



مجموعة البنك التجاري الكويتي

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2023



البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون RSM
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM

31 ديسمبر 2023

إن الإفصاحات العامة الكمية والنوعية المفصلة التالية، تم تقديمها طبقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي لمعيار كفاية رأس المال بازل 3 الصادرة من خلال التعميم رقم 2/ر ب/ر ب أ/336/2014 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. (مقلقة) - (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 المصرح به من 2,500,000,000 سهم (2022: 2,500,000,000) سهم بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد.

رأس المال - يتكون رأس المال من 1,992,056,445 (31 ديسمبر 2022: 1,992,056,445)، سهم مكتتب بها ومدفوع بالكامل بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد. كما في 31 ديسمبر 2023، يمتلك البنك 199,133,674 سهم من أسهم الخزينة (31 ديسمبر 2022: 100,140,469).

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

31 ديسمبر 2022 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 الف دينار كويتي
199,206	199,206
-	-
66,791	66,791
192,290	233,351
51,461	59,951
25,242	24,869
115,977	115,977
17,927	17,927
-	-
(3,506)	(3,506)
(49,798)	(99,369)
-	-
-	-
615,590	615,197
316	246
316	246
615,906	615,443
31 ديسمبر 2022 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 الف دينار كويتي
-	50,000
45,404	47,803
45,404	97,803
661,310	713,246

الشريحة الأولى من رأس المال تتكون من:
أ - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين (CET1)

- 1 - رأس المال المدفوع
- 2 - توزيعات أسهم منحة مقترحة
- 3 - علاوة إصدار
- 4 - أرباح محتفظ بها
- 5 - احتياطي تقييم استثمارات
- 6 - احتياطي إعادة تقييم عقار
- 7 - احتياطي قانوني
- 8 - احتياطي عام
- 9 - احتياطي أسهم الخزينة
- 10 - موجودات أخرى غير ملموسة
- 11 - أسهم الخزينة
- 12 - استثمارات غير مؤثرة في مؤسسات بنكية ومالية وشركات التأمين
- 13 - استثمارات مؤثرة في مؤسسات بنكية ومالية وشركات التأمين

المجموع

ب - المضاف الى الشريحة الأولى

- 1 - حصة الحصص غير المسيطرة من الشركات التابعة المجمعة

المجموع

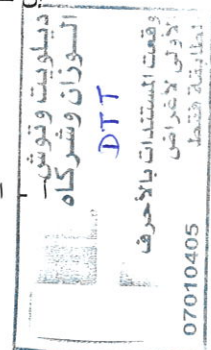
مجموع الشريحة الأولى من رأس المال

الشريحة الثانية من رأس المال

1. أدوات المستوى 2 المؤهلة الصادرة مباشرة
2. مخصصات عامة (خاضعة لحد أقصى 1.25%) من إجمالي مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة

مجموع الشريحة الثانية من رأس المال

مجموع رأس المال المؤهل



موقع لأغراض المطابقة فقط
محاسبون قانونيون
RSM
البيزيع وشركاهم



لقد تم تطبيق الأسلوب القياسي لاحتساب رأس المال المعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات، لقد تم تقييم كفاية رأس المال مع اقتترانه 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 2022			31 ديسمبر 2023			مخاطر الائتمان
الف دينار كويتي						
متطلبات رأس المال	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي التعرض	متطلبات رأس المال	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي التعرض	
622	5,925	444,161	2,981	22,934	446,906	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
270	2,571	178,562	857	6,595	178,010	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	3,131	24,085	48,169	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
59,281	564,583	1,544,054	69,856	537,357	1,334,615	5. مطالبات على البنوك
236,230	2,249,810	4,453,070	313,669	2,412,842	3,927,985	6. مطالبات على الشركات
-	-	51,919	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
53,050	505,239	508,406	66,626	512,509	515,400	8. بنود نقدية
-	-	-	-	-	-	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة 35%
1	10	118	6	49	117	11. من المخاطر المرجحة
16,021	152,574	153,322	20,442	157,228	153,380	12. التعرض للقروض المتأخرة
-	-	-	-	-	-	13. موجودات أخرى
365,475	3,480,712	7,333,612	477,568	3,673,599	6,652,964	المجموع

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			مخاطر السوق :
الف دينار كويتي						
متطلبات رأس المال	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي التعرض	متطلبات رأس المال	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي التعرض	
-	-	-	-	-	-	1. مخاطر مراكز معدل الفائدة
-	-	1	-	-	1	2. مخاطر مراكز الملكية
544	5,181	5,180	160	1,233	1,232	3. مخاطر العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	-	4. مخاطر السلع
-	-	-	-	-	-	5. الخيارات
544	5,181	5,181	160	1,233	1,233	المجموع
24,521	233,533	131,416	33,321	256,314	144,508	جـ مخاطر العمليات
390,540	3,719,426	7,470,209	511,049	3,931,146	6,798,705	المجموع

ب - نسب رأس المال :

17.78%	18.14%
16.56%	15.66%
16.55%	15.65%

1 - مجموع نسب رأس المال

2 - نسبة الشريحة 1 من رأس المال

3 - نسبة حقوق المساهمين من الشريحة 1 من حقوق المساهمين

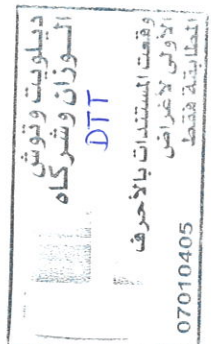
البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM



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. إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)
-	44. رأس المال الإضافي (AT1)
-	45. رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
	246
	615,443
رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات	
g	50,000
-	46. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة مباشرة زائدا علاوة الإصدار
-	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
c	47,803
-	50. المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
-	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. 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 حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
-	55. الاستثمارات 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
	713,246
	3,931,146
59. رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2))	
60. إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
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 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
	65. منها : متطلبات المصدات الرأسمالية الاحتياطية %10.00
	66. منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية %2.5
	67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي %0.50
	68. حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) %8.65
	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)	
e	-
-	72. الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية
-	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)



موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM
محاسبون قانونيون
البريد وشركاهم



		حدود الإعراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)
a+b+h	198,416	76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
c	47,803	77. الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي
	-	78. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً 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 2022 ألف دينار كويتي	
مكونات نموذج الإفصاح بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع	عن رأس المال

h+k	265,997
q	192,290
l+m+n+o+p	210,607
	668,894

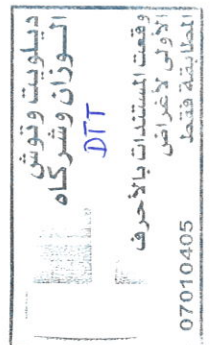
- حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : الأدوات والاحتياطيات
1. الأسهم العادية المؤجلة المصدره مباشرة زائداً علاوة الإصدار
 2. الأرباح المحتفظ بها
 3. الدخل الشامل المتراكم الأخر (والاحتياطيات الأخرى)
 4. رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستطلاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
 5. الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمع والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
 6. حقوق المساهمين (CET 1) قبل التعديلات الرقابية

f	3,506
j	49,798

- حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : التعديلات الرقابية
7. تعديلات التقييم
 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)
 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 الالتزام 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 التوريد
 14. الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان 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)
 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 المصدره (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك (CET1))
 19. الاستثمارات 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)
 20. حقوق فروقات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
 21. الضرائب المؤجلة على جانب الموجودات الناتجة عن الفروقات المؤجلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك، وبالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
 22. المبلغ الذي يتجاوز حد ال 15%
 23. منها : الاستثمارات الهامة في الأسهم
 24. منها : حقوق خدمات الرهن العقاري
 25. منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة
 26. التعديلات الرقابية الأخرى المقدره من السلطة الرقابية
 27. التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (الشريحة 1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
 28. إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
 29. حقوق المساهمين (الشريحة 1) بعد التعديلات الرقابية



موقع لأغراض المطابقة فقط
محاسبون قانونيون
RSN البرزخ وشركاهم



رأس المال الإضافي (الشريحة الأولى) : الأدوات	
	30. الشريحة الأولى من أدوات رأس المال الإضافي المؤجلة المصدرة زائد علاوة الإصدار
-	31. منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	32. منها : المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	33. أدوات رأس المال المصدرة مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (الشريحة 1)
-	34. أدوات رأس المال (الشريحة 1) الإضافي (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (AT1))
r	316
-	35. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
-	36. رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية
	<u>316</u>

رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية	
-	37. استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه أداة (الشريحة 1)
-	38. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (الشريحة 1)
-	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 (الشريحة 1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
-	43. إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (الشريحة 1)
	<u>316</u>
-	44. رأس المال الإضافي (AT1)
-	45. رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
	<u>615,906</u>



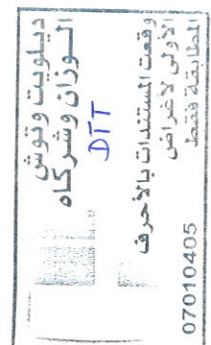
رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات	
-	46. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة مباشرة زائدا علاوة الإصدار
-	47. أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)
-	48. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) 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)
c	<u>45,404</u>
-	51. رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
	<u>45,404</u>

رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية	
-	52. استثمارات في أدوات رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)
-	53. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)
-	54. 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 حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
-	55. الاستثمارات 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)
	<u>45,404</u>

	59. رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2))
	<u>661,310</u>
	<u>3,719,426</u>

60. إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM
محاسبون قانونيون
البريد وشركاهم



معدلات رأس المال والمصدات	
16.55%	61. حقوق المساهمين (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
16.56%	62. الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
17.78%	63. مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	64. متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) تتضمن المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً للمتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي)، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
8.50%	65. منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية
1.00%	66. منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية
0.50%	67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي
9.55%	68. حقوق المساهمين (الشريحة 1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	الحدود الدنيا
8.00%	69. الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (الشريحة 1)
9.50%	70. الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
11.50%	71. الحد الأدنى لمجموع رأس المال بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي
	المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)
e	72. الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية
	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 الإعراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)
a+b+g	76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
c	77. الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي
	78. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً 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

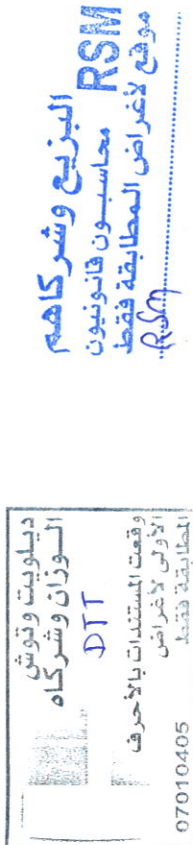


البزيع وشركاهم
RSM محاسبون قانونيون
موهع لأغراض المطابقة فقط
RSM



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



2022 ألف دينار كويتي		المحتويات المستخدمة في نموذج افصاحات رأس المال	بيان المركز المالي الرقابي المجموع	
			732,555	الموجودات
			183,555	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
a	683		480,202	سندات الخزانة والبنك المركزي
			2,419,548	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				قروض وسلفيات للعملاء
b	188,464			منها : المخصصات العامة التي يتم تكوينها
c	45,404		372,903	مقابل التعرض الممول المتضمن في محتويات الشريحة 2
				منها : محتويات المخصص العام في الشريحة 2
d	-			استثمارات في أوراق مالية
				منها : الاستثمارات الغير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى (المبالغ أعلى من الحد للإستقطاعات)
e	-			منها : الاستثمارات الغير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى (المبالغ أقل من الحد للإستقطاعات)
			29,414	عقارات ومعدات
f	3,506		3,506	موجودات غير ملموسة
			88,790	موجودات أخرى
			<u>4,310,473</u>	مجموع الموجودات
				الالتزامات وحقوق الملكية
			224,847	الالتزامات
			273,743	مستحق إلى البنوك
			2,340,285	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
			611,442	ودائع العملاء
			199,835	صناديق تمويلية أخرى
				الالتزامات أخرى
g	7,876			منها : مخصصات عامة متعلقة بالتعرض الغير ممول الملزم ضمه
			<u>3,650,152</u>	ضمن (الشريحة 2)
				مجموع الالتزامات
				حقوق الملكية
h	199,206		199,206	حقوق المساهمين الخاصة بمساهمي البنك
i	-		-	رأس المال
j	49,798		(49,798)	أسهم منحة مقترحة
			277,398	اسهم الخزينة
k	66,791			احتياطيات
l	115,977			منها : علاوة إصدار
m	17,927			منها احتياطي قانوني
n	-			منها احتياطي عام
o	25,242			منها احتياطي أسهم الخزينة
p	51,461			منها احتياطي إعادة تقييم عقار
q	192,290		185,901	منها احتياطي تقييم عقار استثماري
			612,707	أرباح محتفظ بها
			47,298	
			660,005	توزيعات أرباح مقترحة
r	316		316	الحصص غير المسيطرة
			<u>660,321</u>	مجموع حقوق الملكية
			<u>4,310,473</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية



البيزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM



3- الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال المصدرة

البنك التجاري الكويتي	المصدر	(1)
بنك الكويت المركزي قانون دولة الكويت	الرمز المرجعي (مثل رقم الورقة المالية (CUSIP) أو (ISIN) أو بلومبيرغ للاكتتابات الخاصة)	(2)
حقوق المساهمين الشريحة 1	القوانين الحاكمة للأداة المعاملة الرقابية	(3)
المجموعة أسهم عادية	نوع رأس المال (CET1, AT1, T2)	(4)
199,206 دينار كويتي	مؤهل على مستوى البنك منفردا / المجموعة / المجموعة ومنفرداً	(5)
100 فلس	نوع الأداة	(6)
حقوق المساهمين	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي (ألف دينار كويتي)	(7)
19 يونيو 1960	القيمة الاسمية للأداة	(8)
دائمة	التصنيف المحاسبي	(9)
لا يوجد فترة استحقاق لا	تاريخ الإصدار الأصلي	(10)
غير مطبقة	دائمة أو محددة الاستحقاق	(11)
غير مطبقة	تاريخ الاستحقاق الأصلي	(12)
عامة	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	(13)
غير مطبقة	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	(14)
اختيارية بالكامل	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	(15)
لا	الكوبونات / توزيعات الأرباح	(16)
غير تراكمية	توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	(17)
غير تراكمية	سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة	(18)
غير مطبقة	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	(19)
غير مطبقة	توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	(20)
غير مطبقة	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	(21)
غير مطبقة	غير تراكمية أو تراكمية	(22)
غير مطبقة	قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل	(23)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	(24)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	(25)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	(26)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	(27)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	(28)
لا	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	(29)
غير مطبقة	خصائص التخفيض	(30)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض	(31)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، بالكامل أو جزئياً	(32)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، بصورة دائمة أو مؤقتة	(33)
غير مطبقة	إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض	(34)
غير مطبقة	المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)	(35)
لا	مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	(36)
غير مطبقة	إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	(37)

البزيع وشركاهم
RSM
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM



- 4

نسبة الرفع المالي

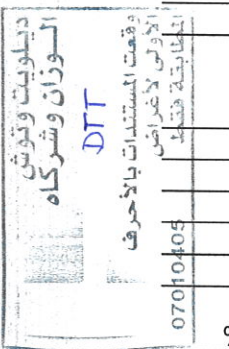
يتم عرض نسبة الرفع المالي وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ب/2014/342 بتاريخ 21 أكتوبر 2014. إن تطبيق هذا الإيضاح يعمل على الحد من التوسع في بناء نسب الرفع المالي في قطاع البنوك والتي من شأنها أن تؤدي إلى ضغط على النظام المالي والاقتصادي بشكل عام. إن نسبة الرفع المالي هي وحدة قياس ضمن متطلبات بازل 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 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
4,310,473	4,176,013	1. إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المالية الصادرة
-	-	2. تعديلات للاستثمارات في بنوك و منشآت مصرفية ومالية وتأمين وتجارية
-	-	3. المجموعة لأغراض محاسبية ولكنها خارج نطاق التجميع الرقابي
-	-	4. تعديلات للأصول الائتمانية المحققة في بيان المركز المالي وفقاً لأغراض
48,559	39,702	5. محاسبية تشغيلية للبنك ويتم استبعاده من إجمالي الانكشاف في حساب معدل الرفع
-	-	6. انكشاف المشتقات
1,031,968	990,607	7. انكشاف تمويل معاملات الأوراق المالية
(3,506)	(3,506)	8. انكشاف لبنود خارج الميزانية (مثل قيمة معامل الائتمان)
5,387,494	5,202,816	9. انكشافات أخرى
		10. إجمالي الانكشاف في حساب معدل الرفع

ب- إفصاح معدل الرفع العام

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
4,310,473	4,176,013	1. البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن
(3,506)	(3,506)	2. شاملة الضمانات المقدمة)
4,306,967	4,172,507	3. (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة 1 من رأس المال)
		4. إجمالي الإنكشافات داخل بيان المركز المالي (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل
		5. الأوراق المالية)
41,752	33,868	6. تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي
6,807	5,834	7. المؤهل)
-	-	8. مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عمليات المشتقات
-	-	9. إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب
-	-	10. السياسة المحاسبية للبنك
-	-	11. (استقطاعات الموجودات المدينة من هامش ضمان القيمة النقدية المقدمة في عمليات
-	-	12. المشتقات)
-	-	13. (انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناؤها)
-	-	14. المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة
-	-	15. التقاص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي (وذلك
48,559	39,702	16. لمشتقات الائتمان المصدرة)
		17. إجمالي الانكشاف للمشتقات
-	-	18. إجمالي موجودات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي تقاص)
-	-	19. (صافي الذمم النقدية المدينة والدائنة الناشئة عن موجودات تمويل الأوراق
-	-	20. المالية)
-	-	21. الانكشافات للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل من خلال موجودات تمويل
-	-	22. الأوراق المالية
-	-	23. انكشافات البنك كوكيل في عمليات تمويل الأوراق المالية
-	-	24. إجمالي الانكشافات لتمويل الأوراق المالية
2,837,498	2,290,104	25. الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني)
(1,805,530)	(1,299,497)	26. (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)
1,031,968	990,607	27. البنود خارج المركز المالي
5,387,494	5,202,816	28. إجمالي الانكشافات
615,906	615,443	29. الشريحة الأولى من رأس المال
%11.43	%11.83	30. نسبة الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال / إجمالي الانكشافات)



التحكم بالمخاطر :

في اعتقاد البنك عند اتخاذ 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 الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التركيز 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 تقوم بتقييم ورصد ومراقبة المخاطر المختلفة. إن مجموعة إدارة مخاطر الائتمان تتكون من وحدة مراجعة الائتمان والاستثمار ووحدة مراجعة القروض إدارة المحافظ تم إعادة هيكلتها خلال السنة كمجموعة إدارة المخاطر ملتزم ووحدة محفظة إدارة المخاطر على التوالي. التشغيل، الغش وإدارة مخاطر امن المعلومات تتكون من وحدة إدارة مخاطر التشغيل ووحدة إدارة مخاطر أمن المعلومات. مجموعة إدارة مخاطر المشاريع تتضمن سياسة المخاطر ووحدة السكرتارية، ووحدة تقارير المخاطر والمكتب الأوسط ووحدة التحليل والمحاكاة.

1) وحدة مخاطر التشغيل مسؤولة عن مراقبة، قياس وتقرير مخاطر التشغيل للبنك، تقوم الوحدة بجمع معلومات مخاطر التشغيل من خلال تقييم المخاطر والمراقبة الذاتي، مؤشرات المخاطر الرئيسية، إجراءات المراجعة وتقرير أحداث المخاطر. تم البقاء على قاعدة بيانات المخاطر وتقريرها في تقارير إدارة المخاطر الدورية. وحدة مخاطر التشغيل أيضاً مسؤولة عن البنك بأوسع إدارة التأمين وتنسيق مخطط إستمرارية أعمال البنك بأوسع وتأمين إختبارات دورية.

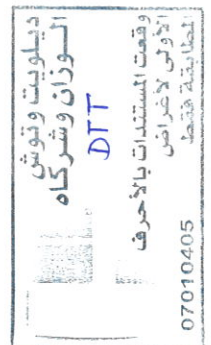
2) وحدة إدارة مخاطر أمن المعلومات مسؤولة عن مراقبة، قياس وتقرير كل مخاطر أمن معلومات البنك - التهديدات الداخلية والخارجية سواء تعمدية أو عرضية - على جميع أصول معلومات البنك، تقوم هذه الوحدة بالتأكد من مخاطر أمن المعلومات قد تم تقييمها، تحديد الفجوات وضوابط الأمن الموصى بها تتماشى مع المتطلبات القانونية ومعيار أفضل ممارسة. يتم تواصلها مع ملاك المخاطر لحماية أصول معلومات البنك ضد الولوج غير المصرح به والإيضاحات غير الملائمة. إدارة مخاطر أمن المعلومات تصدر وتحافظ على السياسات والإجراءات ذات الصلة. وأيضاً تختبر فعالية الرقابة لتحافظ على أصول المعلومات بأمان، هذه المخاطر تم التعرف عليها وتخطيط المعالجات تم تقريرها إلى لجنة مجلس إدارة المخاطر. الآن هذا الموقف ووحدة إدارة مخاطر أمن المعلومات تقوم بالتنسيق مع كافة الوحدات الأخرى داخل البنك وتقوم بالنصح بتوفير مداخل لإتباعها تجبر على إتباع متطلبات الإمتثال عبر البنك لحفظ أصول المعلومات.

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 و SWIFT CSP، بالإضافة إلى الامتثال لمتطلبات إطار عمل الأمن السيبراني لبنك الكويت المركزي. قام ISD بتحديث مركز العمليات الأمنية (SOC) الذي يراقب جميع الأحداث الأمنية الشاذة وقام بتطوير خطة للاستجابة للحوادث السيبرانية لضمان الاستجابة في الوقت المناسب لأي نشاط سيبراني مشبوه.

تتولى مجموعة إدارة المخاطر المؤسسية من خلال قسم وحدة التحليل 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 مجلس الإدارة والبنك المركزي. يعمل قسم الأصول والخصوم أيضاً على احتمالية التعثر و الخسارة نظراً للتعثر سنوياً المرتبطين بدرجات الملتمزم المختلفة لاستخدامها في حساب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. إن القسم مسؤول أيضاً 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 أيضاً 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 والمخاطر التشغيلية والتي يتم تعميمها على أعضاء لجنة الأصول والخصوم. يعمل القسم أيضاً كوسيط للخزينة حيث يراقب حدود المخاطر المتعلقة بالخزانة على أساس يومي.



موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM
البريد وشركاهم
محاسبون قانونيون
الكويت



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 لجانها. 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 الإستثمار والائتمان هي الجهة التنفيذية لإتخاذ القرارات، ولها في ذلك اعتماد جميع شؤون الإستثمار 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 إتخذتها 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 إستراتيجيات 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 وتستخدم في 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 تشمل 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 إتخاذ القرارات السليمة.

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

يقوم البنك بالتعامل مع أنواع 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 وفقاً 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.

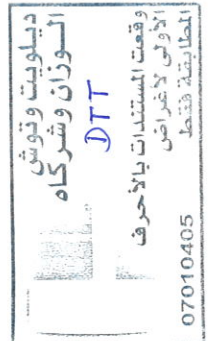
إن سياسة الائتمان وسياسة إدارة مخاطر الائتمان توضحان وتحددان المبادئ والتوجيهات لأنشطة الإقراض وأسس قياس ومراقبة وإدارة مخاطر الائتمان. إن سياسة الائتمان توفر الإرشادات التي تحدد معايير الإقراض وأن جميع القرارات الائتمانية تتم بعد الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السياسة الائتمانية.

إن سياسة الائتمان 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 إستباق 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 الإدارة، تحديد مصادر السداد والضمانات المتوفرة والدعم الإضافي المتوفر الخ. بالإضافة إلى ذلك وبعد الموافقة يتم عمل مراجعة شاملة على المستوى الفردي وعلى مستوى المحفظة لمراقبة / للسيطرة بشكل فعال على محفظة الائتمان الحالية.

ويضمن تحليل المخاطر المناسب أن الحدود المعتمدة تتناسب مع المخاطر الخاصة بالأطراف المقابلة. وبصرف النظر عن حدود الإقراض الفردي، فقد تم وضع حدود أوسع للتعرض لمستوى المحفظة للقطاعات ذات المخاطر العالية المتصورة ويتم مراقبة التعرض لهذه القطاعات بشكل مستمر. تم وضع الحدود القطرية، بناءً على تقييم المخاطر الداخلية وتصنيفات المخاطر السيادية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الخارجية، لضمان تنوع المحفظة بشكل مناسب من حيث الدول والمناطق الجغرافية. ويستخدم القسم أيضاً نموذج تصنيف قطاعي يسمح بمزيد من التفصيل في تقييم مخاطر القطاع.



موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM
محاسبون قانونيون
البنك وشركاهم



يستخدم البنك نموذج داخلي متطور لتقييم مخاطر العمل. إستعان البنك باللوغاريتمات المتقدمة مستخدماً مقاييس مالية وغير مالية للوصول الى تقييم مخاطر العمل. إن نموذج تقييم مخاطر العمل للأصول غير المتعثرة يتبع مقياساً من 1 إلى 8 حيث يعتبر 1 أفضل المخاطر. أما التصنيف من 9 إلى 11 فإنه ينطبق على الموجودات المتعثرة. يتم إستخدام التصديق الداخلي للمخاطر للحصول على الموافقات الائتمانية. كما هي متطلبات البنك المركزي الكويتي، فإن التصنيفات الداخلية تتعين على التصنيفات الائتمانية الخارجية، كما أن احتمالية التعثر يتم تحديدها بشكل منسق مع التصنيف المرتبط بالعمل. 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 العمل وبالإضافة إلى حدود الإقراض المعتمدة على أساس فردي، فقد تم تعيين حدود انكشاف أكثر اتساعاً 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 مثل S&P وModdys وFitch، لضمان وجود تنوع في المحفظة الائتمانية فيما يخص تصنيفات السيادة، والتعرضات الجغرافية. نفذ القطاع أيضاً نموذج تقييم مخاطر القطاع للسماح بمزيد من التفاصيل في تصنيف القطاع.

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

تتعرض البنوك لمخاطر التعامل بالمشنقات المالية عن طريق المعاملات الأجلة 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 إقتصادي 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 المشنقات 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 وفقاً لما تقره الجمعية الدولية للمبادلات والتعامل بالمشنقات.

لا يتخذ البنك ضمانات للتعرض للإئتمان.

ب - مخاطر السوق :

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

وضعت حدود مخاطر 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 تشمل أيضاً الحدود الكلية القصوى بشكل صارم.

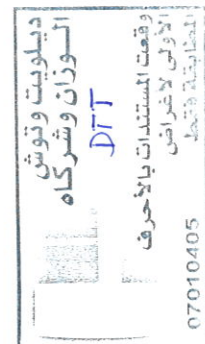
يقوم البنك أيضاً بتقييم مخاطر السوق من خلال إجراءات تم تطويرها داخليا لقياس القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) – القيمة المعرضة للمخاطر تستند إلى محاكاة تاريخية على مدار المدة المراقبة مع احتساب الحد الأقصى للخسارة على مدار مدة الاحتفاظ وباستخدام نسبة مئوية مقدارها 99%. تم تحديد الحد الأقصى للقيمة المعرضة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

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

كما توضح سياسة مخاطر السوق الحاجة إلى التحوط في ظل ظروف معينة. قياس فعالية التحوط تخضع لسياسة إدارة مخاطر السوق التي تضع مبادئ توجيهية لإنشاء التحوط وطريقة تحديد فعالية التحوط الابدائية وبعد ذلك والقواعد العامة الأخرى لمعاملات التحوط.



موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM
محاسبون قانونيون
البيع وشركاهم



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 للإختلافات 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 والإتجاهات 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 تحاليل 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، أطارا 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 للإستحقاق/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 تغيير سعر الفائدة. يتم قياس مخاطر سعر الفائدة على رأس المال ضمن الركن 2 بواسطة طريقة تم تطويرها داخليا.

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 اطار 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 وتصنيفهم ضمن فئات محدده. يستخدم هذا المقياس في تحديد رأس المال للمخاطر التشغيلية و مخاطر الإلتزام 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 إستمرارية 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 جزءاً من إطار التسهيلات الجيدة لنقل المخاطر. تقدم التغطية التأمينية تخفيفاً جزئياً 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 منهجاً 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، إستخدمت مناهج القياس الكمي لقياس رأس المال لهذه المخاطر.

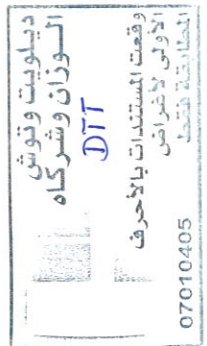
التعرضات للائتمان :

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 وحقوى 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.



RSM Albazie & Co.
Public Accountants
SIGNED FOR IDENTIFICATION ONLY
By: RSM



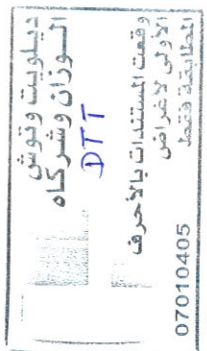
يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي والتي تنص على وجوب احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً لتوجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الصادر بنك الكويت المركزي أو لقواعد البنك المركزي الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب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

نسبة الخسارة	فترة عدم الإنظام
20%	أكثر من 90 يوماً وأقل من 180 يوماً
50%	أكثر من 180 يوماً وأقل من 365 يوماً
100%	أكثر من 365 يوماً

ولكن كإجراء يتصرف بالحدز والتحفيز 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 تمشياً 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.

RSM Albazie & Co.
Public Accountants
SIGNED FOR IDENTIFICATION ONLY
By: RSM



أ - إجمالي التعرضات للائتمان

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			
إجمالي التعرض غير الممول	إجمالي التعرض الممول	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض غير الممول	إجمالي التعرض الممول	إجمالي التعرض	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
-	444,161	444,161	-	446,906	446,906	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	178,562	178,562	-	178,010	178,010	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	48,169	48,169	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
315,248	1,228,806	1,544,054	269,716	1,064,899	1,334,615	5. مطالبات على البنوك
2,521,676	1,931,394	4,453,070	2,019,823	1,908,162	3,927,985	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	51,919	51,919	-	48,382	48,382	8. بنود نقدية
456	507,950	508,406	448	514,952	515,400	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
118	-	118	117	-	117	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	153,322	153,322	-	153,380	153,380	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
2,837,498	4,496,114	7,333,612	2,290,104	4,362,860	6,652,964	

ب - متوسط إجمالي التعرضات للائتمان

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			
إجمالي التعرض غير الممول	إجمالي التعرض الممول	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض غير الممول	إجمالي التعرض الممول	إجمالي التعرض	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
-	415,386	415,386	-	445,534	445,534	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	179,970	179,970	-	178,286	178,286	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	24,085	24,085	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
310,554	1,220,597	1,531,151	292,482	1,146,853	1,439,335	5. مطالبات على البنوك
2,389,458	1,853,022	4,242,480	2,270,750	1,919,778	4,190,528	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	43,128	43,128	-	50,151	50,151	8. بنود نقدية
442	502,921	503,363	452	511,451	511,903	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
116	-	116	118	-	118	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	148,698	148,698	-	153,351	153,351	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
2,700,570	4,363,722	7,064,292	2,563,802	4,429,489	6,993,291	



ج - إجمالي التعرضات للانتمان حسب القطاع الجغرافي

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

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	أمريكا ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	آسيا ألف دينار كويتي	الكويت ألف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2022
444,161	-	-	-	47,793	396,368	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
178,562	-	-	-	-	178,562	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,544,054	57,908	13,051	266,484	915,141	291,470	5. مطالبات على البنوك
4,453,070	71,430	67,042	51,027	238,352	4,025,219	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
51,919	-	-	-	-	51,919	8. بنود نقدية
508,406	-	-	-	22	508,384	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
118	-	-	-	-	118	11. التعرض للقروض المتأخرة
153,322	6	-	1,011	988	151,317	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
7,333,612	129,344	80,093	318,522	1,202,296	5,603,357	
%100.0	%1.8	%1.1	%4.3	%16.4	%76.4	نسبة التعرض للانتمان حسب القطاع الجغرافي

د - التعرضات للانتمان الممول حسب القطاع الجغرافي

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

المجموع الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	أمريكا الف دينار كويتي	أوروبا الف دينار كويتي	آسيا الف دينار كويتي	الكويت الف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2022
444,161	-	-	-	47,793	396,368	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
178,562	-	-	-	-	178,562	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,228,806	33,225	12,886	185,020	706,205	291,470	5. مطالبات على البنوك
1,931,394	9,237	-	4,668	162,453	1,755,036	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
51,919	-	-	-	-	51,919	8. بنود نقدية
507,950	-	-	-	22	507,928	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
153,322	6	-	1,011	988	151,317	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	-	-	-	-	-	12. موجودات أخرى
4,496,114	42,468	12,886	190,699	917,461	3,332,600	13. مطالبات على الأصول المورقة
%100.0	%0.9	%0.3	%4.2	%20.5	%74.1	نسبة التعرض للانتظام الممول حسب القطاع الجغرافي

هـ - التعرضات للانتظام غير الممول حسب القطاع الجغرافي

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

المجموع الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	أمريكا الف دينار كويتي	أوروبا الف دينار كويتي	آسيا الف دينار كويتي	الكويت الف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2022
-	-	-	-	-	-	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
315,248	24,683	165	81,464	208,936	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
2,521,676	62,193	67,042	46,359	75,899	2,270,183	5. مطالبات على البنوك
-	-	-	-	-	-	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
456	-	-	-	-	456	8. بنود نقدية
-	-	-	-	-	-	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
118	-	-	-	-	118	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	-	-	-	-	-	12. موجودات أخرى
2,837,498	86,876	67,207	127,823	284,835	2,270,757	13. مطالبات على الأصول المورقة
%100.0	%3.1	%2.4	%4.5	%10.0	%80.0	نسبة التعرض للانتظام غير الممول حسب القطاع الجغرافي

البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM



و - إجمالي التعرضات للائتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	6 - 12 شهرا الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	1 - 3 أشهر الف دينار كويتي	حتى شهر الف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2023
446,906	102,128	7,018	72,001	78,060	187,699	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
178,010	178,010	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
48,169	-	48,169	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,334,615	147,125	251,485	68,497	223,040	644,468	5. مطالبات على البنوك
3,927,985	1,582,899	620,120	508,723	518,807	697,436	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
48,382	-	-	-	-	48,382	8. بنود نقدية
515,400	491,693	1,695	520	473	21,019	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
117	43	11	16	47	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
153,380	54	36	524	1,136	151,630	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
6,652,964	2,501,952	928,534	650,281	821,563	1,750,634	
%100.0	%37.6	%14.0	%9.8	%12.3	%26.3	نسبة مجموع التعرض للائتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	6 - 12 شهرا الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	1 - 3 أشهر الف دينار كويتي	حتى شهر الف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2022
444,161	72,580	18,382	76,124	91,333	185,742	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
178,562	178,562	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,544,054	199,808	118,891	128,230	473,973	623,152	5. مطالبات على البنوك
4,453,070	2,027,855	660,937	618,121	692,548	453,609	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
51,919	-	-	-	-	51,919	8. بنود نقدية
508,406	484,404	2,299	1,043	565	20,095	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
118	44	11	16	47	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
153,322	32	40	833	467	151,950	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
7,333,612	2,963,285	800,560	824,367	1,258,933	1,486,467	
%100.0	%40.4	%10.9	%11.2	%17.2	%20.3	نسبة مجموع التعرض للائتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية

ز - التعرضات للائتمان الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	6 - 12 شهرا الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	1 - 3 أشهر الف دينار كويتي	حتى شهر الف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2023
446,906	102,128	7,018	72,001	78,060	187,699	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
178,010	178,010	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
48,169	-	48,169	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,064,899	147,012	221,354	51,038	84,841	560,654	5. مطالبات على البنوك
1,908,162	1,008,202	276,804	129,698	118,365	375,093	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
48,382	-	-	-	-	48,382	8. بنود نقدية
514,952	491,473	1,635	451	424	20,969	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	-	-	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
153,380	54	36	524	1,136	151,630	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
4,362,860	1,926,879	555,016	253,712	282,826	1,344,427	
%100.0	%44.2	%12.7	%5.8	%6.5	%30.8	نسبة التعرض للائتمان الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

البيزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSB
RSM



المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	6 - 12 شهرا الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	1 - 3 أشهر الف دينار كويتي	حتى شهر الف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2022
444,161	72,580	18,382	76,124	91,333	185,742	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
178,562	178,562	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,228,806	180,961	89,610	84,677	323,004	550,554	5. مطالبات على البنوك
1,931,394	1,122,630	150,176	205,275	273,480	179,833	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
51,919	-	-	-	-	51,919	8. بنود نقدية
507,950	484,141	2,240	968	538	20,063	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	-	-	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
153,322	32	40	833	467	151,950	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
4,496,114	2,038,906	260,448	367,877	688,822	1,140,061	
%100.0	%45.3	%5.8	%8.2	%15.3	%25.4	نسبة التعرض للانتظام الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

ج - التعرضات للانتظام غير الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

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

المجموع الف دينار كويتي	أكثر من سنة الف دينار كويتي	6 - 12 شهرا الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	1 - 3 أشهر الف دينار كويتي	حتى شهر الف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2022
-	-	-	-	-	-	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
315,248	18,847	29,281	43,553	150,969	72,598	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
2,521,676	905,225	510,761	412,846	419,068	273,776	5. مطالبات على البنوك
-	-	-	-	-	-	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
456	263	59	75	27	32	8. بنود نقدية
-	-	-	-	-	-	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
118	44	11	16	47	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	-	-	-	-	-	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
2,837,498	924,379	540,112	456,490	570,111	346,406	
%100.0	%32.6	%19.0	%16.1	%20.1	%12.2	نسبة التعرض للانتظام غير الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM

ديلاوييت وتوش
السوزان وشركاه
DTT
وقعت المستندات بالأحرف
الأولى لأغراض
المطابقة فقط
07010405

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

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
الف دينار كويتي		الف دينار كويتي		
تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها	0 - 60 يوم	تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها	0 - 60 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
87	115,110	-	89,007	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	-	-	-	8. بنود نقدية
-	17,322	168	18,744	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	-	-	-	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
87	132,432	168	107,751	

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

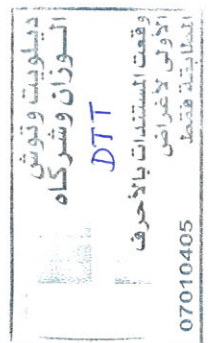
31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
بيان الدخل	المخصص العام	بيان الدخل	المخصص العام	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
-	-	-	-	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
644	683	1,110	1,793	5. مطالبات على البنوك
(6,863)	180,099	(3,555)	179,740	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
1,819	6,426	2,560	6,796	8. بنود نقدية
-	-	-	-	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
30,189	1,940	27	2,024	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
25,789	189,147	142	190,353	

ك - انخفاض قيمة القروض والمخصصات حسب القطاع الجغرافي

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

الف دينار كويتي		كما في 31 ديسمبر 2022		
تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها	المخصص المحدد	إجمالي الدين	المخصص المحدد	
0 - 60 يوم	61 - 90 يوم			
87	132,432	-	-	الكويت
-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	أخرى
87	132,432	-	-	

البيزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM



ل - الحركة على المخصصات

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			
المجموع ألف	عام ألف	محدد ألف	المجموع ألف	عام ألف	محدد ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
182,034	182,034	-	189,147	189,147	-	المخصصات في 1 يناير
(16,325)	-	(16,325)	(20,190)	-	(20,190)	مبالغ مشطوبة
22	22	-	17	17	-	فروقات تحويل
-	-	-	-	-	-	مضاف لبنك الكويت المركزي
23,416	7,091	16,325	21,379	1,189	20,190	بيان الدخل
189,147	189,147	-	190,353	190,353	-	

م - التعرضات للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان وعوامل تغيير الائتمان

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	
التعرضات غير المصنفة	التعرضات المصنفة	التعرضات غير المصنفة	التعرضات المصنفة	
-	444,308	-	447,021	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
191,417	-	189,446	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	48,169	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
309,998	1,278,299	137,801	1,208,817	5. مطالبات على البنوك
2,400,395	830	2,520,132	42,644	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
51,919	-	48,382	-	8. بنود نقدية
506,215	-	513,392	-	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
20	-	59	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
152,575	-	153,380	-	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
3,612,539	1,723,437	3,562,592	1,746,651	

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 سياسة الائتمان. إن تخفيف مخاطر الائتمان يستعمل لحسبة كفاية رأس المال متضمناً النقد و الأسهم و الضمانات 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 و أسس إعادة التقييم والمستندات المتعلقة بالضمانات والتأمين ومتطلبات الاحتفاظ بالضمانات، إلخ. طبقاً 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 إعادة 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 ومحاييد 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:

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

موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM محاسبون قانونيون
البيع وشركاهم



ديلويت و توش
الأولى لأغراض
المطابقة فقط
DTT
الوزن وشركاه
07010405

31 ديسمبر 2022				كما في 31 ديسمبر 2022			
ضمانات	التعرض	المضمون	إجمالي التعرض	1.	2.	3.	4.
بنكية	الضمانات المالية	الف	الف	مطالبات على جهات سيادية	مطالبات على مؤسسات دولية	مطالبات على مؤسسات القطاع العام	مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
الف	الف	دينار كويتي	دينار كويتي	مطالبات على البنوك	مطالبات على الشركات	مطالبات على الأطراف المركزية	بنود نقدية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	الاستهلاكات التنظيمية	القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة	التعرض للقروض المتأخرة	موجودات أخرى
-	-	-	444,161	مطالبات على الأصول المورقة	13.	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	178,562	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,544,054	-	-	-	-
-	242,474	770,160	4,453,070	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	51,919	-	-	-	-
-	1,963	18,474	508,406	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	39	-	118	-	-	-	-
-	747	748	153,322	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	245,223	789,382	7,333,612	-	-	-	-

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 2022	31 ديسمبر 2023	1.	2.	3.	4.	5.
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	مخاطر مراكز سعر الفائدة	مخاطر مراكز الأسهم	مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر السلع	الخيارات
-	-	-	-	-	-	-
544	160	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
544	160	-	-	-	-	-

9 - مخاطر التشغيل:

تستخدم المجموعة الأسلوب القياسي لحساب رأس المال المعرض لمخاطر التشغيل والبالغة 33,321 ألف دينار كويتي (2022: 24,521 ألف دينار كويتي)، والذي يتضمن مبدئياً 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 اعتماداً 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 الآخر. 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 مععلن، يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة من خلال أي عملية تجارية لأسهم الشركة ذاتها أو القيمة السوقية لإستثمارات مماثلة أو عن طريق الخصم المنخفض لصافي قيمة أصول أو قيمتها الدفترية.

البزيع وشركاهم
RSM
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM



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

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
50,026	58,885	1. قيمة الاستثمارات المفصح عنها في المركز المالي
37,316	33,411	2. نوعية وطبيعة أدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر : - أسهم مسعرة - أسهم غير مسعرة
12,710	25,474	
50,026	58,885	
-	-	3. الأرباح المحققة التراكمية (بالصافي) الناتجة عن بيع أوراق مالية استثمارية
(144,925)	6,748	4. مجموع الأرباح (الخسائر) غير المحققة المدرجة في المركز المالي ولكن ليس من خلال حساب الأرباح أو الخسائر
5,253	7,655	5. متطلبات رأسمالية - أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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 ومسؤوليات 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 للضمني.

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

31 ديسمبر 2022 التأثير على العائد		31 ديسمبر 2023 التأثير على العائد		
%2@ ±	%1@ ±	%2@ ±	%1@ ±	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
31,456	15,728	29,896	14,948	دينار كويتي
(3,928)	(1,964)	1,824	912	دولار أمريكي
2,192	1,096	(344)	(172)	عملات أخرى
29,720 +	14,860 +	31,376 +	15,688 +	

12 - مكافآت :

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل بما فيهم رئيس اللجنة والذي يعين 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 / يوسف العوضي
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 وفقاً 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 وطبيعة مكافأة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه من هم في نفس المركز الوظيفي التنفيذي في البنك. لا تسري تلك الاقتراحات إلا بموافقة من مجلس الإدارة.

RSN
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
مركز



ديلويت ووتش
التوازن وشركاه
DTT
وقعت المستندات بالآخر
الأولى لأغراض
المطابقة فقط
07010405

4. التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ورئيس مدراء إدارة المخاطر لتقييم برنامج المكافآت المقترح.
5. التأكد من أن الاجراء 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 مدى التزام البنك بالسياسة والممارسات. 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 2023 تم الاستعانة بإدارة التدقيق الداخلي لمراجعة سياسة المكافآت.

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال عام 2023. بالنسبة للمكافآت الممنوحة لأعضاء هذه اللجنة لعام 2023 والتي تشمل عضويتهم في اللجان الأخرى التابعة لمجلس الإدارة. بلغ إجمالي المكافآت 614 ألف دينار كويتي (2022: 483 ألف دينار كويتي) ضمن التقرير السنوي للبنك بشكل مجمل، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمتعلقة بحوكمة الشركات.

سياسة المكافآت

خلال عام 2023 قامت لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة سياسة المكافآت وتم تقديم السياسة المعدلة لمجلس الإدارة في 21 ديسمبر 2023. 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 واحتفاظ بالموظفين المؤهلين المطلوب 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 أخذاً بالاعتبار تعديل المكافآت المالية للموظفين في حال ضعف الأداء المالي وتطابق المخاطر على المدى البعيد.

للتحقق من استقلالية إدارة المخاطر وإدارة الإلتزام 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

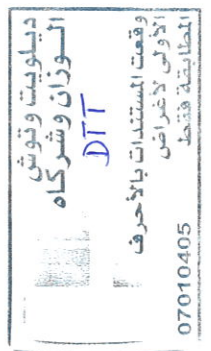
تقييم الأداء

وفقاً 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 مسبقاً. يتم استخدام درجة تقييم الأداء لتحديد زيادة في الراتب ومقدار المكافآت المتغيرة.

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

موقع لأغراض المطابقة فقط
محاسبون قانونيون
RSM
البيع وشركاهم



فيما يلي الحوافز السنوية الممنوحة للموظفين :

2022	2023	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,517	1,714	المبلغ المدفوع
1,035	1,168	عدد الموظفين

لا توجد علامة على تقديم الجوائز خلال السنة.

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

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	
790	153	482	48	المبالغ المدفوعة لـ:
721	131	962	21	- موظفين كويتيين
				- موظفين غير كويتيين

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

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
ألف دينار كويتي	غير مقيدة	ألف دينار كويتي	غير مقيدة	
-	2,081	-	2,095	ثابتة
-	-	-	-	- نقدية
-	-	-	-	- أسهم وأدوات مرتبطة بالأسهم
-	-	-	-	- أخرى
-	2,081	-	2,095	إجمالي المكافآت الثابتة

لم يتم صرف أية مكافآت متغيرة خلال الفترة.

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

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	
2,081	15	2,095	16	الإدارة العليا
814	5	836	5	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات المخاطر
642	5	651	5	الموظفون المسؤولون عن الرقابة المالية

البزيع وشركاهم
محاسبون قانونيون
موقع لأغراض المطابقة فقط
RSM

