مجموعة البنك التجاري الكويتي

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

البنك التجاري الكويتي
Commercial Bank of Kuwait

ديلويت وتوش
الـوزان وشـركاه
وقعت المستندات بالأحرف
الأولى لأغراض
المطابقة فقط

البزيع وشركاهم
RSM
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

إن الإفصاحات العامة الكمية والنوعية المفصلة التالية، تم تقديمها طبقا لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي لمعيار كفاية رأس المال بازل 3 الصادرة من خلال التعميم رقم 2/ر ب/ر ب أ/2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014. إن الهدف من هذه المتطلبات، هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال (الركن الأول) وعملية المراجعة الرقابية (الركن الثاني). علاوة على ذلك، إن متطلبات الإفصاح هذه تمكن وتسمح لشركاء السوق من تقييم الأجزاء الرئيسية من المعلومات حول تعرض البنك المصرح به، للمخاطر وتقديم إطار ثابت ومفهوم للإفصاح يسهل عملية المقارنة.

1 - الشركات التابعة والاستثمارات الهامة :

إن البنك التجاري الكويتي – ش.م.ك.ع. (البنك) لديه شركة تابعة هي : شركة التجاري لوساطة الأوراق المالية – ش.م.ك. (مقفلة) – (مملوكة بنسبة 98.16%) والتي تعمل في خدمات مجال الوساطة المالية كما يمتلك البنك نسبة مقدارها 32.00% في بنك الشام الإسلامي – شركة مساهمة (شركة زميلة)، بنك خاص تأسس في الجمهورية العربية السورية ويتعامل بالأنشطة البنكية الإسلامية.

يشار إلى البنك وشركته التابعة معا "بالمجموعة".

2 - هيكل رأس المال :

يتكون رأس المال البنك المصرح به من 2,500,000,000 سهم (2023: 2,500,000,000) سهم بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد.

رأس المال - يتكون رأس المال من 1,992,056,445 (31 ديسمبر 2023: 1,992,056,445)، سهم مكتتب بها ومدفوع بالكامل بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد. كما في 31 ديسمبر 2024، يمتلك البنك 198,171,829 سهم من أسهم الخزينة (31 ديسمبر 2023: 199,133,674).

إن لدى المجموعة العناصر التالية من الشريحة الأولى TIER 1 والشريحة الثانية TIER 2 من قاعدة رأس المال :

31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي	
		أ - الشريحة الأولى من رأس المال تتكون من:
		أ - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين (CET1)
199,206	199,206	1 - رأس المال المدفوع
19,921	-	2 - توزيعات أسهم منحة مقترحة
66,791	66,791	3 - علاوة إصدار
274,161	233,351	4 - أرباح محتفظ بها
54,450	59,951	5 - احتياطي تقييم استثمارات
24,100	24,869	6 - احتياطي إعادة تقييم عقار
115,977	115,977	7 - احتياطي قانوني
17,927	17,927	8 - احتياطي عام
49	-	9 - احتياطي أسهم الخزينة
(3,506)	(3,506)	10- موجودات أخرى غير ملموسة
(98,890)	(99,369)	11 - أسهم الخزينة
-	-	12 - استثمارات غير مؤثرة في مؤسسات بنكية ومالية وشركات التأمين
-	-	13 - استثمارات مؤثرة في مؤسسات بنكية ومالية وشركات التأمين
670,186	615,197	المجموع
		ب - المضاف الى الشريحة الأولى
279	246	1 - حصة الحصص غير المسيطرة من الشركات التابعة المجمعة
279	246	المجموع
670,465	615,443	**مجموع الشريحة الأولى من رأس المال**

31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي	
		ب - الشريحة الثانية من رأس المال
100,000	50,000	1. أدوات المستوى 2 المؤهلة الصادرة مباشرة
52,686	47,803	2. مخصصات عامة (خاضعة لحد أقصى 1.25% من إجمالي مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة)
152,686	97,803	**مجموع الشريحة الثانية من رأس المال**
823,151	713,246	**مجموع رأس المال المؤهل**

ديلويت وتوش الدوزان وشركاه
وقعت المستندات بالأحرف الأولى لأغراض المطابقة فقط
DTT
RSM البريع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM
Commercial Bank of Kuwait

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

3 - كفاية رأس المال

لقد تم تطبيق الأسلوب القياسي لاحتساب رأس المال المعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات، لقد تم تقييم كفاية رأس المال مع اقترانه بتقرير معدل كفاية رأس المال المقدم إلى بنك الكويت المركزي. لدى المجموعة إطار للتخطيط والتقييم والتقرير عن كفاية رأس المال وللتأكد من أن العمليات الحالية والمستقبلية للمجموعة مدعومة برأس مال كافي في جميع الأوقات. تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال مقابل حدود داخلية عليا محددة. بالإضافة إلى ذلك، إن تقييم أية استراتيجية تمهيدية تتضمن بالضرورة تقييم متطلبات كفاية رأس المال. إن التقييم الداخلي لرأس المال تم تعزيزه من خلال تقديم إطار لقياس رأس المال الاقتصادي المعرض لكل نوع من المخاطر وعلى أساس المنشأة ككل.

أ - متطلبات رأس المال :

	31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2023		
	ألف دينار كويتي					
أ- مخاطر الائتمان	إجمالي التعرض	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات رأس المال	إجمالي التعرض	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات رأس المال
1. مطالبات على جهات سيادية	579,452	56,987	7,408	446,906	22,934	2,981
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	259,181	110,782	14,402	178,010	6,595	857
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	91,207	30,839	4,009	48,169	24,085	3,131
5. مطالبات على البنوك	1,404,243	509,225	66,199	1,334,615	537,357	69,856
6. مطالبات على الشركات	4,615,422	2,652,732	344,855	3,927,985	2,412,842	313,669
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	38,495	-	-	48,382	-	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	547,540	544,723	70,814	515,400	512,509	66,626
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	218	-	-	117	49	6
12. موجودات أخرى	142,817	142,799	18,564	153,380	157,228	20,442
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
المجموع	7,678,575	4,048,087	526,251	6,652,964	3,673,599	477,568

	31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2023		
	ألف دينار كويتي					
ب - مخاطر السوق :	إجمالي التعرض	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات رأس المال	إجمالي التعرض	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات رأس المال
1. مخاطر مراكز معدل الفائدة	-	-	-	-	-	-
2. مخاطر مراكز الملكية	254	506	66	1	-	-
3. مخاطر العملات الأجنبية	4,582	4,583	596	1,232	1,233	160
4. مخاطر السلع	-	-	-	-	-	-
5. الخيارات	-	-	-	-	-	-
المجموع	4,836	5,089	662	1,233	1,233	160
جـ مخاطر العمليات	163,242	290,088	37,711	144,508	256,314	33,321
المجموع	7,846,653	4,343,264	564,624	6,798,705	3,931,146	511,049

ب - نسب رأس المال :

1 - مجموع نسب رأس المال	%18.95	%18.14
2 - نسبة الشريحة 1 من رأس المال	%15.44	%15.66
3 - نسبة حقوق المساهمين من الشريحة 1 من حقوق المساهمين	%15.43	%15.65

البنك التجاري الكويتي Commercial Bank of Kuwait

ديلويت وتوش الوزان وشركاه
وقعت المستندات بالأحرف الأولى لأغراض المطابقة فقط
DTT

RSM البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

ج - إفصاح إضافي لرأس المال :

1 نموذج الإفصاح العام

	31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي	
	مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال	بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع
حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : الأدوات والاحتياطيات		
1. الأسهم العادية المؤجلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار	265,997	i+l
2. الأرباح المحتفظ بها	294,082	r+j
3. الدخل الشامل المتراكم الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	212,503	m+n+o+p+q
4. رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستطلاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	-	
5. الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-	
6. حقوق المساهمين (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية	772,582	
حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : التعديلات الرقابية		
7. تعديلات التقييم الوقائية	-	
8. الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	
9. الأصول غير الملموسة الأخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	3,506	f
10. الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الموجودات التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)	-	
11. احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	-	
12. عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)	-	
13. الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التوريق	-	
14. الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الإنتمان على الإلتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-	
15. صافي أصول صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة		
16. استثمارات في أسهم الخزينة (إن لم يتم تصنيفها من رأس المال المدفوع في المركز المالي)	98,890	k
17. الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-	
18. الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس مال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك (CET1))	-	d
19. الإستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنك أو المؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك (CET1))	-	
20. حقوق فروقات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك (CET1))	-	
21. الضرائب المؤجلة على جانب الموجودات الناتجة عن الفروقات المؤجلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك، وبالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)	-	
22. المبلغ الذي يتجاوز حد ال 15% من حقوق المساهمين للبنك	-	
23. منها : الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	-	
24. منها : حقوق خدمات الرهن العقاري	-	
25. منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة	-	
26. التعديلات الرقابية الأخرى المقدرة من السلطة الرقابية	-	
27. التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (الشريحة 1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (الشريحة 1) و(الشريحة 2) لتغطية الإستقطاعات	-	
28. إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (الشريحة 1)	102,396	
29. حقوق المساهمين (الشريحة 1) (CET1) بعد التعديلات الرقابية	670,186	
رأس المال الإضافي (الشريحة الأولى) : الأدوات	-	
30. الشريحة الأولى من أدوات راس المال الإضافي المؤجلة المصدرة زائد علاوة الإصدار	-	
31. منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-	
32. منها : المصنفة كإلتزامات وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة	-	
33. أدوات رأس المال المصدرة مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من (الشريحة 1) الإضافية	-	
34. (الشريحة 1) الإضافية (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة راس المال الإضافي (AT1))	279	s
35. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع	-	
36. رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	279	
	-	

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية		
37. استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)	-	
38. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	-	
39. الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)	-	
40. الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	-	
41. التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية	-	
42. التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	-	
43. اجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)	-	
44. رأس المال الإضافي (AT1)	279	
45. رأس المال الأساسي (الشريحة 1 = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الاضافي (AT1)	670,465	
رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات		
46. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة مباشرة زائدا علاوة الإصدار	100,000	g
47. أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	
48. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	-	
49. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-	
50. المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	52,686	c
51. رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	152,686	
رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية		
52. استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)	-	
53. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	
54. الإستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)	-	
55. الإستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	-	
56. التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية	-	
57. إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	
58. رأس المال المساند (الشريحة 2)	152,686	
59. **رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2))**	823,151	
60. **إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر**	4,343,264	
معدلات رأس المال والمصدات		
61. حقوق المساهمين (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%15.43	
62. الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%15.44	
63. مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%18.95	
64. متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) (تتضمن المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي)، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%10.00	
65. منها : متطلبات المصدات الرأسمالية الاحتياطية	%2.5	
66. منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	-	
67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	%0.50	
68. حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجة بالمخاطر)	%8.43	
الحدود الدنيا		
69. الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	%9.50	
70. الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	%11.00	
71. الحد الأدنى لمجموع رأس المال بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	%13.00	
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
72. الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية	-	e
73. الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية	-	
74. حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	
75. الضريبة المؤجلة المدرجة على جانب الموجودات الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

حدود الإعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)

76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	219,454	a+b+h
77. الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقا للاسلوب القياسي	52,686	c
78. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقا لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)	-	
79. الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية	-	

	31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال	بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع
حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : الأدوات والاحتياطيات		
1. الأسهم العادية المؤجلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار	265,997	i+l
2. الأرباح المحتفظ بها	233,351	r+j
3. الدخل الشامل المتراكم الأخر (والاحتياطيات الأخرى)	218,724	m+n+o+p+q
4. رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستطلاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	-	
5. الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-	
6. حقوق المساهمين (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية	718,072	
حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : التعديلات الرقابية		
7. تعديلات التقييم الوقائية	-	
8. الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	
9. الأصول غير الملموسة الأخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	3,506	f
10. الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الموجودات التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)	-	
11. احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	-	
12. عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)	-	
13. الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التوريق	-	
14. الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الإنتمان على الإلتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-	
15. صافي أصول صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة	-	
16. استثمارات في أسهم الخزينة (إن لم يتم تصنيفها من رأس المال المدفوع في المركز المالي)	99,369	k
17. الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-	
18. الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس مال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك (CET1))	-	d
19. الإستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنك أو المؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك (CET1))	-	
20. حقوق فروقات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك (CET1))	-	
21. الضرائب المؤجلة على جانب الموجودات الناتجة عن الفروقات المؤجلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك، وبالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)	-	
22. المبلغ الذي يتجاوز حد ال 15% من حقوق المساهمين للبنك	-	
23. منها : الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	-	
24. منها : حقوق خدمات الرهن العقاري	-	
25. منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة	-	
26. التعديلات الرقابية الأخرى المقدرة من السلطة الرقابية	-	
27. التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (الشريحة 1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (الشريحة 1) و(الشريحة 2) لتغطية الإستقطاعات	-	
28. إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (الشريحة 1)	102,875	
29. حقوق المساهمين (الشريحة 1) (CET1) بعد التعديلات الرقابية	615,197	
رأس المال الإضافي (الشريحة الأولى) : الأدوات		
30. الشريحة الأولى من أدوات راس المال الإضافي المؤجلة المصدرة زائد علاوة الإصدار	-	
31. منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-	
32. منها : المصنفة كإلتزامات وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة	-	

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

33. أدوات رأس المال المصدرة مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من (الشريحة 1) الإضافية	-	
34. (الشريحة 1) الإضافية (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة راس المال الإضافي (AT1))	246	s
35. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع	-	
36. رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	246	
رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية		
37. استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)	-	
38. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	-	
39. الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)	-	
40. الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	-	
41. التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية	-	
42. التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	-	
43. اجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)	-	
44. رأس المال الأضافي (AT1)	246	
45. رأس المال الأساسي (الشريحة 1 = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الاضافي (AT1)	615,443	
رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات		
46. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة مباشرة زائدا علاوة الإصدار	50,000	g
47. أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	
48. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	-	
49. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-	
50. المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	47,803	c
51. رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	97,803	
رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية		
52. استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)	-	
53. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	
54. الإستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)	-	
55. الإستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	-	
56. التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية	-	
57. إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	
58. رأس المال المساند (الشريحة 2)	97,803	
59. رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2))	713,246	
60. إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	3,931,146	
معدلات رأس المال والمصدات		
61. حقوق المساهمين (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%15.65	
62. الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%15.66	
63. مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%18.14	
64. متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدني لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) (تتضمن المصدات الرأسمالية للتقلبات الأقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي)، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%10.00	
65. منها : متطلبات المصدات الرأسمالية الأحتياطية	%2.5	
66. منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	-	
67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	%0.50	
68. حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجة بالمخاطر) الحدود الدنيا	%8.65	
69. الحد الأدني لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	%9.50	
70. الحد الأدني لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	%11.00	

البنك التجاري الكويتي Commercial Bank of Kuwait
PTT
RSM البيريق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
RSM

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

71. الحد الدني لمجموع رأس المال بخلاف المصدات الراسمالية للتقلبات الإقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	%13.00	
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
72. الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية	-	e
73. الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية	-	
74. حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	
75. الضريبة المؤجلة المدرجة على جانب الموجودات الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	
حدود الإعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	198,416	a+b+h
77. الحد الأقصي لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقا للاسلوب القياسي	47,803	c
78. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقا لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)	-	
79. الحد الأقصي لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية	-	

RSM البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSH

البزيع وشركاه
DTT
البنك التجاري الكويتي
Commercial Bank of Kuwait

2- المركز المالي المجمع بموجب المعالجة المحاسبية المالية والنطاق الرقابي للتجميع

إن أساس التجميع المستخدم لإعداد المركز المالي المجمع وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية يتفق مع تلك الأسس المستخدمة للأغراض الرقابية. إن أسس التجميع تم عرضها في الإيضاح رقم 2 (ب) ضمن البيانات المالية المجمعة. لا يوجد فرق بين المركز المالي المجمع والمركز المالي الرقابي المجمع.

إن المركز المالي الرقابي المجمع على النحو الآتي :

	31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي		
	بيان المركز المالي الرقابي المجمع	المحتويات المستخدمة في نموذج افصاحات رأس المال	بالرجوع إلى نموذج الإفصاحات العامة لرأس المال
الموجودات			
نقد وأرصدة قصيرة الأجل	1,024,854		
سندات الخزانة والبنك المركزي	86,461		
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	227,640	1,544	a
قروض وسلفيات	2,806,909		
منها : المخصصات العامة التي يتم تكوينها مقابل التعرض الممول المتضمن في محتويات الشريحة 2		209,140	b
منها : محتويات المخصص العام في الشريحة 2		52,686	c
استثمارات في أوراق مالية	423,166		
منها : الاستثمارات الغير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى (المبالغ أعلى من الحد للإستقطاعات)		-	d
منها : الاستثمارات الغير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى (المبالغ أقل من الحد للإستقطاعات)		-	e
عقارات ومعدات	28,698		
موجودات غير ملموسة	3,506	3,506	f
موجودات أخرى	64,667		
مجموع الموجودات	4,665,901		
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
مستحق إلى البنوك	244,406		
مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى	176,339		
ودائع العملاء	2,489,763	100,000	g
مصاريف تمويلية أخرى	759,960		
إلتزامات أخرى	249,707		
منها : مخصصات عامة متعلقة بالتعرض الغير ممول الملزم ضمه ضمن (الشريحة 2)		8,770	h
مجموع الإلتزامات	3,920,175		
حقوق الملكية			
حقوق المساهمين الخاصة بمساهمي البنك			
رأس المال	199,206	199,206	i
أسهم منحة مقترحة	19,921	19,921	j
اسهم الخزينة	(98,890)	98,890	k
احتياطيات	279,294		
منها : علاوة إصدار		66,791	l
منها : احتياطي قانوني		115,977	m
منها : احتياطي عام		17,927	n
منها : احتياطي أسهم الخزينة		49	o
منها : احتياطي إعادة تقييم		24,100	p
منها : احتياطي تقييم عقار استثماري		54,450	q
أرباح محتفظ بها	274,161	274,161	r
	673,692		
توزيعات أرباح مقترحة	71,755		
	745,447		
الحصص غير المسيطرة	279	279	S
مجموع حقوق الملكية	745,726		
مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	4,665,901		

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

		31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي		
		بيان المركز المالي الرقابي المجمع	المحتويات المستخدمة في نموذج افصاحات رأس المال	بالرجوع إلى نموذج الإفصاحات العامة لرأس المال
	الموجودات			
	نقد وأرصدة قصيرة الأجل	696,647		
	سندات الخزانة والبنك المركزي	176,887		
a	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	444,674	1,793	
	قروض وسلفيات	2,430,041		
	منها : المخصصات العامة التي يتم تكوينها مقابل التعرض الممول المتضمن في محتويات الشريحة 2		188,560	b
	منها : محتويات المخصص العام في الشريحة 2		47,803	c
	استثمارات في أوراق مالية	333,426		
	منها : الاستثمارات الغير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى (المبالغ أعلى من الحد للإستقطاعات)		-	d
	منها : الاستثمارات الغير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى (المبالغ أقل من الحد للإستقطاعات)		-	e
	عقارات ومعدات	29,311		
f	موجودات غير ملموسة	3,506	3,506	
	موجودات أخرى	61,521		
	مجموع الموجودات	4,176,013		
	الإلتزامات وحقوق الملكية			
	الإلتزامات			
	مستحق إلى البنوك	161,154		
	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى	190,770		
	ودائع العملاء	2,200,336		
g	مصاريف تمويلية أخرى	740,096	50,000	
	إلتزامات أخرى	223,079		
h	منها : مخصصات عامة متعلقة بالتعرض الغير ممول الملزم ضمه ضمن (الشريحة 2)		8,063	
	مجموع الإلتزامات	3,515,435		
	حقوق الملكية			
	حقوق المساهمين الخاصة بمساهمي البنك			
i	رأس المال	199,206	199,206	
j	أسهم منحة مقترحة	-	-	
k	اسهم الخزينة	(99,369)	99,369	
	احتياطيات	285,515		
l	منها : علاوة إصدار		66,791	
m	منها : احتياطي قانوني		115,977	
n	منها : احتياطي عام		17,927	
o	منها : احتياطي أسهم الخزينة		-	
p	منها : احتياطي إعادة تقييم		24,869	
q	منها : احتياطي تقييم عقار استثماري		59,951	
r	أرباح محتفظ بها	230,157	233,351	
		615,509		
	توزيعات أرباح مقترحة	44,823		
		660,332		
s	الحصص غير المسيطرة	246	246	
	مجموع حقوق الملكية	660,578		
	مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	4,176,013		

البنك التجاري الكويتي
Commercial Bank of Kuwait

برايس وترهوس
البزيع وشركاه
DTT

RSM البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM

3- الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال المصدرة		
1)	المصدر	**البنك التجاري الكويتي**
2)	الرمز المرجعي (مثل رقم الورقة المالية (CUSIP) أو (ISIN) أو بلومبيرغ للاكتتابات الخاصة)	**بنك الكويت المركزي**
3)	القوانين الحاكمة للأداة	**قانون دولة الكويت**
	المعاملة الرقابية	
4)	نوع رأس المال (CET1، AT1، T2)	**حقوق المساهمين الشريحة 1**
5)	مؤهل على مستوى البنك منفردا / المجموعة / المجموعة ومنفرداً	**المجموعة**
6)	نوع الأداة	**أسهم عادية**
7)	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي (ألف دينار كويتي)	**199,206 دينار كويتي**
8)	القيمة الإسمية للأداة	**100 فلس**
9)	التصنيف المحاسبي	**حقوق المساهمين**
10)	تاريخ الإصدار الأصلي	**19 يونيو 1960**
11)	دائمة أو محددة الاستحقاق	**دائمة**
12)	تاريخ الاستحقاق الأصلي	**لا يوجد فترة استحقاق**
13)	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	**لا**
14)	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	**غير مطبقة**
15)	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	**غير مطبقة**
	الكوبونات / توزيعات الأرباح	
16)	توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	**متغيرة**
17)	سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة	**غير مطبقة**
18)	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	**لا**
19)	توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	**اختيارية بالكامل**
20)	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	**لا**
21)	غير تراكمية أو تراكمية	**غير تراكمية**
22)	قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل	**غير تراكمية**
23)	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	**غير مطبقة**
24)	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	**غير مطبقة**
25)	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	**غير مطبقة**
26)	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	**غير مطبقة**
27)	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	**غير مطبقة**
28)	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	**غير مطبقة**
29)	خصائص التخفيض	**لا**
30)	في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض	**غير مطبقة**
31)	في حالة التخفيض، بالكامل أو جزئياً	**غير مطبقة**
32)	في حالة التخفيض، بصورة دائمة أو مؤقتة	**غير مطبقة**
33)	إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض	**غير مطبقة**
34)	المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)	**غير مطبقة**
35)	مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	**لا**
36)	إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	**غير مطبقة**

البنك التجاري الكويتي Commercial Bank of Kuwait

بوبيان وشركاه
الوزان وشركاه
DTT

RSM البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM

4 - نسبة الرفع المالي

يتم عرض نسبة الرفع المالي وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب/2014/342 بتاريخ 21 أكتوبر 2014. إن تطبيق هذا الإيضاح يعمل على الحد من التوسع في بناء نسب الرفع المالي في قطاع البنوك والتي من شأنها أن تؤدي إلى ضغط على النظام المالي والإقتصادي بشكل عام. إن نسبة الرفع المالي هي وحدة قياس ضمن متطلبات بازل 3 الشريحة الأولى وهي مقسمة على مجموع الإنكشافات داخل وخارج بنود المركز المالي للبنك.

أ- ملخص مقارنة الأصول المحاسبية مقابل انكشاف معدل الرفع

		31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي
1.	إجمالي الأصول المجمعة وفقا للبيانات المالية الصادرة	**4,665,901**	4,176,013
2.	تعديلات للاستثمارات في بنوك و منشأت مصرفية ومالية وتأمين وتجارية المجمعة لأغراض محاسبية و لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي	**-**	-
3.	تعديلات للأصول الإئتمانية المحققة في بيان المركز المالي وفقا لأغراض محاسبية تشغيلية للبنك ويتم استبعاده من إجمالي الانكشاف في حساب معدل الرفع	**-**	-
4.	انكشاف المشتقات	**39,812**	39,702
5.	انكشاف تمويل معاملات الأوراق المالية	**-**	-
6.	انكشاف لبنود خارج الميزانية (مثل قيمة معامل الائتمان)	**1,219,123**	990,607
7.	انكشافات أخرى	**(3,506)**	(3,506)
8.	**إجمالي الانكشاف في حساب معدل الرفع**	**5,921,330**	5,202,816

ب- إفصاح معدل الرفع العام

		31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي
1.	البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	**4,665,901**	4,176,013
2.	(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة 1 من رأس المال)	**(3,506)**	(3,506)
3.	**إجمالي الإنكشافات داخل بيان المركز المالي (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية)**	**4,662,395**	4,172,507
4.	تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	**32,785**	33,868
5.	مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عمليات المشتقات	**7,027**	5,834
6.	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك	**-**	-
7.	(استقطاعات الموجودات المدينة من هامش ضمان القيمة النقدية المقدمة في عمليات المشتقات)	**-**	-
8.	(انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناؤها)	**-**	-
9.	المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة	**-**	-
10.	التقاص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي (وذلك لمشتقات الائتمان المصدرة)	**-**	-
11.	**إجمالي الانكشاف للمشتقات**	**39,812**	39,702
12.	إجمالي موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي تقاص)	-	-
13.	(صافي الذمم النقدية المدينة والدائنة الناشئة عن موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية)	-	-
14.	الانكشافات للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل من خلال موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية	-	-
15.	**انكشافات البنك كوكيل في عمليات تمويل الأوراق المالية**	-	-
16.	**إجمالي الانكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية**	-	-
17.	الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني)	**2,805,748**	2,290,104
18.	(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	**(1,586,625)**	(1,299,497)
19.	**البنود خارج المركز المالي**	**1,219,123**	990,607
20.	**إجمالي الانكشافات**	**5,921,330**	5,202,816
21.	**الشريحة الأولى من رأس المال**	**670,465**	615,443
22.	**نسبة الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال / إجمالي الانكشافات)**	**%11.32**	%11.83

5 - إدارة المخاطر :

التحكم بالمخاطر :

في اعتقاد البنك عند اتخاذه المخاطر المرتبطة بعملياته فقط ان يقوم بالتحديد المناسب والتقييم والإدارة والتخفيف الملائم لعوامل الخطر المحتملة. إن المخاطر الهامة التي يتعرض لها البنك تتضمن مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التركز ومخاطر التشغيل ومخاطر التشغيل المتبقية، ومخاطر السيولة ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية.

إن قطاع إدارة المخاطر في المجموعة هو وحدة مستقلة ومتخصصة، تقوم برفع التقارير مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومن الناحية الإدارية إلى رئيس مجلس الإدارة. القسم مسؤول عن التقييم والمراقبة والتوصية باستراتيجيات التحكم في تركيز الائتمان والائتمان ، وتركيز السوق والسوق ، مخاطر السيولة والتشغيل ومعدل الفائدة والسمعة والاستراتيجية والقانونية. يتم تعيين موظفين محددين في قسم إدارة المخاطر للإشراف على كل من هذه المخاطر. يعد غياب أي خطوط إبلاغ أو ترتيبات مباشرة غير مباشرة مع الأقسام الداخلية الأخرى ، والعضوية الدائمة في جميع اللجان التنفيذية للمجموعة من بين العوامل التي تعكس الطبيعة المستقلة لعمليات إدارة المخاطر والدور المركزي الذي تحتفظ به داخل المجموعة.

ينقسم قطاع إدارة المخاطر إلى وحدات مختلفة تعمل على تقييم ومراقبة والتحكم في المخاطر المختلفة. تتكون مجموعة إدارة مخاطر الائتمان (CRM) من وحدة مخاطر ائتمان العميل (OCRM) وحدة مخاطر محفظة الائتمان (PCRM). أما مجموعة إدارة المخاطر غير المالية (NFRM) فتشمل وحدة مخاطر العمليات التي تشرف أيضًا على إدارة مخاطر الاحتيال ووحدة أمن المعلومات. تتكون مجموعة إدارة المخاطر المؤسسية (ERM) من وحدة الإشراف على المخاطر والتحليلات (RO&AD) وإدارة تحليل المخاطر والمحاكاة".(RA&SD)

1) وحدة إدارة مخاطر العمليات (ORMD) مسؤولة عن مراقبة وقياس والإبلاغ عن مخاطر العمليات التي يتعرض لها البنك، بما في ذلك مخاطر الاحتيال. تقوم الإدارة بجمع بيانات مخاطر العمليات من خلال تقييمات المخاطر والرقابة الذاتية (RCSA)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية(KRIs) ، وإجراءات المراجعة، وتقرير أحداث المخاطر. يتم الاحتفاظ بقاعدة بيانات للأحداث الخطرة وإدراجها في تقارير إدارة المخاطر الدورية. كما تتولى وحدة إدارة مخاطر العمليات مسؤولية إدارة التأمين على مستوى البنك بالكامل، بالإضافة إلى تنسيق خطة استمرارية الأعمال على مستوى البنك وضمان إجراء الاختبارات الدورية.

2) قسم أمن المعلومات (ISD) مسؤول عن تحديد ومراقبة وقياس والإبلاغ عن جميع مخاطر أمن المعلومات للبنك، بما في ذلك التهديدات الداخلية والخارجية سواء كانت متعمدة أو عرضية، والتي تؤثر على جميع أصول معلومات بالبنك. يقوم قسم أمن المعلومات بوضع السياسات والإجراءات ذات الصلة والتمسك بها؛ وكذلك اختبار فعالية الضوابط لضمان أمن أصول المعلومات الخاصة بالبنك. كما يقوم قسم أمن المعلومات برفع تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالبنك (BRMC) ومجلس الإدارة حول قدرة البنك على إدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني، بالإضافة إلى متابعة تنفيذ مشاريع أمن المعلومات. كما يعمل قسم أمن المعلومات بصفة مستشار لتقديم مدخلات لضمان الامتثال للمتطلبات الإلزامية عبر البنك لحماية أصوله المعلوماتية".

بالشراكة مع قسم الموارد البشرية، يتم تطوير برامج مخصصة للتوعية بأمن المعلومات وتكليف جميع الموظفين بترسيخ ثقافة التوعية بأمن المعلومات داخل البنك. يحافظ البنك على امتثاله لمتطلبات شهادة PCI-DSS و ISO 27001 وSWIFT CSP، بالإضافة إلى الامتثال لمتطلبات إطار عمل الأمن السيبراني لبنك الكويت المركزي.

تتولى مجموعة إدارة المخاطر المؤسسية من خلال وقسم تحليل المخاطر والمحاكاة لديها مسؤولية مراقبة السوق، السيولة، معدل الفائدة، المخاطر الإستراتيجية، مخاطر السمعة، والمخاطر القانونية. كما أنها مسؤولة عن حساب رأس المال الاقتصادي للمخاطر المختلفة، إجراء اختبارات الضغط، وتقديم تقارير عنها إلى لجنة الأصول والخصوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومجلس الإدارة والبنك المركزي. يعمل قسم تحليل المخاطر والمحاكاة أيضًا على حساب احتمالية التعثر والخسارة نظرا للتعثر سنويًا المرتبطين بدرجات الملتزم المختلفة لاستخدامها في حساب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. إن القسم مسؤول أيضًا عن تقديم تحليل خاص للمخاطر للمنتجات المصرفية الجديدة. يركز قسم سياسة المخاطر ووحدة السكرتارية في مجموعة إدارة تخطيط موارد المشاريع على تحديث سياسات إدارة المخاطر وإجراء لجنة الأصول والخصوم ولجنة الائتمان والاستثمار لبنود الاستثمار .يركز قسم وحدة تقارير المخاطر والمكتب الأوسط في مجموعة إدارة تخطيط موارد المشاريع على التقارير الدورية لمقاييس المخاطر التي تشمل تقارير المخاطر اليومية، الأسبوعية، والشهرية إلى الإدارة .تقوم الإدارة أيضًا بإعداد تقرير شهري لإدارة المخاطر الذي يتكون من نظام إدارة المعلومات بشأن محفظة الائتمان، الموقف مقابل الحدود الداخلية المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة، مخاطر السيولة، مخاطر السوق ومخاطر العمليات والتي يتم تعميمها على أعضاء لجنة الأصول والخصوم. يعمل القسم أيضًا كوسيط للخزينة حيث يراقب حدود المخاطر المتعلقة بالخزانة على أساس يومي.

يتضمن إطار إدارة المخاطر هيكل تنظيمي للجان مشتملة على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك لأغراض الموافقة ورفع التقارير. لدى مجلس الإدارة من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس ، كامل الصلاحية لاعتماد الإستراتيجيات والسياسات من خلال لجانه. إن لجنة القروض المنبثقة عن مجلس الإدارة هي أعلى سلطة في المجموعة وهي مسؤولة بشكل رئيسي بالموافقة على منح الائتمانات ، ومن أهم مسؤوليات اللجنة هي الموافقة على جميع عروض الائتمان التي تتجاوز مستوى صلاحيات الإدارة. وكذلك مراجعة واعتماد سياسة الائتمان والتعديلات اللاحقة لها. إن مجلس الإدارة هو أعلى سلطة في المجموعة لاعتماد الاستثمارات والأمور التنفيذية الأخرى التي تتجاوز صلاحيات الإدارة، تتضمن تلك الصلاحيات اعتماد استراتيجية المجموعة الموسعة وكذلك السياسات المحددة المتعلقة بإدارة المخاطر. تقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بمساعدة مجلس الإدارة في هيكلة إطار التحكم بالمخاطر لدى البنك ، وسياسات وإرشادات التقييم وإدارة المخاطر ونزعة البنك تجاه المخاطر وإستراتيجية المخاطر وتطبيق الإدارة التنفيذية لسياسات وإستراتيجيات المخاطر.

إن لجنة الاستثمار والائتمان هي الجهة التنفيذية لاتخاذ القرارات ، ولها في ذلك اعتماد جميع شؤون الاستثمار والائتمان ضمن حدود معينة. إن مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات إدارة الإطار الشامل للموجودات والمطلوبات والتي تتضمن هيكل المركز المالي ونمط الاستحقاق ومخاطر سعر الفائدة وكفاية رأس المال ومراكز العملات الأجنبية ومراجعة السياسات المتعلقة بها واعتماد الاستثناءات. وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بأداء دور لجنة المخاطر حيث لديها مستوى إشراف عالي على عملية إدارة المخاطر. إن لجنة تحديد المخصصات مسؤولة عن التقييم الشامل وإدارة المخصصات التي اتخذتها المجموعة والتأكد من أن تلك المخصصات متماشية مع المتطلبات الرقابية المتعلقة بها.

ولغرض إدارة المخاطر بطريقة شاملة ولأغراض قياس المخاطر على أساس مجمع، فإن لدى المجموعة سياسة رسمية شاملة لإدارة المخاطر والتي تقدم إرشادات مفصلة لإطار سليم لإدارة مخاطر المجموعة ككل. كما إن أهداف إدارة المخاطر يتم دعمها وتقديرها بواسطة السياسات المختلفة للمخاطر والتي تتم مراجعتها وتحديثها بصورة دورية، كما أن سياسات المخاطر بصورة عامة تقدم تخطيط تفصيلي للمخاطر المختلفة، بناء على استراتيجيات الأعمال والأداء السابق والتوقعات المستقبلية والظروف الاقتصادية، واللوائح والتعليمات الداخلية والخارجية. بالإضافة إلى ذلك فإن السياسات تتطلب أيضا القيام بتحليل شامل لمجموعة من المقاييس المحددة مسبقا قبل استحداث منتجات أو أدوات جديدة، وتتطلب تلك السياسات وضع حدود داخلية (اسمية وتستند إلى دراسة المخاطر) تهدف إلى المراقبة المستمرة والتأكيد على أن المخاطر المتعلقة بأعمال المجموعة تبقى دائما تحت السيطرة، كما أن رفع التقارير الدورية عن المخاطر للجهات المختلفة والتي تشتمل على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة وكذلك مجلس الإدارة تضمن إطلاع الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بشكل مستمر على المراكز المختلفة لدى المجموعة بما يساهم في تمكينهم من اتخاذ القرارات السليمة.

كما قامت أيضا المجموعة باختبار الضغط على المنشأة ككل بناءً على طريقة محاكاة المخاطر ، لتقوم بتحليل تأثير أحداث شديدة على الربحية وكفاية رأس المال.

يقوم البنك بالتعامل مع انواع المخاطر المختلفة بالتفصيل أدناه.

أ- مخاطر الائتمان :
في حين أن الاعتمادات (سواء داخل أو خارج الميزانية العمومية) المقدمة إلى الأطراف المقابلة تتم الموافقة عليها بشكل صارم وفقًا للوائح وتعليمات بنك الكويت المركزي، فإن مجموعة إدارة مخاطر الائتمان تتأكد من وجود السياسات والمبادئ التوجيهية والعمليات والإجراءات المناسبة لإجراء تقييم شامل لأنشطة الإقراض مع المراجعة الدورية وتحديث عمليات وآليات وتقنيات تقييم الائتمان.

إن سياسة الائتمان لقطاعات الأعمال وسياسة إدارة مخاطر الائتمان توضحان وتحددان المبادئ والتوجيهات لأنشطة الإقراض وأسس قياس ومراقبة وإدارة مخاطر الائتمان. إن سياسة الائتمان توفر الإرشادات التي تحدد معايير الإقراض وان جميع القرارات الائتمانية تتم بعد الاخذ بعين الاعتبار متطلبات لسياسات ذات الصلة.

إن سياسات قطاعات الأعمال تكمل سياسة إدارة مخاطر الائتمان التي تحدد البنية الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك أدوات تصنيف المخاطر وتحليل المحفظة والمراجعات المستقلة ، كما تم إنشاء حدود داخلية لتركز الائتمان وجودة الائتمان. يتم استباق الموافقات الائتمانية بفحص منافي للجهالة تفصيلي على عروض الائتمان وتشتمل على مراجعة مستقلة لا تشارك فيها الوحدة المعرضة للمخاطر. يشتمل الفحص المنافي للجهالة على تقييم جودة المعلومات المالية والأداء المالي التاريخي والتطلعات المستقبلية وهيكل التسهيلات، وصلتها باحتياجات العمل وخبرة الادارة، تحديد مصادر السداد والضمانات المتوفرة والدعم الاضافي المتوفر الخ. بالإضافة الى ذلك وبعد الموافقة يتم عمل مراجعة شاملة على المستوى الفردي وعلى مستوى المحفظة لمراقبة / للسيطرة بشكل فعال على محفظة الائتمان الحالية.

يستخدم البنك نموذج تقيم مخاطر العميل مستخدماً مقاييس مالية وغير مالية للوصول الى تقييم مخاطر العميل. إن نموذج تقييم مخاطر العميل للأصول غير المتعثرة يتبع مقياساً من 1 إلى 8 حيث يعتبر 1 أفضل المخاطر. أما التصنيف من 9 الى 11 فانه ينطبق على الموجودات المتعثرة. يتم استخدام التصديق الداخلي للمخاطر للحصول على الموافقات الائتمانية. وفقًا لمتطلبات بنك الكويت المركزي، فإن التصنيفات الداخلية تتعين على التصنيفات الائتمانية الخارجية، استنادًا إلى تحديد احتمالية التعثر. هناك بعض الاعتبارات غير المالية تستند إلى مجال نشاط القطاع، ومن ثم فإنها

تسمح بتقييم أكثر دقة لمخاطر النشاطات المختلفة. كما تم أيضاً إدخال نظام تصنيف مخاطر التسهيلات. يتم تطبيق الحدود القصوى لمخاطر الإقراض لطرف أو مجموعة وفقاً للأعراف التنظيمية للتركز الائتماني.

من خلال عملية التحليل المناسبة يتم التأكد من أن الحدود المعتمدة تتماشى مع نمط مخاطر العميل وبالإضافة إلى حدود الإقراض المعتمدة على أساس فردي ، فقد تم تعيين حدود انكشاف أكثر اتساعا للمخاطر وذلك للقطاعات التي تم تحديدها على أنها أكثر تعرضاً للمخاطر وتتم مراقبة التعرضات المرتبطة بهذه القطاعات. يتم تقييم الحدود الائتمانية لكل بلد بناء على تقييم داخلي للمخاطر وتقييم مؤسسات التقييم الخارجية للمخاطر السيادية، لضمان وجود تنوع في المحفظة الائتمانية فيما يخص تصنيفات السيادة، والتعرضات الجغرافية. نفذ القطاع ايضا نموذج تقييم مخاطر القطاع للسماح بمزيد من التفاصيل في تصنيف القطاع.

يقوم البنك أيضا بحساب رأس المال المعرض لمخاطر الإئتمان والذي يشمل الإقراض على أساس الاسم وتركزات الضمان والقطاع والتركزات الجغرافية ضمن الركن الثاني من معايير بازل 3.

تتعرض البنوك لمخاطر التعامل بالمشتقات المالية عن طريق المعاملات الآجلة بالقطاع الأجنبي مع البنوك الأخرى وكذلك عملاء البنوك ومبادلات أسعار الفائدة التي تم الدخول فيها لتحويط السندات ذات الفائدة الثابتة في محفظة السندات. عندما تكون القيمة الائتمانية المعدلة بالمخاطر (CVA) للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل (CCR) غير مؤثرة فإنه ليس هناك ضرورة لوجود رأس مال اقتصادي منفصل. كما أن الحدود الائتمانية لمخاطر انكشاف الأطراف المقابلة ، وهي البنوك ، يتم وضعها بناء على تقييم مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجية (ECAI) وكذلك سياسة الائتمان بالبنك ويتم مراجعتها بشكل دوري. إن الأطراف المقابلة في معاملات المشتقات المالية هي البنوك ويتم وضع حدود التعامل معها مع عدم إبلاغها بتلك الحدود ومن ثم فإن البنك يحتفظ بالسيطرة على أي انكشافات غير صحيحة. إن الحصول على وتقديم الضمانات محكوم بالاتفاقيات التي يتم الدخول فيها وفقا لما تقره الجمعية الدولية للمبادلات والتعامل بالمشتقات.

لا يتخذ البنك ضمانات للتعرض للائتمان.

ب - مخاطر السوق :

يتعرض البنك لمخاطر السوق فيما يتعلق بمحافظ الأسهم وأسعار تبادل العملات الأجنبية التي تقوم المجموعة بالمتاجرة فيها بشكل نشط وأيضا في بعض المراكز الأخرى حيث يتم تحديد قيمتها العادلة من مقاييس السوق يستخدم البنك طريقة المنهجية القياسية لاحتساب رأس المال لمخاطر السوق.

وضعت حدود لمخاطر السوق بهدف السيطرة على المخاطر المرتبطة بالأسهم ومخاطر تبادل العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر تبادل العملات الأجنبية على أساس يومي لكل عملة على حدة ويتم السيطرة عليها من خلال الحدود القصوى للعملات الأجنبية وحدود إيقاف الخسائر ، ويتم تطبيق التعليمات المرتبطة بالحدود التنظيمية لليلة واحدة والتي تشتمل أيضا الحدود الكلية القصوى بشكل صارم.

يقوم البنك أيضا بتقييم مخاطر السوق من خلال إجراءات تم تطويرها داخليا لقياس القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) – القيمة المعرضة للمخاطر تستند إلى محاكاة تاريخية على مدار المدة المراقبة مع احتساب الحد الأقصى للخسارة على مدار مدة الاحتفاظ وباستخدام نسبة مئوية مقدارها 99%. تم تحديد الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر (VaR) المسموح بها لتبادل العملات الأجنبية ومراكز المتاجرة بالأسهم. يتم إعادة قياس القيمة المعرضة للمخاطر سنوياً للتحقق من صحتها. يتم احتساب رأس المال الاقتصادي لمخاطر السوق باستخدام طريقة "النقص المتوقع" التي تتماشى مع إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية

ويتم تصنيف الاستثمارات بناء على فئات محددة مسبقا للموجودات وتخضع لحدود معتمدة لكافة تلك الفئات. بالإضافة إلى ذلك ، تقتصر القدرة الاستثمارية الإجمالية والفردية للمجموعة على الحدود والارشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي الكويتي.

كما تتناول سياسة إدارة مخاطر السوق ضرورة التحوط في ظل ظروف معينة، حيث تحدد السياسة المبادئ والإرشادات اللازمة لإنشاء استراتيجيات التحوط".

ج - مخاطر السيولة :

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة التي تتركز في اختلاف فترات الاستحقاق وتركز من جهة المطلوبات. تم وضع حدود لإدارة مخاطر السيولة وتتضمن الحدود المطلقة للفجوات التراكمية وحد لأقصى مبلغ مسموح به للإقراض. تم وضع حدود تنبيه داخلية لضمان الإلتزام بالحدود التنظيمية. تم تحسين إدارة مخاطر السيولة ، حيث تم إدخال حدود جديدة للمطلوبات من المودعين الرئيسيين ومن الأدوات ذات الحساسية ، أيضا تم إدخال حدود للاختلافات في الفترات الزمنية المختلفة للتأكد من أن الموجودات والمطلوبات المستحقة تبقى متطابقة إلى حد كبير. ويتم عمل تحليل مفصل للمطلوبات بصفة دورية للتمييز بين أنماط التجديد والتعرف على الودائع الأساسية والاتجاهات السلوكية للأموال قصيرة الأجل والعلاقات المتبادلة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية.

إن سياسة إدارة مخاطر السيولة لدى البنك تتطلب أيضا إجراء تخطيط سيولة مناسب بشكل دوري وأن اختبار الضغط يتم القيام به استنادا إلى تحليل السيناريو. كما أن خطة الطوارئ المفصلة تشكل أيضا جزء من إطار إدارة السيولة.

يتم قياس رأس المال لمخاطر السيولة بشكل دوري ضمن الركن الثاني من معايير بازل 3 باستخدام طريقة تم تطويرها داخليا.

أدخلت لجنة بازل للرقابة المصرفية تعليمات بازل 3، وغيرها، اطارا عالميا لإدارة مخاطر السيولة. قام البنك بإدخال حدود داخلية لنسب السيولة الجديدة ونسبة تغطية السيولة (LCR) وصافي نسبة التمويل المستقر (NSFR) بشكل استباقي. وقد تم قياس هذه النسب ورصدها بانتظام مقابل الحدود الرقابية أو الحدود الداخلية.

د - مخاطر أسعار الفائدة :
تقاس مخاطر أسعار الفائدة كما في التوجيهات الموضحة في سياسة إدارة مخاطر سعر الفائدة. إن غالبية موجودات ومطلوبات البنك إما أنها تستحق خلال سنة واحدة أو يتم إعادة تسعيرها خلال سنة وبالتالي يوجد تعرض محدود لمخاطر أسعار الفائدة. يتم مراقبة مخاطر سعر الفائدة بمساعدة مراقبة حساسية أسعار الفائدة والتي تعكس توزيع الموجودات والمطلوبات في نطاقات زمنية محددة مسبقاً للاستحقاق/إعادة التسعير. يحتسب العائد عند المخاطر بتطبيق مجموعات لأسعار محددة مسبقا على مراقبة حساسية أسعار الفائدة ويتم قياسها مقابل الحدود الداخلية التي تحدد تحمل البنك لهذا الخطر. إن حساسية القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين يتم احتسابها أيضاً في إطار ظروف معينة محددة مسبقاً و تغير سعر الفائدة. يتم قياس مخاطر سعر الفائدة على رأس المال ضمن الركن 2 بواسطة طريقة تم تطويرها داخلياً.

هـ- مخاطر العمليات :
تركز إدارة مخاطر العمليات على تقليص مخاطر الأحداث التي تنتج عن العمليات غير الملائمة والأخطاء البشرية وفشل النظام وكذلك عوامل خارجية عن طريق استخدام طرق تقييم متعددة والتي تتضمن التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر و إطار مؤشر المخاطر الرئيسية، ومراجعة شاملة للإجراءات المتبعة على نطاق المجموعة. لقد تم استخدام بطاقة نتائج موضوعية لتقييم مناطق مخاطر العمليات المتنوعة معتمدة على مؤشرات محددة مسبقا ولتصنيفهم ضمن فئات محدده. يستخدم هذا المقياس في تحديد رأس المال للمخاطر التشغيلية و مخاطر الالتزام و المخاطر القانونية. إن بيانات الخسارة المحتفظ بها داخليا والتي يتم تجميعها بشكل رئيسي من تقارير الأحداث ومن المعلومات عن مدى تكرار وتأثير أحداث مخاطر العمليات. تم إعداد خطة استمرارية الأعمال على نطاق المجموعة ككل وتهدف هذه الخطة إلى معالجة أي حالات طارئة غير مرتقبة كما تهدف أيضاً إلى ضمان استمرارية الأعمال بأدنى حد من الانقطاع في الأنظمة والعمليات الهامة.

إن إدارة التأمينات تشكل جزءا من إطار التسهيلات الجيدة لنقل المخاطر. تقدم التغطية التأمينية تخفيفا جزئيا لمخاطر العمليات. إن سياسة إدارة مخاطر العمليات تبين تعليمات عامة لإدارة التأمين بما في ذلك العوامل التي سوف يتم أخذها بعين الاعتبار عند هيكلة وتنظيم بوليصة التأمين ومخاطر الائتمان لدى القائم بعملية التأمين وتعريف حدود البوليصة واستقطاعات التأمين ومراجعة السياسة ومعالجة المطالبات.

و - مخاطر أمن المعلومات:
لهدف من أمن المعلومات هو ضمان الأمن العام لأصول معلومات البنك مع الأخذ في الاعتبار التهديدات الداخلية والخارجية المتعددة. توفر إدارة مخاطر أمن المعلومات منهجًا وطريقة منهجية لتحديد المخاطر وتقييم الضوابط لتحقيق هذا الهدف.

ز – مخاطر أخرى :
يوجد سياسات للمخاطر الأخرى بما في ذلك المخاطر القانونية والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة. تحدد هذه السياسات والمهام والمسؤوليات لمختلف أصحاب المصالح في إدارة ومراقبة هذه المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، استخدمت مناهج القياس الكمي لقياس رأس المال لهذه المخاطر.

6 - التعرضات للائتمان :
تظهر سياسة الائتمان لدى المجموعة معايير الإقراض العامة بالإضافة إلى السياسات المحددة المتعلقة بمجالات الإقراض المختلفة. ومن بين الأمور الأخرى. تعرف السياسة الائتمانية معايير الإقراض وعملية الموافقة على قرارات الائتمان المختلفة والمستندات المطلوبة وهامش الربحية ...، الخ. تتضمن أيضا سياسة الائتمان المستويات المختلفة لمنح الموافقات الرسمية المعتمدة استنادا إلى المبالغ/المدة وفحوى المميزات الأخرى للتسهيلات الائتمانية لاتخاذ قرارات ائتمان مناسبة.

إن جميع قرارات الائتمان التي يتم اتخاذها من مستويات الصلاحيات الائتمانية الأقل في هرم الموافقات يتم مراجعتها من قبل أعلى سلطة للموافقة وهي لجنة القروض المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية طبقا لإرشادات بنك الكويت المركزي والتي تنص على وجوب احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقا لتوجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الصادر بنك الكويت المركزي أو لقواعد البنك المركزي الخاصة تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب خسائر الانخفاض في قيمتها. (قواعد البنك المركزي). للمزيد من التفاصيل حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة يرجى الرجوع إلى إفصاح الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (2.ط.1) في البيانات المالية.

تنص قواعد البنك المركزي بوجوب تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على نهج الشريحتين. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بمجموع المخصصات العامة والخاصة. يتم احتساب المخصصات العامة بواقع 1% من التسهيلات النقدية و0.5% من التسهيلات غير النقدية بعد خصم بعض فئات محددة من الضمانات. يتم احتساب المخصصات الخاصة بناءً على التصنيف التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة كما هو موضح أدناه. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن فئات الغير منتظمة أدناه عند وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها بناءً على معايير محددة تتضمن أحكام الإدارة في زيادة مخاطر الإئتمان.

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

فترة تأخر السداد	نسبة الخسارة
أكثر من 90 يوماً وأقل من 180 يوماً	%20
أكثر من 180 يوماً وأقل من 365 يوماً	%50
أكثر من 365 يوماً	%100

ولكن كإجراء يتصف بالحذر والتحفظ يقوم البنك على الفور بتكوين مخصص بنسبة 100 ٪ ويقوم بشطب جميع التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لفترة تزيد عن 90 يوم. إن مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجية المستخدمة في حساب كفاية رأس المال تتوافق مع قواعد وأنظمة البنك المركزي الكويتي المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال. إن مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجية المسموح بها بموجب القواعد هي موديز (Moody's) وستاندارد أند بورز (Standard & Poor) وفيتش (Fitch). تُترجم تصنيفات مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجية إلى أوزان محددة للمخاطر تمشيا مع خطة التعيين المحددة في نفس القواعد. تتضمن عملية التعيين تطبيق قيود المخاطر المنصوص عليها للحصول على تصنيفات مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجية مختلفة وفي حالة مطالبات البنوك، في حالات التعرض قصيرة الأجل وطويلة الأجل، على النحو المنصوص عليه في القواعد.

أ - إجمالي التعرضات للائتمان

	31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2023		
	إجمالي التعرض ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض الممول ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض غير الممول ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض الممول ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض غير الممول ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	579,452	579,452	-	446,906	446,906	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	259,181	259,181	-	178,010	178,010	-
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	91,207	91,207	-	48,169	48,169	-
5. مطالبات على البنوك	1,404,243	1,131,486	272,757	1,334,615	1,064,899	269,716
6. مطالبات على الشركات	4,615,422	2,083,297	2,532,125	3,927,985	1,908,162	2,019,823
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	38,495	38,495	-	48,382	48,382	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	547,540	546,892	648	515,400	514,952	448
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	218	-	218	117	-	117
12. موجودات أخرى	142,817	142,817	-	153,380	153,380	-
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	7,678,575	4,872,827	2,805,748	6,652,964	4,362,860	2,290,104

ب - متوسط إجمالي التعرضات للائتمان

	31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2023		
	إجمالي التعرض ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض الممول ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض غير الممول ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض الممول ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض غير الممول ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	513,177	513,177	-	445,534	445,534	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	218,596	218,596	-	178,286	178,286	-
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	69,688	69,688	-	24,085	24,085	-
5. مطالبات على البنوك	1,369,429	1,098,193	271,236	1,439,335	1,146,853	292,482
6. مطالبات على الشركات	4,271,704	1,995,730	2,275,974	4,190,528	1,919,778	2,270,750
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	43,439	43,439	-	50,151	50,151	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	531,470	530,922	548	511,903	511,451	452
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	168	-	168	118	-	118
12. موجودات أخرى	148,099	148,099	-	153,351	153,351	-
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	7,165,770	4,617,844	2,547,926	6,993,291	4,429,489	2,563,802

البنك التجاري الكويتي Commercial Bank of Kuwait
البزيع وشركاهم RSM محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
ديلويت وتوش الوزان وشركاه
وقعت المستندات بالأحرف الأولى لأغراض المطابقة فقط

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

ج - إجمالي التعرضات للائتمان حسب القطاع الجغرافي

كما في 31 ديسمبر 2024	الكويت ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	479,589	99,863	-	-	-	579,452
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	129,752	90,610	38,819	-	-	259,181
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	29,529	-	-	61,678	91,207
5. مطالبات على البنوك	421,372	743,095	156,921	9,916	72,724	1,404,243
6. مطالبات على الشركات	4,014,411	448,371	72,724	79,841	75	4,615,422
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	38,495	-	-	-	-	38,495
9. الاستهلاكات التنظيمية	547,501	6	30	-	3	547,540
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	218	-	-	-	-	218
12. موجودات أخرى	138,082	3,931	804	-	-	142,817
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	5,769,420	1,415,405	269,298	89,757	134,965	7,678,575
نسبة التعرض للائتمان حسب القطاع الجغرافي	%75.1	%18.4	%3.5	%1.2	%1.8	%100.0

كما في 31 ديسمبر 2023	الكويت ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	417,812	29,094	-	-	-	446,906
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	156,472	21,538	-	-	-	178,010
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	48,169	-	-	-	-	48,169
5. مطالبات على البنوك	119,848	973,713	162,510	13,464	65,080	1,334,615
6. مطالبات على الشركات	3,539,029	235,340	51,797	80,086	21,733	3,927,985
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	48,382	-	-	-	-	48,382
9. الاستهلاكات التنظيمية	515,387	13	-	-	-	515,400
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	117	-	-	-	-	117
12. موجودات أخرى	150,220	2,113	1,047	-	-	153,380
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	4,995,436	1,261,811	215,354	93,550	86,813	6,652,964
نسبة التعرض للائتمان حسب القطاع الجغرافي	%75.1	%19.0	%3.2	%1.4	%1.3	%100.0

د - التعرضات للائتمان الممول حسب القطاع الجغرافي

كما في 31 ديسمبر 2024	الكويت ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	479,589	99,863	-	-	-	579,452
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	129,752	90,610	38,819	-	-	259,181
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	29,529	-	-	61,678	91,207
5. مطالبات على البنوك	421,202	568,950	92,103	9,725	39,506	1,131,486
6. مطالبات على الشركات	1,879,314	203,319	551	113	-	2,083,297
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	38,495	-	-	-	-	38,495
9. الاستهلاكات التنظيمية	546,888	4	-	-	-	546,892
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	-	-	-	-	-	-
12. موجودات أخرى	138,082	3,931	804	-	-	142,817
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	3,633,322	996,206	132,277	9,838	101,184	4,872,827
نسبة التعرض للائتمان الممول حسب القطاع الجغرافي	%74.6	%20.4	%2.7	%0.2	%2.1	%100.0

البنك التجاري الكويتي Commercial Bank of Kuwait

البزيع وشركاهم RSM محاسبون قانونيون موقع لأغراض المطابقة فقط

ديلويت وتوش الوزان وشركاه
وقعت المستندات بالأحرف الأولى لأغراض المطابقة فقط

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

كما في 31 ديسمبر 2023	الكويت ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	417,812	29,094	-	-	-	446,906
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	156,472	21,538	-	-	-	178,010
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	48,169	-	-	-	-	48,169
5. مطالبات على البنوك	119,848	765,018	101,795	13,274	64,964	1,064,899
6. مطالبات على الشركات	1,804,036	102,301	467	38	1,320	1,908,162
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	48,382	-	-	-	-	48,382
9. الاستهلاكات التنظيمية	514,939	13	-	-	-	514,952
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	-	-	-	-	-	-
12. موجودات أخرى	150,220	2,113	1,047	-	153,380	
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	3,259,878	920,077	103,309	13,312	66,284	4,362,860
نسبة التعرض للائتمان الممول حسب القطاع الجغرافي	%74.7	%21.1	%2.4	%0.3	%1.5	%100.0

هـ - التعرضات للائتمان غير الممول حسب القطاع الجغرافي

كما في 31 ديسمبر 2024	الكويت ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	-	-	-	-	-	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	-	-
5. مطالبات على البنوك	170	174,145	64,818	191	33,433	272,757
6. مطالبات على الشركات	2,135,097	245,052	72,173	79,728	75	2,532,125
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	-	-	-	-	-	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	613	2	30	-	3	648
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	218	-	-	-	-	218
12. موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	2,136,098	419,199	137,021	79,919	33,511	2,805,748
نسبة التعرض للائتمان غير الممول حسب القطاع الجغرافي	%76.2	%14.9	%4.9	%2.8	%1.2	%100.0

كما في 31 ديسمبر 2023	الكويت ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	-	-	-	-	-	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	-	-
5. مطالبات على البنوك	-	208,695	60,715	190	116	269,716
6. مطالبات على الشركات	1,734,993	133,039	51,330	80,048	20,413	2,019,823
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	-	-	-	-	-	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	448	-	-	-	-	448
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	117	-	-	-	-	117
12. موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	1,735,558	341,734	112,045	80,238	20,529	2,290,104
نسبة التعرض للائتمان غير الممول حسب القطاع الجغرافي	%75.8	%14.9	%4.9	%3.5	%0.9	%100.0

البزيع وشركاهم
RSM
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM

ديلويت وتوش
الـوزان وشـركاه
وقعت المستندات بالأحرف
الأولى لأغراض
المطابقة فقط

البنك التجاري الكويتي
Commercial Bank of Kuwait

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

و - إجمالي التعرضات للانتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية

كما في 31 ديسمبر 2024	حتى شهر ألف دينار كويتي	1 – 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 – 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 – 12 شهرا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	316,731	50,666	42,377	12,790	156,888	579,452
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	15	21,632	-	-	237,534	259,181
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	91,207	91,207
5. مطالبات على البنوك	811,288	246,632	36,845	55,056	254,422	1,404,243
6. مطالبات على الشركات	794,043	726,040	986,953	914,160	1,194,226	4,615,422
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	38,495	-	-	-	-	38,495
9. الاستهلاكات التنظيمية	210	1,006	567	10,340	535,417	547,540
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	9	47	107	17	38	218
12. موجودات أخرى	138,595	196	6	235	3,785	142,817
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	2,099,386	1,046,219	1,066,855	992,598	2,473,517	7,678,575
نسبة مجموع التعرض للانتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية	%27.3	%13.6	%13.9	%12.9	%32.3	%100.0

كما في 31 ديسمبر 2023	حتى شهر ألف دينار كويتي	1 – 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 – 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 – 12 شهرا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
14. مطالبات على جهات سيادية	187,699	78,060	72,001	7,018	102,128	446,906
15. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
16. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	178,010	178,010
17. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	48,169	-	48,169
18. مطالبات على البنوك	644,468	223,040	68,497	251,485	147,125	1,334,615
19. مطالبات على الشركات	697,436	518,807	508,723	620,120	1,582,899	3,927,985
20. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
21. بنود نقدية	48,382	-	-	-	-	48,382
22. الاستهلاكات التنظيمية	21,019	473	520	1,695	491,693	515,400
23. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
24. التعرض للقروض المتأخرة	-	47	16	11	43	117
25. موجودات أخرى	151,630	1,136	524	36	54	153,380
26. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	1,750,634	821,563	650,281	928,534	2,501,952	6,652,964
نسبة مجموع التعرض للانتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية	%26.3	%12.3	%9.8	%14.0	%37.6	%100.0

ز - التعرضات للانتمان الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

كما في 31 ديسمبر 2024	حتى شهر ألف دينار كويتي	1 – 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 – 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 – 12 شهرا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	316,731	50,666	42,377	12,790	156,888	579,452
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	15	21,632	-	-	237,534	259,181
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	91,207	91,207
5. مطالبات على البنوك	720,572	116,606	19,426	31,668	243,214	1,131,486
6. مطالبات على الشركات	449,507	211,505	458,297	436,248	527,740	2,083,297
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	38,495	-	-	-	-	38,495
9. الاستهلاكات التنظيمية	210	358	567	10,340	535,417	546,892
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	-	-	-	-	-	-
12. موجودات أخرى	138,595	196	6	235	3,785	142,817
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	1,664,125	400,963	520,673	491,281	1,795,785	4,872,827
نسبة التعرض للانتمان الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية	%34.2	%8.2	%10.7	%10.1	%36.8	%100.0

البنك التجاري الكويتي Commercial Bank of Kuwait

RSM البديع وشركاهم محاسبون قانونيون موقع لأغراض المطابقة فقط

ديلويت وتوش الوزان وشركاه وقعت المستندات بالأحرف الأولى لأغراض المطابقة فقط

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

كما في 31 ديسمبر 2023	حتى شهر ألف دينار كويتي	1 – 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 – 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 – 12 شهرا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
14. مطالبات على جهات سيادية	187,699	78,060	72,001	7,018	102,128	446,906
15. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
16. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	178,010	178,010
17. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	48,169	-	48,169
18. مطالبات على البنوك	560,654	84,841	51,038	221,354	147,012	1,064,899
19. مطالبات على الشركات	375,093	118,365	129,698	276,804	1,008,202	1,908,162
20. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
21. بنود نقدية	48,382	-	-	-	-	48,382
22. الاستهلاكات التنظيمية	20,969	424	451	1,635	491,473	514,952
23. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
24. التعرض للقروض المتأخرة	-	-	-	-	-	-
25. موجودات أخرى	151,630	1,136	524	36	54	153,380
26. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	1,344,427	282,826	253,712	555,016	1,926,879	4,362,860
نسبة التعرض للائتمان الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية	%30.8	%6.5	%5,8	%12.7	%44.2	%100.0

ح - التعرضات للائتمان غير الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

كما في 31 ديسمبر 2024	حتى شهر ألف دينار كويتي	1 – 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 – 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 – 12 شهرا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	-	-	-	-	-	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	-	-
5. مطالبات على البنوك	**90,716**	**130,026**	**17,419**	**23,388**	**11,208**	**272,757**
6. مطالبات على الشركات	**344,536**	**514,535**	**528,656**	**477,912**	**666,486**	**2,532,125**
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	-	-	-	-	-	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	-	**648**	-	-	-	**648**
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	**9**	**47**	**107**	**17**	**38**	**218**
12. موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	435,261	**645,256**	**546,182**	**501,317**	**677,732**	**2,805,748**
نسبة التعرض للائتمان غير الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية	**%15.5**	**%23.0**	**%19.5**	**%17.9**	**%24.1**	**%100.0**

كما في 31 ديسمبر 2023	حتى شهر ألف دينار كويتي	1 – 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 – 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 – 12 شهرا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	-	-	-	-	-	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	-	-
5. مطالبات على البنوك	83,814	138,199	17,459	30,131	113	269,716
6. مطالبات على الشركات	322,343	400,442	379,025	343,316	574,697	2,019,823
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-	-	-
8. بنود نقدية	-	-	-	-	-	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	50	49	69	60	220	448
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	-	47	16	11	43	117
12. موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-	-	-
	406,207	538,737	396,569	373,518	575,073	2,290,104
نسبة التعرض للائتمان غير الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية	%17.7	%23.5	%17.3	%16.3	%25.2	%100.0

البزيع وشركاهم RSM محاسبون قانونيون موقع لأغراض المطابقة فقط

البنك التجاري الكويتي Commercial Bank of Kuwait

ديلويت وتوش الوزان وشركاه
وقعت المستندات بالأحرف الأولى لأغراض المطابقة فقط

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

ط - تحليل القروض المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة حسب المحفظة المعيارية

		31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي		31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي	
		تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها		تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها	
		0 – 60 يوم	61 – 90 يوم	0 – 60 يوم	61 – 90 يوم
1.	مطالبات على جهات سيادية	-	-	-	-
2.	مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-
3.	مطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-
4.	مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-
5.	مطالبات على البنوك	-	-	-	-
6.	مطالبات على الشركات	98,170	5	89,007	-
7.	مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-
8.	بنود نقدية	-	-	-	-
9.	الاستهلاكات التنظيمية	23,576	79	18,744	168
10.	القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-
11.	التعرض للقروض المتأخرة	-	-	-	-
12.	موجودات أخرى	-	-	-	-
13.	مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-
		121,746	84	107,751	168

ي - المخصصات العامة والمخصصات المحملة على بيان الدخل حسب المحفظة المعيارية

		31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
		المخصص العام ألف دينار كويتي	بيان الدخل ألف دينار كويتي	المخصص العام ألف دينار كويتي	بيان الدخل ألف دينار كويتي
1.	مطالبات على جهات سيادية	-	-	-	-
2.	مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-
3.	مطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-
4.	مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-
5.	مطالبات على البنوك	1,544	(249)	1,793	1,110
6.	مطالبات على الشركات	200,104	(1,169)	179,740	(3,555)
7.	مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-
8.	بنود نقدية	-	-	-	-
9.	الاستهلاكات التنظيمية	7,165	5,554	6,796	2,560
10.	القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-
11.	التعرض للقروض المتأخرة	-	-	-	-
12.	موجودات أخرى	1,871	(51,842)	2,024	27
13.	مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-
		210,684	(47,706)	190,353	142

ك - انخفاض قيمة القروض والمخصصات حسب القطاع الجغرافي

كما في 31 ديسمبر 2024	ألف دينار كويتي			
			تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها	
	إجمالي الدين	المخصص المحدد	0 – 60 يوم	61 – 90 يوم
الكويت	-	-	121,746	84
آسيا	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-
	-	-	121,746	84

كما في 31 ديسمبر 2023	ألف دينار كويتي			
			تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها	
	إجمالي الدين	المخصص المحدد	0 – 60 يوم	61 – 90 يوم
الكويت	-	-	107,751	168
آسيا	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-
	-	-	107,751	168

البزيع وشركاهم RSM محاسبون قانونيون موقع لأغراض المطابقة فقط

البنك التجاري الكويتي Commercial Bank of Kuwait

ديلويت وتوش الـوزان وشـركاه
وقعت المستندات بالأحرف الأولى لأغراض المطابقة فقط

ل - الحركة على المخصصات

	31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2023		
	محدد ألف دينار كويتي	عام ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	محدد ألف دينار كويتي	عام ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المخصصات في 1 يناير	-	190,353	190,353	-	189,147	189,147
مبالغ مشطوبة	(22,197)	-	(22,197)	(20,190)	-	(20,190)
فروقات تحويل	-	(19)	(19)	-	17	17
تنازل إلى البنك المركزي	(7)	-	(7)			
بيان الدخل	22,204	20,350	42,554	20,190	1,189	21,379
	-	210,684	210,684	-	190,353	190,353

م - التعرضات للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان وعوامل تغيير الائتمان

	31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي		31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي	
	التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان		التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	
	التعرضات المصنفة	التعرضات غير المصنفة	التعرضات المصنفة	التعرضات غير المصنفة
1. مطالبات على جهات سيادية	579,555	-	447,021	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	129,429	140,997	-	189,446
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	61,678	-	48,169	-
5. مطالبات على البنوك	949,435	441,104	1,208,817	137,801
6. مطالبات على الشركات	88,139	2,731,827	42,644	2,520,132
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-
8. بنود نقدية	-	38,495	-	48,382
9. الاستهلاكات التنظيمية	-	545,393	-	513,392
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	-	-	-	59
12. موجودات أخرى	-	142,799	-	153,380
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-
	1,808,236	4,040,615	1,746,651	3,562,592

7 - تخفيف خطر الائتمان :

إن الضمانات المقبولة تتضمن النقد و الضمانات البنكية و الأسهم و العقار إلخ. معرضة إلى حالات خاصة على الجدارة و هامش المتطلبات إلخ منصوص عليها في سياية الائتمان. إن تخفيف مخاطر الإئتمان يستعمل لحسبة كفاية رأس المال متضمناً النقد والأسهم والضمانات الصادرة عن بنوك مصنفة ضمن تصنيف "A" كما هو منصوص عليه في قواعد و قوانين البنك المركزي الكويتي المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال. تعرض سياسة الائتمان لدى المجموعة التعليمات المرتبطة بتقييم الضمانات وإدارتها والتي تضم، الحد الأدنى لمتطلبات التغطية بالفئات المختلفة للضمانات، إعادة دراسة الهوامش ومدى تكرار وأسس إعادة التقييم والمستندات المتعلقة بالضمانات والتأمين ومتطلبات الاحتفاظ بالضمانات، الخ. طبقا لسياسة الائتمان ، إن تكرار عملية تقييم الضمانات تعتمد على نوع الضمانات. وعلى وجه الخصوص ، ضمانات الأسهم إضافة إلى الحالات التي تكون فيها الضمانات المقدمة بالعملات المختلفة حيث تتطلب اعادة تقييمها بشكل يومي. ويتم القيام بهذه المهمة من قبل إدارة مستقلة عن قطاعات العمل لضمان موضوعية التقييم. ويقوم قطاع إدارة المخاطر بإعداد تحليل سنوي مستقل ومحايد لتصنيف الأسهم المقبولة كضمانات، إذ يتم تصنيف هذه الأسهم وفقاً لدرجات مختلفة لتقرير هوامش التغطية المختلفة المطلوبة.

انكشاف البنك لمخاطر الائتمان المغطاة خلال الكفالات المؤهلة في المحفظة المعيارية على النحو التالي:

كما في 31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024			
	إجمالي التعرض ألف دينار كويتي	التعرض المضمون ألف دينار كويتي	الضمانات المالية ألف دينار كويتي	ضمانات بنكية ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	579,452	-	-	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	259,181	-	-	-
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	91,207	-	-	-
5. مطالبات على البنوك	1,404,243	-	-	-
6. مطالبات على الشركات	4,615,422	838,791	270,868	-
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-
8. بنود نقدية	38,495	-	-	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	547,540	15,726	1,770	-
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	218	-	109	-
12. موجودات أخرى	142,817	47	18	-
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-
	7,678,575	854,564	272,766	-

كما في 31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2023			
	إجمالي التعرض ألف دينار كويتي	التعرض المضمون ألف دينار كويتي	الضمانات المالية ألف دينار كويتي	ضمانات بنكية ألف دينار كويتي
1. مطالبات على جهات سيادية	446,906	-	-	-
2. مطالبات على مؤسسات دولية	-	-	-	-
3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام	178,010	-	-	-
4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	48,169	-	-	-
5. مطالبات على البنوك	1,334,615	-	-	-
6. مطالبات على الشركات	3,927,985	726,554	132,082	-
7. مطالبات على الأطراف المركزية	-	-	-	-
8. بنود نقدية	48,382	-	-	-
9. الاستهلاكات التنظيمية	515,400	17,725	1,871	-
10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	-	-	-	-
11. التعرض للقروض المتأخرة	117	-	-	-
12. موجودات أخرى	153,380	7,648	-	-
13. مطالبات على الأصول المورقة	-	-	-	-
	6,652,964	751,927	133,953	-

8 - متطلبات رأس المال لمخاطر السوق :

إن التعرض لمخاطر السوق الحالي يشتمل على تبادل العملات والتعامل في محفظة المتاجرة بالأسهم. إن رأس المال المحمل على إجمالي التعرض لمخاطر السوق يتم احتسابه على أساس الأسلوب القياسي.

إن متطلبات رأس المال للتعرض لمخاطر السوق كالتالي :

	31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي
1. مخاطر مراكز سعر الفائدة	-	-
2. مخاطر مراكز الأسهم	66	-
3. مخاطر العملات الأجنبية	596	160
4. مخاطر السلع	-	-
5. الخيارات	-	-
	662	160

9 - مخاطر التشغيل:

تستخدم المجموعة الأسلوب القياسي لحساب رأس المال المعرض لمخاطر التشغيل والبالغة 37,711 ألف دينار كويتي (2023: 33,321 ألف دينار كويتي)، والذي يتضمن مبدئيا فصل أنشطة المجموعة إلى ثمانية خطوط عمل وتطبيق عوامل الـ BETA المناسبة لمعدل إجمالي الدخل لكل خط عمل كما هو معرف في قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي المرتبطة بمعيار كفاية رأس المال. رغم ذلك تم حساب رأس المال المصرفي لمخاطر التشغيل بشكل منفصل للركن الثاني (Pillar2) مستخدماً تغيير الأسلوب المقيم إعتماداً على نتائج بطاقة النقاط لمخاطر التشغيل.

10 - مركز حقوق المساهمين في دفاتر البنك:

إن أغلبية الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية محتفظ بها لتوقع أرباح رأسمالية وإيرادات توزيعات الأرباح. إن امتلاك أدوات حقوق المساهمين الاستراتيجية العائدة للمؤسسات المالية تتم بناءً على توقع المجموعة لتطوير علاقة العمل أو السيطرة على تلك المؤسسات بشكل نهائي.

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تدرج في دفاتر المجموعة ضمن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ، وحيث يتم قيد الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة إلى احتياطي التغيرات في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل المجمع ضمن حقوق المساهمين.

يتم تحديد القيمة العادلة عن طريق الرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. إن القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق التبادلية، أو وحدات الأمانة، أو الاستثمارات المماثلة تستند على آخر أمر سعر شراء معلن، يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة من خلال أي عملية تجارية لأسهم الشركة ذاتها أو القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة أو عن طريق الخصم المنخفض لصافي قيمة أصول أو قيمتها الدفترية.

ديلويت وتوش
الـوزان وشركاه
وقعت المستندات بالأحرف
الأولى لأغراض
المطابقة فقط
Commercial Bank of Kuwait
RSM

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

إن المعلومات الكمية المرتبطة بالاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين في دفاتر المجموعة هي على الشكل التالي :

		31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي
1.	قيمة الاستثمارات المفصح عنها في المركز المالي	**51,735**	58,885
2.	نوعية وطبيعة أدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :		
	- أسهم مسعرة	**30,980**	33,411
	- أسهم غير مسعرة	**20,755**	25,474
		51,735	58,885
3.	الأرباح المحققة التراكمية (بالصافي) الناتجة عن بيع أوراق مالية استثمارية	**-**	-
4.	مجموع الأرباح (الخسائر) غير المحققة المدرجة في المركز المالي، ولكن ليس من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	**(6,321)**	6,748
5.	متطلبات رأسمالية		
	- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**6,726**	7,655

11 - مخاطر سعر الفائدة في دفاتر البنك:

إن سياسة إدارة مخاطر سعر الفائدة تتضمن إدارة مخاطر سعر الفائدة للمجموعة، تظهر السياسة تعليمات التخطيط والتقرير والتحوط لمخاطر سعر الفائدة. إن حدود مخاطر سعر الفائدة المتعددة مطبقة أيضا. تظهر أيضا السياسة بشكل واضح مسؤوليات اللجان والأقسام المختلفة ضمن سياق إدارة مخاطر سعر الفائدة. تتضمن المراقبة المستمرة لمخاطر سعر الفائدة في نشرة شهرية لمراقبة حساسية أسعار الفائدة والتي تصنف جميع الموجودات والمطلوبات إلى نطاق متفق عليه مسبقا. إن تصنيف الموجودات والمطلوبات يستند إلى التعليمات المدرجة في السياسة والتي تعكس خصائص تاريخ الاستحقاق / إعادة التسعير للتعرض الضمني.

على مدى سنة واحدة، إن تأثير صافي دخل الفائدة استنادا إلى فجوة إعادة التسعير هو:

	31 ديسمبر 2024 التأثير على العائد		31 ديسمبر 2023 التأثير على العائد	
	± @1% ألف دينار كويتي	± @2% ألف دينار كويتي	± @1% ألف دينار كويتي	± @2% ألف دينار كويتي
دينار كويتي	**17,564**	**35,128**	14,948	29,896
دولار أمريكي	**188**	**376**	912	1,824
عملات أخرى	**716**	**1,432**	(172)	(344)
	18,468±	**36,936±**	± 15,688	± 31,376

12 - مكافآت :

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل بما فيهم رئيس اللجنة والذي يعيين من قبل مجلس الإدارة (يجب ألا يكون رئيس مجلس الإدارة عضوا في لجنة المكافآت والترشيحات). يجب أن يترأس لجنة المكافآت والترشيحات عضو مستقل. يجب أن يتم تعيين رئيس لجنة المكافآت والترشيحات من قبل مجلس الإدارة. وسيقوم أمين سر مجلس الإدارة بدور أمين السر في اجتماعات لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة. تتكون لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين التالية أسمائهم:

السيد / حسام البسام
الشيخ / طلال الصباح
السيد / فهد البدر
السيد / مناف المهنا

فيما يلي المهام والواجبات الرئيسية المنوطة بها لجنة المكافآت والترشيحات:

1. إعداد تلك السياسة ومراجعتها على أساس سنوي على الأقل أو بناءً على طلب مجلس الإدارة، واقتراح التوصية إلى مجلس الإدارة بشأن أي تعديلات / تحديثات عليها. تسري هذه التعديلات / التحديثات فقط بعد موافقة مجلس الإدارة. تتضمن هذه المراجعة تقييم مدى كفاية وفعالية سياسة المكافآت لضمان تحقيق أهدافها وفقًا للمعلومات ذات الصلة بتدفق العمل الخاص بخطة المكافآت المقدمة من الإدارة إلى لجنة المكافآت والترشيحات، وعرضها على مجلس الإدارة.
2. مراقبة تطبيق سياسة ومخطط المكافآت عبر المعلومات والتقارير المقدمة من الإدارة للجنة المكافآت والترشيحات بشكل ربع سنوي وعرضها على مجلس الإدارة.
3. رفع توصيات لمجلس الإدارة حول كمية و طبيعة مكافأة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه من هم في نفس المركز الوظيفي التنفيذي في البنك. لا تسري تلك الاقتراحات إلا بموافقة من مجلس الادارة.

4. التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ورئيس مدراء إدارة المخاطر لتقيم برنامج المكافآت المقترح.
5. التأكد من أن الجدارة التنفيذية تطبق نظم تتسم بالكفاءة وإجراءات وآليات لضمان تطبيق السياسة والمخطط وعرضه على مجلس الإدارة.
6. التأكد من أن سياسات والممارسات المكافآت لشركات البنك التابعة وفروعه الخارجية (إن وجدت) تتماشى وتلك الخاصة بالبنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة.
7. تقييم الممارسات التي بالنسبة الى منح المكافآت مقابل تحقيق إيرادات مستقبلية غير مؤكدة وغير محددة في المستقبل.
8. التأكد من أن برنامج المكافآت متفق مع الممارسات السليمة في صرف المكافآت .
9. التأكد من إتمام مراجعة السياسة سنويا من جهة مستقلة. يمكن أن تكون الجهة إدارة التدقيق الداخلي أو مستشار خارجي. وتهدف المراجعة إلى تقييم مدا التزام البنك بالسياسة و الممارسات. ووجب على اللجنة عرض التقييم على مجلس الإدارة.

يمكن للجنة المكافآت والترشيحات طلب المساعدة من إدارة التدقيق الداخلي أو مستشار خارجي وذلك لتحقيق مسؤولياتها بفعالية. خلال السنة 2024 تم الاستعانة بإدارة التدقيق الداخلي لمراجعة سياسة المكافآت .

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة سبع اجتماعات خلال عام 2024. بالنسبة للمكافآت الممنوحة لأعضاء هذه اللجنة لعام 2024 والتي تشمل عضوياتهم في اللجان الأخرى التابعة لمجلس الإدارة. بلغ إجمالي المكافآت 741 ألف دينار كويتي (2023: 614 ألف دينار كويتي) ضمن التقرير السنوي للبنك بشكل مجمل، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمتعلقة بحوكمة الشركات.

سياسة المكافآت

خلال عام 2024 قامت لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة سياسة المكافآت وتم تقديم السياسة المعدلة لمجلس الإدارة في 9 أكتوبر 2024. وافق مجلس الإدارة على السياسة المقدمة. لم يتم عمل أي تعديلات مادية ضمن التحديث الأخير.

يتم مراجعة وتحديث سياسة المكافآت كل سنة. علاوة على ذلك تضمن التحديث التعديلات المنصوص عليها من قبل البنك الكويتي المركزي أو مجلس الإدارة كيف ومتى تقدمت التعديلات.

العناصر الرئيسية وأهداف سياسة منح المكافآت :

أ. العناصر الرئيسية

يتضمن هيكل مكافآت لجميع موظفي المجموعة مكافآت ثابتة ومتغيرة.

- مكافآت ثابتة – تتكون من الراتب الأساسي والبدلات والمنافع ذات الصلة.
- مكافآت متغيرة – تتكون من دفعات مرتبطة بالمتطلبات الوظيفية والأداء.

ب. الأهداف

1. تعزيز فعالية الحوكمة والممارسات السليمة اتجاه المكافآت المالية لتكون ملائمة استراتيجية المجموعة.
2. إنشاء مزيج من المكافآت الثابتة والمتغيرة علة مستويات المؤسسة وطبيعة العمل.
3. جذب والاحتفاظ بالموظفين المؤهلين مطلوب لتنفيذ استراتيجية المجموعة.
4. محاذاة المكافآت مع استراتيجية مخاطر البنك المتصلة ومستويات المخاطر والسلامة المالية وتقديم مزايا لتحفيز التطور الوظيفي وتوازن الحياة والعمل.
5. التأكد من المكافآت المالية ترتبط بشكل مناسب وأداء المجموعة وتوقيت المخاطر أخذا بالاعتبار تعديل المكافآت المالية للموظفين في حال ضعف الأداء المالي وتطابق المخاطر على المدى البعيد.

للتحقق من استقلالية إدارة المخاطر وإدارة الالتزام والحوكمة وإدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة يقوم رؤساء تلك الإدارات بمخاطبة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة دون الرجوع إلى الرئيس التنفيذي. يمثل الجدول أدناه خطوط التقارير الفنية والإدارية لتلك الوظائف.

الإدارة / القسم	جهة التقرير الفنية	جهة التقرير الإدارية
إدارة المخاطر	لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة
إدارة الإلتزام والحوكمة	لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة
إدارة التدقيق الداخلي	لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تقييم الأداء

وفقًا لسياسة المجموعة يتم تقييم الأداء الفردي لجميع الموظفين مرة واحدة على الأقل سنوياً. يتم استخدام إجراءات التقييم لتقييم مساهمة الموظفين في تحقيق أهداف المجموعة وإعطائهم ملاحظات حول نقاط القوة والضعف المرتبطة بأدائهم.

يتم استخدام مصفوفة تصنيف الأداء لتحويل الأداء الفردي إلى درجة تقييم بناءً على خطوط إرشادية محددة مسبقًا. يتم استخدام درجة تقييم الأداء لتحديد زيادة في الراتب ومقدار المكافآت المتغيرة.

يتم تطبيق إرشادات التصنيف بشكل موحد عبر جميع خطوط العمل والأفراد.

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2024

فيما يلي الحوافز السنوية الممنوحة للموظفين :

	2024	2023
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
المبلغ المدفوع	**1,924**	1,714
عدد الموظفين	**1,276**	1,168

لا توجد علامة على تقديم الجوائز خلال السنة.

خلال الفترة، قام البنك بصرف مكافآت تتعلق بنهاية الخدمة على النحو التالي:

	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
	عدد الموظفين	**ألف دينار كويتي**	عدد الموظفين	ألف دينار كويتي
المبالغ المدفوعة لـ :				
- موظفين كويتيين	**35**	**623**	48	482
- موظفين غير كويتيين	**74**	**648**	21	962

يوضح الجدول أدناه قيمة المكافآت المدفوعة للإدارة العليا والموظفين الأخرين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات المخاطر:

	31 ديسمبر 2024 ألف دينار كويتي		31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي	
	غير مقيدة	**مؤجلة**	غير مقيدة	مؤجلة
ثابتة				
- نقدية	**2,269**	**-**	2,095	-
- أسهم وأدوات مرتبطة بالأسهم	**-**	**-**	-	-
- أخرى	**-**	**-**	-	-
إجمالي المكافآت الثابتة	**2,269**	**-**	2,095	-

لم يتم صرف أية مكافآت متغيرة خلال الفترة.

يوضح الجدول أدناه ملخص قيمة المكافآت الممنوحة للإدارة العليا وقابلي المخاطر المادية :

	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
	عدد الموظفين	**ألف دينار كويتي**	عدد الموظفين	ألف دينار كويتي
الإدارة العليا	**15**	**2,269**	16	2,095
الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات المخاطر	**5**	**881**	5	836
الموظفون المسؤولون عن الرقابة المالية	**5**	**721**	5	651