مجموعة بنك الخليج

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2025

نبني المستقبل بثقة

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

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

هاتف: 5000 2295 / 2880 2245 965+
فاكس: 6419 2245 965+
kuwait@kw.ey.com
ey.com

Deloitte.
ديلويت وتوش
الوزان 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
بنك الخليج ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الخليج ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسة 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 الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما هي مطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للاستخدام 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") حسبما ينطبق على أعمال تدقيق البيانات المالية المجمعة للمنشآت ذات المصلحة العامة. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا للميثاق. 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.

خسائر الائتمان للقروض والسلف
يتم تسجيل خسائر الائتمان للقروض والسلف ("التسهيلات الائتمانية") إما وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: *الأدوات المالية* والمحددة التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب أيهما أعلى وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي حول تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصص المتعلق بها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، كما هو مفصح عنها في السياسات المحاسبية ضمن الإيضاحين 2 و12 حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمحددة طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة تتطلب إصدار أحكام جوهرية عند تطبيقها. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى أحكام الإدارة التي يتم اتخاذها لتقييم زيادة جوهرية في خسائر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى عدة مراحل وتحديد وقوع حالات التعثر وإعداد نماذج تقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)
خسائر الائتمان للقروض والسلف (تتمة)
إن الاعتراف بالمخصص المحدد مقابل التسهيل منخفض القيمة طبقا لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى تعليمات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص المعترف به بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استنادا إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من حالات عدم التأكد حول التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة والتعديلات على نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيثما ينطبق ذلك، فإن هذا الأمر يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم عملية وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تطوير النماذج وحوكمتها بالإضافة إلى أدوات الرقابة الخاصة بالمراجعة والتي تستند إليها الإدارة في تحديد التصنيف المرحلي ومدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات من تسهيلات الائتمان القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كما قمنا بتقييم كيفية قيام المجموعة بتحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. وتم الاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالات التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر حيثما ينطبق ذلك، والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذا في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة 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 المتعددة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

علاوة على ذلك، وبالنسبة لمتطلبات المخصصات التي حددتها قواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم معايير تحديد ما إذا كان هناك ضرورة لاحتساب أية خسائر ائتمان طبقا للتعليمات ذات الصلة حيثما ينطبق ذلك. وبالنسبة للعينات المختارة، قمنا بالتحقق مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة حالات انخفاض القيمة. وبالنسبة للعينات المختارة التي اشتملت أيضاً على تسهيلات ائتمانية منخفضة القيمة، قمنا أيضاً بتقييم الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات الناتجة.

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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025 (تتمة)
إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي تأكيد أو 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 البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما هي مطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للاستخدام 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.

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 الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- 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 مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق لأغراض تدقيق المجموعة. 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 أيضًا المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات والتدابير المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن 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

Deloitte.
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الخليج 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب /2014/342 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب /2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

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

علي بدر الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 246 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

29 يناير 2026
الكويت

بيان الدخل المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

	إيضاحات	***2025*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
إيرادات فوائـد	4	**380,349**	403,476
مصروفات فوائد	5	**(234,325)**	(247,228)
صافي إيرادات فوائد		**146,024**	156,248
صافي أتعاب وعمولات	6	**28,267**	25,617
صافي أرباح من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات		**9,983**	10,567
إيرادات توزيعات أرباح		**1,668**	1,001
إيرادات أخرى		**2,941**	5,895
إيرادات التشغيل		**188,883**	199,328
مصروفات موظفين		**53,912**	53,489
تكاليف إشغال		**2,531**	2,779
استهلاك		**8,736**	8,116
مصروفات أخرى		**29,113**	28,202
مصروفات التشغيل		**94,292**	92,586
ربح التشغيل قبل المخصصات / خسائر انخفاض القيمة		**94,591**	106,742
تحميل (الإفراج عن) مخصصات:			
- محددة	7	**57,438**	81,188
- عامة	12,18	**(9,263)**	(46,275)
استردادات قروض، بالصافي بعد الشطب	12	**(8,873)**	8,651
صافي مخصص موجودات مالية أخرى	9,13	**5**	(62)
		39,307	43,502
ربح التشغيل قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب		**55,284**	63,240
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	22	**430**	240
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**553**	633
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**1,381**	1,572
زكاة		**540**	623
ربح السنة		**52,380**	60,172
ربحية السهم			
الأساسية والمخففة (فلس)	8	**13**	15

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

بيان الدخل الشامل المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

	2025 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
ربح السنة	**52,380**	60,172
إيرادات شاملة أخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل المجمع:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية - أسهم	**6,590**	2,836
إعادة تقييم مباني ومعدات	**(295)**	(371)
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**21**	-
إيرادات شاملة أخرى للسنة	**6,316**	2,465
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**58,696**	62,637

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2025

	ايضاحات	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
الموجودات			
نقد ونقد معادل	9	**843,128**	1,387,876
سندات خزينة حكومة الكويت	10	**221,000**	2,500
سندات بنك الكويت المركزي	11	**15,789**	140,031
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9	**302,330**	135,468
قروض وسلف	12	**5,858,707**	5,466,938
استثمارات في أوراق مالية	13	**308,761**	204,625
موجودات أخرى	14	**109,241**	101,762
مباني ومعدات		**40,753**	40,948
مجموع الموجودات		**7,699,709**	7,480,148
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق إلى بنوك	15	**187,956**	365,430
ودائع من المؤسسات المالية	15	**769,904**	944,513
ودائع العملاء	16	**4,954,788**	4,656,680
أموال مقترضة أخرى	17	**778,540**	519,824
مطلوبات أخرى	18	**154,156**	160,098
إجمالي المطلوبات		**6,845,344**	6,646,545
حقوق الملكية			
رأس المال	19	**399,263**	380,250
أسهم منحة موصى بها	22	**19,963**	19,013
احتياطي إجباري	20	**72,390**	66,862
علاوة إصدار أسهم	20	**186,937**	186,937
احتياطي إعادة تقييم عقارات	20	**17,308**	17,603
احتياطي القيمة العادلة		**2,571**	2,120
أرباح مرحلة		**158,310**	163,195
		856,742	835,980
أسهم خزينة	21	**(2,377)**	(2,377)
إجمالي حقوق الملكية		**854,365**	833,603
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**7,699,709**	7,480,148

أحمد محمد أحمد البحر
(رئيس مجلس الإدارة)

سامي باخوس محفوظ
(الرئيس التنفيذي بالوكالة)

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

بيـان التدفقات النقديـة المجمع
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

	ايضاحات	***2025*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
أنشطة التشغيل			
ربح السـنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب		**55,284**	63,240
تعديــلات:			
إيرادات توزيعات أرباح		**(1,668)**	(1,001)
استهلاك		**8,736**	8,116
مخصصات خسائر قروض	7,12,18	**48,175**	34,913
صافي مخصص موجودات مالية أخرى	9,13	**5**	(62)
التدفقات النقدية الناتجـة مـن أنشـطة التشـغيل قبـل التغيـرات فـي موجـودات ومطلوبات التشغيل		**110,532**	105,206
(الزيادة) / النقص في موجودات التشغيل:			
سندات خزينة حكومة الكويت		**(218,500)**	14,000
سندات بنك الكويت المركزي		**124,242**	197,684
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**(166,867)**	45,514
قروض وسلف		**(444,342)**	(291,824)
موجودات أخرى		**(4,046)**	10,754
(النقص) / الزيادة في مطلوبات التشـغيل:			
المستحق إلى بنوك		**(177,474)**	109,076
ودائع من المؤسسات المالية		**(174,609)**	(204,070)
ودائع عمــلاء		**298,108**	437,421
مطلوبات أخرى		**(1,553)**	(16,609)
ضرائب مدفوعة		**(2,895)**	(3,340)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل		**(657,404)**	403,812
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(393,183)**	(285,517)
متحصلات من بيع/استحقاق استثمارات في أوراق مالية		**292,225**	280,847
شراء مباني ومعدات		**(8,836)**	(9,952)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**1,668**	1,001
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		**(108,126)**	(13,621)
أنشطة التمويل			
صافي المتحصلات من أموال مقترضة أخرى	17	**258,716**	(50,238)
توزيعات أرباح مدفوعة	22	**(37,934)**	(43,457)
شراء أسهم خزينة	21	**-**	(2,377)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**220,782**	(96,072)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل		**(544,748)**	294,119
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		**1,387,876**	1,093,757
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر	9	**843,128**	1,387,876
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية			
فوائد مستلمة		**374,293**	405,595
فوائد مدفوعة		**234,707**	250,149

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

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

	رأس المال ألف دينار كويتي	أسهم منحة موصى بها ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	الاحتياطيات: احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	الاحتياطيات: احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	الإجمالي الفرعي للاحتياطيات ألف دينار كويتي	أسهم خزينة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2024	362,143	18,107	60,538	186,937	17,974	(716)	171,817	436,550	-	816,800
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	60,172	60,172	-	60,172
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة	-	-	-	-	(371)	2,836	-	2,465	-	2,465
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	(371)	2,836	60,172	62,637	-	62,637
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	(43,457)	(43,457)	-	(43,457)
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	18,107	(18,107)	-	-	-	-	-	-	-	-
شراء أسهم خزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,377)	(2,377)
استقطاع إلى الاحتياطي	-	-	6,324	-	-	-	(6,324)	-	-	-
أسهم منحة موصى بها (إيضاح 22)	-	19,013	-	-	-	-	(19,013)	(19,013)	-	-
في 31 ديسمبر 2024	380,250	19,013	66,862	186,937	17,603	2,120	163,195	436,717	(2,377)	833,603
في 1 يناير 2025	**380,250**	**19,013**	**66,862**	**186,937**	**17,603**	**2,120**	**163,195**	**436,717**	**(2,377)**	**833,603**
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	52,380	52,380	-	52,380
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة	-	-	-	-	(295)	6,611	-	6,316	-	6,316
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	(295)	6,611	52,380	58,696	-	58,696
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	(37,934)	(37,934)	-	(37,934)
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	19,013	(19,013)	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	(6,160)	6,160	-	-	-
استقطاع إلى الاحتياطي	-	-	5,528	-	-	-	(5,528)	-	-	-
أسهم منحة موصى بها (إيضاح 22)	-	19,963	-	-	-	-	(19,963)	(19,963)	-	-
في 31 ديسمبر 2025	**399,263**	**19,963**	**72,390**	**186,937**	**17,308**	**2,571**	**158,310**	**437,516**	**(2,377)**	**854,365**

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

1 التأسيس والتسجيل

إن بنك الخليج ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في دولة الكويت بتاريخ 29 أكتوبر 1960 وتسجيلها كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. يتم إدراج أسهم البنك في بورصة الكويت. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع مبارك الكبير، ص.ب. 3200، 13032 الصفاة، مدينة الكويت.

إن شركة الخليج كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م. هي شركة تابعة مملوكة بنسبة 100%، برأسمال مصرح به ومصدر ومدفوع بالكامل قدره **10,000 آلاف دينار كويتي**، وتعمل في مجال أنشطة الأوراق المالية في دولة الكويت.

يشار إلى البنك وشركته التابعة معاً بـ ("المجموعة") في هذه البيانات المالية المجمعة.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقًا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 يناير 2026. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

خلال السنة، حصل البنك على موافقة مبدئية من بنك الكويت المركزي على تحويله إلى بنك إسلامي وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية. تخضع عملية التحويل هذه للموافقات النهائية التي يتم الحصول عليها من بنك الكويت المركزي والمساهمين والجهات الرقابية الأخرى. إن البنك بصدد تنفيذ كافة الترتيبات اللازمة لعملية التحويل هذه.

إن الأنشطة الرئيسية للمجموعة مبينة في إيضاح 27.

2 السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والأدوات المالية المشتقة والأرض ملك حر والمباني المقاسة بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة، مقربة إلى أقرب ألف (ألف دينار كويتي)، ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة") مع تعديل على قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 – "الأدوات المالية" التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ إلى جانب تأثيرها الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

2.3 عرض البيانات المالية المجمعة

تقوم المجموعة بعرض بيان مركزها المالي المجمع حسب ترتيب السيولة بشكل عام. يتم عرض تحليل يتعلق بالاسترداد أو التسوية في إيضاح 24 (د).

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة ولكن لم تسر بعد.

أصبح التعديل التالي على المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الحالية سارية للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2025:

- عدم قابلية العملات للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

لم يكن لهذا التعديل تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في 31 ديسمبر 2025.

2.5 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أساس التجميع (تتمة)

إن الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي يسيطر عليها البنك. تتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك لمخاطر، أو يكون له حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون له القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية المجمعة على أساس كل بند على حدة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة بواسطة سياسات محاسبية متسقة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة استناداً إلى المعلومات المالية للشركات التابعة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة بالكامل. يتم أيضاً استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات فيما بين شركات المجموعة بالكامل.

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

أ. الأدوات المالية

تصنيف الأدوات المالية
تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف موجوداتها المالية كموجودات مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (مع أو دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على التوالي)، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها.

تقييم نموذج الأعمال
يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات المالية لتحقيق تدفقات نقدية. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وقياسها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. 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 إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر.

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

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط
عندما يكون الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معًا، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط ("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 مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

عند إجراء هذا التقييم، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي ما إذا كانت الفائدة تتضمن فقط المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وما إذا كان هامش الربح يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية بما لا يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. الأدوات المالية (تتمة)
تصنيف الأدوات المالية (تتمة)
اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط (تتمة)
تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج أعمالها المختص بإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية المجمعة الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال السنة.

الاعتراف/إلغاء الاعتراف
يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي وفقاً للقيمة العادلة عندما تصبح المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة. تضاف أو تخصم تكاليف المعاملات فقط فيما يتعلق بتلك الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع.

يتم إدراج كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ التسوية المحاسبية؛ أي تاريخ استلام المجموعة أو تسليمها للموجودات. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في بيان الدخل الشامل المجمع وفقًا للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقًا للوائح أو الأعراف السائدة في السوق.

لا يتم الاعتراف بالأصل المالي (كليًا أو جزئيًا):

- عند انتهاء الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- عندما تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن تتحمل المجموعة التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، أو
- عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وعندما إما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم إلى أي مدى كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول وفقاً للقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداده، أيهما أقل.

عندما يأخذ استمرار السيطرة شكل خيار مكتوب و/ أو مشترى (بما في ذلك الخيار الذي تتم تسويته نقدًا أو مخصص مماثل) للأصل المحول، فإن مقدار استمرار المجموعة في السيطرة هو قيمة الأصل المحول الذي يجوز للمجموعة إعادة شرائه، وذلك باستثناء إذا كان الخيار خيار شراء مكتوب (بما في ذلك الخيار الذي تتم تسويته نقدًا أو مخصص مماثل) لأصل يتم قياسه وفقًا للقيمة العادلة، فإن مدى استمرار المجموعة في السيطرة محدد بالقيمة العادلة للأصل المحول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالتزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي قائم بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بصورة جوهرية أو يتم تعديل شروط الالتزام القائم بصورة جوهرية، يتم معاملة مثل هذا الاستبدال أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) المطفأ أو المحول إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات مقدرة ضمن بيان الدخل المجمع.

قياس الأدوات المالية
يتم مبدئياً الاعتراف بكافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة. تدرج تكاليف المعاملة فقط بالنسبة لتلك الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة؛
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. الأدوات المالية (تتمة)
قياس الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى 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 تصنيف النقد والنقد المعادل وسندات خزينة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف وبعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية وبعض الموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي كما يتم عرضها بالصافي بعد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم إدراج إيرادات الفوائد الناتجة من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات فوائد" بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
يتم قياس أداة الدين وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائها الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية للتكلفة المطفأة للأداة والتي يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع. عند إلغاء الاعتراف بأداة الدين، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع، ويتم تسجيلها ضمن "أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية". يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات فوائد" بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

بالنسبة لكافة الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم قياسها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالنسبة للربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تقاس لاحقا وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزءا من علاقة تحوط، فيتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع وعرضها في بيان الدخل المجمع ضمن "صافي إيرادات المتاجرة" في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
إن أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر جهة الإصدار؛ أي الأدوات التي لا تتضمن التزاماً تعاقدياً بالسداد والتي تثبت حصة تخريدية في صافي موجودات جهة الإصدار. تقيس المجموعة لاحقاً كافة أدوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء في الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة عند الاعتراف المبدئي تصنيف الاستثمار في الأسهم المدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على نحو غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف الاستثمارات في الأسهم كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض بخلاف تحقيق عوائد استثمارية. في حالة اللجوء إلى ذلك الاختيار، يتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع، بما في ذلك عند البيع. يتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة. وعند البيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، في بيان الدخل المجمع كـ "إيرادات توزيعات أرباح" عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. الأدوات المالية (تتمة)
قياس الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معًا، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي المجمع وفقا للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، 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 مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة جوهرية من أي تباين محاسبي قد ينشأ.

يتضمن هذا التصنيف الأدوات المالية المشتقة غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. تدرج الإيرادات المعترف بها من هذه الموجودات المالية ضمن "صافي الأرباح من التعامل بعملات أجنبية".

المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
يتم تصنيف المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية وودائع العملاء والسندات المساندة – الشريحة 2 والقروض متوسطة الأجل كمطلوبات مالية. ويتم الاعتراف بهذه المطلوبات المالية وفقاً لقيمتها العادلة والتي تمثل متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

- القروض والسلف إلى البنوك والعملاء بما في ذلك الالتزامات؛
- خطابات الائتمان والحوالات المقبولة وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات؛
- الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

تصنف المجموعة انخفاض قيمة الموجودات المالية بصورة رئيسية إلى الفئتين التاليتين:

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية
تتضمن التسهيلات الائتمانية القروض والسلف والضمانات وخطاب الائتمان والحوالات المقبولة والالتزامات غير المسحوبة. يتم تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقا لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى (بخلاف التسهيلات الائتمانية)
تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أوراق الدين المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وللأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي وسندات خزينة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي منخفضة المخاطر وقابلة للاسترداد بالكامل، وبالتالي، لم يتم تسجيل أي خسائر ائتمان متوقعة.

تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً عن الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأوراق الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة حيث تم تحديدها كأدوات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ الاعتراف المبدئي.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. الأدوات المالية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
خسائر الائتمان المتوقعة
يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة")، ما لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداث الأصل. وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا تمثل جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر في سداد التسهيل الائتماني والمحتمل وقوعها خلال 12 شهرًا بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وعلى مدى 12 شهرًا إما على أساس فردي أو مجمع بناء على طبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم نقل الموجودات بين المراحل الثلاثة 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 تحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المرتبطة باحتمالات أحداث التعثر خلال فترة الـ 12 شهراً التالية. تعتبر المجموعة الأصل المالي كأصل منخفض المخاطر الائتمانية عندما يعادل تصنيف المخاطر الائتمانية الخاص به التعريف المفهوم عالمياً لـ "فئة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية
بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي حدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية
إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات حيث تتعرض أي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة للتأخر في السداد لمدة أكثر من 90 يوماً، أو وقوع أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني. بالنسبة للمرحلة 3، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية بنسبة 100% من صافي رصيد التعثر بعد استبعاد قيمة الضمان المؤهل.

تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
عند تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر التعثر منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة في اعتبارها المعلومات الكمية والنوعية ومؤشرات التراجع والتحليل استنادًا إلى خبرة المجموعة السابقة والتصنيف الائتماني الداخلي وتقييم مخاطر الائتمان الخاص بالخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتسهيل الائتماني. بغض النظر عن التغير في تصنيف الفئات الائتمانية، في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة أكثر من 30 يوماً فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية فإن مخاطر الائتمان تعتبر قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. يتم نقل كافة الموجودات المالية التي حدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي إلى المرحلة 2.

تقوم المجموعة بكل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية انخفضت قيمتها الائتمانية. ترى المجموعة أن التسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية عند وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بما في ذلك ما إذا كان هناك تأخر في سداد أي مدفوعات لأصل المبلغ أو الفائدة لأكثر من 90 يوماً أو مواجهة أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني التصنيفات الائتمانية. ولأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3. تتضمن الأدلة على أن أصل مالي قد انخفضت قيمته الائتمانية، البيانات الملحوظة التالية:

- مواجهة المقترض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية؛
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد؛

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. الأدوات المالية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)
تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

- قيام المجموعة بإعادة هيكلة القروض أو السلف في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالة مخالفة ذلك؛
- احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- غياب سوق نشط للأسهم نظرا لصعوبات مالية.

تتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية في تلك الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، إذا لم تتعرض مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية لزيادة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي أو لم تنخفض قيمتها الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
إن خسائر الائتمان المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمالات التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر. إن احتمالات التعثر تمثل احتمالية تعثر المقترض في الوفاء بالتزامه المالي سواء على مدى 12 شهراً ("احتمالات التعثر على مدى 12 شهراً") أو على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للالتزام ("احتمالات التعثر على مدى عمر الأداة"). إن التعرض للمخاطر عند التعثر يمثل التعرض للمخاطر المتوقعة في حالة التعثر. ينشأ التعرض للمخاطر عند التعثر لدى المجموعة من التعرض الحالي للمخاطر إزاء الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها وفقا للعقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للمخاطر عند التعثر المتعلق بأصل مالي يمثل مجمل قيمته الدفترية. تمثل الخسائر الناتجة عن التعثر الخسائر المتوقعة نتيجة التعثر وقيمتها المتوقعة عند تحققها والقيمة الزمنية للأموال. تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً المبلغ المخصوم على مدى فترة الـ 12 شهراً التالية لاحتمالات التعثر مضروباً في قيمة الخسائر الناتجة عن التعثر وقيمة التعرض للمخاطر عند التعثر. أما خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، فيتم احتسابها باستخدام المبلغ المخصوم لاحتمالات التعثر على مدى العمر المتبقي الكامل مضروبا في قيمة الخسائر الناتجة عن التعثر وقيمة التعرض للمخاطر عند التعثر.

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة قيمة مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون أية تكلفة غير ضرورية أو مجهود غير مبرر في تاريخ البيانات المالية المجمعة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء ما يلي، والتي يتم لقائها قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات في أوراق الدين المالية المحددة على أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم يطرأ لها أي زيادة في مخاطر الائتمان بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية أو تكون منخفضة القيمة الائتمانية.

الشطب
يتم شطب مجمل القيمة الدفترية لأصل مالي (سواء جزئياً أو كلياً) عندما تتوصل المجموعة إلى أن المدين ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. إذا كان المبلغ المشطوب أكبر من مخصص انخفاض القيمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والذي يتم تطبيقه بعد ذلك على مجمل القيمة الدفترية. ومع ذلك، لا تزال الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة إنفاذ القانون لغرض الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

الالتزامات
عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فيما يتعلق بالالتزامات غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع له. يتم احتساب التعرض للمخاطر عند التعثر بعد تطبيق معامل التحويل الائتماني وفقًا لما نص عليه بنك الكويت المركزي. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة استنادا إلى نفس المنهجية المتبعة للتسهيلات الائتمانية الأخرى المسحوبة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. الأدوات المالية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
تعديل القروض والسلف
تسعى المجموعة متى كان ذلك ممكناً إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من تملك الضمانات. وقد يتضمن ذلك تمديد مهلة ترتيبات السداد والاتفاق على شروط القروض الجديدة. بمجرد إعادة التفاوض بشأن الشروط، تسري الشروط والأحكام للترتيب التعاقدي الجديد عند تحديد ما إذا كان القرض لا يزال متأخر السداد أم لا. في حالة إذا كانت التعديلات جوهرية، يتم إلغاء الاعتراف بهذا التسهيل ويتم الاعتراف بتسهيل جديد ذي شروط وأحكام مختلفة بشكل جوهري. سيتم احتساب مخصص خسائر للتسهيل تم قياسه استنادا إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً باستثناء في الحالات النادرة التي يعتبر فيها التسهيل الجديد تسهيلًا مستحدثا منخفض القيمة الائتمانية. وفي حالة تعديل القروض والسلف إلى العملاء دون إلغاء الاعتراف بها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض بشأنها باستمرار لضمان الوفاء بكافة المعايير وإمكانية سداد المدفوعات المستقبلية.

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
يجب على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة في حالة عدم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي أو إذا تجاوز التسهيل المحددات المتفق عليها سلفا. يتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة في حالة التأخر في سداد الفائدة/ الربح أو قسط أصل المبلغ لمدة أكثر من 90 يوماً وإذا كانت القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم إدارة القروض متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والقروض منخفضة القيمة ومراقبتها كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم بعد ذلك الاستعانة بها لتحديد المخصصات:

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة %
قائمة المراقبة	غير منتظمة لمدة تصل إلى 90 يومًا	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح من 91 إلى 180 يومًا	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح من 181 إلى 365 يومًا	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تتجاوز 365 يومًا	100%

يجوز أن تدرج المجموعة أيضًا تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات السابقة استنادًا إلى رأي الإدارة حول الظروف المالية و/أو غير المالية للعميل. بالإضافة إلى مخصصات محددة، يتم احتساب الحد الأدنى من المخصصات العامة بنسبة 1% للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية السارية، بالصافي بعد بعض فئات الضمان التي تنطبق عليها التعليمات ولا تخضع لمخصص محدد. يتم عرض المخصص للتسهيلات النقدية كاقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بمخصص التسهيلات غير النقدية في المطلوبات الأخرى.

قياس القيمة العادلة
إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة المبين كما يلي، استنادًا إلى مدخلات المستوى الأدنى والتي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1 - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة
المستوى 2 - أساليب التقييم والتي يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر
المستوى 3 - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

يستند احتساب القيمة العادلة للأدوات المسعرة إلى أسعار الشراء المعلنة عند الإقفال. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المدارة إلى أحدث صافي قيم موجودات معلن.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. الأدوات المالية (تتمة)
قياس القيمة العادلة (تتمة)
يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات غير المسعرة باستخدام معدلات الأسعار /الربحية أو الأسعار/التدفقات النقدية السارية التي تم تعديلها لتعكس الظروف المرتبطة بالجهة المصدرة. إن القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة أو وحدات الاستثمار أو الأدوات الاستثمارية المماثلة تستند إلى أحدث سعر شراء / صافي قيم موجودات معلن.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقًا للأسعار الحالية لأدوات مالية مماثلة.

تعادل القيمة العادلة لأداة مالية مشتقة الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من ربط الأداة المشتقة بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية.

أرباح أو خسائر اليوم الأول
عندما يكون سعر المعاملة مختلفًا بالنسبة للقيمة العادلة عن معاملات السوق الأخرى الملحوظة الحالية في نفس الأداة، أو استنادًا إلى أسلوب تقييم تتضمن متغيراته فقط بيانات من الأسواق الملحوظة، تسجل المجموعة مباشرةً الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (أرباح أو خسائر اليوم الأول) في "صافي إيرادات المتاجرة". في الحالات التي يتم فيها تحديد القيمة العادلة باستخدام بيانات غير ملحوظة، فإن الفرق بين سعر المعاملة وقيمة النموذج يتم تسجيله فقط في بيان الدخل المجمع عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأداة.

اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع
إن الموجودات المباعة في ظل التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل وفقًا لسعر متفق عليه (اتفاقيات إعادة شراء) لا يتم إلغاء الاعتراف بها في بيان المركز المالي المجمع. تدرج المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل معدلات فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة في ظل التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه (اتفاقيات إعادة شراء عكسي) في بيان المركز المالي المجمع. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات يتم معاملتها كموجودات تكتسب فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

المقاصة
تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرج صافي المبالغ في بيان المركز المالي المجمع فقط إذا كان هناك حق يلزم قانونًا بمقاصة المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

ب. الأدوات المالية المشتقة والتحوط
تقوم المجموعة ضمن سياق الأعمال العادي بإجراء أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تدرج الأدوات المالية المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن "موجودات أخرى" ويتم إدراج الأدوات المالية المشتقة ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

يتم فصل الأدوات المالية المشتقة المتضمنة في التزام مالي أو عقد رئيسي غير مالي عن العقد الرئيسي ويتم المحاسبة عنها كأدوات مالية مشتقة منفصلة إذا: كانت الخصائص والمخاطر الاقتصادية غير مرتبطة عن كثب بالعقد الرئيسي؛ وإذا كانت الأداة المنفصلة ذات الشروط المماثلة للأداة المشتقة المتضمنة تستوفي تعريف الأداة المشتقة، ولا يتم قياس العقد المختلط وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع. يتم قياس هذه الأدوات المالية المشتقة المتضمنة وفقًا للقيمة العادلة مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

يتم بشكل عام الحصول على القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير متى كان ذلك مناسبًا. تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لغرض المتاجرة مباشرة في بيان الدخل المجمع ويفصح عنها ضمن إيرادات التشغيل. تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لغرض المتاجرة أيضًا تلك الأدوات المالية المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط المبينة أدناه.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تتمة)
لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط إلى فئتين (أ) عمليات تحوط القيمة العادلة التي تقوم بالتحوط لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به، و (ب) عمليات تحوط التدفقات النقدية التي تقوم بالتحوط لمخاطر التغير في التدفقات النقدية الذي إما يتعلق بمخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة.

متطلبات فعالية التحوط
تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- وجود "علاقة اقتصادية" بين البند المتحوط له وأداة التحوط؛
- لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهيمن على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية؛ و
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من مقدار البند المتحوط لـه والـذي تقـوم المجموعـة بـالتحوط منه فعلياً، ومقدار أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من مقدار البند المتحوط له.

يتم توثيق هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر، في بداية التحوط، بما في ذلك تعريف أداة التحوط والبند المتحوط له المتعلق بها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المجموعة بتقييم فعالية علاقة التحوط. لاحقًا، يجب تقييم عملية التحوط وتحديدها على أنها معاملة تحوط فعالة على أساس مستمر.

فيما يتعلق بعمليات تحوط القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة من إعادة قياس أداة التحوط وفقًا للقيمة العادلة مباشرة ضمن "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل المجمع. تعدل أي أرباح أو خسائر ناتجة من البند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط لها مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له وتسجل في بيان الدخل المجمع.

فيما يتعلق بعمليات تحوط التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، يسجل الجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة من أداة التحوط والمحدد كعملية تحوط فعالة مباشرةً في بيان الدخل الشامل المجمع كما يتم تسجيل الجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. بالنسبة لعمليات تحوط التدفقات النقدية التي تؤثر على معاملات مستقبلية تؤدي لاحقاً إلى الاعتراف بأصل أو التزام مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتعلقة بها والتي تم تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجمع إلى بيان الدخل المجمع في نفس الفترة أو الفترات التي يؤثر الأصل المالي أو الالتزام المالي خلالها على بيان الدخل المجمع.

بالنسبة لعمليات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط مباشرةً إلى بيان الدخل المجمع.

يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها او انتهاء مدتها أو ممارستها أو عندما لا تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط أو عندما لا تكون المعاملة المستقبلية متوقعة الحدوث أو في حالة إلغاء التصنيف. في تلك الفترة الزمنية، يتم الاحتفاظ بأي أرباح أو خسائر متراكمة لأداة التحوط المسجلة في حقوق الملكية، حتى يتم إجراء المعاملة المتوقعة. في الحالات التي يكون فيها إجراء المعاملة المستقبلية غير متوقع أو في حالة إلغاء التصنيف، يتم تحويل صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. في حالة عمليات تحوط القيمة العادلة لأدوات مالية تحمل معدلات فائدة، فإن أي تعديل على قيمتها الدفترية فيما يتعلق بالتحوط الموقوف يتم إطفاؤه على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق.

ج. ضمانات معاد حيازتها
تقوم المجموعة أحيانًا بحيازة بعض الموجودات المقدمة كضمانات ضمن تسوية القروض والسلف ذات الصلة. يدرج هذا الأصل بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الموجودات، أيهما أقل. تسجل الأرباح أو الخسائر من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع.

تقوم المجموعة بمراجعة الضمانات المعاد حيازتها والمصنفة كـ "موجودات أخرى" في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة، وتتأكد من تقييمها طبقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على نفس الفئة من الاستثمارات.

د. مخصصات
تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل نتيجة لأحداث سابقة أن يتطلب الأمر تدفق صادر للموارد الاقتصادية من لتسوية التزام قانوني أو استدلالي حالي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه. يتم عرض المصروف المتعلق بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ. مكافأة نهاية الخدمة
تلتزم المجموعة بموجب قانون العمل الكويتي وعقود الموظفين المحددة، إن وجدت، بدفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين عند نهاية الخدمة. عادة ما يستند استحقاق المكافأة إلى طول مدة خدمة الموظفين وإتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المزايا يتم استحقاقها على مدى فترة التوظيف. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنويا من خلال تقييمات اكتوارية بواسطة طريقة الوحدات الائتمانية المتوقعة. ويتضمن التقييم الاكتواري وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات دوران الموظفين وسن التقاعد. يتم مراجعة هذه الافتراضات في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة.

برنامج المساهمات المحددة
تقدم المجموعة مساهمة ثابتة لبرامج الدولة بموجب برنامج المساهمات المحددة ولا تتحمل أي التزامات سداد أخرى بمجرد سداد المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات ضمن "مصروفات موظفين" في بيان الدخل المجمع عند استحقاقها.

و. أسهم الخزينة
تتكون أسهم الخزينة من أسهم المجموعة الصادرة التي تم إعادة شرائها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد، بما في ذلك التكلفة المتعلقة بها مباشرة. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقًا لهذه الطريقة، يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد شرائها في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أسهم الخزينة يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل في حقوق الملكية ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو غير قابل للتوزيع. كما يتم تحميل أي خسائر محققة على نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الإجباري والاحتياطيات الأخرى. لا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية عن الأسهم هذه. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نسبي وتخفيض متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

ز. مباني ومعدات
تدرج الأرض والمباني مبدئيًا بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الأرض بالمبلغ المعاد تقييمه الذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم. يتم إجراء إعادة التقييم بصورة دورية من قبل مقيمي عقارات متخصصين. يتم تسجيل فائض أو عجز إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل المجمع إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه العجز الفائض المسجل سابقًا. يتم تسجيل الجزء من عجز إعادة التقييم والذي يتجاوز فائض إعادة التقييم المسجل سابقاً في بيان الدخل المجمع. وإلى الحد الذي يقوم فيه فائض إعادة التقييم برد خسائر إعادة التقييم المسجلة سابقًا في بيان الدخل المجمع، يتم تسجيل الزيادة في بيان الدخل المجمع. عند البيع، يتم تحويل احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض المباعة مباشرةً إلى الأرباح المرحلة.

تدرج المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا تستهلك الأرض. يحتسب استهلاك المباني والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

مباني	5 إلى 10 سنوات
معدات	3 إلى 5 سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. فإذا ما توفر ذلك المؤشر وعندما تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ المقدر الممكن استرداده، تخفض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده. يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، وتعديلها متى كان ذلك مناسبًا، في نهاية كل سنة مالية.

ح. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
تقوم المجموعة بكل تاريخ بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلا قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر هذا المؤشر أو عندما يجب إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة إنتاج نقد المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصًا التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمضاعفات التقييم أو التقييمات الخارجية أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)
بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بكل تاريخ بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل خلال سنوات سابقة. يسجل هذا الرد في بيان الدخل المجمع.

لا يمكن رد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

ط. الاعتراف بالإيرادات
يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المزايا الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها.

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات الأخرى عند تقديم الخدمات. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

ي. إيرادات ومصروفات فوائد
يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات التي تحمل فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المقدرة المستقبلية بدقة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو، متى كان ذلك مناسباً، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، يتم مراعاة كافة الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد وتكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى، ولكن باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. بمجرد تعرض أصل مالي مصنف كقروض وسلف للانخفاض في القيمة، يتم تسجيل إيرادات الفوائد بواسطة معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسائر انخفاض القيمة. وعندما يصبح الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، تحتسب المجموعة إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي حالة تعافي الأصل المالي ولم يعد منخفض القيمة الائتمانية، تلجأ المجموعة إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

ك. حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ("الضرائب")
يتم احتساب مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقًا للوائح المالية في دولة الكويت.

ل. عقود التأجير
تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. يتمثل العقد في عقد تأجير إذا كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل نقدي. وفي حالة تحديد العقد كعقد تأجير، تسجل المجموعة أصل حق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. كما اختارت المجموعة الاستفادة من إعفاءات الاعتراف لعقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل في تاريخ البدء وعقود التأجير التي تنخفض فيها قيمة الأصل ذي الصلة. يتم تسجيل مدفوعات عقود التأجير كمصروفات تشغيل في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

موجودات حق الاستخدام
تقاس موجودات حق الاستخدام مبدئياً وفقاً للتكلفة والتي تتضمن المبلغ المبدئي للالتزام التأجير المعدل مقابل أي مدفوعات عقود تأجير مسددة في أو قبل تاريخ البدء زائداً أي تكاليف مبدئية مباشرة متكبدة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام لاحقاً بواسطة طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بصورة دورية بموجب خسائر انخفاض القيمة إن وجدت. تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام ضمن "مباني ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع.

مطلوبات التأجير
يتم قياس مطلوبات التأجير مبدئيا وفقا للقيمة الحالية لمدفوعات عقود التأجير غير المسددة في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد للمجموعة. يتم لاحقاً قياس مطلوبات التأجير وفقا للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي. بالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير إذا طرأ تعديل أو تغير في مدة عقد التأجير أو تغير في مدفوعات عقد التأجير. تسجل المجموعة مطلوبات التأجير ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م. موجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها أو المدارة بصفة الأمانة لا تعامل كموجودات أو مطلوبات خاصة بالمجموعة وبالتالي فهي غير مدرجة في بيان المركز المالي المجمع. تدرج الإيرادات من أنشطة الأمانة ضمن "صافي أتعاب وعمولات".

ن. العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئيًا وفقًا لسعر صرف العملة الرئيسية السائد بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقًا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم تقييم عقود العملات الأجنبية الآجلة وفقا للأسعار الآجلة السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل المجمع.

في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرةً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرةً في الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرةً في بيان الدخل المجمع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

س. النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بما في ذلك بنك الكويت المركزي) ذات فترات استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يومًا من تاريخ الإيداع.

ع. تقارير القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يضطلع بأنشطة الأعمال التي ينتج عنها تحقيق إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تجميع قطاعات التشغيل التي تتمتع بنفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء، متى كان ذلك مناسبًا، وإعداد تقارير حولها كقطاعات يجب إعداد التقارير حولها.

ف. الضمانات المالية وخطابات الائتمان والحوالات المقبولة والتزامات القروض غير المسحوبة

تقوم المجموعة ضمن سياق الأعمال العادي بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان والحوالات المقبولة والتزامات القروض. يتم تسجيل الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة والتي تمثل القسط المستلم، ضمن بند "مطلوبات أخرى". كما يتم قيد القسط المستلم في بيان الدخل المجمع ضمن بند "صافي أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقًا قياس الضمانات المالية وفقا للقيمة الأعلى مما يلي:

- مبلغ مخصص الخسائر المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (راجع الموجودات المالية أعلاه)؛ و
- المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل طبقا لسياسات الاعتراف بالإيرادات المبينة أعلاه، متى كان ذلك مناسبًا.

تتمثل التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الائتمان في التزامات ينبغي على المجموعة بموجبها، على مدى مدة الالتزام، تقديم قرض إلى العميل بشروط محددة مسبقًا. وعلى نحو مماثل لعقود الضمانات المالية، تندرج هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

2.7 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. تعتزم المجموعة تطبيق تلك المعايير، متى كان ذلك مناسبًا، عند سريانها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية

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)، تتضمن التعديلات:

- توضيح متطلبات توقيت الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال أحد أنظمة التحويل النقدي الإلكتروني؛
- توضيح وتقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط؛

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

- إضافة إفصاحات جديدة لأدوات معينة ذات شروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية وتلك المرتبطة بالحوكمة)؛ و
- إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات على تصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. يترتب على معظم أنظمة التسوية الإلكترونية التي تستخدمها المجموعة تسوية فورية. ولا تتوقع المجموعة أني يقع أي تأثير جوهري على بياناتها المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

هذا هو المعيار الجديد للعرض والإفصاح في البيانات المالية، مع التركيز على التحديثات في بيان الأرباح أو الخسائر. تتعلق المفاهيم الجديدة الرئيسية المقدمة في المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بما يلي:

- هيكل بيان الأرباح أو الخسائر؛
- الإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج البيانات المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة)؛ و
- المبادئ المعززة بشأن التجميع والتجزئة والتي تنطبق على البيانات المالية الأولية والايضاحات بشكل عام.

سيسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي. وتعمل المجموعة حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي قد تحدثها التعديلات على البيانات المالية المجمعة والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

3 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بممارسة الأحكام ووضع التقديرات عند تحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي الاستخدامات الأكثر جوهرية للأحكام والتقديرات:

الأحكام المحاسبية الهامة

تصنيف الأدوات المالية

يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نتائج اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم أحكام تعكس كافة الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياسه، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها ومكافأة مديري الموجودات.

تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها بغرض فهم أسباب استبعادها ومدى توافق هذه الأسباب مع الغرض من الأعمال التي تم حيازة الأصل لقائه. تمثل المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة لمدى استمرار ملائمة نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بباقي الموجودات المالية. وفي حالة عدم ملائمة نموذج الأعمال، يتم تحديد ما إذا وجد تغير في نموذج الأعمال وبالتالي تغير متوقع في تصنيف هذه الموجودات. تحدد هذه الأحكام ما إذا كان سيتم لاحقا قياسها بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة، وما إذا كان سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للأدوات في بيان الدخل المجمع أو بيان الدخل الشامل المجمع. للمزيد من المعلومات، راجع إيضاح 2.6 (أ) تصنيف الأدوات المالية، للاطلاع على المزيد من المعلومات.

التقديرات والافتراضات الهامة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

3 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات الهامة (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة الأدوات المالية

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني. كما يجب اتخاذ عدد من الأحكام الجوهرية عند تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة ومنها:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وترجيحاتها النسبية.

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء القروض والسلف حيث تقوم المجموعة بشأنها بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي. إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن الاستعانة بالبيانات والافتراضات الخارجية والداخلية بصورة جوهرية. راجع إيضاح 2.6 (أ) انخفاض قيمة الأدوات المالية، للاطلاع على المزيد من المعلومات.

تقييم الأدوات المالية غير المسعرة

يستند تقييم الأدوات المالية غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية متكافئة؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛ أو
- نماذج التقييم.

تراجع المجموعة أساليب التقييم بصورة دورية ويقوم باختبارها للتأكد من مدى ملاءمتها باستخدام إما الأسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة في نفس الأداة أو أي بيانات سوق أخرى متاحة ملحوظة.

يتم احتساب هذه القيم استنادًا إلى الافتراضات الهامة بما في ذلك أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والتقلبات، وما إلى ذلك. كما يستند مقدار التغيرات في هذه الأسعار والتقلبات إلى حركات السوق التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل مؤكد.

4 إيرادات فوائد

	2025	*2024*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
سندات خزينة حكومة الكويت وسندات بنك الكويت المركزي	**7,213**	13,236
استثمارات في أوراق دين مالية	**9,330**	7,081
إيداعات لدى البنوك	**36,860**	47,675
قروض وسلف	**326,946**	335,484
	380,349	403,476

5 مصروفات فوائد

	2025	*2024*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
حسابات تحت الطلب وحسابات ادخار	**4,824**	5,030
ودائع محددة الأجل	**181,789**	195,802
قروض بنكية	**10,475**	13,910
اموال مقترضة أخرى	**37,237**	32,486
	234,325	247,228

6 صافي أتعاب وعمولات

	2025 *ألف* ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
إجمالي إيرادات أتعاب وعمولات	**43,683**	40,734
إجمالي مصروفات أتعاب وعمولات	**(15,416)**	(15,117)
	28,267	25,617

يتضمن إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات مبلغ **549 ألف دينار كويتي** (2024: 655 ألف دينار كويتي) من الأنشطة بصفة الأمانة (إيضاح 30).

7 مخصصات محددة

	2025 *ألف* ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
تسهيلات نقدية (إيضاح 12)	**61,848**	68,105
تسهيلات غير نقدية (إيضاح 18)	**(4,410)**	13,083
	57,438	81,188

8 ربحية السهم الأساسية والمخففة

تحتسب مبالغ ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

بينما تحتسب مبالغ ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائدًا المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المحتملة المخففة إلى أسهم. ليس لدى البنك أسهم محتملة مخففة قائمة كما في 31 ديسمبر 2025.

	2025 *ألف* ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
ربح السنة	**52,380**	60,172
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	**3,983,019,703**	3,987,129,036
	فلس	فلس
ربحية السهم الأساسية والمخففة	**13**	15

تم تعديل حسابات ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024، نتيجة أسهم المنحة الصادرة بتاريخ 15 أبريل 2025 (إيضاح 22). قدرت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بقيمة 16 فلس للسهم قبل التعديل بأثر رجعي نتيجة أسهم المنحة.

9 النقد والنقد المعادل

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
أرصدة لدى بنك الكويت المركزي	**459,346**	543,118
نقد في الصندوق وفي حسابات جارية لدى بنوك أخرى ومؤسسات مالية أخرى	**60,683**	76,333
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثين يومًا	**323,116**	768,436
	843,145	1,387,887
ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(17)**	(11)
	843,128	1,387,876

في 31 ديسمبر 2025، قدرت الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق لمدة أكثر من 30 يوماً بمبلغ **302,336 ألف دينار كويتي** (2024: 135,469 ألف دينار كويتي)، والمعدلة مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ **6 آلالف دينار كويتي** (2024: 1 ألف دينار كويتي).

في 31 ديسمبر 2025 و2024، تم تصنيف النقد والنقد المعادل والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.

10 سندات خزينة حكومة الكويت

يقوم بنك الكويت المركزي نيابة عن وزارة المالية بإصدار هذه الأدوات المالية.

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
تستحق خلال سنة واحدة	**71,500**	-
تستحق بعد سنة واحدة	**149,500**	2,500
	221,000	2,500

في 31 ديسمبر 2025 و2024، تم اعتبار سندات خزينة حكومة الكويت منخفضة المخاطر وتصنيفها ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.

11 سندات بنك الكويت المركزي

يتم إصدار هذه الأدوات المالية من قبل بنك الكويت المركزي. تستحق هذه الأدوات خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الإصدار.

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
سندات بنك الكويت المركزي	**15,789**	140,031

في 31 ديسمبر 2025 و2024، تم اعتبار سندات بنك الكويت المركزي منخفضة المخاطر وتصنيفها ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم تقع أي حركات بين المراحل.

12 قروض وسلف

تمثل القروض والسلف المبلغ المدفوع مقدمًا إلى العملاء من الشركات والمؤسسات والبنوك والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والعملاء من الأفراد. فيما يلي تقييم المجموعة لتركز مخاطر الائتمان استناداً إلى الغرض الأساسي من القروض والسلف الممنوحة:

12 قروض وسلف (تتمة)

في 31 ديسمبر 2025:

	الكويت *ألف* *دينار كويتي*	*دول الشرق الأوسط الأخرى* *ألف* *دينار كويتي*	*غرب أوربا* *ألف* *دينار كويتي*	*آسيا والمحيط الهادي* *ألف* *دينار كويتي*	*باقي دول العالم* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
شخصية	**2,111,039**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,111,039**
مالية	**250,067**	**345,049**	**132,405**	**37,461**	**151,137**	**916,119**
تجارية	**456,726**	**6,975**	**24,432**	**-**	**-**	**488,133**
نفط خام وغاز	**211,821**	**93,147**	**38,175**	**-**	**7,635**	**350,778**
إنشائية	**141,609**	**-**	**-**	**7,635**	**-**	**149,244**
صناعية	**185,997**	**51,178**	**-**	**15,270**	**-**	**252,445**
عقارية	**945,287**	**32,067**	**-**	**-**	**64,134**	**1,041,488**
أخرى	**317,375**	**251,173**	**154,331**	**-**	**55,369**	**778,248**
مجمل القروض والسلف	**4,619,921**	**779,589**	**349,343**	**60,366**	**278,275**	**6,087,494**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة						**(228,787)**
						5,858,707

في 31 ديسمبر 2024:

	الكويت *ألف* *دينار كويتي*	*دول الشرق الأوسط الأخرى* *ألف* *دينار كويتي*	*غرب أوربا* *ألف* *دينار كويتي*	*آسيا والمحيط الهادي* *ألف* *دينار كويتي*	*باقي دول العالم* *ألف* *دينار كويتي*	*المجموع* *ألف* *دينار كويتي*
شخصية	2,321,758	-	-	-	1,587	2,323,345
مالية	214,146	358,626	67,978	32,042	111,869	784,661
تجارية	453,035	11,192	14,843	-	-	479,070
نفط خام وغاز	189,481	129,325	38,512	-	-	357,318
إنشائية	146,029	17	-	15,405	-	161,451
صناعية	174,093	2,025	-	-	-	176,118
عقارية	866,029	32,245	-	-	64,700	962,974
أخرى	175,476	227,940	-	-	57,344	460,760
مجمل القروض والسلف	4,540,047	761,370	121,333	47,447	235,500	5,705,697
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة						(238,759)
						5,466,938

الحركة في مخصص انخفاض القيمة

	2025 *ألف دينار كويتي*			*2024* *ألف دينار كويتي*		
	محدد	***عام***	***المجموع***	*محدد*	*عام*	*المجموع*
في 1 يناير	**23,404**	**215,355**	**238,759**	31,855	261,952	293,807
مبالغ مشطوبة	**(62,545)**	**-**	**(62,545)**	(76,556)	-	(76,556)
المحمل (المفرج عنه) إلى بيان الدخل المجمع	**61,848**	**(9,275)**	**52,573**	68,105	(46,597)	21,508
في 31 ديسمبر	**22,707**	**206,080**	**228,787**	23,404	215,355	238,759

12 قروض وسلف (تتمة)

الحركة في مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

إن المخصصات المحددة والعامة تستند إلى المتطلبات الواردة ضمن تعليمات بنك الكويت المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. راجع إيضاح 2.6 (أ) انخفاض قيمة الأدوات المالية، للاطلاع على المزيد من المعلومات.

تمثل استردادات القروض، بالصافي بعد الشطب بمبلغ **8,873 ألف دينار كويتي** (2024: 8,651 ألف دينار كويتي) صافي الفرق بين القروض المشطوبة خلال السنة بمبلغ **1,871 ألف دينار كويتي** (2024: 16,960 ألف دينار كويتي) والاستردادات بقيمة **10,744 ألف دينار كويتي** (2024: 8,309 ألف دينار كويتي).

	2025 *ألف دينار كويتي*			*2024* *ألف دينار كويتي*		
فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف حسب الفئة:	***قروض للشركات والبنوك***	***قروض استهلاكية***	***المجموع***	*قروض للشركات والبنوك*	*قروض استهلاكية*	*المجموع*
في 1 يناير	**195,350**	**43,409**	**238,759**	255,232	38,575	293,807
مبالغ مشطوبة	**(7,010)**	**(55,535)**	**(62,545)**	(39,652)	(36,904)	(76,556)
(المفرج عنه) المحمل إلى بيان الدخل المجمع	**(117)**	**52,690**	**52,573**	(20,230)	41,738	21,508
في 31 ديسمبر	**188,223**	**40,564**	**228,787**	195,350	43,409	238,759

راجع إيضاح 24 (أ) للاطلاع على الموجودات المالية منخفضة القيمة بشكل منفرد حسب الفئة.

تم إدراج مخصص التسهيلات غير النقدية بمبلغ **27,088 ألف دينار كويتي** (2024: 31,486 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18).

مقارنة بين إجمالي المخصصات وخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9:

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
مخصص تسهيلات نقدية	**228,787**	238,759
مخصص تسهيلات غير نقدية	**27,088**	31,486
إجمالي مخصصات التسهيلات الائتمانية	**255,875**	270,245
خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	**165,960**	176,737
زيادة إجمالي المخصصات عن خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	**89,915**	93,508
زيادة المخصصات كنسبة من إجمالي المخصصات	**35%**	35%

13 استثمارات في أوراق مالية

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	**278,696**	169,302
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**27,932**	35,323
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**2,133**	-
	308,761	204,625

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة		
سندات/ صكوك سيادية مسعرة	**265,775**	168,681
سندات أخرى مسعرة	**12,933**	642
ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(12)**	(21)
	278,696	169,302

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
أسهم مسعرة	**-**	13,932
أسهم غير مسعرة	**22,642**	21,391
سندات أخرى مسعرة	**5,293**	**-**
ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(3)**	**-**
	27,932	35,323

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
صناديق مدارة	**2,133**	**-**

في 31 ديسمبر 2025 و2024، تم تصنيف كافة الاستثمارات في أوراق الدين المالية ضمن المرحلة 1. خلال السنة، لم يكن هناك أي حركات بين المراحل.

14 موجودات أخرى

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
فوائد مستحقة القبض	**36,959**	30,903
مدينون متنوعون وآخرون	**16,156**	14,733
ناقصًا: خسائر الانخفاض في القيمة لمدينين آخرين	**(819)**	(819)
ضمانات معاد حيازتها	**56,945**	56,945
	109,241	101,762

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات من قبل مقيمين معتمدين استناداً إلى طريقة المقارنة بالسوق (المستوى 3) ولا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

15 المستحق إلى البنوك والودائع من المؤسسات المالية

	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
المستحق إلى البنوك		
حسابات جارية وودائع تحت الطلب	**15,136**	40,412
ودائع محددة الأجل	**172,820**	325,018
	187,956	365,430
ودائع من مؤسسات مالية		
حسابات جارية وودائع تحت الطلب	**34,527**	53,696
ودائع محددة الأجل	**735,377**	890,817
	769,904	944,513

16 ودائع العملاء

	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
حسابات جارية/ ادخار	**1,364,451**	1,499,673
ودائع محددة الأجل	**3,590,337**	3,157,007
	4,954,788	4,656,680

تتضمن ودائع العملاء مبلغ **12,846 ألف دينار كويتي** (2024: 12,162 ألف دينار كويتي) محتفظ به كضمانات مقابل التزامات غير قابلة للإلغاء بموجب خطابات ائتمان وضمانات (راجع إيضاح 26).

17 أموال مقترضة أخرى

	سعر الفائدة الفعلي	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
سندات مساندة – الشريحة 2 بالدينار الكويتي لسنة 2031 (شريحة ثابتة)	**4.00%**	**25,000**	25,000
سندات مساندة – الشريحة 2 بالدينار الكويتي لسنة 2031 (شريحة متغيرة بحد أقصى قدره 5%)	**بنك الكويت المركزي + 2.25%**	**25,000**	25,000
قروض متوسطة الأجل – متغيرة (2026-2028)	**4.50% إلى 5.68%**	**728,540**	469,824
		778,540	519,824

18 مطلوبات أخرى

	2025 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
فوائد مستحقة الدفع	**56,217**	56,599
إيرادات مؤجلة	**7,765**	11,468
مخصصات تسهيلات غير نقدية (راجع الحركة أدناه)	**27,088**	31,486
مخصصات متعلقة بالموظفين	**31,635**	31,548
مطلوبات التأجير	**3,934**	4,124
أخرى	**27,517**	24,873
	154,156	160,098

18 مطلوبات أخرى (تتمة)

الحركة في مخصصات التسهيلات غير النقدية:

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
في 1 يناير	**31,486**	18,081
(الإفراج)/المحمل إلى بيان الدخل المجمع	**(4,398)**	13,405
في 31 ديسمبر	**27,088**	31,486

19 رأس المال

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد 3,992,627,203 سهم (2024: 3,802,502,099 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم	**399,263**	380,250

يتكون رأس المال المصرح به للبنك من **4,860,561,006 سهم** (2024: 4,860,561,006 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

20 الاحتياطيات

أ) الاحتياطي الإجباري
وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك تم استقطاع نسبة 10% من ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز للبنك أن يقرر وقف هذه الاستقطاعات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة 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.

ب) علاوة إصدار أسهم
إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع ولكن يمكن استخدامه لإعادة هيكلة رأس المال لمقاصة الخسائر المتراكمة.

ج) احتياطي إعادة تقييم العقارات
إن احتياطي إعادة تقييم العقارات يمثل فائض القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للأرض المملوكة للمجموعة. إن الرصيد في هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويتم إدراجه مباشرةً في الأرباح المرحلة عندما يتم بيع الموجودات ذات الصلة.

21 أسهم الخزينة

	2025	*2024*
عدد أسهم الخزينة	**9,607,500**	9,150,000
نسبة أسهم الخزينة	**0.24%**	0.24%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**2,377**	2,377
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**3,286**	2,681

كانت الحركة في أسهم الخزينة كما يلي:

	عدد الأسهم	
	2025	*2024*
الرصيد كما في 1 يناير	**9,150,000**	-
أسهم منحة	**457,500**	-
مشتريات	-	9,150,000
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**9,607,500**	9,150,000

22 توزيعات أرباح موصي بها ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة **9 فلس** للسهم (2024: 10 فلس للسهم) وأسهم منحة بنسبة **5%** بمبلغ **19,963 ألف دينار كويتي** (2024: 19,013 ألف دينار كويتي) على رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2025، بما يخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. في حالة الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة الموصي بها من قبل الجمعية العمومية السنوية، فسوف تستحق السداد إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية الضرورية.

خلال السنة، اعتمد المساهمون بالجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 22 مارس 2025 توزيعات أرباح نقدية بقيمة **10 فلس للسهم** (2023: 12 فلس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% بقيمة **19,013 ألف دينار كويتي** (2023: 18,107 ألف دينار كويتي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. تم تسجيل توزيعات الأرباح النقدية بمبلغ **37,934 ألف دينار كويتي** ودفعها لاحقاً. تم توزيع أسهم المنحة بتاريخ 15 أبريل 2025.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ **430 ألف دينار كويتي** (2024: 240 ألف دينار كويتي) تتوافق مع اللوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية (راجع إيضاح 23).

23 معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة ومسئولي الإدارة التنفيذية في البنك وعائلاتهم والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها) كانوا عملاء للبنك في سياق الأعمال العادي. تم الموافقة على شروط هذه المعاملات طبقاً لسياسات البنك.

فيما يلي المعاملات والأرصدة المدرجة في بيان الدخل المجمع وبيان المركز المالي المجمع:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو مسئولي الإدارة التنفيذية		*عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة*			
	2025	*2024*	***2025***	*2024*	***2025 ألف دينار كويتي***	*2024 ألف دينار كويتي*
أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات علاقة:						
أرصدة						
ودائع لدى بنوك خلال 30 يومًا	-	-	**1**	-	**31,670**	-
قروض وسلف	-	1	**15**	30	**165,980**	187,648
بطاقات ائتمان	**1**	1	**3**	5	**6**	32
ودائع	**5**	7	**39**	91	**783,445**	825,947
التزامات/ مشتقات						
ضمانات / خطابات ائتمان	-	-	**14**	23	**25,523**	70,724
عقود تحويل عملات أجنبية	-	-	**1**	-	**2,476**	-
معاملات						
إيرادات فوائد	**1**	1	**39**	55	**10,988**	11,101
مصروفات فوائد	**2**	5	**27**	23	**34,172**	50,944
صافي أتعاب وعمولات	**5**	-	**95**	89	**317**	473
مصروفات أخرى	-	-	**17**	17	**2,327**	3,896
شراء معدات	-	-	**2**	4	**34**	434
مسؤولو الإدارة التنفيذية:						
أرصدة						
قروض وسلف	**6**	9	-	-	**620**	782
بطاقات ائتمان	**12**	11	-	-	**42**	42
ودائع	**17**	17	-	-	**684**	1,967
المعاملات						
إيرادات فوائد	**10**	10	-	-	**35**	44
مصروفات فوائد	**20**	18	-	-	**98**	131

23 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن القروض الصادرة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومسئولي الإدارة التنفيذية تستحق السداد وفقاً للضوابط الرقابية لبنك الكويت المركزي وتحمل معدلات فائدة تتراوح من **4.25%** إلى **6.25%** (2024: 4.75% إلى 6.75%) سنوياً. إن بعض القروض المدفوعة مقدمًا إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهم مكفولة بضمانات. قدرت القيمة العادلة لهذه الضمانات كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ **5,200 ألف دينار كويتي** (2024: 48,031 ألف دينار كويتي).

تشتمل مكافأة الإدارة العليا بما في ذلك مسؤولي الإدارة التنفيذية على ما يلي:

	2025 *ألف دينار كويتي*	*2024 ألف دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى	**3,933**	4,345
مكافأة نهاية/ إنهاء الخدمة	**718**	234
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة	**619**	240
	5,270	4,819

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ **430 ألف دينار كويتي** (2024: 240 ألف دينار كويتي) وأتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة المدرجة ضمن المصروفات الأخرى بمبلغ **189 ألف دينار كويتي** (2024: لا شيء دينار كويتي) تتوافق مع اللوائح المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

24 الأدوات المالية

استراتيجية استخدام الأدوات المالية

كبنك تجاري، تتعلق أنشطة المجموعة بشكل أساسي باستخدام الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات. تقبل المجموعة الودائع من العملاء بمعدلات ثابتة ومتغيرة لفترات متنوعة، وتسعى إلى اكتساب هوامش فائدة فوق متوسط سعر الفائدة عن طريق استثمار هذه الأموال في موجودات عالية الجودة. كما تسعى المجموعة إلى زيادة هذه الهوامش بتجميع الأموال قصيرة الأجل والإقراض لفترات أطول بمعدلات فائدة أعلى، مع الحفاظ على السيولة الكافية للوفاء بجميع المطالبات محتملة الاستحقاق.

باستثناء ترتيبات التحوط وإدارة السيولة المحددة، يتم عادةً مقاصة الانكشافات لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المرتبطة بهذه الأدوات عن طريق الدخول في مراكز مقابلة وبالتالي يتم السيطرة على التباين في صافي المبالغ النقدية المطلوبة لتسييل مراكز السوق.

إدارة المخاطر

إن استخدام الأدوات المالية يؤدي أيضًا إلى التعرض للمخاطر المرتبطة بها. وتدرك المجموعة العلاقة بين العائدات والمخاطر ذات الصلة باستخدام الأدوات المالية وتشكل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من أهداف المجموعة الإستراتيجية.

تتمثل استراتيجية المجموعة في الحفاظ على مفهوم إدارة قوية للمخاطر وإدارة العلاقة بين المخاطر/العائدات ضمن وخلال كل نشاط رئيسي من أنشطة أعمال المجموعة. تقوم المجموعة باستمرار بمراجعة سياساتها وممارساتها في إدارة المخاطر للتأكد من عدم تعرض المجموعة لتقلبات كبيرة في قيمة الموجودات وفي ربحيتها.

قامت المجموعة بتشكيل لجنة للمخاطر تابعة لمجلس الإدارة لتعزيز فاعلية مراقبة مجلس الإدارة لمشاكل المخاطر التي تواجه المجموعة ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة متى كان ذلك ملائمًا. تقوم هذه اللجنة بالإشراف على عملية إدارة المخاطر لدى المجموعة على أساس شامل كما تضمن استقلالية قسم إدارة المخاطر لدى المجموعة. كما تتولى هذه اللجنة مراجعة كافة سياسات إدارة المخاطر ومستوى القدرة على تحمل المخاطر وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. تقوم لجنة المخاطر بمراجعة جميع المخاطر الجوهرية وأي تعرض كبير لا يفي بمعايير الإقراض العادية. ويترأس الإدارة المعنية بإدارة المخاطر رئيس إدارة المخاطر الذي يتولى رفع التقارير إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما شكلت المجموعة أيضًا لجنة المخاطر التنفيذية والتي يترأسها كل من الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة المخاطر، والتي تعتبر اللجنة العليا لحوكمة المخاطر على مستوى الإدارة العليا. وتقوم الإدارة المعنية بإدارة المخاطر لدى المجموعة برفع تقارير منتظمة إلى كل من لجنة المخاطر ولجنة المخاطر التنفيذية بحيث يكون أعضاء اللجان على دراية تامة بكافة أشكال حالات التعرض للمخاطر بالمجموعة.

تعرض الأقسام التالية المخاطر المختلفة المرتبطة بالأعمال المصرفية وطبيعتها وكيفية إدارتها.

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمالية التعرض لخسائر مالية نتيجة عجز المقترضين أو الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزاماتهم بالسداد للمجموعة طبقًا للشروط المتفق عليها. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية من أنشطة الإقراض والتمويل التجاري وأنشطة الخزينة.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان عندما يكون هناك احتمالية لاشتداد الخسائر الناتجة عن حالات التعرض للمخاطر المترابطة على سبيل المثال عندما تحتفظ مجموعة من الأطراف المقابلة بالملكية المشتركة أو تعمل في أنشطة أعمال متماثلة أو ممارسة أعمال في نفس المنطقة الجغرافية، أو من خلال تنفيذ أنشطة لها سمات اقتصادية مماثلة مما يؤدي إلى تأثر قدرة هؤلاء الأطراف بشكل مماثل على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية في حالة ظهور تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي ظروف أخرى.

تشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تؤثر على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية أو ملكية معينة.

تطبق المجموعة سياسات وإجراءات شاملة للسيطرة على جميع هذه المخاطر ومراقبتها. يتم الحد من مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للمعاملات مع الأطراف المقابلة من الأفراد والأطراف المقابلة ذوي الملكية المشتركة ومن خلال مراقبة حالات التعرض لمخاطر الائتمان في ضوء هذه الحدود والتقييم المستمر لتغطية / جودة الضمانات والجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

يتم تطبيق حدود المخاطر للعملاء من الأفراد ومجموعات العملاء وقطاعات الأعمال وحدود الدول لتنويع محفظة الإقراض وتجنب التركزات غير الملائمة. يتم السيطرة على حالات التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة التداول من خلال استخدام حدود صارمة للأطراف المقابلة واتفاقيات التقاص الأساسية وترتيبات الضمانات (متى كان ذلك مناسبًا) ومن خلال الحد من فترات التعرض للمخاطر.

تتولى إدارات الائتمان المستقلة التي تشمل مخاطر الشركات ومخاطر العملاء، والتي ترفع تقاريرها إلى رئيس إدارة المخاطر، مسئولية توفير مستوى الإدارة المركزية لمخاطر الائتمان. تتضمن مسئوليات هذه المجموعات: مراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات الائتمانية، ووضع السياسات المتعلقة بحالات التعرض لمخاطر الائتمان الكبرى التي تشمل الحد الأقصى من التعرض للمخاطر بالنسبة للعملاء من الأفراد ومجموعات العملاء وتركزات المخاطر الأخرى والحفاظ عليها؛ وتنفيذ مراجعة ائتمانية مستقلة وموضوعية لتقييم مخاطر الائتمان لكل من التسهيلات الجديدة والتسهيلات المجددة، ومراقبة التعرض للمخاطر بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ومراقبة حالات التعرض الخارجي للمخاطر، ومراقبة حالات التعرض لمخاطر مجموعات قطاعات أعمال معينة، والمحافظة على عملية تصنيف تسهيلات المجموعة وتطويرها وذلك بهدف تصنيف حالات التعرض للمخاطر وتجزئة حالات التعرض للمخاطر إلى قطاعات واضحة، وإعداد تقارير منتظمة يتم رفعها للإدارة العليا في جوانب عمل معينة مثل تركزات مخاطر العملاء/ القطاعات وحدود الدول وحالات التعرض الخارجي للمخاطر والحسابات متعثرة السداد والمخصصات.

يوجد لدى المجموعة أيضًا معايير مفصلة لاعتماد الائتمان لكل منتج من منتجات القروض للأفراد. تتنوع معايير الاستحقاق وفقاً لمنتج القرض المحدد ولكنها تتضمن بنود مثل الحد الأدنى من مدة الخدمة والحد الأدنى للراتب وما إلى ذلك. ينبغي على المتقدم للحصول على قروض أيضاً تقديم وثيقة صادرة من صاحب العمل توضح الراتب وطول مدة الخدمة وفي معظم الحالات يتم تقديم التزام من صاحب العمل بتحويل الراتب مباشرة إلى الحساب الجاري الخاص بالمتقدم لدى المجموعة. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب ألا تتجاوز نسبة إجمالي مدفوعات الديون الشهرية للمتقدم إلى الدخل الحدود المقررة.

بخلاف لجنة المخاطر، يوجد لدى المجموعة سبعة لجان خاصة بالائتمان هي: لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار، ولجنة الائتمان التنفيذية ولجنة الائتمان الإدارية واللجنة الائتمانية للعملاء الأفراد ولجنة تصويب الائتمان ولجنة الائتمان لإدارة الثروات ولجنة التصنيف والمخصصات.

فوض مجلس الإدارة إلى لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار كافة الصلاحيات (باستثناء التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهم) في اتخاذ قرارات الائتمان في ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي. تتمثل مسئوليات لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار في المراجعة والاعتماد أو الرفض أو التعديل أو الموافقة المشروطة على طلبات الائتمان في إطار حد الإقراض القانوني لدى المجموعة وفقاً للسياسات الائتمانية للمجموعة. كما يحق للجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار منح تفويض الائتمان للجنة الائتمان التنفيذية على النحو المنصوص عليه من قبل مجلس الإدارة.

يحق للجنة الائتمان التنفيذية الموافقة أو رفض أو تعديل التسهيلات الائتمانية في نطاق الصلاحيات المفوضة والمعتمدة لها. كما يمكن للجنة الائتمان التنفيذية الموافقة على معايير وبرامج الائتمان وحدود الخزينة في ضوء مستوى تحمل المخاطر المعتمد لدى المجموعة. وللجنة سلطة تشكيل أو تعديل لجان الائتمان الحالية في نطاق الصلاحيات القانونية العامة للجنة. ويتم رفع ملخص قرارات لجنة الائتمان التنفيذية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

تجتمع لجنة الائتمان الإدارية ذات المستوى الأدنى من الصلاحيات المفوضة لها بصفة منتظمة من أجل اعتماد أو رفض أو تعديل طلبات الائتمان المقدمة إليها. وتحال الطلبات التي تخرج عن نطاق حدود صلاحيات لجنة الائتمان الإدارية إلى لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار بناءً على السلطات ذات الصلة. وتتم مراجعة كافة قرارات لجنة الائتمان الإدارية بصورة دورية من قبل رئيس إدارة المخاطر.

تجتمع اللجنة الائتمانية للعملاء الأفراد متى تقتضي الضرورة ولديها صلاحية مراجعة أداء محفظة الائتمان الاستهلاكي بشكل دوري، واعتماد/تعديل معايير الائتمان الاستهلاكي وفقًا للحد المقبول للمخاطر المعتمد لدى البنك، واعتماد/تعديل تفويضات الائتمان الاستهلاكي للهيئات الفردية.

تقوم لجنة تصويب الائتمان بمراجعة عمليات تصويب الائتمان الإدارية و/أو الاعتماد أو التوصية بموافقة لجنة الائتمان الإدارية أو لجنة الائتمان التنفيذية. وتتم إحالة كافة مقترحات التسوية أو إعادة الهيكلة أو إعادة الجدولة أو وقف إجراءات الاسترداد أو شطب الديون والتي تتجاوز نطاق الصلاحيات المفوضة للجنة تصويب الائتمان إلى لجنة الائتمان المعنية.

لدى لجنة الائتمان لإدارة الثروات صلاحية اعتماد أو رفض أو تعديل طلبات الائتمان الواردة من عملاء إدارة الثروات المقدمة إليها في حدود مستويات صلاحياتها المفوضة. وتحال الطلبات التي لا تقع ضمن نطاق حدود الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمان لإدارة الثروات إلى لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار استناداً إلى التفويض ذي الصلة.

تقوم لجنة التصنيف والمخصصات بأعمالها وفقا لأحكام قواعد ولوائح بنك الكويت المركزي، وإرشادات السياسة الائتمانية للبنك لتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات والمحاسبة عن الإيرادات الناتجة منها، ومراقبة تصنيف محافظ الائتمان للبنك، وقرارات احتساب المخصصات. كما تتولى اللجنة مسئولية احتساب المخصصات وفقا لنماذج ومنهجيات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المطبقة من قبل المجموعة بما يتفق مع إرشادات بنك الكويت المركزي.

وفقاً لمقدار وحجم التعرض لمخاطر العملاء، يجوز مراجعة طلبات الائتمان بالنسبة لإقراض الشركات والإقراض الدولي من قبل مجلس الإدارة ولجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار ولجنة الائتمان التنفيذية ولجنة الائتمان الإدارية ولجنة تصويب الائتمان، وعادة ما تتضمن هذه الطلبات المعلومات التالية: ملخص تنفيذي وملف العميل وموجز بالحدود الائتمانية والمبالغ القائمة وتصنيف المخاطر ومذكرة ائتمانية وتحليل ربحية العميل والتحليل المالي وتحليل التدفقات النقدية وتفاصيل الغرض من القرض والضمانات ومصدر السداد وتفاصيل الضامنين، إن كان ذلك ممكناً، والبيانات المالية المدققة و/أو بيانات صافي الموجودات الشخصية، متى كان ذلك مناسبًا.

توجد لدى المجموعة حدود إقراض قانونية وحدود تتعلق بالدول وكذلك حدود لقطاعات الأعمال ينبغي التقيد بها عند النظر في الاعتماد فيما يتعلق بالطلبات أو المشاركات الائتمانية ذات الصلة.

يوجد لدى المجموعة سياسة ائتمان تفصيلية معتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها بشكل دوري. يبين دليل سياسة الائتمان المبادئ الإرشادية ومعايير مخاطر الائتمان التي تحدد حدود منح الائتمان وتقدم الهيكل الذي يجب أن تكون على أساسه الأعمال المصرفية مع التأكد من توافق الأسلوب المتبع مع كافة أنشطة الإقراض. كما تبين سياسة المجموعة الخاصة بالتعرض المقبول لمخاطر الائتمان الخاصة بكل دولة. يتم اعتماد ومراجعة الحدود الفردية للدول كل على حدة من قبل لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار. يستند هذا الاعتماد إلى تحليل الدول وتقييم متطلبات الأعمال والذي يقوم بإجرائه قسم المؤسسات المالية للمجموعة وتوصي به لجنة الائتمان الإدارية ولجنة الائتمان التنفيذية.

يقوم قسم المؤسسات المالية بمراجعة منتظمة للحدود العامة للدول المتعلقة بالمجموعة وتقييم حالات التعرض للمخاطر. تركز المراجعة على الحجم الكلي للمخاطر على مستوى الدول مع إبداء التوصيات لتغيير حدود المخاطر الفردية للدول عند الضرورة.

يعرض تقرير الحد المقبول للمخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة إطار عمل متوافق لفهم المخاطر على مستوى المؤسسة وسبل التأكد من مراعاة هذه المخاطر عند تنفيذ العمليات اليومية للمجموعة. يتم مراقبة مستوى المخاطر المقبول المحدد من قبل المجموعة والحد منه إن وجد في الوقت المناسب. ويتحدد الحد المقبول للمخاطر على مستوى كلي للأعمال المصرفية للشركات والمعاملات الدولية ومعاملات الخزينة والأعمال المصرفية للعملاء. يتم تحليل المستوى المقبول للمخاطر في قطاعات الأعمال التي تمثل أهمية لأعمال البنك.

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

تستعين المجموعة بنظام تصنيف ائتماني داخلي وقامت بتطوير نماذج للوصول إلى خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي. حيث يتم بناءا عليه تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ضمن المرحلة 1. في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، تنتقل الأداة المالية إلى المرحلة 2 ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة الائتمانية. وفي حالة انخفاض القيمة الائتمانية للأداة المالية، تنتقل الأداة المالية إلى المرحلة 3. راجع إيضاح 2.6 (أ) حول انخفاض قيمة الأدوات المالية للاطلاع على المزيد من المعلومات المتعلقة بالتصنيف ضمن المراحل.

تحتسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من التعرض للتعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المقررة طبقا لإرشادات بنك الكويت المركزي.

تتحدد خسائر الائتمان المتوقعة على أساس احتمالات التعثر للتصنيف الائتماني المقابل للتسهيل والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر في حالة التعثر. يتم تقديم المزيد من التفاصيل في الفقرات التالية من قسم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر بواسطة نماذج ملائمة لمخاطر الائتمان تراعي التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وغيرها. فيما يلي ملخص طريقة خسائر الائتمان المتوقعة:

- المرحلة 1: يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة الناتج عن أحداث التعثر في سداد تسهيل ائتماني والتي من المحتمل وقوعها خلال 12 شهر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تقوم المجموعة باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر بناءً على توقعات التعثر المحتمل وقوعها خلال 12 شهرًا من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

- المرحلة 2: عندما يسجل تسهيل ائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه بسبب عوامل كمية ونوعية، تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. إن الآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، إلا أنه يتم تقدير احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر على مدى عمر الأداة. ويتم خصم أوجه العجز النقدي المتوقعة بالنسبة التقريبية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

- المرحلة 3: بالنسبة للتسهيل الائتماني الذي يعتبر منخفض القيمة الائتمانية؛ أي وجود دليل موضوعي على التعثر، تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من التعرض لمخاطر التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الحد الأدنى للاستقطاع وفقا لإرشادات بنك الكويت المركزي.

الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية عندما يعادل تصنيف مخاطر الائتمان التعريف المقبول عالميا لـ "درجة الاستثمار". يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية (بخلاف التسهيلات الاستهلاكية/ المقسطة) ضمن المرحلة 2 عندما يتم تخفيض تصنيف المخاطر للملتزم بدرجتين للتسهيلات الائتمانية ضمن درجة الاستثمار وبدرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات المدرجة ضمن الفئة غير الاستثمارية.

تطبق المجموعة معايير كمية متناسقة بالنسبة للمحفظة المصنفة داخليا عند تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وفي حالة غياب التصنيفات في البداية، تراعي المجموعة التصنيف الحالي في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وطريقة الحساب والمستحقات لتحديد المرحلة التي يتم تصنيف التسهيلات ضمنها. إضافة إلى ذلك، تصنف المجموعة كافة التسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها وغير منخفضة القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 2.

تراعي المجموعة فترة استحقاق متوقعة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية إلى العملاء من الشركات المصنفة ضمن المرحلة 2 ما لم يكن لهذه التسهيلات تاريخ استحقاق تعاقدي غير قابل للتمديد وجدول دوري للمدفوعات دون أن يتجاوز مبلغ السداد النهائي نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. وتحدد المجموعة فترة استحقاق متوقعة بحد أدنى 5 سنوات بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان بينما تحدد فترة استحقاق تبلغ 15 سنة بالنسبة للقروض السكنية والتمويل.

تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة التسهيلات المتعثرة والتي تم تصنيفها بدرجة تتراوح ما بين 8 إلى 10 ضمن الحسابات بالمرحلة 3.

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

مراجعة المراحل

من المؤشرات الرئيسية للتغيرات في جودة الائتمان لمحفظة القروض مقدار النقل بين المراحل، حيث يشير ذلك إلى ما إذا كانت محفظة القروض قد تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تراعي المجموعة الأصل المالي كأصل "بلا تعثر" (أي؛ لم يعد منخفض القيمة) وبالتالي تعيد تصنيفه من المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أي من معايير انخفاض القيمة الائتمانية. وبالنسبة للتسهيلات منخفضة القيمة التي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، فينبغي اجتياز فترة التأخر في سداد الالتزامات (إن وجدت) والوفاء بالمدفوعات المجدولة (على أساس جاري لها جميعاً) لمدة سنة واحدة على الأقل أو كما هي محددة من قبل المجموعة لكي يتم النظر في تصنيف التسهيل ضمن المرحلة 2/المرحلة 1. كما تأخذ المجموعة في اعتبارها إرشادات بنك الكويت المركزي ذات الصلة قبل إعادة تصنيف أي تسهيل ائتماني بين المراحل. إن فترة التصحيح المقدرة بمدة سنة واحدة لا تنطبق على التسهيلات الاستهلاكية والمقسطة.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف في خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقا لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

احتمالات التعثر

تقضي سياسة المجموعة بتقييم مخاطر الائتمان للخدمات المصرفية التجارية من خلال عملية تصنيف المخاطر. تستند العملية إلى أفضل الممارسات العالمية وتضمن الشفافية والاتساق بما يتيح المقارنة بين الملتزمين. تستخدم المجموعة أداة موديز لتصنيف المخاطر بغرض تصنيف المقترضين من الشركات. وفقا لأداة موديز لتصنيف المخاطر، يتم تصنيف كافة المقترضين بناءً على تقييمات مالية وتجارية. يأخذ التقييم المالي في الاعتبار الأداء التشغيلي والسيولة وهيكل رأس المال وتغطية الدين، في حين يستند التقييم التجاري إلى مخاطر القطاع وجودة الإدارة ومكانة الشركات.

يستند الإطار المطبق من قبل المجموعة في احتساب احتمالات التعثر إلى تصنيف مخاطر الملتزم والتعثر الداخلي وبيانات الاقتصاد الكلي. وطبقا لبيانات الاقتصاد الكلي، تم مراعاة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض). وتستعين المجموعة بأدوات تصنيف قياسية خاصة بقطاع الأعمال لتقييم التصنيفات/الدرجات التي يتم الاستفادة منها في عملية تقدير احتمالات التعثر. وتتيح هذه الأداة القدرة على تحليل الأعمال واستنتاج تصنيفات المخاطر على مستوى الملتزم والتسهيل على حد سواء. يدعم هذا التحليل استخدام عوامل مالية وكذلك عوامل ذاتية غير مالية. كما تستعين المجموعة بتصنيفات خارجية من قبل وكالات تصنيف معروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

إن احتمالات التعثر هي احتمالية تعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام عامل منفصل لاحتمالات التعثر عن السداد على مدى 12 شهراً وعلى مدى فترة عمر الأداة، وذلك استنادًا إلى تخصيص المرحلة الخاص بالملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالات التعثر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. تنتج احتمالات التعثر عن السداد على مدى عمر الأصل من أداة التصنيف استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالات التعثر عن السداد على مدى عمر الأصل إلى احتمالات التعثر عن السداد في فترة زمنية معينة باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

بالنسبة للخدمات المصرفية الاستهلاكية، يتم مراقبة سلوك المقترض في السداد بصفة دورية. إن القروض الاستهلاكية غير مكفولة بضمان بشكل عام، ولكن يتم الحد من مخاطر الائتمان من خلال شرط "تحويل الراتب" الذي يتطلب من صاحب العمل الخاص بالعميل دفع راتبه مباشرة إلى حساب الراتب الخاص ببنك الخليج. إذا لم يتم قيد الرواتب ولم تكن هناك أموال في الحسابات، فإن الحسابات تصبح متأخرة السداد. يتم الاستعانة بأيام التأخر في السداد لتحديد مخاطر الائتمان بالنسبة للعملاء من الأفراد. كما تخضع طلبات القروض لعملية تقييم تتضمن "بطاقة الدرجات" بناءً على قرارات المجموعة التي يعاد التحقق منها بانتظام. بالإضافة إلى ذلك، تخضع كافة طلبات الائتمان الاستهلاكي للفحص الائتماني من قبل وكالة مرجعية ائتمانية مملوكة لقطاعات الأعمال وهي شركة شبكة الكويت للمعلومات الائتمانية ("ساي نت") لتقييم الجدارة الائتمانية ومديونية المتقدم للائتمان. تم تصنيف احتمالات التعثر بالنسبة للتسهيلات الائتمانية للعملاء من الأفراد إلى مجموعات تتشارك خصائص المخاطر المتماثلة.

بالنسبة للأدوات المالية في الخزينة والاستثمار في الأوراق المالية وأدوات السوق النقدي ومحافظ الموجودات الأخرى، يتم الاستعانة بالتصنيفات الائتمانية الصادرة من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. ويتم مراقبة وتحديث التصنيفات المعلنة تلك باستمرار.

تطبق المجموعة حدود دنيا لاحتمالات التعثر على مدى 12 شهراً بنسبة 1% للتسهيلات الائتمانية غير المندرجة ضمن فئة الاستثمار وبنسبة 0.75% للتسهيلات الائتمانية ضمن فئة الاستثمار. ومع ذلك، لا تنطبق هذه الحدود الدنيا على القروض الاستهلاكية والسكنية والتمويل وكذلك على التسهيلات الائتمانية إلى الحكومات والبنوك ذات تصنيف ائتماني خارجي لفئة الاستثمار.

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

الخسائر الناتجة عن التعثر

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير معاملات الخسائر الناتجة عن التعثر استنادا إلى تاريخ معدلات الاسترداد المتعلقة بالمطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة. وبالنسبة للتسهيلات المكفولة بضمانات، تطبق المجموعة حد أدنى للاستقطاع إلى قيمة الضمان المنصوص عليها طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان، تأخذ المجموعة في اعتبارها نسبة 50% كحد أدنى من الخسائر الناتجة عن التعثر في حالة الديون ذات الأولوية ونسبة 75% من الخسائر الناتجة عن التعثر في حالة الديون المساندة المنصوص عليها طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

التعرض للمخاطر عند التعثر

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر المبلغ الذي يدين به الملتزم إلى المجموعة في تاريخ التعثر. تراعي المجموعة حالات التعرض للمخاطر المتغيرة التي قد تزيد من حالات التعرض للمخاطر بالإضافة إلى الائتمان المسحوب. وتنشأ حالات التعرض هذه عن الحدود غير المسحوبة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، سيتضمن التعرض القيم داخل وخارج الميزانية العمومية طبقا لعامل تحويل الائتمان المنصوص عليه طبقا لإرشادات بنك الكويت المركزي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمها لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأداة منذ الاعتراف المبدئي، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. وأجرت المجموعة تحليلاً سابقاً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. ويتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لتحديد الاختلافات بين السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التقديرات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية والتي لم يتم مراعاتها عند الاحتساب الأساسي لخسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي التي تم مراعاتها، على سبيل المثال وليس الحصر، الناتج الإجمالي المحلي، ومؤشر أسعار المستهلك، والانفاق الحكومي، كما تتطلب تقييم كل من التوجهات الحالية والمتوقعة لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستناد إلى المعلومات المستقبلية يؤدي إلى زيادة درجة الأحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تستعين المجموعة بمجموعة كبيرة من الأدوات للحد من مخاطر الائتمان. تسعى المجموعة للحصول على غطاء من الضمانات وعوائد التنازل عن العقود وغير ذلك من أشكال الحماية لضمان القروض والحد من مخاطر الائتمان متى أمكن ذلك. تتضمن اتفاقيات قروض المجموعة أيضًا ترتيبات المقاصة الملزمة قانونياً بالنسبة للقروض والودائع بحيث تتمكن المجموعة من تجميع الحسابات المختلفة للعميل لدى المجموعة وتحويل الأرصدة الائتمانية لتغطية أي قروض قائمة أو تجميد الأرصدة الائتمانية حتى قيام العميل بتسوية التزاماته القائمة تجاه المجموعة.

يتم ضمان التسهيلات الائتمانية للمجموعة، عند الضرورة، من خلال الضمانات التي تتكون بصورة أساسية من: الأسهم المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية والأسهم غير المسعرة والعقارات (أراضي ومباني) والودائع الثابتة محددة الأجل والأرصدة النقدية لدى المجموعة التي تم تجميدها ورهنها بصورة قانونية لصالح المجموعة والضمانات البنكية المباشرة الصريحة وغير القابلة للإلغاء وغير المشروطة.

كما في 31 ديسمبر 2025، خضعت نسبة **25%** (2024: 25%) من إجمالي القروض والسلف القائمة لضمان جزئي أو كلي من خلال الضمانات.

تتبع المجموعة إجراءات للتأكد من عدم وجود تركز زائد لأي فئة معينة من الموجودات ضمن الضمانات.

الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالصافي بعد المخصص المحتسب للبنود الواردة في بيان المركز المالي المجمع بما في ذلك القيمة العادلة الموجبة للمشتقات دون احتساب أي ضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى. إن الحد الأقصى من تركز مخاطر الائتمان الخاصة بطرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات الصلة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل للمجموعة حسبما هو محدد من قبل التعليمات الرقابية.

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

وفقًا لفئة الموجودات المالية	*الحد الأقصى من التعرض 2025* ***ألف دينار كويتي***	*الحد الأقصى من التعرض 2024* *ألف دينار كويتي*
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	**801,058**	1,342,890
سندات خزينة حكومة الكويت	**221,000**	2,500
سندات بنك الكويت المركزي	**15,789**	140,031
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**302,330**	135,468
قروض وسلف:		
- قروض للشركات والبنوك	**3,858,159**	3,338,632
- قروض استهلاكية	**2,000,548**	2,128,306
استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13)	**283,986**	169,302
موجودات أخرى (إيضاح 14)	**52,296**	44,817
الإجمالي	**7,535,166**	7,301,946
مطلوبات محتملة والتزامات	**3,134,423**	2,926,907
عقود تحويل عملات أجنبية (بما في ذلك العقود الفورية)	**124,775**	152,614
الإجمالي	**3,259,198**	3,079,521
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**10,794,364**	10,381,467

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان أيضًا نتيجة التركز الجوهري لموجودات المجموعة بالنسبة لأي طرف مقابل فردي ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة. تسجل أكبر 20 حالة تعرض إجمالية لمخاطر القروض القائمة كنسبة مئوية من إجمالي حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2025 نسبة **14.5%** (2024: 13%).

	2025		*2024*	
	الموجودات ألف دينار كويتي	***بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي***	*الموجودات ألف دينار كويتي*	*بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي*
المنطقة الجغرافية:				
داخلية (الكويت)	**5,681,634**	**2,134,385**	5,862,090	2,074,580
منطقة الشرق الأوسط الأخرى	**922,695**	**464,849**	889,115	456,809
أوروبا	**458,153**	**259,111**	123,320	248,401
الولايات المتحدة الأمريكية وكندا	**123,132**	**107,365**	128,355	39,692
آسيا والمحيط الهادي	**70,049**	**258,132**	61,716	239,652
بقية دول العالم	**279,503**	**35,356**	237,350	20,387
	7,535,166	**3,259,198**	7,301,946	3,079,521

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

	2025		*2024*	
	الموجودات ألف دينار كويتي	***بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي***	*الموجودات ألف دينار كويتي*	*بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي*
قطاع الأعمال:				
شخصية	**2,076,638**	**80,712**	2,281,263	90,649
مالية	**1,580,703**	**704,663**	1,724,846	698,209
تجارية	**483,692**	**732,484**	473,981	636,147
نفط خام وغاز	**109,316**	**116,376**	276,576	195,459
إنشائية	**147,939**	**650,914**	160,503	698,408
حكومية	**1,559,967**	**150,512**	984,763	12
صناعية	**251,193**	**253,064**	174,359	158,600
عقارية	**1,039,371**	**108,312**	960,928	171,285
أخرى	**286,347**	**462,161**	264,727	430,752
	7,535,166	**3,259,198**	7,301,946	3,079,521

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية

تهدف سياسة المجموعة إلى تقييم مخاطر الائتمان في الأنشطة المصرفية التجارية من خلال عملية تصنيف المخاطر. تستند العملية إلى أفضل السياسات الدولية وتتيح الشفافية والاتساق بحيث يمكن المقارنة بين الملتزمين.

تستخدم المجموعة برنامج موديز لتصنيف المخاطر وذلك لتصنيف المقترضين من الشركات. وفقاً لبرنامج التصنيف موديز، يتم تصنيف كافة المقترضين استناداً إلى التقييم المالي وتقييم الأعمال. يراعي التقييم المالي الأداء التشغيلي والسيولة وهيكل رأس المال وتغطية الديون بينما يستند تقييم الأعمال إلى مخاطر قطاع الأعمال وجودة الإدارة ومكانة الشركات.

تنقسم عملية تصنيف المخاطر إلى تصنيف مخاطر الملتزمين وتصنيف مخاطر التسهيلات. تركز منهجية التصنيف على عوامل مثل: الأداء التشغيلي والسيولة وخدمة الدين وهيكل رأس المال. إن تحليل النسب يتضمن تقييم اتجاه كل نسبة على مدى فترات متعددة فيما يتعلق بتغير النسبة وتغير الاتجاه. كما أن تحليل النسب يقارن أيضاً بين قيمة النسبة لأحدث فترة وقيم المجموعة المماثلة القابلة لمقارنتها. يتضمن التقييم أيضاً التقييم النوعي للعمليات والسيولة وهيكل رأس المال.

بالنسبة للشركات الجديدة أو معاملات تمويل المشاريع، تنتج مخاطر الملتزمين عن استخدام توقعات تشمل فترة القرض.

يعكس تصنيف مخاطر الملتزمين احتمالية تعثر الملتزم (غير المتعلق بنوع التسهيل أو الضمان) على مدى الـ 12 شهراً التالية بالنسبة للتسهيل الرئيسي غير المكفول بضمان.

إن تصنيفات مخاطر الملتزمين للموجودات المنتظمة تندرج بصورة عامة في ثلاث فئات وهي بالتحديد: "مرتفعة" و"قياسية" و"مقبولة". إن حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن فئة "مرتفعة" تتمثل في تقييم المخاطر الشاملة لتكبد خسائر مالية نتيجة عجز الملتزم عن الوفاء بالتزامه على أنها منخفضة. إن حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن فئة "قياسية" تتمثل في تلك التسهيلات ذات المستوى المرضي من حيث الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد. إن حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن فئة "مقبولة" تتمثل في تلك الحسابات المنتظمة والتي يكون فيها السداد وفقاً للشروط التعاقدية بالكامل. يتم تقييم المخاطر الشاملة للخسائر المالية المصنفة كفئة "مقبولة" على أنها أعلى من حالات التعرض للمخاطر المصنفة ضمن فئة "مرتفعة" أو "قياسية".

تصنيف مخاطر التسهيلات

لدى المجموعة أيضاً إطار عمل معتمد لتصنيفات مخاطر التسهيلات. بينما لا يأخذ تصنيف مخاطر الملتزمين في الاعتبار عوامل مثل توفر الضمان والدعم، فإن تصنيف مخاطر التسهيلات هو مقياس لجودة التعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى الخسائر المتوقعة في حالة التعثر بعد أخذ الضمان والدعم في الاعتبار. إن توفر الضمان أو الدعم المؤهل يخفض بشكل جوهري من مقدار الخسائر في حالة التعثر ويعكس تصنيف مخاطر التسهيلات عوامل الحد من تلك المخاطر.

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

رمز نظام أمريكا الشمالية لتصنيف قطاعات الأعمال

تصنف المجموعة تعرض المجموعة للمخاطر وفقاً لنظام أمريكا الشمالية لتصنيف قطاعات الأعمال. إن هذه التصنيفات تأتي إضافة إلى التصنيف الذي يستند إلى رموز أغراض السداد كما يحددها بنك الكويت المركزي.

تقوم المجموعة بتصنيف القروض والسلف لعملائها بصورة رئيسية ضمن فئتين: قروض للشركات والبنوك، والقروض الاستهلاكية. تتضمن فئة القروض للشركات والبنوك التسهيلات الائتمانية ومنتجات التمويل التجاري لعملائها من الشركات والمؤسسات والبنوك. كما تتضمن فئة القروض الاستهلاكية التسهيلات الاستهلاكية والمقسطة والبطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية الأخرى للأفراد ذوي رؤوس الأموال الكبيرة والمشروعات الصغيرة والمتوسطة. ويتيح ذلك للمجموعة بتصنيف محفظتها لقطاعات فرعية متنوعة لتسهيل تحليل وتعزيز إدارة التركزات، إن وجدت.

تصنيف مخاطر المحفظة

تقوم المجموعة باحتساب المتوسط المرجح لمعدل تصنيف المخاطر الذي يتم من خلاله إجراء تقييم شامل لجودة المحفظة على فترات زمنية فاصلة منتظمة ويتم مناقشتها في لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر.

نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر لتقييم صافي القيمة المدرجة في الحساب بعد الأخذ في الاعتبار تكلفة رأس المال. تساعد النماذج على اتخاذ القرارات الائتمانية السليمة وتعزيز وزيادة القيمة التي يحصل عليها المساهمون.

البنية التحتية للائتمان

لدى المجموعة وحدة متخصصة هدفها الأساسي هو دعم تطوير واعتماد ومراقبة منتجات الائتمان وإدارة البنية التحتية لمخاطر الائتمان وإعداد تقارير نظم معلومات الإدارة. تقوم الوحدة بدعم نظم إدارة الائتمان/المخاطر ونظم طلبات الائتمان ونماذج تصنيف المخاطر ونموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر والسياسات المتعلقة بالائتمان للمجموعة. لدى المجموعة حاليًا نظام إصدار نشرة الائتمان الإلكترونية لمنتجات الائتمان إلى أعضاء لجنة الائتمان والتي بموجبها يتم تحسين كفاءة عملية اعتماد الائتمان.

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي المجمع استنادا إلى نظام التصنيف الائتماني الخاص بالمجموعة.

2025	*غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة*			*متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة*	*الإجمالي*
	مرتفعة	*قياسية*	*مقبولة*		
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	**799,910**	**1,163**	**2**	-	**801,075**
سندات خزينة حكومة الكويت	**221,000**	-	-	-	**221,000**
سندات بنك الكويت المركزي	**15,789**	-	-	-	**15,789**
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**302,336**	-	-	-	**302,336**
قروض وسلف:					
- قروض للشركات والبنوك	**3,438,988**	**564,010**	**17,434**	**10,032**	**4,030,464**
- قروض استهلاكية	**1,926,838**	**14,196**	**1,977**	**47,360**	**1,990,371**
استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13)	**281,556**	**2,445**	-	-	**284,001**
موجودات أخرى	**52,296**	-	-	-	**52,296**
	7,038,713	**581,814**	**19,413**	**57,392**	**7,697,332**

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)
تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)
البنية التحتية للائتمان (تتمة)

2024

	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة			متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة	الإجمالي
	مرتفعة	قياسية	مقبولة		
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	1,342,692	209	-	-	1,342,901
سندات خزينة حكومة الكويت	2,500	-	-	-	2,500
سندات بنك الكويت المركزي	140,031	-	-	-	140,031
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	135,469	-	-	-	135,469
قروض وسلف:					
- قروض للشركات والبنوك	3,027,169	448,452	22,908	18,195	3,516,724
- قروض استهلاكية	1,970,513	23,530	65,466	52,822	2,112,331
استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13)	163,751	5,572	-	-	169,323
موجودات أخرى	44,817	-	-	-	44,817
	6,826,942	477,763	88,374	71,017	7,464,096

تعتبر نسبة **63%** (2024: 75%) من الأرصدة متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة أقل من فترة 60 يومًا وتتراوح نسبة **37%** (2024: 25%) ما بين 60 – 90 يومًا.

الموجودات المالية منخفضة القيمة بصورة فردية حسب الفئة

2025

	مجمل التعرض ألف دينار كويتي	مخصص انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمانات ألف دينار كويتي
قروض وسلف:			
- قروض للشركات والبنوك	**15,918**	**1,816**	**13,547**
- قروض استهلاكية	**50,741**	**20,891**	**4,187**
	66,659	**22,707**	**17,734**

2024

	مجمل التعرض ألف دينار كويتي	مخصص انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمانات ألف دينار كويتي
قروض وسلف:			
- قروض للشركات والبنوك	17,258	877	15,587
- قروض استهلاكية	59,384	22,527	6,058
	76,642	23,404	21,645

المطلوبات المحتملة والالتزامات هي أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر الائتمان

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال لعميل ما عند الضرورة. ومع ذلك فإن مجموع المبالغ التعاقدية للالتزامات بتقديم الائتمان لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية، حيث إن كثيراً من هذه الالتزامات سينتهي سريانها أو يتم إلغاؤها دون أن يتم تمويلها. تم الإفصاح عن هذه الأدوات في إيضاح 26.

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

أدوات مالية مشتقة بمبالغ تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان

إن هذه الأدوات المالية المشتقة تتكون من عقود صرف العملات الأجنبية. تسمح عقود صرف العملات الأجنبية للمجموعة وعملائه بتحويل أو تعديل أو تخفيض مخاطر تحويل العملات الأجنبية. إن عقود صرف العملات الأجنبية معرضة لمخاطر الائتمان ومحددة بالقيمة الاستبدالية الحالية للأدوات التي تم تحديدها لصالح المجموعة، والتي تعتبر جزءاً بسيطاً فقط من المبالغ التعاقدية أو الاسمية المستخدمة في التعبير عن أحجامها القائمة.

يتم الإفصاح عن هذه الأدوات في إيضاح 28. تمت إدارة التعرض لمخاطر الائتمان كجزء ضمن الحدود الشاملة للقروض الممنوحة للعملاء.

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية: القروض والسلف والتسهيلات غير النقدية: المطلوبات المحتملة والالتزامات) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

في 31 ديسمبر 2025:	***المرحلة 1 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 2 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 3 ألف دينار كويتي***	***الإجمالي ألف دينار كويتي***
قروض وسلف				
- مرتفعة	**5,359,515**	**6,311**	**-**	**5,365,826**
- قياسية	**467,594**	**110,612**	**-**	**578,206**
- مقبولة	**1,929**	**17,482**	**-**	**19,411**
- متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	**15,800**	**32,467**	**-**	**48,267**
- منخفضة القيمة	**-**	**-**	**75,784**	**75,784**
	5,844,838	**166,872**	**75,784**	**6,087,494**

في 31 ديسمبر 2024:	*المرحلة 1 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2 ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3 ألف دينار كويتي*	*الإجمالي ألف دينار كويتي*
قروض وسلف				
- مرتفعة	4,980,040	17,642	-	4,997,682
- قياسية	401,224	70,758	-	471,982
- مقبولة	65,466	22,908	-	88,374
- متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	18,738	47,861	-	66,599
- منخفضة القيمة	-	-	81,060	81,060
	5,465,468	159,169	81,060	5,705,697

في 31 ديسمبر 2025:	***المرحلة 1 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 2 ألف دينار كويتي***	***المرحلة 3 ألف دينار كويتي***	***الإجمالي ألف دينار كويتي***
مطلوبات محتملة والتزامات				
- مرتفعة	**2,673,816**	**5,582**	**-**	**2,679,398**
- قياسية	**370,093**	**46,943**	**-**	**417,036**
- مقبولة	**35**	**8,706**	**-**	**8,741**
- منخفضة القيمة	**-**	**-**	**29,248**	**29,248**
	3,043,944	**61,231**	**29,248**	**3,134,423**

24 الأدوات المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

أدوات مالية مشتقة بمبالغ تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان (تتمة)

في 31 ديسمبر 2024:	*المرحلة 1* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف دينار كويتي*
مطلوبات محتملة والتزامات				
- مرتفعة	2,485,848	34,791	-	2,520,639
- قياسية	309,811	49,495	-	359,306
- مقبولة	47	12,452	-	12,499
- منخفضة القيمة	-	-	34,463	34,463
	2,795,706	96,738	34,463	2,926,907

فيما يلي تحليل الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة استنادا إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

	المرحلة 1 ***ألف دينار كويتي***	***المرحلة 2*** ***ألف دينار كويتي***	***المرحلة 3*** ***ألف دينار كويتي***	***المجموع*** ***ألف دينار كويتي***
في 31 ديسمبر 2025:				
رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025	**46,051**	**32,559**	**98,127**	**176,737**
التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة 1	**23,059**	**(7,740)**	**(15,319)**	-
- التحويل إلى المرحلة 2	**(1,425)**	**8,598**	**(7,173)**	-
- التحويل إلى المرحلة 3	**(354)**	**(2,540)**	**2,894**	-
(الافراج عن) / تحميل خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**(9,391)**	**(7,699)**	**68,858**	**51,768**
الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات المشطوبة	**-**	**-**	**(62,545)**	**(62,545)**
رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025	**57,940**	**23,178**	**84,842**	**165,960**

في 31 ديسمبر 2024:	*المرحلة 1* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 2* *ألف دينار كويتي*	*المرحلة 3* *ألف دينار كويتي*	*المجموع* *ألف دينار كويتي*
رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024	36,635	75,216	74,831	186,682
التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة 1	19,449	(3,113)	(16,336)	-
- التحويل إلى المرحلة 2	(974)	7,623	(6,649)	-
- التحويل إلى المرحلة 3	(199)	(25,648)	25,847	-
(الإفراج عن) / تحميل خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(8,860)	(21,519)	96,990	66,611
الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات المشطوبة	-	-	(76,556)	(76,556)
رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024	46,051	32,559	98,127	176,737

حساسية خسائر الائتمان المتوقعة

لقد وضعت الإدارة في اعتبارها حساسية نتائج خسائر الائتمان المتوقعة للتوقعات الاقتصادية كجزء من عملية حوكمة خسائر الائتمان المتوقعة. علاوةً على ذلك، تدرج المجموعة فائضًا في إجمالي المخصصات بنسبة **35**% (2024: 35%) عن خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح 12) مقابل أية زيادة في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الحساسية.

24 الأدوات المالية (تتمة)

ب. مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية. يتعرض القطاع المصرفي عادةً لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لأوجه عدم التطابق أو وجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة محددة. تدير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر. ويعاد تسعير أغلبية الموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة خلال سنة واحدة. وبالتالي تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بشكل محدود.

إن حساسية بيان الدخل المجمع لأسعار الفائدة تقيس تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات الفائدة المحتفظ بها في نهاية السنة. وحساسية أسعار الفائدة على حقوق الملكية (الدخل الشامل) هي تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة للإيرادات الشاملة الأخرى للسندات ذات معدلات الفائدة الثابتة/المتغيرة المحتفظ بها في نهاية السنة.

يعكس الجدول التالي تأثيرات التغير بمقدار 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة على بيان الدخل المجمع وبيان الدخل الشامل المجمع، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	2025			*2024*	
العملة	***التغير في النقاط الأساسية***	***التأثير على الربح ألف دينار كويتي***	***التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي***	*التغير في النقاط الأساسية*	*التأثير على الربح ألف دينار كويتي*	*التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي*
دينار كويتي	(+) 25	**2,521**	-	(+) 25	1,449	-
دولار أمريكي	(+) 25	**775**	**(89)**	(+) 25	1,114	-
جنيه إسترليني	(+) 25	**72**	-	(+) 25	(47)	-
يورو	(+) 25	**69**	-	(+) 25	(48)	-
ريال سعودي	(+) 25	**(159)**	-	(+) 25	-	-

ج. مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة نفسها مؤسسة كويتية وعملتها الرئيسية هي الدينار الكويتي. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية المفتوحة على أساس يومي مقابل الحدود الرقابية ويقوم مجلس الإدارة باعتماد الحدود الداخلية لضمان الامتثال.

استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المحتفظ بها في تاريخ بيان المركز المالي المجمع، وفي حالة التغير في حركات العملات الأجنبية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، يكون التأثير على بيان الدخل المجمع وبيان الدخل الشامل المجمع للمجموعة كما يلي:

	2025			*2024*	
العملة	***نسبة التغير في سعر العملة %***	***التأثير على الربح ألف دينار كويتي***	***التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي***	*نسبة التغير في سعر العملة %*	*التأثير على الربح ألف دينار كويتي*	*التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي*
دولار أمريكي	+5	**(372)**	**78**	+5	(134)	88
جنيه إسترليني	+5	**(23)**	**11**	+5	(11)	7

يتم الاحتفاظ باستثمارات المجموعة في محفظة متنوعة من الأسهم وأدوات الدين والصناديق التي تستثمر في مجموعة مختلفة من الأوراق المالية والمنتجات المدرجة بعملات مختلفة والتي لا يمكن قياس أدائها بالضرورة بالارتباط مع الحركة في سعر صرف عملة بعينها. لم يتم مراعاة سوى التأثير على القيمة الدفترية لهذه الأوراق المالية في تحليل الحساسية.

د. مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة المحتملة على الوفاء بالتزامات مدفوعاتها في الوقت المحدد عندما تصبح مستحقة أو القدرة على الوفاء بهذه الالتزامات بتكاليف كبيرة. ومخاطر السيولة هي المخاطر المتابعة التي يمكن أن تنتج عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللوقاية من هذه المخاطر، تتمتع المجموعة بتنويع مصادر التمويل وتحافظ على موجودات عالية الجودة تتضمن النقد والنقد المعادل والأوراق المالية القابلة للتداول بسهولة.

24 الأدوات المالية (تتمة)

د. مخاطر السيولة (تتمة)

تنشأ مخاطر السيولة من أنشطة التمويل العامة للمجموعة. بناء على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات تقوم مجموعة الخزينة بإدارة السيولة وعمليات التمويل لدى المجموعة لضمان توافر الأموال الكافية للوفاء بمتطلبات التمويل النقدية المعروفة للبنك وكذلك أي احتياجات غير متوقعة يمكن أن تطرأ. تحتفظ المجموعة في جميع الأوقات بمستويات مناسبة من السيولة وفقا لما تراه مناسباً للوفاء بمتطلبات الإقراض والسداد حتى في ظل الظروف الصعبة.

تقوم المجموعة بقياس ومراقبة نسب السيولة قصيرة الأجل وطويلة الأجل القائمة على تعليمات بازل 3 فيما يخص نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر. إن الغرض من نسبة تغطية السيولة هو تحسين قائمة السيولة قصيرة الأجل لدى المجموعة عن طريق التأكد من احتفاظ المجموعة بمجموعة كافية من الموجودات السائلة ذات الجودة العالية لتشمل فترة 30 يومًا من التدفقات النقدية الصادرة. وعلى نحو مماثل، تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تحسين قائمة السيولة طويلة الأجل عن طريق التأكد من احتفاظ المجموعة بمصادر تمويل مستقرة لتغطية متطلبات التمويل على المدى القصير والطويل. إضافة إلى ذلك، يتم أيضاً مراقبة مخاطر السيولة عن طريق الامتثال لحدود عدم التباين في قوائم الاستحقاق المقررة من بنك الكويت المركزي ونسبة القروض إلى الودائع.

تتضمن عملية إدارة السيولة والتمويل ما يلي: توقع التدفقات النقدية حسب العملة الرئيسية ومراقبة المركز المالي والحفاظ على معدلات السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية والاحتفاظ بمصادر تمويل متنوعة ومراقبة تركز المودعين لتجنب الاعتماد غير الملائم على كبار المودعين من الأفراد وضمان وجود مزيج تمويلي عام مرض؛ وإدارة احتياجات تمويل الدين. تحتفظ المجموعة بقاعدة تمويل متنوعة ومستقرة من الودائع الأساسية الخاصة بالأفراد والشركات كما أن مجموعة الخزينة تحتفظ بخطط طوارئ للسيولة والتمويل وذلك لمواكبة الصعوبات المحتملة التي يمكن أن تنشأ عن السوق المحلي أو الإقليمي أو وقوع أحداث جغرافية وسياسية.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة استنادا إلى ترتيبات السداد التعاقدية المتبقية (الموجودات والمطلوبات التي ليس لها فترة استحقاق تعاقدي تستند إلى توقعات الإدارة):

في 31 ديسمبر 2025:	حتى شهر واحد ألف دينار كويتي	شهر إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	سنة إلى 3 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 3 سنوات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
الموجودات:							
النقد والنقد المعادل	843,128	-	-	-	-	-	843,128
سندات خزينة حكومة الكويت	-	-	71,500	-	67,000	82,500	221,000
سندات بنك الكويت المركزي	-	7,929	7,860	-	-	-	15,789
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	166,945	135,385	-	-	-	302,330
قروض وسلف	321,208	478,875	272,638	678,451	1,732,924	2,374,611	5,858,707
استثمارات في أوراق مالية	55,812	45,587	37,168	6,047	115,760	48,387	308,761
موجودات أخرى	43,587	2,963	2,585	1,769	57,981	356	109,241
مباني ومعدات	-	-	-	-	-	40,753	40,753
مجموع الموجودات	1,263,735	702,299	527,136	686,267	1,973,665	2,546,607	7,699,709
المطلوبات:							
المستحق إلى البنوك	83,042	28,743	-	76,171	-	-	187,956
ودائع من المؤسسات المالية	178,558	294,351	160,346	136,649	-	-	769,904
ودائع العملاء	1,920,761	978,255	1,212,655	823,494	19,623	-	4,954,788
أموال مقترضة أخرى	22,600	15,270	-	30,540	710,130	-	778,540
مطلوبات أخرى	25,350	53,170	22,042	21,184	32,410	-	154,156
إجمالي المطلوبات	2,230,311	1,369,789	1,395,043	1,088,038	762,163	-	6,845,344

24 الأدوات المالية (تتمة)

د. مخاطر السيولة (تتمة)

في 31 ديسمبر 2024:	حتى شهر واحد ألف	شهر إلى 3 أشهر ألف	3 إلى 6 أشهر ألف	6 إلى 12 شهراً ألف	سنة إلى 3 سنوات ألف	أكثر من 3 سنوات ألف	المجموع ألف
الموجودات:	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
النقد والنقد المعادل	1,387,876	-	-	-	-	-	1,387,876
سندات خزينة حكومة الكويت	-	-	-	-	2,500	-	2,500
سندات بنك الكويت المركزي	18,972	93,378	27,681	-	-	-	140,031
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	130,468	-	-	5,000	-	135,468
قروض وسلف	322,886	532,793	222,443	757,429	1,053,024	2,578,363	5,466,938
استثمارات في أوراق مالية	-	41,306	101,549	8,953	16,852	35,965	204,625
موجودات أخرى	36,970	1,482	2,376	2,069	57,418	1,447	101,762
مباني ومعدات	-	-	-	-	-	40,948	40,948
مجموع الموجودات	1,766,704	799,427	354,049	768,451	1,134,794	2,656,723	7,480,148
المطلوبات:							
المستحق إلى البنوك	190,925	49,444	69,842	55,219	-	-	365,430
ودائع من المؤسسات المالية	410,277	254,439	121,133	156,515	2,149	-	944,513
ودائع العملاء	1,845,548	954,138	1,110,348	721,116	25,530	-	4,656,680
أموال مقترضة أخرى	-	-	-	70,810	449,014	-	519,824
مطلوبات أخرى	29,468	56,669	21,309	20,540	32,112	-	160,098
إجمالي المطلوبات	2,476,218	1,314,690	1,322,632	1,024,200	508,805	-	6,646,545

تلخص الجداول التالية قائمة الاستحقاق الخاصة بالمطلوبات المالية والمطلوبات المحتملة والالتزامات والمطلوبات المالية غير المشتقة لدى المجموعة في 31 ديسمبر استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع للإخطار، يتم التعامل معها كما لو تم ارسال الإخطار فوراً.

في 31 ديسمبر 2025:	***أقل من شهر واحد ألف***	***شهر إلى 3 أشهر ألف***	***3 إلى 12 شهراً ألف***	***سنة إلى 5 سنوات ألف***	***أكثر من 5 سنوات ألف***	***المجموع ألف***
المطلوبات المالية:	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
المستحق إلى البنوك	**78,226**	**23,096**	**69,168**	**20,804**	-	**191,294**
ودائع من المؤسسات المالية	**34,828**	**157,982**	**530,175**	**66,289**	-	**789,274**
ودائع العملاء	**1,401,512**	**470,649**	**2,971,196**	**206,519**	-	**5,049,876**
أموال مقترضة أخرى	**25,665**	**20,941**	**56,654**	**741,406**	-	**844,666**
مطلوبات أخرى	**25,350**	**53,170**	**43,226**	**32,410**	-	**154,156**
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	**1,565,581**	**725,838**	**3,670,419**	**1,067,428**	-	**7,029,266**

24 الأدوات المالية (تتمة)

د. مخاطر السيولة (تتمة)

في 31 ديسمبر 2024:	*أقل من شهر واحد* *ألف*	*شهر إلى 3 أشهر* *ألف*	*3 إلى 12 شهراً* *ألف*	*سنة إلى 5 سنوات* *ألف*	*أكثر من 5 سنوات* *ألف*	*المجموع* *ألف*
المطلوبات المالية:	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
المستحق إلى البنوك	145,079	39,108	143,201	46,545	-	373,933
ودائع من المؤسسات المالية	93,803	290,241	493,885	85,845	-	963,774
ودائع العملاء	1,577,678	334,744	2,494,616	341,656	-	4,748,694
أموال مقترضة أخرى	2,214	4,297	89,872	470,754		567,137
مطلوبات أخرى	29,468	56,669	41,849	32,112	-	160,098
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	1,848,242	725,059	3,263,423	976,912	-	6,813,636

يوضح الجدول التالي فترة انتهاء الاستحقاق التعاقدي الخاصة بالمطلوبات المحتملة لدى المجموعة:

في 31 ديسمبر 2025:	***أقل من شهر واحد*** ***ألف***	***شهر إلى 3 أشهر*** ***ألف***	***3 إلى 12 شهراً*** ***ألف***	***سنة إلى 5 سنوات*** ***ألف***	***أكثر من 5 سنوات*** ***ألف***	***المجموع*** ***ألف***
	دينار كويتي	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
مطلوبات محتملة	**224**	**52,009**	**555,290**	**554,678**	**721,586**	**1,883,787**
التزامات	**6,257**	**19,096**	**109,320**	**419,525**	**696,438**	**1,250,636**
	6,481	**71,105**	**664,610**	**974,203**	**1,418,024**	**3,134,423**

في 31 ديسمبر 2024:	*أقل من شهر واحد* *ألف*	*شهر إلى 3 أشهر* *ألف*	*3 إلى 12 شهراً* *ألف*	*سنة إلى 5 سنوات* *ألف*	*أكثر من 5 سنوات* *ألف*	*المجموع* *ألف*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
مطلوبات محتملة	3,224	53,935	373,494	592,273	735,357	1,758,283
التزامات	4,577	21,432	61,272	413,062	668,281	1,168,624
	7,801	75,367	434,766	1,005,335	1,403,638	2,926,907

يوضح الجدول التالي انتهاء فترة الاستحقاق التعاقدي الخاصة بمراكز عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة لدى المجموعة:

المشتقات	***أقل من شهر واحد*** ***ألف***	***شهر إلى 3 أشهر*** ***ألف***	***3 إلى 12 شهراً*** ***ألف***	***المجموع*** ***ألف***
	دينار كويتي	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
في 31 ديسمبر 2025:				
تحويل العملات الأجنبية الآجلة	**23,483**	**85,974**	-	**109,457**
في 31 ديسمبر 2024:				
تحويل العملات الأجنبية الآجلة	99,353	-	-	99,353

24 الأدوات المالية (تتمة)

هـ. مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن أدوات رقابة داخلية غير كافية أو تؤدي إلى الفشل أو الأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو الأحداث الخارجية. ولدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب الأنواع الأخرى من المخاطر المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة.

يتم مراقبة مخاطر التشغيل بشكل أساسي من خلال وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في الإدارة المعنية بإدارة المخاطر. لدى هذه الإدارة وحدات متخصصة تركز على الاحتيال والتكنولوجيا والسياسات والإجراءات واستمرارية الأعمال وإدارة الأطراف الأخرى والمعلومات والأمن السيبراني. تتولى الإدارة التحقق من الالتزام بالسياسات والإجراءات لغرض تحديد وتقييم ومراقبة والاشراف على مخاطر التشغيل كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر. تلتزم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات بتاريخ 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ورقابة مخاطر التشغيل لدى البنوك.

و. مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب قيمة الاستثمارات في الأسهم نتيجة التغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات نتيجة عوامل متعلقة بالأداة الفردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة بالسوق. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها.

إن جزءاً من استثمارات المجموعة يتم الاحتفاظ به في محفظة متنوعة من صناديق مدارة والتي تستثمر في مجموعة متنوعة من الأوراق المالية التي لا يمكن بالضرورة قياس أدائها فيما يتعلق بالحركة في أي مؤشر أسهم محدد.

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) في نهاية السنة بسبب التغير المقدر بنسبة 5% في مؤشرات السوق (بافتراض تغير الاستثمارات في الأسهم المدرجة بما يتفق مع أسواق الأسهم)، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	*نسبة التغير في أسعار الأسهم %*	***2025 التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي***	*2024 التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي*
سوق الكويت للأوراق المالية	+5%	-	697

ز. مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع مثل القروض ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة.

إن معظم الموجودات المالية للمجموعة تحمل فائدة ذات أسعار متغيرة. إضافة إلى ذلك، فإن معظم المطلوبات المالية التي تحمل فائدة حيث تحتفظ المجموعة بخيار السداد، لها فترة استحقاق أقل من سنة واحدة وبالتالي فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر المدفوعات مقدماً بصورة جوهرية.

25 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فإن القيمة الدفترية تعادل قيمتها العادلة تقريبًا، وينطبق هذا أيضًا على الودائع تحت الطلب وحسابات الادخار التي ليس لها فترة استحقاق محددة وكذلك الأدوات المالية ذات معدلات فائدة متغيرة. لم يتم إجراء أي تغيير على أساليب وطرق التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة البيانات المالية المجمعة السابقة.

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقًا لمستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

	المستوى 1 ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المستوى 2*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***المستوى 3*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***الإجمالي*** ***ألف*** ***دينار كويتي***
في 31 ديسمبر 2025:				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
أسهم	-	**86**	**22,556**	**22,642**
أوراق دين مالية	**5,290**	-	-	**5,290**
	5,290	**86**	**22,556**	**27,932**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
صناديق مدارة	-	**2,133**	-	**2,133**

	المستوى 1 *ألف* *دينار كويتي*	*المستوى 2* *ألف* *دينار كويتي*	*المستوى 3* *ألف* *دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف* *دينار كويتي*
في 31 ديسمبر 2024:				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
أسهم	13,932	116	21,275	35,323

يحلل الجدول التالي الحركة ضمن المستوى 3 من الموجودات المالية:

	في ***1 يناير*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***التغير في القيمة العادلة*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***إضافات /استبعادات*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	***في*** ***31 ديسمبر*** ***ألف*** ***دينار كويتي***
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:					
أسهم					
2025	**21,275**	**1,742**	**(453)**	**(8)**	**22,556**
2024	21,294	(20)	-	1	21,275

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية أعلاه المصنفة ضمن المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3 طبقا لسياسة قياس القيمة العادلة المبينة في إيضاح 2. خلال السنة، لم يتم إجراء أي تحويلات ما بين مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

تم تحديد القيمة العادلة الموجبة والسالبة لعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة باستخدام مدخلات جوهرية من بيانات السوق الملحوظة (المستوى 2). انظر إيضاح 28.

قدرت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ **278,696 ألف دينار كويتي** (2024: 169,302 ألف دينار كويتي) ومبلغ **279,306 ألف دينار كويتي** (المستوى 1) (2024: 169,201 ألف دينار كويتي) على التوالي.

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام نماذج تقييم تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات. قد تتضمن هذه الافتراضات تقديرات تستخدم هوامش الائتمان ونماذج التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية من خلال الافتراضات التي ترى الإدارة أنها متسقة مع تلك المستخدمة من قبل المشاركين في السوق في تقييم مثل هذه الموجودات والمطلوبات المالية. كما أجرت المجموعة تحليل حساسية عن طريق تباين هذه الافتراضات بهامش معقول وليس هناك أي تأثير جوهري.

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويعاد تسعير معدلات الفائدة على هذه الموجودات والمطلوبات المالية على الفور استنادًا إلى حركات السوق. تم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن المستوى 3 وتم تحديدها استنادًا إلى التدفقات النقدية المخصومة حيث تتمثل المدخلات الأكثر جوهرية في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة.

26 مطلوبات محتملة والتزامات

للوفاء بمتطلبات العملاء من التمويل، تقوم المجموعة بإبرام اتفاقيات حول العديد من المطلوبات المحتملة والالتزامات غير القابلة للإلغاء. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع إلا أنها تتضمن مخاطر ائتمان وبالتالي تعد جزءًا من المخاطر الكلية للمجموعة.

فيما يلي إجمالي المطلوبات المحتملة والالتزامات القائمة:

	2025 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
ضمانات	**1,333,578**	1,363,359
خطابات ائتمان وحوالات مقبولة	**550,209**	394,924
التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء	**182,246**	54,485
التزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء	**1,068,390**	1,114,139
	3,134,423	2,926,907

تتيح الشروط التعاقدية للمجموعة الحق في سحب هذه التسهيلات في أي وقت.

27 تحليل القطاعات

أ. وفقًا لوحدة الأعمال

الخدمات المصرفية التجارية	قبول الودائع من العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات وتقديم القروض الاستهلاكية والحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان وتحويل الأموال إلى الأفراد والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات والبنوك.
الخزينة والاستثمارات	تقديم خدمات السوق النقدي والمتاجرة والخزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالمجموعة عن طريق استخدام سندات خزينة حكومة الكويت والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات المقبولة لدى البنوك الأخرى. تُدار الاستثمارات الخاصة للمجموعة من قبل وحدة الاستثمارات.

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

	الخدمات المصرفية التجارية		***الخزينة والاستثمارات***		***المجموع***	
	2025 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*	***2025*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*	***2025*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2024* *ألف* *دينار كويتي*
إيرادات تشغيل	**131,171**	135,469	**12,460**	15,650	**143,631**	151,119
نتيجة القطاعات	**55,019**	56,039	**8,378**	12,458	**63,397**	68,497
إيرادات غير موزعة					**45,252**	48,209
مصروفات غير موزعة					**(56,269)**	(56,534)
ربح السنة					**52,380**	60,172
موجودات القطاعات	**5,957,140**	5,573,953	**1,661,238**	1,832,148	**7,618,378**	7,406,101
موجودات غير موزعة					**81,331**	74,047
إجمالي الموجودات					**7,699,709**	7,480,148
مطلوبات القطاعات	**3,234,996**	3,261,131	**3,382,472**	3,191,679	**6,617,468**	6,452,810
مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة					**1,082,241**	1,027,338
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					**7,699,709**	7,480,148

27 تحليل القطاعات (تتمة)

ب. إن معلومات القطاعات الجغرافية المتعلقة بمواقع الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية مبينة في إيضاح 24 (أ).

إن الإيرادات الناتجة من معاملات مع عميل خارجي أو طرف مقابل فردي لم ينتج عنها نسبة 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات المجموعة في سنة 2025 أو 2024.

28 المشتقات

تقوم المجموعة ضمن سياق الأعمال العادي بإجراء أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن الأدوات المالية المشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو معدل أو مؤشر السوق المرجعي.

يعرض الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها وفقاً للمدة حتى فترة الاستحقاق. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل الأساسي للأداة المشتقة أو معدل أو مؤشر السوق المرجعي وهو الأساس الذي تقاس بناءً عليه التغيرات في قيمة المشتقات.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يتم إدراج كافة عقود المشتقات بالقيمة العادلة استناداً إلى بيانات السوق الملحوظة.

في 31 ديسمبر 2025:	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	إجمالي المبلغ الاسمي ألف دينار كويتي	المبالغ الاسمية وفقًا للمدة حتى تاريخ الاستحقاق: خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	3-12 شهراً ألف دينار كويتي
أدوات مالية مشتقة محتفظ بها كأدوات لغرض:					
المتاجرة (وعمليات التحوط غير المؤهلة)					
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة	**130**	**(22)**	**109,457**	**109,457**	**-**

في 31 ديسمبر 2024:	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	إجمالي المبلغ الاسمي ألف دينار كويتي	المبالغ الاسمية وفقًا للمدة حتى تاريخ الاستحقاق: خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	3-12 شهراً ألف دينار كويتي
أدوات مالية مشتقة محتفظ بها كأدوات لغرض:					
المتاجرة (وعمليات التحوط غير المؤهلة)					
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة	308	(7)	99,353	99,353	-

أنواع منتجات المشتقات

يتم إبرام العقود الآجلة والمستقبلية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر محدد وفي تاريخ محدد في المستقبل. إن عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة هي عقود يتم إعدادها خصيصا لتنفيذ معاملة معينة ويتم التعامل معها في السوق الموازي. يتم إبرام عقود آجلة للتعامل بالعملات الأجنبية ومعدلات الفائدة بمبالغ قياسية وفقاً لأسعار صرف منظمة وتخضع لمتطلبات هامش نقدي يومي.

إن المبادلات هي ترتيبات تعاقدية بين طرفين لتبادل الفائدة أو فروق العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ اسمي محدد أو لتحويل مخاطر الائتمان الخاصة بطرف آخر استناداً إلى مبلغ أساسي متفق عليه وفائدة قائمة ذات صلة.

بالنسبة لعقود مبادلة العملات الأجنبية يتم تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة أو المتغيرة وأيضاً المبالغ الاسمية بعملات مختلفة.

مشتقات محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة المشتقة لدى المجموعة بالمبيعات واتخاذ المراكز والموازنة. تتضمن أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة. ويتضمن اتخاذ المراكز إدارة المراكز مع توقع تقليل مخاطر السوق. تتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها.

29 كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال هو ضمان التزام المجموعة بالمتطلبات التنظيمية لرأس المال والمحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بفاعلية للتحوط من المخاطر المتعلقة بالأعمال. كما يتم مراقبة مدى كفاية رأسمال المجموعة من خلال تنفيذ عدة إجراءات من بينها تطبيق القواعد والمعدلات الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية التي يستعين بها بنك الكويت المركزي للرقابة على المجموعة.

إن الإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 2014/336 والتعديلات اللاحقة له تم إدراجها ضمن قسم "إدارة وتوزيع رأس المال" في التقرير السنوي. تم احتساب المعدلات الواردة أدناه دون أي تأثير على توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها.

تم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات مدى كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024 وفقا لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له على النحو التالي:

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
الموجودات المرجحة بالمخاطر	**5,779,274**	5,474,792
رأس المال المطلوب	**809,098**	766,471
رأس المال المتاح		
الشريحة 1 من رأس المال	**854,365**	833,603
الشريحة 2 من رأس المال	**119,508**	116,026
إجمالي رأس المال	**973,873**	949,629
معدل كفاية الشريحة 1 من رأس المال	**14.78%**	15.23%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**16.85%**	17.35%

معدل الرافعة المالية

تم احتساب معدل الرافعة المالية لدى المجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024 وفقا لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/ 2014/342 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 على النحو التالي:

	2025 ***ألف دينار كويتي***	*2024* *ألف دينار كويتي*
الشريحة 1 من رأس المال	**854,365**	833,603
إجمالي التعرض	**8,808,145**	8,540,838
معدل الرافعة المالية	**9.70%**	9.76%

إن الإفصاحات المتعلقة بلوائح كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها التعميم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 2014//336 بتاريخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرافعة المالية كما نص عليه التعميم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب/ 2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024، تم إدراجها ضمن فقرة "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

30 موجودات بصفة الأمانة

قدرت القيمة الإجمالية للموجودات التي تقوم المجموعة بالاحتفاظ بها أو إدارتها بصفة الأمانة بمبلغ **847,524 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2025 (2024: 924,742 ألف دينار كويتي)، كما قدر الدخل المتعلق بهذا النشاط بمبلغ **549 ألف دينار كويتي** (2024: 655 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن صافي الأتعاب والعمولات (إيضاح 6).