

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. (مقفلة) - (مملوكة بنسبة 98.16%) والتي تعمل في خدمات مجال الوساطة المالية كما يمتلك البنك نسبة مقدارها 32.26% 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 (2021: 2,500,000,000) سهم بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد.

رأس المال - يتكون رأس المال من 1,992,056,445 (31 ديسمبر 2021: 1,992,056,445)، سهم مكتتب بها ومدفوع بالكامل بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد. كما في 31 ديسمبر 2022، يمتلك البنك 100,140,469 سهم من أسهم الخزينة (31 ديسمبر 2021: 11,138,485).

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

31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 ألف دينار كويتي
199,206	199,206
-	-
66,791	66,791
169,198	192,290
202,634	51,461
24,043	25,242
115,977	115,977
17,927	17,927
-	-
(3,506)	(3,506)
(5,233)	(49,798)
(172,764)	-
-	-
614,273	615,590

أ - 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
<b>المجموع</b>

ب - المضاف الى الشريحة الأولى

1 - حصة الحصص غير المسيطرة من الشركات التابعة المجمع
<b>المجموع</b>

مجموع الشريحة الأولى من رأس المال

31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 ألف دينار كويتي
41,855	45,404
41,855	45,404
656,415	661,310

ب - الشريحة الثانية من رأس المال

1. مخصصات عامة (خاضعة لحد أقصى 1.25% من إجمالي مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة)
<b>مجموع الشريحة الثانية من رأس المال</b>

مجموع رأس المال المؤهل



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 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 2021			31 ديسمبر 2022			مخاطر الائتمان
ألف دينار كويتي						
متطلبات رأس المال	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي التعرض	متطلبات رأس المال	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي التعرض	
-	-	386,611	622	5,925	444,161	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
271	2,582	181,378	270	2,571	178,562	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
46,215	440,139	1,518,249	59,281	564,583	1,544,054	5. مطالبات على البنوك
222,488	2,118,934	4,031,890	236,230	2,249,810	4,453,070	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	-	34,337	-	-	51,919	8. بنود نقدية
51,968	494,932	498,320	53,050	505,239	508,406	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. الفروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة 35%
-	-	-	-	-	-	من المخاطر المرجحة
5	47	114	1	10	118	11. التعرض للفروض المتأخرة
15,184	144,610	144,073	16,021	152,574	153,322	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
336,131	3,201,244	6,794,972	365,475	3,480,712	7,333,612	المجموع

31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2022			مخاطر السوق :
ألف 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
1,034	9,845	9,844	544	5,181	5,180	3. مخاطر العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	-	4. مخاطر السلع
-	-	-	-	-	-	5. الخيارات
1,034	9,845	9,845	544	5,181	5,181	المجموع
25,507	242,924	136,369	24,521	233,533	131,416	جـ مخاطر العمليات
362,672	3,454,013	6,941,186	390,540	3,719,426	7,470,209	المجموع

ب - نسب رأس المال :

%19.00	%17.78	1 - مجموع نسب رأس المال
%17.79	%16.56	2 - نسبة الشريحة 1 من رأس المال
%17.78	%16.55	3 - نسبة حقوق المساهمين من الشريحة 1 من حقوق المساهمين

ج - إفصاح إضافي لرأس المال :  
1 نموذج الإفصاح العام

31 ديسمبر

2022

ألف دينار كويتي

مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال	بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع
h+k	265,997
q	192,290
l+m+n+o+p	210,607
	668,894
f	3,506
j	49,798
d	
	53,304
	615,590
r	316
	316

## 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 (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية
- 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)
  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 الالتزامات 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
  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 (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 الالتزام ذي الصلة)
  22. المبلغ الذي يتجاوز حد الـ 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 المقدره 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)
  29. حقوق المساهمين (الشريحة 1) (CET1) بعد التعديلات الرقابية

## رأس المال الإضافي ( الشريحة الأولى) : الأدوات

30. الشريحة الأولى من أدوات رأس المال الإضافي المؤجلة المصدره زائد علاوة الإصدار
31. منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
32. منها : المصنفة كالإلتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
33. أدوات رأس المال المصدره 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 رأس المال الإضافي (AT1))
35. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع
36. رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية

رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية

-	37. استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)	
-	38. الحصاص 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)	316
-	45. رأس المال الأساسي ( الشريحة 1 = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	615,906

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	
c	50. المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	45,404
-	51. رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	45,404

رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية

-	52. استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)	
-	53. الحصاص 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)	45,404
-	59. رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2))	661,310

60. إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

		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 المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي)، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	
8.50%	65. منها : متطلبات المصدات الرأسمالية الاحتياطية	
1%	66. منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	
0.50%	67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	
9.55%	68. حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
	الحدود الدنيا	
8.00%	69. الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	
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)

-	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 الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)**

a+b+g

197,023

76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)

77. الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي

c

45,404

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

2021

ألف دينار كويتي

مكونات نموذج الإفصاح	بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع
----------------------	--

h+k

265,997

q

169,198

l+m+n+o+p

360,581

**حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : الأدوات والاحتياطات**

1. الأسهم العادية المؤجلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار

2. الأرباح المحتفظ بها

3. الدخل الشامل المتراكم الأخر (والاحتياطات 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 المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)

6. حقوق المساهمين (CET 1) قبل التعديلات الرقابية)

795,776

**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 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)

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))

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 الإستقطاعات

28. إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)

172,764

-

-

-

-

-

-

-

181,503

	29. حقوق المساهمين (الشريحة 1) بعد التعديلات الرقابية	614,273
	<b>رأس المال الإضافي ( الشريحة الأولى) : الأدوات</b>	
	30. الشريحة الأولى من أدوات رأس المال الإضافي الوجيهة المصدره زائد علاوة الإصدار	-
	31. منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-
	32. منها : المصنفة كإلتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-
	33. أدوات رأس المال المصدره 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 والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (AT1))	287
r	35. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-
	36. رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية	287
	<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية</b>	
	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 المصدره (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)	-
	44. رأس المال الأضافي (AT1)	287
	45. رأس المال الأساسي ( الشريحة 1 = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الأضافي (AT1)	614,560
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات</b>	
	46. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدره مباشرة زائداً علاوة الإصدار	-
	47. أدوات رأس المال المصدره 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 والمحفوظ 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	50. المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	41,855
	51. رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	41,855
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية</b>	
	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 المصدره (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)	41,855
	59. رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2))	656,415
	60. إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	3,454,013

		<b>معدلات رأس المال والمصدات</b>	
		61. حقوق المساهمين (الشريعة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%17.78
		62. الشريعة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%17.79
		63. مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%19.00
		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	
		65. منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية	%7.50
		66. منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	-
		67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	%0.50
		68. حقوق المساهمين (الشريعة 1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%10.78
		<b>الحدود الدنيا</b>	
		69. الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (الشريعة 1)	%7.00
		70. الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريعة 1)	%8.50
		71. الحد الأدنى لمجموع رأس المال بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	%10.50
		<b>المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)</b>	
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)	-
		<b>حدود الإعراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريعة 2)</b>	
a+b+g	189,040	76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	
c	41,855	77. الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريعة 2) وفقاً للأسلوب القياسي	
	-	78. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)	
	-	79. الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية	

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 2022 ألف دينار كويتي		
بالرجوع إلى نموذج الإفصاحات العامة لرأس المال	المحتويات المستخدمة في نموذج إفصاحات رأس المال	بيان المركز المالي الرقابي المجمع
		732,555
		183,555
a	683	480,202
		2,419,548
b	188,464	
c	45,404	
		372,903
d	-	
e	-	
f	3,506	
		29,414
		3,506
		88,790
		4,310,473
		224,847
		273,743
		2,340,285
		611,442
		199,835
g	7,876	
		3,650,152
h	199,206	199,206
i	-	-
j	49,798	(49,798)
k	66,791	
l	115,977	
m	17,927	
n	-	
o	25,242	
p	51,461	
q	192,290	185,901
		612,707
		47,298
		660,005
r	316	316
		660,321
		4,310,473
		732,555
		183,555
		480,202
		2,419,548
		372,903
		29,414
		3,506
		88,790
		4,310,473
		224,847
		273,743
		2,340,285
		611,442
		199,835
		3,650,152
		199,206
		(49,798)
		185,901
		612,707
		47,298
		660,005
		316
		660,321
		4,310,473

		31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي		
	المحتويات المستخدمة في نموذج افصاحات رأس المال	بيان المركز المالي الرقابي المجمع		
			727,513	الموجودات
			177,452	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
a	39	482,586	482,586	سندات الخزانة والبنك المركزي
		2,278,078	2,278,078	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				قروض وسلفيات للعملاء
b	181,995			منها : المخصصات العامة التي يتم تكوينها
c	41,855			مقابل التعرض الممول المتضمن في محتويات الشريحة 2
		551,303	551,303	منها : محتويات المخصص العام في الشريحة 2
				استثمارات في أوراق مالية
d	172,764			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)
		28,922	28,922	عقارات ومعدات
f	3,506	3,506	3,506	موجودات غير ملموسة
		40,206	40,206	موجودات أخرى
		<u>4,289,566</u>	<u>4,289,566</u>	مجموع الموجودات
				الإلتزامات وحقوق الملكية
			360,526	الإلتزامات
			245,676	مستحق إلى البنوك
		2,119,614	2,119,614	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
				ودائع العملاء
			519,459	صناديق تمويلية أخرى
			223,427	إلتزامات أخرى
g	7,006			منها : مخصصات عامة متعلقة بالتعرض الغير ممول الملزم ضمه
				ضمن (الشريحة 2)
		<u>3,468,702</u>	<u>3,468,702</u>	مجموع الإلتزامات
				حقوق الملكية
				حقوق المساهمين الخاصة بمساهمي البنك
h	199,206	199,206	199,206	رأس المال
i	-	-	-	أسهم منحة مقترحة
j	5,233	(5,233)	(5,233)	اسهم الخزينة
		427,372	427,372	احتياطات
k	66,791			منها : علاوة إصدار
l	115,977			منها احتياطي قانوني
m	17,927			منها احتياطي عام
n	-			منها احتياطي أسهم الخزينة
o	24,043			منها احتياطي إعادة تقييم عقار
p	202,634			منها احتياطي تقييم عقار استثماري
q	169,198	159,614	159,614	أرباح محتفظ بها
		780,959	780,959	
		39,618	39,618	توزيعات أرباح مقترحة
		820,577	820,577	
r	287	287	287	الحصص غير المسيطرة
		<u>820,864</u>	<u>820,864</u>	مجموع حقوق الملكية
		<u>4,289,566</u>	<u>4,289,566</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية

### 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) القوانين الحاكمة للأداة المعاملة الرقابية	(2) (3)
حقوق المساهمين الشريحة 1	نوع رأس المال (T2، AT1، CET1)	(4)
المجموعة	مؤهل على مستوى البنك منفرداً / المجموعة / المجموعة ومنفرداً	(5)
أسهم عادية	نوع الأداة	(6)
199,206 دينار كويتي	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي (الف دينار كويتي)	(7)
100 فلس	القيمة الاسمية للأداة	(8)
حقوق المساهمين	التصنيف المحاسبي	(9)
19 يونيو 1960	تاريخ الإصدار الأصلي	(10)
دائمة	دائمة أو محددة الاستحقاق	(11)
لا يوجد فترة استحقاق	تاريخ الاستحقاق الأصلي	(12)
لا	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	(13)
غير مطبقة	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	(14)
غير مطبقة	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	(15)
عامة	الكوبونات / توزيعات الأرباح	(16)
غير مطبقة	توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	(17)
لا	سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة	(18)
اختيارية بالكامل	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	(19)
لا	توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	(20)
غير تراكمية	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	(21)
غير قابلة للتحويل	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	(36)

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 الإفصاح 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 2021 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 ألف دينار كويتي	
4,289,566	4,310,473	1. إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المالية الصادرة
-	-	2. تعديلات للاستثمارات في بنوك و منشآت مصرفية ومالية وتأمين وتجارية المجمع لأغراض محاسبية ولكنها خارج نطاق التجميع الرقابي
-	-	3. تعديلات للأصول الائتمانية المحققة في بيان المركز المالي وفقاً لأغراض محاسبية تشغيلية للبنك ويتم استبعاده من إجمالي الانكشاف في حساب معدل الرفع
22,319	48,559	4. انكشاف المشتقات
-	-	5. انكشاف تمويل معاملات الأوراق المالية
889,765	1,031,968	6. انكشاف لبنود خارج الميزانية (مثل قيمة معامل الائتمان)
(176,270)	(3,506)	7. انكشافات أخرى
5,025,380	5,387,494	8. إجمالي الانكشاف في حساب معدل الرفع

ب- إفصاح معدل الرفع العام

31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 ألف دينار كويتي	
4,289,566	4,310,473	1. البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)
(176,270)	(3,506)	2. (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة 1 من رأس المال)
4,113,296	4,306,967	3. إجمالي الانكشافات داخل بيان المركز المالي (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية)
13,036	41,752	4. تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)
9,283	6,807	5. مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عمليات المشتقات
-	-	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 استثناءها
-	-	9. المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة
-	-	10. النقص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي (وذلك لمشتقات الائتمان المصدرة)
22,319	48,559	11. إجمالي الانكشاف للمشتقات
-	-	12. إجمالي موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي تقاص)
-	-	13. (صافي الذم النقدية المدينة والدائنة الناشئة عن موجودات 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
2,563,643	2,837,498	17. الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني)
(1,673,878)	(1,805,530)	18. (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)
889,765	1,031,968	19. البنود خارج المركز المالي
5,025,380	5,387,494	20. إجمالي الانكشافات
614,560	615,906	21. الشريحة الأولى من رأس المال
%12.23	%11.43	22. نسبة الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال / إجمالي الانكشافات)

5 - إدارة المخاطر :

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 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 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 وحدة إدارة مخاطر التشغيل ووحدة إدار مخاطر أمن المعلومات. مجموعة إدارة مخاطر المشاريع تتضمن سياسة المخاطر ووحدة السكرتارية، وحدة تقارير المخاطر والمكتب الأوسط ووحدة التحليل والمحاكاة.

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 بأوسعة إدارة التأمين وتنسيق مخطط إستمرارية أعمال البنك بأوسعة وتأمين إختبارات دورية.

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. لتحسين إطار عمل إستحقاق أمن معلومات البنك في السنة السابقة، قامت الوحدة بإتخاذ مبادرات عدة. قمت الوحدة بمشاركة قسم الموارد البشرية لتوفير مقرر تعليم وعي ولوج أمن المعلومات لجميع الموظفين للمحافظة على ثقافة وعي الامن مضمنة خلال البنك وحينما العمل مع وحدة تكنولوجيا المعلومات لتطبيق رقابة مناسبة يستلم البنك أيضاً إعادة تصديق معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع وتحقيق شهادة ايزو 27001. وتقوم الوحدة بإصدار مصدر رقابة أمن التشغيل لرقابة أحداث شذوذ الأمن وإتخاذ إجراءات التصحي اللازمة، تم تطبيق حماية البرمجيات الخبيثة المطورة لحماية الحواسيب من هجوع الإنترنت المتطورة للغاية التي تستهدف المستخدم النهائي للبنك.

تتولى مجموعة إدارة تخطيط موارد المشاريع 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 الملنزم 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.

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 إستراتيجية 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 وتستند إلى دراسة المخاطر) تهدف إلى المراقبة المستمرة والتأكد 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 إتخاذ القرارات السليمة.

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

يقوم البنك بالتعامل مع انواع المخاطر المختلفة بالتفصيل أدناه.

#### أ- مخاطر 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 وان جميع القرارات الائتمانية تتم بعد الأخذ بعين الإعتبار متطلبات السياسة الائتمانية. يتم مراجعة وتحديث سياسة الائتمان بشكل دائم لتتماشى مع المتطلبات التنظيمية والعمل.

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. يتم عرض تقارير المحفظة ومراجعات ما بعد الموافقة ترفع إلى الإدارة و رئيس مجلس الإدارة.

يستخدم البنك نموذج داخلي متطور لتقييم مخاطر العميل. إستعان البنك باللوغاريتمات المتقدمة مستخدماً مقاييس مالية وغير مالية للوصول إلى تقييم مخاطر العميل. إن نموذج تقييم مخاطر العميل للأصول غير المتعثرة يتبع مقياساً من 1 إلى 8 حيث يعتبر 1 افضل 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 بالعميل. 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 مثال S&P و Moddys و Fitch، 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 بالمشتقات 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 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 بالإتفاقيات التي يتم الدخول فيها وفقاً لما تقره الجمعية الدولية للمبادلات والتعامل بالمشتقات.

لا يتخذ البنك ضمانات لتعرض للائتمان.

#### 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 مقياس السوق يستخدم البنك طريقة المنهجية القياسية لإحتساب 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 تشمل أيضاً الحدود الكلية القصوى بشكل صارم.

يقوم البنك أيضاً بتقييم مخاطر السوق من خلال إجراءات تم تطويرها داخلياً 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 البداية وبعد ذلك والقواعد العامة الأخرى لمعاملات 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 أقصى مبلوغ 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 ، أيضاً 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 تحايل 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 لأدارة 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 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 محددة. يستخدم هذا المقياس في تحديد رأس المال للمخاطر التشغيلية و مخاطر الالتزام و المخاطر القانونية. إن بيانات الخسارة المحفوظ 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 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.

#### 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 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 (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 و 0.5% 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 الإنتظام
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 يتصف بالحذر 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 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 2021			31 ديسمبر 2022			
إجمالي التعرض غير الممول الف دينار كويتي	إجمالي التعرض الممول الف دينار كويتي	إجمالي التعرض الف دينار كويتي	إجمالي التعرض غير الممول الف دينار كويتي	إجمالي التعرض الممول الف دينار كويتي	إجمالي التعرض الف دينار كويتي	
-	386,611	386,611	-	444,161	444,161	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	181,378	181,378	-	178,562	178,562	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
305,859	1,212,390	1,518,249	315,248	1,228,806	1,544,054	5. مطالبات على البنوك
2,257,241	1,774,649	4,031,890	2,521,676	1,931,394	4,453,070	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	34,337	34,337	-	51,919	51,919	8. بنود نقدية
429	497,891	498,320	456	507,950	508,406	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	118	-	118	11. التعرض للقروض المتأخرة
114	-	114	-	153,322	153,322	12. موجودات أخرى
-	144,073	144,073	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
-	-	-	-	-	-	
2,563,643	4,231,329	6,794,972	2,837,498	4,496,114	7,333,612	

#### ب - متوسط إجمالي التعرضات للائتمان

31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2022			
إجمالي التعرض غير الممول الف دينار كويتي	إجمالي التعرض الممول الف دينار كويتي	إجمالي التعرض الف دينار كويتي	إجمالي التعرض غير الممول الف دينار كويتي	إجمالي التعرض الممول الف دينار كويتي	إجمالي التعرض الف دينار كويتي	
-	378,629	378,629	-	415,386	415,386	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	162,229	162,229	-	179,970	179,970	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
324,338	1,307,919	1,632,256	310,553	1,220,597	1,531,151	5. مطالبات على البنوك
2,238,428	1,791,973	4,030,401	2,389,459	1,853,022	4,242,480	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	37,367	37,367	-	43,128	43,128	8. بنود نقدية
525	476,343	476,868	443	502,921	503,363	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	116	-	116	11. التعرض للقروض المتأخرة
57	-	57	-	148,698	148,698	12. موجودات أخرى
-	141,936	141,936	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
-	-	-	-	-	-	
2,563,348	4,296,393	6,859,741	2,700,571	4,363,722	7,064,292	

ج - إجمالي التعرضات للانتماء 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
<b>7,333,612</b>	<b>129,344</b>	<b>80,093</b>	<b>318,522</b>	<b>1,202,296</b>	<b>5,603,357</b>	
<b>100%</b>	<b>1.8%</b>	<b>1.1%</b>	<b>4.3%</b>	<b>16.4%</b>	<b>76.4%</b>	نسبة التعرض للانتماء 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 2021
386,611	-	-	-	8,247	378,364	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
181,378	-	-	-	-	181,378	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,518,249	22,983	10,317	195,631	777,157	512,161	5. مطالبات على البنوك
4,031,890	9,096	57,889	68,675	187,855	3,708,375	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
34,337	-	-	-	-	34,337	8. بنود نقدية
498,320	18	-	-	41	498,261	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
114	-	-	-	-	114	11. التعرض للقروض المتأخرة
144,073	3	-	2,848	206	141,016	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
<b>6,794,972</b>	<b>32,100</b>	<b>68,206</b>	<b>267,154</b>	<b>973,506</b>	<b>5,454,006</b>	
<b>100%</b>	<b>0.5%</b>	<b>1.0%</b>	<b>3.9%</b>	<b>14.3%</b>	<b>80.3%</b>	نسبة التعرض للانتماء حسب القطاع الجغرافي

د - التعرضات للانتماء 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 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
-	-	-	-	-	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
153,322	6	-	1,011	988	151,317	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
<b>4,496,114</b>	<b>42,468</b>	<b>12,886</b>	<b>190,699</b>	<b>917,461</b>	<b>3,332,600</b>	
<b>100.0%</b>	<b>0.9%</b>	<b>0.3%</b>	<b>4.2%</b>	<b>20.3%</b>	<b>74.1%</b>	نسبة التعرض للانتماء الممول حسب القطاع الجغرافي

مجموعة البنك التجاري الكويتي  
الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال  
31 ديسمبر 2022

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 2021
386,611	-	-	-	8,247	378,364	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
181,378	-	-	-	-	181,378	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,212,390	22,873	10,166	86,694	586,162	506,495	5. مطالبات على البنوك
1,774,649	9,095	14	2,053	92,205	1,671,282	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
34,337	-	-	-	-	34,337	8. بنود نقدية
497,891	18	-	-	41	497,832	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	-	-	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
144,073	4	-	2,848	206	141,015	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
<b>4,231,329</b>	<b>31,990</b>	<b>10,180</b>	<b>91,595</b>	<b>686,861</b>	<b>3,410,703</b>	
100.0%	0.8%	0.2%	2.2%	16.2%	80.6%	نسبة التعرض للائتمان الممول حسب القطاع الجغرافي

هـ - التعرضات للائتمان غير 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 2022
-	-	-	-	-	-	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
315,248	24,683	165	81,464	208,936	-	5. مطالبات على البنوك
2,521,676	62,193	67,042	46,359	75,899	2,270,183	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
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
<b>2,837,498</b>	<b>86,876</b>	<b>67,207</b>	<b>127,823</b>	<b>284,835</b>	<b>2,270,757</b>	
100.0%	3.1%	2.4%	4.5%	10.0%	80.0%	نسبة التعرض للائتمان غير 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 2021
-	-	-	-	-	-	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
305,859	110	151	108,937	190,995	5,666	5. مطالبات على البنوك
2,257,241	1	57,875	66,622	95,650	2,037,093	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
429	-	-	-	-	429	8. بنود نقدية
-	-	-	-	-	-	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
114	-	-	-	-	114	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	-	-	-	-	-	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
<b>2,563,643</b>	<b>111</b>	<b>58,026</b>	<b>175,559</b>	<b>286,645</b>	<b>2,043,302</b>	
100.0%	0.0%	2.3%	6.8%	11.2%	79.7%	نسبة التعرض للائتمان غير الممول حسب القطاع الجغرافي

و - إجمالي التعرضات للانتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	6 - 12 شهرا ألف دينار كويتي	3 - 6 أشهر ألف دينار كويتي	1 - 3 أشهر ألف دينار كويتي	حتى شهر ألف 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
<b>7,333,612</b>	<b>2,963,285</b>	<b>800,560</b>	<b>824,367</b>	<b>1,258,933</b>	<b>1,486,467</b>	
<b>100.0%</b>	<b>40.3%</b>	<b>10.9%</b>	<b>11.2%</b>	<b>17.2%</b>	<b>20.3%</b>	نسبة مجموع التعرض للانتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	6 - 12 شهرا ألف دينار كويتي	3 - 6 أشهر ألف دينار كويتي	1 - 3 أشهر ألف دينار كويتي	حتى شهر ألف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2021
386,611	48,332	10,083	55,235	81,864	191,097	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
181,378	181,376	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,518,249	162,431	210,933	196,794	306,937	641,154	5. مطالبات على البنوك
4,031,890	1,835,805	536,845	437,809	428,836	792,595	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
34,337	-	-	-	-	34,337	8. بنود نقدية
498,320	474,996	2,785	1,502	505	18,532	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
114	40	8	17	49	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
144,073	16,130	2	1	228	127,712	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
<b>6,794,972</b>	<b>2,719,110</b>	<b>760,656</b>	<b>691,358</b>	<b>818,419</b>	<b>1,805,429</b>	
<b>100.0%</b>	<b>40.0%</b>	<b>11.2%</b>	<b>10.2%</b>	<b>12.0%</b>	<b>26.6%</b>	نسبة مجموع التعرض للانتمان حسب فترات الاستحقاق المتبقية

ز - التعرضات للانتمان الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	6 - 12 شهرا ألف دينار كويتي	3 - 6 أشهر ألف دينار كويتي	1 - 3 أشهر ألف دينار كويتي	حتى شهر ألف 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
<b>4,496,114</b>	<b>2,038,906</b>	<b>260,448</b>	<b>367,877</b>	<b>688,822</b>	<b>1,140,061</b>	
<b>100.0%</b>	<b>45.2%</b>	<b>5.8%</b>	<b>8.2%</b>	<b>15.3%</b>	<b>25.4%</b>	نسبة التعرض للانتمان الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	6 - 12 شهرا ألف دينار كويتي	3 - 6 أشهر ألف دينار كويتي	1 - 3 أشهر ألف دينار كويتي	حتى شهر ألف دينار كويتي	
386,611	48,332	10,083	55,235	81,864	191,097	كما في 31 ديسمبر 2021
-	-	-	-	-	-	1. مطالبات على جهات سيادية
181,378	181,376	-	-	-	2	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
1,212,390	124,636	185,799	166,884	176,522	558,549	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
1,774,649	993,932	155,578	141,262	136,434	347,443	5. مطالبات على البنوك
-	-	-	-	-	-	6. مطالبات على الشركات
34,337	-	-	-	-	34,337	7. مطالبات على الأطراف المركزية
497,891	474,821	2,717	1,412	436	18,505	8. بنود نقدية
-	-	-	-	-	-	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	-	-	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
144,073	16,130	2	1	228	127,712	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
4,231,329	1,839,227	354,179	364,794	395,484	1,277,645	
100.0%	43.5%	8.4%	8.6%	9.3%	30.2%	نسبة التعرض للانتمان الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

### ح - التعرضات للانتمان غير الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	6 - 12 شهرا ألف دينار كويتي	3 - 6 أشهر ألف دينار كويتي	1 - 3 أشهر ألف دينار كويتي	حتى شهر ألف 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 للانتمان غير الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة ألف دينار كويتي	6 - 12 شهرا ألف دينار كويتي	3 - 6 أشهر ألف دينار كويتي	1 - 3 أشهر ألف دينار كويتي	حتى شهر ألف دينار كويتي	
-	-	-	-	-	-	كما في 31 ديسمبر 2021
-	-	-	-	-	-	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
305,859	37,795	25,134	29,910	130,415	82,605	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
2,257,241	841,888	381,268	296,548	292,402	445,135	5. مطالبات على البنوك
-	-	-	-	-	-	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
429	175	68	90	69	27	8. بنود نقدية
-	-	-	-	-	-	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
114	40	8	17	49	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	-	-	-	-	-	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
2,563,643	879,898	406,478	326,565	422,935	527,767	
100.0%	34.4%	15.9%	12.7%	16.5%	20.6%	نسبة التعرض للانتمان غير الممول حسب فترات الاستحقاق المتبقية

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

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022		
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها				
61 - 90 يوم	0 - 60 يوم	61 - 90 يوم	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
292	51,060	87	115,110	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	-	-	-	8. بنود نقدية
-	15,376	-	17,322	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
292	66,436	87	132,432	

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

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022		
بيان الدخل	المخصص العام	بيان الدخل	المخصص العام	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	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
(783)	39	644	683	5. مطالبات على البنوك
22,467	173,844	(6,863)	180,099	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	-	-	-	8. بنود نقدية
824	6,322	1,819	6,426	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	-	11. التعرض للقروض المتأخرة
1,639	1,829	30,189	1,940	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
24,147	182,034	25,789	189,147	

ك - انخفاض قيمة القروض والمخصصات حسب القطاع الجغرافي

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

  

ألف دينار كويتي				كما في 31 ديسمبر 2021
تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها		المخصص المحدد	إجمالي الدين	
61 - 90 يوم	0 - 60 يوم			
292	66,436	-	-	الكويت
-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	أخرى
292	66,436	-	-	

ل - الحركة على المخصصات

31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2022			المخصصات في 1 يناير مبالغ مشطوبة فروقات تحويل مضاف لبنك الكويت المركزي بيان الدخل
المجموع ألف	عام دينار كويتي	محدد ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	عام ألف دينار كويتي	محدد ألف دينار كويتي	
136,534	136,534	-	182,034	182,034	-	
(11,927)	-	(11,927)	(16,325)	-	(16,325)	
(38)	(38)	-	22	22	-	
57,465	45,538	11,927	23,416	7,091	16,325	
182,034	182,034	-	189,147	189,147	-	

م - التعرضات للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان وعوامل تغيير الائتمان

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022		مطالبات على جهات سيادية مطالبات على مؤسسات دولية مطالبات على مؤسسات القطاع العام مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف مطالبات على البنوك مطالبات على الشركات مطالبات على الأطراف المركزية بنود نقدية الاستهلاكات التنظيمية القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة التعرض للقروض المتأخرة موجودات أخرى مطالبات على الأصول المورقة
التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	التعرضات المصنفة	التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	التعرضات المصنفة	
-	386,751	-	444,308	1.
194,289	-	191,417	-	2.
515,134	907,851	309,998	1,278,299	3.
2,264,531	1,074	2,400,395	830	4.
-	-	-	-	5.
34,337	-	51,919	-	6.
495,874	-	506,215	-	7.
-	-	-	-	8.
57	-	20	-	9.
138,943	-	152,575	-	10.
-	-	-	-	11.
3,643,165	1,295,676	3,612,539	1,723,438	12.
				13.

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 سياسة الائتمان. إن تخفيف مخاطر الائتمان 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 التعليمية 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، 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 بالعملة 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 2022				كما في 31 ديسمبر 2022
ضمانات بنكية ألف دينار كويتي	الضمانات المالية ألف دينار كويتي	التعرض المضمون ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض ألف دينار كويتي	
-	-	-	444,161	1.
-	-	-	178,562	2.
-	-	-	-	3.
-	-	-	1,544,054	4.
-	242,474	770,160	4,453,070	5.
-	-	-	-	6.
-	-	-	51,919	7.
-	1,963	18,474	508,406	8.
-	-	-	-	9.
-	39	-	118	10.
-	747	748	153,322	11.
-	-	-	-	12.
-	245,224	789,382	7,333,612	13.

31 ديسمبر 2021				كما في 31 ديسمبر 2021
ضمانات بنكية ألف دينار كويتي	الضمانات المالية ألف دينار كويتي	التعرض المضمون ألف دينار كويتي	إجمالي التعرض ألف دينار كويتي	
-	-	-	386,611	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	181,378	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	-	-	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
-	-	-	1,518,249	5. مطالبات على البنوك
-	154,438	698,206	4,031,890	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	-	-	34,337	8. بنود نقدية
-	2,272	16,240	498,320	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	-	10. القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
-	-	-	114	11. التعرض للقروض المتأخرة
-	5,130	16,246	144,073	12. موجودات أخرى
-	-	-	-	13. مطالبات على الأصول المورقة
-	161,840	730,692	6,794,972	

### 8 - متطلبات رأس المال لمخاطر السوق :

إن التعرض لمخاطر السوق الحالي يشتمل على تبادل العملات والتعامل في محفظة المتاجرة بالأسمه. 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 2021 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 ألف دينار كويتي	
-	-	1. مخاطر مراكز سعر الفائدة
-	-	2. مخاطر مراكز الأسهم
1,034	544	3. مخاطر العملات الأجنبية
-	-	4. مخاطر السلع
-	-	5. الخيارات
1,034	544	

### 9 - مخاطر التشغيل:

تستخدم المجموعة الأسلوب القياسي لحساب رأس المال المعرض لمخاطر التشغيل والبالغة 24,521 ألف دينار كويتي (2021: 25,507 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 التغييرات 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 لإستثمارات مماثلة أو عن طريق الخصم المنخفض لصافي قيمة أصول أو قيمتها الدفترية.

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

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022		مخاطر سعر الفائدة في دفاتر البنك :	11 -
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
307,096	50,026	282,799	37,316	1. قيمة الاستثمارات المفصح عنها في المركز المالي	ا
24,297	12,710	24,297	12,710	2. نوعية وطبيعة أدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :	ب
307,096	50,026	307,096	50,026	- أسهم مسعرة	ب
-	-	-	-	- أسهم غير مسعرة	ب
73,217	(144,925)	73,217	(144,925)	3. الأرباح (الخسائر) المحققة التراكمية (بالصافي) الناتجة عن بيع أوراق مالية استثمارية	ب
59,455	5,253	59,455	5,253	4. مجموع الأرباح (الخسائر) غير المحققة المدرجة في المركز المالي ولكن ليس من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	ب
				5. متطلبات رأسمالية	ب
				- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ب

رة 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 الضمني.

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

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022		دينار كويتي دولار أمريكي عملات أخرى
التأثير على العائد	التأثير على العائد	التأثير على العائد	التأثير على العائد	
± 2% @	± 1% @	± 2% @	± 1% @	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
14,984	7,492	31,456	15,728	
(336)	(168)	(3,928)	(1,964)	
3,216	1,608	2,192	1,096	
+ 17,864	+ 8,932	+ 29,720	+ 14,860	

## 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 يتراأس 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 / فهد الجار الله  
الشيخ / طلال الصباح  
السيد / يوسف العوضي  
السيد / مناف المهنا

فيما يلي المهام والواجبات الرئيسية المنوطة بها لجنة المكافآت والترشيحات:

- 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.
- مراقبة تطبيق سياسة ومخطط المكافآت عبر المعلومات والتقارير المقدمة من الإدارة للجنة المكافآت والترشيحات بشكل ربع سنوي وعرضها على مجلس الإدارة.
- 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 الإدارة.

4. التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ورئيس مدراء إدارة المخاطر لتقييم برنامج المكافآت المقترح.
5. التأكد من أن الاجدارة 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. التأكد من أن برنامج المكافآت متفق مع الممارسات السليمة في صرف المكافآت.
8. التأكد من إتمام مراجعة السياسة سنويا من جهة مستقلة. يمكن أن تكون الجهة إدراة التدقيق الداخلي أو مستشار خارجي. وتهدف المراجعة إلى تقييم مدا إلتزام 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 2022 تم الاستعانة بإدارة التدقيق الداخلي لمراجعة سياسة المكافآت.

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال عام 2022. بالنسبة للمكافآت الممنوحة لأعضاء هذه اللجنة لعام 2022 والتي تشمل عضويتهم في اللجان الأخرى التابعة لمجلس الإدارة. بلغ إجمالي المكافآت 483 ألف دينار كويتي (2021: 465 ألف دينار كويتي) الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ضمن التقرير السنوي للبنك بشكل مجمل، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمتعلقة بحوكمة الشركات.

#### سياسة المكافآت

خلال عام 2022 قامت لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة سياسة المكافآت وتم تقديم السياسة المعدلة لمجلس الإدارة في 15 نوفمبر 2022. وافق مجلس الإدارة على السياسة المقدمة. لم يتم عمل أي تعديلات مادية ضمن التحديث الأخير.

يتم مراجعة سياسة المكافآت مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات. 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 مطلوب لتنفيذ استراتيجية المجموعة.
4. محتذاة 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 الأدارات 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.

فيما يلي الحوافز السنوية الممنوحة للموظفين :

2021		2022		
ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	
1,440		1,517		المبلغ المدفوع
1,081		1,035		عدد الموظفين

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

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022		
ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	
1,047	119	790	153	المبالغ المدفوعة لـ :
471	148	721	131	- موظفين كويتيين
				- موظفين غير كويتيين

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

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022		
ألف دينار كويتي	غير مقيدة	ألف دينار كويتي	غير مقيدة	
-	1,775	-	2,081	ثابتة
-	-	-	-	- نقدية
-	-	-	-	- أسهم وأدوات مرتبطة بالأسهم
-	-	-	-	- أخرى
-	1,775	-	2,081	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 2021		31 ديسمبر 2022		
ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	ألف دينار كويتي	عدد الموظفين	
1,775	15	2,081	15	الإدارة العليا
719	5	814	5	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات المخاطر
518	5	642	5	الموظفون المسؤولون عن الرقابة المالية