59,831**	**4,624**	**603**	**660**	**65,718**
المجموع	**5,226,551**	**619,707**	**80,862**	**88,430**	**6,015,550**

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			*متأخرة بما في ذلك منخفضة القيمة بصورة فردية*	
2022	*فئة عالية ألف دينار كويتي*	*فئة قياسية ألف دينار كويتي*	*فئة مقبولة ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
ارصدة لدى البنوك	1,091,706	12,338	-	-	1,104,044
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	20,500	-	-	-	20,500
سندات بنك الكويت المركزي	167,884	-	-	-	167,884
قروض وسلف					
- شركات وبنوك	2,760,333	425,720	87,571	45,350	3,318,974
- افراد	590,073	87,954	67	41,872	719,966
أوراق دين مالية	745,146	13,044	-	-	758,190
موجودات اخرى	71,225	3,079	501	258	75,063
المجموع	5,446,867	542,135	88,139	87,480	6,164,621

كما في 31 ديسمبر 2023، سجلت القروض المتأخرة والتي لم تنخفض قيمتها مبلغ 38,326 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 25,373 ألف دينار كويتي) تأخراً لمدة أقل من 30 يومًا، أما القروض المتأخرة لفترة ما بين 30 إلى 90 يوم فبلغت قيمتها 15,517 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 20,500 ألف دينار كويتي). وقدرت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ 23,132 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 7,701 ألف دينار كويتي).

إن مجمل الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بالمطلوبات المحتملة يقدر بمبلغ 1,108,391 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 1,136,199 ألف دينار كويتي).

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والجدارة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)
يستند تصنيف القروض للعملاء إلى فئات عالية وقياسية ومقبولة الموضحة أعلاه إلى الجودة الائتمانية الداخلية للأطراف المقابلة ومواصفات المخاطر المقدرة وقبول وتوافر الضمانات وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي لدى المجموعة. إن نموذج تصنيف مخاطر المقترض يأخذ في اعتباره عدة عوامل رئيسية من بينها اتجاهات الأعمال والإدارة والبيانات المالية والضمانات وغيرها والمرجحة للوصول إلى التصنيف. ويتم مراقبة التغيرات/والتعديلات في التصنيفات سنويا. وقد قام البنك بتحديد تصنيف لمخاطر القروض للأفراد من خلال طرح بطاقة قياس مخاطر الائتمان للأفراد والتي تتضمن أيضا نظام آلي متكامل لمعالجة القروض وبطاقات الائتمان. يستند تصنيف الأرصدة لدى البنوك والقروض للبنوك والاستثمارات في أدوات الدين المتاحة للبيع إلى التصنيف الخارجي للأطراف المقابلة.

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للضمان الذي تحتفظ به المجموعة للقروض والسلف متأخرة السداد للعملاء (بما في ذلك تلك التي انخفضت قيمتها بشكل فردي) وخسائر انخفاض القيمة ضمن الإيضاح 11. وقد اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية المناسبة لضمان استرداد الضمان متى لزم ذلك.

عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض لمخاطر الائتمان الحالية وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر التي قد تنتج في المستقبل نتيجة التغيرات في القيم.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى
إن مبلغ ونوع الضمان اللازم يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها النقد والأوراق المالية والرسوم على الممتلكات العقارية والضمانات المقابلة.

إن سياسة المجموعة هي اتخاذ إجراءات قانونية لتفعيل الضمانات متى أتيحت هذه الضمانات لاسترداد مستحقات البنك.

إن مبلغ 1,617,151 ألف دينار كويتي (2022: 1,455,620 ألف دينار كويتي) من بين إجمالي القروض والسلف القائمة مكفول بضمان تبلغ قيمته 2,667,041 ألف دينار كويتي (2022: 2,657,183 ألف دينار كويتي).

5.2 مخاطر السيولة

إن السيولة هي القدرة المستمرة على استيعاب الالتزامات المستحقة ومسحوبات الودائع وتمويل نمو الموجودات وعمليات التشغيل والوفاء بالالتزامات التعاقدية من خلال الوصول غير المحدود إلى التمويل بالمعدلات السوقية المعقولة.

إن مخاطر السيولة هي المخاطر بأن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات تتعلق بأدوات مالية. كما قد تنتج مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر قريب من القيمة العادلة. إن الأدوات المالية التي تتعرض لهذه المخاطر والأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة وقياس هذه المخاطر قد تم شرحها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية على المجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تمت فوراً.

المطلوبات المالية	*أقل من شهر* *ألف* *دينار كويتي*	*من شهر إلى سنة* *ألف* *دينار كويتي*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
2023				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**224,010**	**469,446**	**503,622**	**1,197,078**
ودائع العملاء	**1,089,914**	**1,510,723**	**1,379,656**	**3,980,293**
أموال مقترضة أخرى	**-**	**5,531**	**647,380**	**652,911**
مطلوبات أخرى	**-**	**91,667**	**17,458**	**109,125**
	1,313,924	**2,077,367**	**2,548,116**	**5,939,407**
التزامات ومطلوبات محتملة	**133,883**	**671,588**	**302,920**	**1,108,391**
المبالغ التعاقدية للمشتقات	**218,350**	**183,864**	**-**	**402,214**

المطلوبات المالية	*أقل من شهر* *ألف* *دينار كويتي*	*من شهر إلى سنة* *ألف* *دينار كويتي*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
2022				
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	169,896	424,476	395,365	989,737
ودائع العملاء	1,114,566	2,137,536	1,279,921	4,532,023
أموال مقترضة أخرى	-	-	367,339	367,339
مطلوبات أخرى	-	59,655	18,812	78,467
	1,284,462	2,621,667	2,061,437	5,967,566
التزامات ومطلوبات محتملة	142,642	765,247	228,310	1,136,199
المبلغ التعاقدية للمشتقات	98,497	97,088	-	195,585

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي المجمع حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي باستثناء الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والاستثمار في شركة زميلة والمباني والمعدات والموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى وودائع العملاء تحت الطلب والمطلوبات الاخرى التي تم تحديدها استناداً إلى تقدير الإدارة الخاص بأعمال التسييل.

يمكن أن تختلف تواريخ الاستحقاق الفعلية عن تواريخ الاستحقاق الموضحة أدناه حيث ربما يكون لدى المقترض الحق في سداد التزاماته مقدماً مع سداد أو عدم سداد غرامات السداد المبكر وربما يكون من الضروري سداد ودائع العملاء قبل مواعيد استحقاقها.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2023 هي كما يلي:

	أقل من شهر *ألف* *دينار كويتي*	*من شهر إلى سنة* *ألف* *دينار كويتي*	*سنة إلى خمس سنوات* *ألف* *دينار كويتي*	*أكثر من خمس سنوات* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	**627,028**	**63,477**	**927**	-	**691,432**
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	-	**12,500**	**5,000**	-	**17,500**
سندات بنك الكويت المركزي	**21,000**	**142,712**	-	-	**163,712**
قروض وسلف	**375,184**	**1,482,758**	**1,532,851**	**866,915**	**4,257,708**
استثمارات في أوراق مالية	**38,047**	**410,044**	**314,061**	**138,660**	**900,812**
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	**31,228**	**31,228**
مباني ومعدات	-	-	-	**107,065**	**107,065**
موجودات غير ملموسة	-	-	-	**8,855**	**8,855**
موجودات أخرى	-	**75,284**	**35,649**	-	**110,933**
إجمالي الموجودات	**1,061,259**	**2,186,775**	**1,888,488**	**1,152,723**	**6,289,245**
المطلوبات					
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية					
الأخرى	**222,877**	**451,926**	**426,951**	-	**1,101,754**
ودائع العملاء	**1,078,401**	**1,438,243**	**393,504**	**920,743**	**3,830,891**
أموال مقترضة أخرى	-	-	**437,119**	**99,282**	**536,401**
مطلوبات أخرى	-	**150,784**	**48,563**	-	**199,347**
إجمالي المطلوبات	**1,301,278**	**2,040,953**	**1,306,137**	**1,020,025**	**5,668,393**

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.2 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة الاستحقاقات كما في 31 ديسمبر 2022 كانت كما يلي:

	أقل من شهر *ألف* *دينار كويتي*	*من شهر إلى سنة* *ألف* *دينار كويتي*	*سنة إلى خمس سنوات* *ألف* *دينار كويتي*	*أكثر من خمس سنوات* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	1,038,858	93,971	5,921	-	1,138,750
سندات خزانة حكومة دولة الكويت	-	3,000	17,500	-	20,500
سندات بنك الكويت المركزي	20,000	147,884	-	-	167,884
قروض وسلف	377,085	1,285,966	1,427,345	948,544	4,038,940
استثمارات في أوراق مالية	92,341	333,870	288,126	83,026	797,363
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	29,376	29,376
مباني ومعدات	-	-	-	56,706	56,706
موجودات غير ملموسة	-	-	-	11,406	11,406
موجودات أخرى	-	83,712	77,463	-	161,175
إجمالي الموجودات	1,528,284	1,948,403	1,816,355	1,129,058	6,422,100
المطلوبات					
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية					
الأخرى	169,209	414,445	369,305	-	952,959
ودائع العملاء	1,108,895	2,076,082	292,156	944,114	4,421,247
أموال مقترضة أخرى	-	-	252,698	49,520	302,218
مطلوبات أخرى	-	93,339	56,346	-	149,685
إجمالي المطلوبات	1,278,104	2,583,866	970,505	993,634	5,826,109

5.3 مخاطر السوق

5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للسنوات المنصوص عليها. كما أنه يتم مراقبة المراكز على أساس يومي وكذلك استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

إن الحساسية إلى التغير في سعر الفائدة على بيان الدخل المجمع للمجموعة هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2023، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية تغير سعر الفائدة بالنسبة لحقوق الملكية بإعادة تقييم الاستثمارات ذات أسعار الفائدة الثابتة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بما في ذلك تأثير أية عمليات تحوط مرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2023 بالنسبة لتأثيرات التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة. يتم تحليل الحساسية حسب استحقاق الأصل أو المبادلة.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.3 مخاطر السوق (تتمة)

5.3.1 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تأثير التغير بمعدل 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

	التأثير (ألف دينار كويتي)			
	2023		2022	
	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية
الدينار الكويتي	**1,719**	**19**	1,511	36
الدولار الأمريكي	**306**	**67**	198	89
الجنيه المصري	**115**	**169**	238	390

5.3.2 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات حسب كل عملة. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في نطاق الحدود المقررة. إن الأدوات المالية المدرجة بالعملات الأجنبية معرضة لهذه المخاطر. وقد تم بيان أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

يقوم البنك بالتحوط لجزء من مخاطر العملات المرتبطة بالجنيه المصري لصافي استثماره في العمليات الأجنبية (البنك الأهلي الكويتي – مصر) عن طريق بعض الموجودات النقدية بالدولار الأمريكي والمحتفظ بها من قبل البنك الأهلي الكويتي – مصر. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل هذه الموجودات النقدية إلى بيان الدخل الشامل المجمع لمقاصة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل الجزء من صافي الاستثمار في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

فيما يلي التأثير على صافي ربح السنة، نتيجة التغير بنسبة 5% في أسعار صرف العملات الأجنبية بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	التأثير (ألف دينار كويتي)	
	2023	2022
العملة		
الدولار الأمريكي	**126**	59
الجنيه المصري	**24**	57
اليورو	**19**	101
أخرى	**182**	22

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من استثمار البنك المحتفظ به في دفاتر خاصة. تم بيان الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5 إدارة المخاطر (تتمة)

5.3 مخاطر السوق (تتمة)

5.3.3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

فيما يلي التأثير على بيان الدخل المجمع (كنتيجة لمخاطر أسعار الأسهم على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) وعلى حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) كما في 31 ديسمبر، بسبب التغير بنسبة 5% في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	التأثير (ألف دينار كويتي)			
	2023		*2022*	
	صافي الربح	***حقوق الملكية***	*صافي الربح*	*حقوق الملكية*
أسواق الأوراق المالية بدول مجلس التعاون الخليجي	**96**	-	97	-
أسواق أخرى للأوراق المالية	**21**	**56**	33	37

5.3.4 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة مالية بسبب سداد عملائها والأطراف المقابلة أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع مثل القروض والسلف ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن أغلب الموجودات المالية لدى المجموعة تحمل فائدة بمعدلات متغيرة كما أن أغلب المطلوبات المالية التي تحمل فائدة لها فترات استحقاق أقل من سنة واحدة. وعليه، فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر جوهرية بالنسبة للمدفوعات مقدماً. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر مبينة في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

5.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل ضوابط الرقابة في القيام بعملها، يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة ومن خلال المتابعة ومواجهة المخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة والوصول إلى الموجودات ومصادر تكنولوجيا المعلومات وإجراءات التفويض والمطابقة ونشر الوعي بين العاملين وإجراءات التقييم ومتابعة إجراءات الامتثال بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي. إن الأدوات المالية المعرضة لهذه المخاطر وكذلك أهداف وسياسات وإجراءات إدارة وقياس هذه المخاطر قد تم بيانها في قسم إدارة المخاطر من التقرير السنوي.

يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة في 13 ديسمبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ومتابعة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

6 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا واحتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمال جيدة وقوية بهدف دعم أعمالها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأس المال لديها لتغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. وتتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة باستخدام عدة تدابير منها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل الخاصة بالإشراف على الأعمال المصرفية (قواعد ومعدلات بنك التسويات الدولية) والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يحتسب رأس المال الرقابي للمجموعة ومعدلات كفاية رأس المال طبقا لتعليمات لجنة بازل III الصادرة عن بنك الكويت المركزي بواسطة التعميم 2/ر ب، ر ب إ/2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته كما هو مبين أدناه:

6 إدارة رأس المال (تتمة)

	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
التعرض المرجح بالمخاطر	**4,483,592**	4,364,403
رأس المال المطلوب	**605,286**	589,194
رأس المال المتاح:		
رأس المال - الشريحة 1	**596,033**	578,636
رأس المال العادي من الشريحة 1	**596,033**	487,886
الشريحة الإضافية 1	-	90,750
رأس المال - الشريحة 2	**154,446**	103,142
إجمالي رأس المال	**750,479**	681,778
معدل كفاية رأس المال العادي من الشريحة 1	**13.29%**	11.18%
معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1	**13.29%**	13.26%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**16.74%**	15.62%

يحتسب معدل الرفع المالي للمجموعة طبقًا للتعميم رقم 2/ب س/2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
رأس المال - الشريحة 1	**596,033**	578,636
إجمالي التعرض للمخاطر	**7,247,654**	7,367,660
معدل الرفع المالي	**8.22%**	7.85%

تم إدراج الإفصاحات الإضافية المتعلقة بكفاية رأس المال طبقًا للتعميمات المذكورة أعلاه ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

7 قياس القيمة العادلة

الأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك وسندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والقروض والسلف والاستثمارات في الأوراق المالية وبعض الموجودات الأخرى والمشتقات. وتتكون المطلوبات المالية من المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والأموال المقترضة الأخرى وبعض المطلوبات الأخرى.

تصنف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

تتألف الادوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الاستثمارات في اوراق مالية والمشتقات. وقد تم الافصاح عن القيمة العادلة بالإضافة إلى أساليب التقييم للاستثمارات في أوراق مالية والمشتقات ضمن الإيضاحين 12 و28 على التوالي.

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية أخذا في الاعتبار أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات، باستثناء الأوراق متوسطة الأجل، ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة بناء على الحركة في أسعار الفائدة بالسوق.

7 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الأدوات غير المالية

تتضمن الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة، بخلاف الأدوات المالية، الأرض ملك حر (المصنفة ضمن المباني والمعدات) والتي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام مدخلات التقييم الجوهرية بناء على بيانات السوق غير الملحوظة ويتم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

في حالة قياس الأرض ملك حر باستخدام نموذج التكلفة، كان صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023 ليبلغ 32,508 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 17,099 ألف دينار كويتي).

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات التي تمت مع بعض الأطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يستطيعون ممارسة تأثير ملموس عليها والشركة الزميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال السنة. إن شروط هذه المعاملات تتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

في السياق الأعمال المعتاد، لدى الأطراف ذات علاقة المذكورة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

	عدد أعضاء مجلس الادرة		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		المبلغ	
	2023	2022	**2023**	2022	**2023** ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
أعضاء مجلس الإدارة						
قروض وسلف	**5**	4	**3**	4	**8,850**	4,348
ودائع العملاء	**5**	5	**10**	10	**34,286**	32,714
محفظة مدارة من قبل المجموعة	**2**	2	-	-	**738**	544
التزامات ومطلوبات محتملة	-	-	**4**	3	**6,342**	5,814
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة					**1,099**	943

إن القروض والسلف إلى أطراف ذات علاقة مكفولة بضمانات وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أعلاه اتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 865 ألف دينار كويتي (2022: 760 ألف دينار كويتي) ومكافأة المشاركة في اللجان التنفيذية والشركات التابعة للمجموعة والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. إن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة يتوافق مع المبلغ الذي تسمح به اللوائح المحلية.

	عدد موظفي الإدارة العليا		عدد الأطراف الأخرى ذات العلاقة		المبلغ	
	2023	2022	**2023**	2022	**2023** ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
الإدارة العليا						
قروض وسلف	**16**	18	-	-	**533**	177
ودائع العملاء	**23**	24	**2**	3	**1,124**	1,200
محفظة مدارة من قبل المجموعة	-	-	-	1	-	78
الشركة الزميلة						
ودائع العملاء	**1**	1	**1**	1	**173**	122

إن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد تتضمن مبلغ 253 ألف دينار كويتي (2022: 76 ألف دينار كويتي) ومبلغ 1,261 ألف دينار كويتي (2022: 599 ألف دينار كويتي) على التوالي يتعلق بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى	**3,868**	4,005
مزايا ما بعد التوظيف	**214**	260
	4,082	4,265

9 نقد وأرصدة لدى البنوك

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك أخرى	**73,428**	167,985
ودائع لدى بنوك أخرى	**205,475**	418,383
أرصدة وودائع لدى بنوك مركزية	**412,917**	552,649
	691,820	1,139,017
خسائر الائتمان المتوقعة	**(388)**	(267)
	691,432	1,138,750

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك مركزية تتضمن الأرصدة والودائع لدى البنوك المركزية في دولة الكويت والامارات العربية المتحدة ومصر. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف الأرصدة لدى البنوك وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة ضمن المرحلة 1 (2022: المرحلة 1). لم يتم إجراء أي تحويلات بين المراحل.

10 سندات خزانة حكومة دولة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي

تمثل هذه السندات الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وهي تصدر نيابة عن وزارة المالية أو من قبل بنك الكويت المركزي بالنيابة عنها. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تم تصنيف هذه الأدوات المالية ضمن المرحلة 1 (2022: المرحلة 1) وتعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

11 قروض وسلف

	شركات وبنوك ***2023*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***أفراد*** ***2023*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المجموع*** ***2023*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*شركات وبنوك* *2022* *ألف* *دينار كويتي*	*أفراد* *2022* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *2022* *ألف* *دينار كويتي*
دول الشرق الأوسط وشمال افريقيا	**3,304,403**	**747,416**	**4,051,819**	3,232,475	719,966	3,952,441
أوروبا	**37,187**	-	**37,187**	29,493	-	29,493
آسيا والمحيط الهادي	**25,915**	-	**25,915**	43,985	-	43,985
باقي دول العالم	**142,787**	-	**142,787**	13,021	-	13,021
الإجمالي	**3,510,292**	**747,416**	**4,257,708**	3,318,974	719,966	4,038,940

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل مخصصات خسائر الائتمان للسنة فيما يتعلق بالقروض والسلف:

	2023 ***ألف دينار كويتي***	*2022* *ألف دينار كويتي*
في 1 يناير	**281,975**	244,431
فروق تحويل عملات	**(3,599)**	(5,046)
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	**(3,783)**	(3,251)
صافي المحمل للسنة	**45,239**	45,841
في 31 ديسمبر	**319,832**	281,975
مخصص عام	**296,498**	264,827
مخصص محدد	**23,334**	17,148

إن قيمة المبلغ المفرج عنه لسنة 2023 والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية بلغت 6,544 ألف دينار كويتي (2022: تحميل مبلغ 325 ألف دينار كويتي)، وتم إدراج إجمالي المخصص المتاح بمبلغ 26,815 ألف دينار كويتي (2022: 33,467 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 19).

إن القروض والسلف التي تم تحديد انخفاض قيمتها على أساس فردي مع احتساب مخصص محدد ذي صلة، والقيمة العادلة للضمان المحتفظ به موضحة أدناه:

	2023 ***ألف دينار كويتي***	*2022* *ألف دينار كويتي*
مجمل القروض والسلف	**61,054**	61,677
المخصص	**23,334**	17,148
القيمة العادلة للضمان المحتفظ بها	**39,388**	48,110

يتمثل الضمان النقد والأوراق المالية والضمانات البنكية والممتلكات.

راجع إيضاح 5.1 لغرض الإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، وتركز الائتمان والجودة الائتمانية المصنفة بالفئة وعوامل تجنب مخاطر الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المحددة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي بلغت 134,106 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 122,871 ألف دينار كويتي) ما يمثل مبلغ 212,541 ألف دينار كويتي (2022: 192,571 ألف دينار كويتي) أقل من المخصص بمبلغ 346,647 ألف دينار كويتي (2022: 315,442 ألف دينار كويتي) لخسائر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي مبالغ التسهيلات الائتمانية، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			متأخرة بما في ذلك	
	فئة عالية	*فئة قياسية*	*فئة مقبولة*	*منخفضة القيمة بصورة فردية*	*الإجمالي*
2023	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
- شركات					
المرحلة 1	**2,998,633**	**493,446**	-	**6,695**	**3,498,774**
المرحلة 2	**105,439**	**30,769**	**122,273**	**13,873**	**272,354**
المرحلة 3	-	-	-	**46,878**	**46,878**
- أفراد					
المرحلة 1	**619,671**	**94,357**	**38**	**21,805**	**735,871**
المرحلة 2	**89**	**38**	**96**	**11,471**	**11,694**
المرحلة 3	-	-	-	**14,176**	**14,176**
	3,723,832	**618,610**	**122,407**	**114,898**	**4,579,747**
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 27)	**1,556,641**	**181,545**	**35,942**	**16,798**	**1,790,926**
إجمالي التسهيلات الائتمانية	**5,280,473**	**800,155**	**158,349**	**131,696**	**6,370,673**
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية					
- شركات					
المرحلة 1	**8,731**	**9,107**	-	**52**	**17,890**
المرحلة 2	**5,795**	**7,602**	**15,382**	**430**	**29,209**
المرحلة 3	-	-	-	**28,860**	**28,860**
- أفراد					
المرحلة 1	**14,505**	**1,969**	**1**	**437**	**16,912**
المرحلة 2	**10**	**3**	**9**	**1,164**	**1,186**
المرحلة 3	-	-	-	**13,540**	**13,540**
خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية	**3,792**	**4,277**	**2,543**	**15,897**	**26,509**
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**32,833**	**22,958**	**17,935**	**60,380**	**134,106**

11 قروض وسلف (تتمة)

	غير متأخرة أو منخفضة القيمة			متأخرة بما في ذلك	
	فئة عالية	*فئة قياسية*	*فئة مقبولة*	*منخفضة القيمة بصورة فردية*	*الإجمالي*
	ألف	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*
2022	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
- شركات					
المرحلة 1	2,883,827	424,800	4,302	7,328	3,320,257
المرحلة 2	67,024	28,334	123,396	1,593	220,347
المرحلة 3	-	-	-	49,975	49,975
- أفراد					
المرحلة 1	595,376	88,801	41	22,060	706,278
المرحلة 2	-	-	84	14,892	14,976
المرحلة 3	-	-	-	11,702	11,702
	3,546,227	541,935	127,823	107,550	4,323,535
التزامات ومطلوبات محتملة (راجع إيضاح 27)	1,512,343	79,868	-	24,473	1,616,684
إجمالي التسهيلات الائتمانية	5,058,570	621,803	127,823	132,023	5,940,219
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات النقدية					
- شركات					
المرحلة 1	9,251	5,556	34	70	14,911
المرحلة 2	2,037	4,043	13,192	23	19,295
المرحلة 3	-	-	-	28,484	28,484
- أفراد					
المرحلة 1	13,285	1,866	1	566	15,718
المرحلة 2	-	-	9	1,379	1,388
المرحلة 3	-	-	-	11,184	11,184
خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية	3,545	4,967	-	23,379	31,891
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	28,118	16,432	13,236	65,085	122,871

11 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي خسائر الائتمان والحركة للسنة:

2023	***المرحلة 1 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 2 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 3 ألف دينار كويتي***	***المجموع ألف دينار كويتي***
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	**34,421**	**25,403**	**63,047**	**122,871**
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**4,301**	**11,684**	**(967)**	**15,018**
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	**(3,783)**	**(3,783)**
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر	**38,722**	**37,087**	**58,297**	**134,106**

2022	*المرحلة 1 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3 ألف دينار كويتي*	*المجموع ألف دينار كويتي*
الرصيد الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	31,133	22,952	52,743	106,828
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	3,288	5,668	10,338	19,294
صافي المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	(3,217)	(34)	(3,251)
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر	34,421	25,403	63,047	122,871

لاحظ البنك حالات تصويب غير جوهرية تتعلق بالإقراض الاستهلاكي خلال السنة، والتي تم تسجيل تأثيرها في حركة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة. بلغت الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالحسابات الخاضعة للتصويب لدى الشركات لا شيء، بينما كان تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة لا شيء (2022: 10,960 ألف دينار كويتي مع تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 388 ألف دينار كويتي). علاوة على ذلك، كان لتحويل العملات الأجنبية تأثير ضئيل على حركة خسائر الائتمان المتوقعة بشكل عام.

12 استثمارات في أوراق مالية

	2023 ألف دينار كويتي	*2022 ألف دينار كويتي*
المصنفة كمدرجة وفقًا لـ:		
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**521,435**	517,830
التكلفة المطفأة	**373,076**	272,940
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**6,855**	6,747
	901,366	797,517
خسائر الائتمان المتوقعة	**(554)**	(154)
	900,812	797,363

كما في 31 ديسمبر 2023، تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية أوراق دين مالية بمبلغ 324,195 ألف دينار كويتي (2022: 124,720 ألف دينار كويتي) مقدمة كضمان بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

تم تحديد تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة كما يلي:

	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	*مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*		*مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*	
		2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*	***2023*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
المستوى 1:					
الأسهم	سعر الشراء المعلن	**-**	-	**5,964**	3,940
أوراق دين مالية					
- حكومية	سعر الشراء المعلن	**-**	-	**202,963**	303,142
- غير حكومية	سعر الشراء المعلن	**-**	-	**123,943**	86,485
المستوى 2:					
أوراق دين مالية					
- حكومية	سعر خارجي	**13**	-	**142,379**	65,427
- غير حكومية	سعر خارجي	-	-	**14,350**	30,350
صناديق مدارة	على أساس صافي قيمة الموجودات	**6,842**	6,747	**-**	-
المستوى 3:					
أوراق دين مالية					
- غير حكومية	التدفقات النقدية المخصومة	-	-	**4,746**	-
الأسهم	نموذج التدفقات النقدية المخصومة/ خصم توزيعات الأرباح/مضاعفات السوق	**-**	-	**27,090**	28,486
		6,855	6,747	**521,435**	517,830

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمار في أوراق مالية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي:

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	**28,486**	27,051
صافي الإضافة (الاستبعاد)	**3,939**	(846)
التغير في القيمة العادلة	**(589)**	2,281
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	**31,836**	28,486

إن الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة ضمن المستوى 3 لديها تدفقات نقدية ومعلومات سوق ملحوظة حول الشركات المقارنة ومعدلات خصم وتوزيعات أرباح تقديرية يمكن الاحتفاظ بها كمدخلات جوهرية لها حيث سيؤدي التغيير في هذه المتغيرات إلى حدوث تغيير في القيمة العادلة.

سيكون التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع غير جوهري إذا تم إجراء تعديل بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في قياس الأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقًا للقيمة العادلة.

لم تحدث أي تغيرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للاستثمار في أوراق مالية مقارنة بالسنة السابقة.

12 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة

تتعرض الاستثمارات في أوراق دين مالية لخسائر الائتمان المتوقعة. كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان لدى المجموعة أوراق دين مالية بمبلغ 857,189 ألف دينار كويتي (2022: 758,344 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المرحلة 1 وأوراق دين مالية بمبلغ 4,268 ألف دينار كويتي (2022: لا شيء) مصنفة ضمن المرحلة 2. لا توجد أوراق دين مالية مصنفة ضمن المرحلة 3.

تم خلال السنة تحويل أوراق دين مالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 بمبلغ 4,268 ألف دينار كويتي (2022: لا شيء) نتيجة لزيادة مخاطر الائتمان لهذه الأوراق المالية.

13 استثمار في شركة زميلة

يحتفظ البنك بحصة ملكية بنسبة 40% في شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. ("كردت ون")، وهي شركة قابضة غير مسعرة تم تأسيسها في دولة الكويت وتضطلع بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى العملاء على أساس بيع البضائع والخدمات وتأجير السيارات بالأقساط الآجلة من خلال شركاتها التابعة.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية:

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
موجودات متداولة	**62,691**	58,170
موجودات غير متداولة	**94,760**	84,073
مطلوبات متداولة	**65,565**	57,389
مطلوبات غير متداولة	**10,715**	8,513
حقوق الملكية	**78,067**	73,440
الإيرادات	**19,648**	21,727
صافي الربح	**7,628**	7,664

14 موجودات غير ملموسة

	ترخيص الخدمات المصرفية ***ألف*** ***دينار كويتي***	***الودائع الرئيسية*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المجموع*** ***ألف*** ***دينار كويتي***
في 1 يناير 2023	**10,090**	**1,316**	**11,406**
الإطفاء المحمل للسنة	**-**	**(217)**	**(217)**
تعديل تحويل عملات أجنبية	**(2,069)**	**(265)**	**(2,334)**
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023	**8,021**	**834**	**8,855**
في 1 يناير 2022	15,522	2,438	17,960
الإطفاء المحمل للسنة	-	(351)	(351)
تعديل تحويل عملات أجنبية	(5,432)	(771)	(6,203)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	10,090	1,316	11,406

14 موجودات غير ملموسة (تتمة)

تم توزيع الموجودات غير الملموسة للمجموعة إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر. يمثل ترخيص الخدمات المصرفية الأصل غير الملموس ذي العمر الانتاجي غير المحدد، ويتم اختباره سنويا لغرض تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده للبنك الأهلي الكويتي - مصر باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام لدى المجموعة إلى توقعات التدفقات النقدية المعتمدة، أخذاً في الاعتبار ظروف السوق في مصر ومركز البنك الأهلي الكويتي – مصر بالسوق. قد تم خصم توقعات التدفقات النقدية بنسبة 30% (2022: 26%) مع استخدام معدل نمو نهائي بنسبة 6% (2022: بنسبة 6%). استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على أن الموجودات غير الملموسة قد انخفضت قيمتها.

تمثل الودائع الرئيسية أصلًا غير ملموس ذي عمر محدد ويتم إطفاؤه على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي له لمدة 12 سنة.

15 موجودات أخرى

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
فائدة مستحقة	**44,730**	34,539
عقارات تمت حيازتها لتسوية الديون	**35,649**	77,463
أخرى	**30,554**	49,173
	110,933	161,175

خلال السنة، قام البنك بمبادلة بعض عقاراته التي تم حيازتها في تسوية للديون ضمن شراء لعقار قام بحيازته لاستخدامه وقد تم تسجيله ضمن "مباني ومعدات".

إن القيمة العادلة للعقارات التي تم حيازتها ضمن تسوية دين لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

16 المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
المستحق إلى بنوك	**976,333**	842,447
المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى	**125,421**	110,512
	1,101,754	952,959

17 ودائع العملاء

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
ودائع تحت الطلب	**1,314,348**	1,347,529
ودائع محددة الأجل	**2,516,543**	3,073,718
	3,830,891	4,421,247

18 أموال مقترضة أخرى

	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
قروض مجمعة (1)	**437,119**	252,698
سندات ثانوية - 2032 (2)	**49,621**	49,520
سندات ثانوية - 2033 (3)	**49,661**	-
	536,401	302,218

(1) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، حصلت المجموعة على قروض مجمعة بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 825 مليون دولار أمريكي. جميع القروض المشتركة غير مضمونة بفترة استحقاق مدتها 3 سنوات.

(2) خلال سنة 2021، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 50 مليون دينار كويتي، بتاريخ 10 أكتوبر 2021 بمدة تصل إلى 11 سنة، تتألف من شرائح متساوية من السندات ذات المعدل الثابت والسندات ذات المعدل المتغير. تحمل السندات ذات المعدل الثابت سعر كوبون بنسبة 4% سنويًا لأول ست سنوات ويتم إعادة تعيينها في الذكرى السنوية السادسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات المعدل المتغير سعر كوبون لمعدل الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي زائداً نسبة 2.25% من هامش سنوي، وفقًا لحد أقصى بنسبة 1% فوق المعدل السائد للسندات ذات المعدل الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مضمونة وقابلة للاستدعاء كليًا أو جزئيًا حسب خيار البنك بعد ست سنوات من تاريخ الإصدار، وفقًا لشروط وموافقات رقابية معينة.

(3) خلال سنة 2023، أصدر البنك سندات ثانوية - الشريحة 2 بما يعادل مبلغ قدره 50 مليون دينار كويتي، وذلك في 29 نوفمبر 2023 بفترة استحقاق تصل إلى 10 سنوات، وتتكون من شرائح متساوية من سندات ذات سعر ثابت وسندات ذات سعر متغير. تحمل السندات ذات السعر الثابت معدل كوبون قدره 6.25% سنويًا للسنوات الخمس الأولى ويتم إعادة تحديده في الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار. تحمل السندات ذات السعر العائم معدل كوبون لسعر الخصم السائد لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى هامش سنوي بنسبة 2.25%، وبحد أقصى 1% فوق السعر السائد للسندات ذات السعر الثابت. يتم إعادة تحديد المعدلات على أساس نصف سنوي. هذه السندات غير مكفولة بضمانات وقابلة للاستدعاء كليًا أو جزئيًا حسب خيار البنك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار، وفقًا لشروط وموافقات رقابية معينة.

19 مطلوبات أخرى

	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
فائدة مستحقة	**48,469**	28,143
مصروفات مستحقة متعلقة بالموظفين	**25,021**	22,763
مصروفات مستحقة ودائنون	**52,999**	30,091
مخصصات تسهيلات غير نقدية	**26,815**	33,467
مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**392**	339
أخرى	**45,651**	34,882
	199,347	149,685

20 حقوق الملكية

أ) يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,374,387,310 سهم (2022: 1,785,130,772 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 25 مارس 2023 بالموافقة على أسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2021: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 8 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2021: 5 للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وعليه، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك ازداد من 178,513 ألف دينار كويتي إلى 187,439 ألف دينار كويتي. تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به من قبل وزارة التجارة والصناعة.

خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 17 يوليو 2023، وافق المساهمون على زيادة رأسمال البنك المصرح به من 187,439 ألف دينار كويتي إلى 237,439 ألف دينار كويتي تسدد نقداً، وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ القرار بشأن مبلغ وطرق زيادة رأس المال. وعليه، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة، قام البنك بزيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من خلال أسهم حقوق الأولوية عددها 500 مليون سهم، بقيمة اسمية تبلغ 100 فلس للسهم الواحد، وعلاوة إصدار أسهم قدرها 100 فلس للسهم.

تم الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية بالكامل مما أدى إلى زيادة رأس المال بمبلغ 50,000 ألف دينار كويتي ليصل إلى 237,439 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 178,513 ألف دينار كويتي) يتكون من 2,374,387,310 سهم (31 ديسمبر 2022: 1,785,130,772 سهم) وزيادة في علاوة إصدار الأسهم بمبلغ 50,000 ألف دينار كويتي إلى 158,897 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 108,897 ألف دينار كويتي).

ب) إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع.

ج) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، يجب استقطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي الإجباري حتى يصل الاحتياطي الى 50% من رأس المال المدفوع.

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

د) يتطلب النظام الأساسي للبنك أن يتم تحويل مبلغ لا يقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك سنوياً إلى الاحتياطي الاختياري. ويتم هذا التحويل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة. إن هذا الاحتياطي وما يزيد عن تكلفة أسهم الخزينة متاح للتوزيع. والتحويل إلى هذا الاحتياطي تقديري ويخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. ووافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها لسنة 2022 على وقف الاقتطاع إلى الاحتياطي الاختياري.

ه) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

	2023	*2022*
عدد الأسهم المحتفظ بها	**15,349,010**	14,616,959
نسبة الأسهم المحتفظ بها	**0.65%**	0.82%
القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)	**3,454**	4,736
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**259**	304

إن رصيد حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. فضلا عن ذلك، فإن المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع من الاحتياطي الاختياري خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

و) أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 9 فلس للسهم (31 ديسمبر 2022: 8 فلس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (31 ديسمبر 2022: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وتخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

20 حقوق الملكية (تتمة)

ز) إن الحركة في الاحتياطيات الأخرى هي كما يلي:

	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج مزايا الموظفين ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2022	8,523	(10,565)	17	(2,025)
(خسائر) أرباح شاملة أخرى للسنة	(92)	(23,600)	19	(23,673)
كما في 31 ديسمبر 2022	8,431	(34,165)	36	(25,698)
أرباح (خسائر) شاملة أخرى للسنة	1,146	(9,369)	55	(8,168)
كما في 31 ديسمبر 2023	**9,577**	**(43,534)**	**91**	**(33,866)**

ح) أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1:

في 26 سبتمبر 2018، أصدر البنك أوراق رأسمالية مستدامة إضافية - الشريحة 1 تستوفي قواعد بازل 3 ("أوراق رأسمالية") بقيمة 300 مليون دولار أمريكي (90,750 ألف دينار كويتي). الأوراق الرأسمالية مستدامة وثانوية وغير مكفولة بضمان ويمكن استردادها بناء على خيار البنك في أو بعد تاريخ الاستدعاء الأول في 26 سبتمبر 2023.

في تاريخ طلب الاستدعاء الأول، تم استرداد الأوراق الرأسمالية بالكامل بالإضافة إلى الفوائد المستحقة. تحمل الأوراق الرأسمالية سعر كوبون بنسبة 7.25% وفائدة تدفع بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات ويتم معاملتها كاقتطاع من حقوق المساهمين.

21 إيرادات فوائد

	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	**35,970**	10,740
أوراق دين	**65,671**	56,836
قروض وسلف	**311,897**	201,751
	413,538	269,327

22 مصروفات فوائد

	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**52,957**	26,587
ودائع عملاء:		
- ودائع تحت الطلب	**37,548**	28,210
- ودائع محددة الأجل	**159,119**	84,823
اموال مقترضة أخرى	**26,522**	4,330
	276,146	143,950

23 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
إيرادات أتعاب وعمولات	**42,703**	35,915
مصروفات أتعاب وعمولات	**(7,842)**	(3,396)
	34,861	32,519

24 مخصصات / خسائر انخفاض القيمة

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتعلق بالتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية	**38,695**	46,166
خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى	**814**	459
انخفاض قيمة الممتلكات التي تم حيازتها لتسوية الدين	**-**	803
	39,509	47,428

25 ضرائب

	2023 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2022* *ألف* *دينار كويتي*
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**392**	339
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**401**	449
الزكاة	**162**	179
ضرائب على المواقع الأجنبية	**10,320**	8,973
	11,275	9,940

26 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة صافي ربح/(خسارة) المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالصافي بعد أسهم الخزينة.

	2023	*2022*
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**45,185**	32,291
ناقصا: مدفوعات فوائد للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**(6,727)**	(6,722)
الربح المعدل للسنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**38,458**	25,569
المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة (ألف دينار كويتي)	**2,063,059**	1,919,224
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**(15,349)**	(15,349)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (000)	**2,047,710**	1,903,875
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	**19 فلس**	13 فلس

لاحتساب ربحية السهم، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لسنتي 2023 و2022 وفق لأسهم المنحة وأسهم حقوق الأولوية خلال سنة 2023. وقد بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في سنة 2022 قيمة 14 فلس للسهم الواحد قبل التعديل بأثر رجعي وفق المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة.

27 التزامات ومطلوبات محتملة

	2023 ***ألف دينار كويتي***	*2022* *ألف دينار كويتي*
حوالات مقبولة	**150,908**	196,102
خطابات اعتماد	**164,594**	150,488
ضمانات	**792,889**	789,609
	1,108,391	1,136,199

تمثل الأرصدة أعلاه المبالغ التعاقدية غير القابلة للإلغاء للأدوات المالية للمجموعة خارج الميزانية العمومية التي تُلزم المجموعة بالقيام بالدفع نيابة عن العملاء في حالة إجراء محدد. إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر ائتمان، بفرض أن المبالغ بالكامل تعتبر مبالغ مدفوعة مقدما وأن أي ضمان أو تأمين آخر يعتبر وكأنه لا قيمة له. ومع ذلك، فإن إجمالي القيمة التعاقدية للالتزام بمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيته أو تنتهي مدته دون أن يتم تمويله و/أو هو قابل للإلغاء بناء على تقدير البنك. إن إجمالي الالتزامات بمنح الائتمان بتاريخ بيان المركز المالي يبلغ 682,534 ألف دينار كويتي (2022: 480,485 ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل للمبالغ الإجمالية للالتزامات والمطلوبات المحتملة، استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2023	***المرحلة 1*** ***ألف دينار كويتي***	***المرحلة 2*** ***ألف دينار كويتي***	***المرحلة 3*** ***ألف دينار كويتي***	***المجموع*** ***ألف دينار كويتي***
مطلوبات محتملة	**1,054,217**	**37,375**	**16,799**	**1,108,391**
التزامات	**680,319**	**2,215**	**-**	**682,534**
الإجمالي	**1,734,536**	**39,590**	**16,799**	**1,790,925**

27 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

2022	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
مطلوبات محتملة	1,078,546	33,180	24,473	1,136,199
التزامات	478,080	2,405	-	480,485
الإجمالي	1,556,626	35,585	24,473	1,616,684

28 الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة، في سياق أعمالها المعتاد، الأدوات المالية المشتقة لإدارة مخاطر تعرضها للتقلبات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. إن المعاملات المشتقة تؤدي بدرجات متفاوتة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق.

تتبع المجموعة في قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات طريقة تكلفة استبدال عقود بأسعار السوق الحالية في حالة اخفاق أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية في أو قبل تاريخ السداد وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح المجموعة.

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية مما يؤثر على قيمة العقد. ولأغراض إدارة المخاطر والرقابة على هذه الأنشطة، قامت المجموعة بوضع إجراءات وحدود تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى قيمتها التعاقدية. إن القيمة التعاقدية المدرجة بالمجمل، هي قيمة الأصل المالي للمشتقات أو السعر أو المؤشر المرجعي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات. تمثل القيم التعاقدية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق.

	2023 ***ألف دينار كويتي***			*2022* *ألف دينار كويتي*		
	الموجودات	***المطلوبات***	***القيم التعاقدية***	*الموجودات*	*المطلوبات*	*القيم التعاقدية*
محتفظ بها للتحوط:						
تحوط القيمة العادلة						
مبادلات أسعار الفائدة	**5,900**	**1,806**	**198,494**	12,911	-	197,634
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة	**3,992**	**109**	**402,214**	183	55	195,585
	9,892	**1,915**	**600,708**	13,094	55	393,219

تم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس المدخلات المعروضة في السوق ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أو تحويل أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود معدة بشكل مخصص يتم الاستعانة بها في أسواق المال الثانوية ويتم سدادها على أساس المجمل.

مبادلات
تتعلق مبادلات أسعار الفائدة بالعقود التي يبرمها البنك مع الأطراف الأخرى المقابلة والتي بموجبها يقوم البنك إما باستلام أو سداد سعر فائدة متغير على التوالي مقابل سداد أو استلام سعر فائدة ثابت.

29 التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ تعرض المجموعة لمخاطر عقود الموجودات المالية غير الخاضعة للإصلاح والمرتبطة بسعر الليبور بالدولار الأمريكي مبلغ 127,578 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 559,979 ألف دينار كويتي). وبالنسبة لتحويل هذه العقود إلى المعدلات المرجعية، تجري المناقشات حاليًا مع الأطراف المقابلة/العملاء ومن المتوقع الانتهاء منها قبل فترة إعادة التسعير التالية.

المشتقات ومحاسبة التحوط
ليس لدى المجموعة أي تعرض لمخاطر عن مطلوبات مالية أو أدوات تحوط مرتبطة بالليبور بالدولار الأمريكي.

البنك /الجهة المُصدرة/المُصدر

البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

شارع احمد الجابر

ص.ب. 1387 – الصفاة 13014

الكويت

مدير الإصدار ووكيل الاكتتاب

شركة أهلي كابيتال للإستثمار ش.م.ك.م.

شارع عبدالله السالم،

برج بيتك، الدور 16

ص.ب 1387 – الصفاة 13014

الكويت

وكيل المقاصة والإيداع

الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

شارع مبارك الكبير،

مبنى بورصة الكويت، الدور 6

ص.ب. 22077 – الصفاة 13081

الكويت

المستشار القانوني للبنك

مكتب ميسان للمحاماة والاستشارات القانونية

شارع الشهداء، برج الحمراء، الطابق التاسع والخمسون

ص.ب. 298 – الصفاة 13003

الكويت