



بنك وربة  
WARBA BANK  
نتميز بالحلول

التقرير السنوي  
2015

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

«المسلم كالنخلة»



{ وَفِي السَّمَاءِ رِزْقُكُمْ وَمَا تُوعَدُونَ }

صدق الله العظيم  
الذاريات (22)





حضرة صاحب السمو  
**الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح**  
أمير دولة الكويت



سمو  
الشيخ نواف أحمد الجابر الصباح  
ولي العهد



سمو  
الشيخ جابر المبارك الحمد الصباح  
رئيس مجلس الوزراء

# المحتويات

- 5 نبذة عن البنك، الرؤية، الرسالة، الفروع المصرفية
- 6 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 10 أعضاء مجلس الإدارة
- 12 أعضاء الإدارة التنفيذية
- 14 أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
- 16 التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية
- 18 تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
- 26 تقرير الحوكمة
- 40 إفصاحات معيار كفاية رأس المال
- 70 البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات

# نبذة عن البنك الرؤية، الرسالة

## نبذة عن البنك

تأسس بنك وربة في 17 فبراير 2010 بموجب المرسوم الأميري رقم 289 لسنة 2009 وتم تسجيل البنك في سجل البنوك الإسلامية لدى بنك الكويت المركزي في 7 أبريل 2010، وتمتلك دولة الكويت ممثلة في كل من الهيئة العامة للإستثمار بنسبة مباشرة 24% وبنسبة غير مباشرة 1.2% من إجمالي الأسهم؛ والمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية بنسبة غير مباشرة تبلغ 7.247%. وقد أنشأ البنك ليحتل مكانة ريادية في مصاف البنوك العالمية عامة والبنوك الإسلامية بوجه خاص حيث أنه يقدم مجموعة شاملة ومتكاملة من الخدمات المصرفية والإستثمارية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، ويتطلع بنك وربة إلى تحقيق النمو والتوسع من خلال توفير منتجات مصرفية مبتكرة تكفل حلولاً خلاقة وخدمات مميزة من شأنها اكتساب ثقة عملائه على تعددهم واختلاف أجناسهم.

## الرؤية

أن يكون البنك هو الاختيار المفضل للعملاء.

## الرسالة

توفير منتجات وحلول مصرفية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية الغراء إلى عملائنا من خلال خدمة مميزة عالية الجودة يقدمها موظفون يتمتعون بأعلى المعايير المهنية.

## الفروع المصرفية للأفراد

9 أفرع، 10 أجهزة صرف آلي تابعة للفروع و11 جهاز صرف آلي في مواقع خارجية

|  |               |
|--|---------------|
| شارع بن خلدون - بجانب مجمع البراق وسوق مستوره          | حولي          |
| شارع فهد السالم ، مجمع أوتاد - بجانب مجمع المشنى       | القبلة        |
| مجمع ليلى جاليري - بجانب مطعم روبي تيوزداي             | السالمية      |
| شارع أحمد الجابر - بجانب دوار مخفر شرق                 | شرق           |
| شارع حبيب المناور - مقابل مجمع مترو والمزيني للصيرفة   | الفروانية     |
| غراند أفنيوز - المدخل عند مطعم الحمراء                 | مجمع الأفنيوز |
| الجهراء القديمة - شارع مرزوق المتعب - بجانب مجمع صحاري | الجهراء       |
| مجمع رمال - شارع بلاط الشهداء                          | الفحيحيل      |
| مجمع عربية - مقابل مجمع سما                            | العقيلة       |

# كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم  
والحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد خاتم الرسل  
وعلى آله وصحبه وسلم  
الإخوة المساهمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، أن نقدّم لكم التقرير السنوي الخامس لبنك وربة الذي يتضمن نتائج أعمال البنك وبياناته المالية المدقّقة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وأهم النشاطات والإنجازات التي تحقّقت خلال العام الماضي على مختلف الأصعدة.

يواصل بنك وربة تطبيق خطته الإستراتيجية متوسطة الأجل (2015-2017) التي بُنيت على جملة أهداف أخذت في الإعتبار المتغيرات الإقتصادية المتسارعة التي يواجهها الإقتصاد العالمي ولا سيما منطقة الخليج العربي في ظل الهبوط الحاد في أسعار النفط، وقد أثبتت هذه الخطة صلابة البنية التحتية للبنك وقدرته على المنافسة، كما بلورت مكانته بين البنوك الإسلامية المتواجدة في السوق المحلي، الأمر الذي يدعونا إلى الثقة والإصرار على تحقيق أهداف مستقبلية أكثر ويشكل حافزاً لنا لبذل المزيد من الجهود في سبيل بلوغ بنك وربة المكانة التي ننشد.

هذا وقد أثمرت أعمال البنك خلال العام 2015 بفضل الله ثم بجهود إخواني أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي والموظفين عن تحقيق أرباح صافية بلغت مليون دينار كويتي مقارنة مع 115 ألف دينار كويتي في العام 2014 بنمو بلغ 770%، كما نمت إجمالي موجودات البنك بنسبة 30% لتصل إلى 776.1 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 594.8 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2014، وذلك بفضل استراتيجية المخاطر المتوازنة التي تساعد على النمو المعتدل في المحفظة التمويلية والإستثمارية مع المحافظة على جودة الأصول، كما زادت المحفظة التمويلية للبنك بنسبة 40% لتبلغ 543.8 مليون دينار في نهاية عام 2015 مقارنة مع 388.2 مليون دينار كويتي كما في نهاية عام 2014.

وفي ظل الإضطرابات السياسية والإقتصادية الحاصلة على المستويين الإقليمي والعالميين والتي تدفع وكالات التصنيف الدولية إلى المزيد من التحفظ في منح التقييمات، للمؤسسات المالية والبنوك فضلاً عن قصر عدد سنوات البنك التشغيلية، فقد حصل بنك وربة خلال عام 2015 على أول تصنيف ائتماني له من قبل وكالة Moody's Investors Services التي منحتة تصنيف Baa2/Prim-2 للودائع بالعملة المحلية والعملة الأجنبية مع نظرة مستقبلية مستقرة، الأمر الذي نعتبره إنجازاً نعتز به ويعكس المستقبل الواعد الذي ينتظر البنك بإذن الله.

وعلى صعيد نشاطات مجاميع الأعمال، تسعى المجموعة المصرفية إلى توسيع تواجد وانتشار أفرع البنك جغرافياً، حيث تم ولله الحمد مع نهاية العام 2015 افتتاح فرعين في محافظة الأحمدية ليصبح بنك وربة متواجداً في مختلف محافظات دولة الكويت من خلال تسعة أفرع، مما سيساهم في تعزيز الجهود لتلبية مختلف احتياجات العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار تبسيط وتسريع المعاملات من خلال مواصلة التحسينات عبر القنوات الإلكترونية وتطوير منتجات جديدة.

وفيما يخص مجموعة تمويل الشركات، فإننا نعمل بالتوازي مع استراتيجية البنك على الإستمرار في تنويع محفظته التمويلية من خلال تمويل كافة القطاعات بما فيها الصناعي والعقاري والتجاري والخدمات والنفط والغاز والمقاولات وغيرها، وكذلك التركيز على دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

كما يحرص بنك وربة على جودة أصوله من خلال توظيف جزء من تلك الأصول في محفظة متنوعة من الإستثمارات بما فيها الإستثمار في الصكوك واقتناص الفرص التمويلية المجدية والقليلة المخاطر محلياً ودولياً للإستثمار فيها وتحقيق عوائد قوية من شأنها دعم النمو المستقبلي للبنك وتعزيز قدرته التنافسية ورفع حصته في سوق المصارف الإسلامية التي تشهد في الآونة الأخيرة رواجاً متزايداً ومنافسة شديدة.

وهنا أود أن أشيد بدور قطاعات البنك المختلفة الفعّالة والإيجابية وكذلك العنصر البشري الذي يعتبر ركيزة أساسية ونقطة التواصل مع كافة شرائح عملاء البنك من الأفراد والشركات والتجار والمؤسسات المختلفة وكذلك مع القائمين على المشاريع المتوسطة والصغيرة وتشجيعها وتقديم الدعم لها والعمل على اكتساب ثقتها فضلاً عن دعم المساهمات والمسؤولية الإجتماعية التي تعود على مجتمعنا بالفائدة.

كما لا يفوتني أن أنوه إلى أن البنك مستمر وبكل جد في سياسته في استقطاب الكوادر الوطنية الواعدة في مختلف القطاعات والحرص على تدريبهم ليكونوا الركائز الأساسية لتعزيز مسيرة النمو التي يشهدها البنك وذلك إيماناً بأهمية

العنصر البشري والتزاماً بدعم العمالة الوطنية وخلق وظائف لجيل الشباب وبالتالي دعم المجتمع الكويتي وتزويده بفرص عمل مثمرة.

وعلى صعيد الجوائز التقديرية التي حصدها بنك وربة خلال عام 2015 جائزة البنك الأسرع نمواً في الكويت من مجلة «بانكر ميدل إيست» تقديراً لتفوقه في قطاع الصيرفة الإسلامية وتحقيقه نتائج مميزة عكستها بياناته المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية وسرعة الإنجاز على كافة المستويات، كما تم اختياره كأفضل بنك في الكويت في قطاع تمويل الشركات من نفس المجلة تقديراً لتفوقه في قطاع تمويل الشركات وتحقيقه نتائج مميزة على الصعيد التمويلي وعلى صعيد الخدمات المبتكرة التي يقدمها في هذا المجال.

كما أودّ في هذه المناسبة أن أتقدّم أصالةً عن نفسي ونيابةً عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة بأسمى معاني الشكر والامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح وولي عهده الأمين الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح ورئيس مجلس الوزراء الشيخ جابر المبارك الحمد الصباح حفظهم الله ورجاهم على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في دولة الكويت، كما أود أن أشيد بجهود الجهات الرقابية والأجهزة الحكومية ذات العلاقة وفي مقدمتها بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال وسوق الكويت للأوراق المالية ووزارة التجارة والصناعة والهيئة العامة للإستثمار على دورهم الإيجابي والفعال في مساندة البنك.

وختاماً، لا يسعني إلا أن أعرب عن جزيل شكري وتقديري لعملائنا ومساهميننا الكرام على الثقة التي أولونا إياها إيماناً منهم بهذا البنك الذي نفتخر جميعاً بإنجازاته وعطاءاته، والشكر موصول لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين على التزامهم التام وتجاوبهم المطلق وحرصهم على النهوض بهذا البنك وبمستوى الخدمات التي يقدمها.

والله وليّ التوفيق،،،



عماد عبدالله الثاقب

رئيس مجلس الإدارة

# أعضاء مجلس الإدارة



**جسار دخيل الجسار**  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



**عماد عبدالله الناقب**  
رئيس مجلس الإدارة



**عبدالوهاب عبدالله الحوطي**  
عضو مجلس الإدارة



**عبدالعزیز سعود البدر**  
عضو مجلس الإدارة



**جمال عبدالله دشتي**  
عضو مجلس الإدارة



**هشام عبد الرزاق الرزوقي**  
عضو مجلس الإدارة



**د. محمود أحمد عبدالرحمن**  
عضو مجلس الإدارة

# أعضاء الإدارة التنفيذية



**شاهين حمد الغانم**  
نائب الرئيس التنفيذي للإستثمار والخزينة



**جسار دخيل الجسار**  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



**سيمون لاربي كليمنتس**  
رئيس مجموعة العمليات



**خالد حسن حافظ**  
رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط



**باسل جاسم العبيد**  
رئيس مجموعة تمويل الشركات



**هيثم عبدالعزيز التركيت**  
رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات



**محمود محمد يوسف**  
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي



**فيروز نوراني**  
رئيس مجموعة إدارة المخاطر

# أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ د. عيسى زكي عيسى  
رئيس الهيئة



الشيخ د. عصام خلف العنزي  
عضو ومقرر الهيئة



الشيخ د. عبد العزيز خليفة القصار  
عضو الهيئة

# التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

# بنك وربة

التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية  
لبنك وربة  
السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه  
إلى مساهمي بنك وربة  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

وفقا لقرار الجمعية العمومية القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك وربة وتكليفنا بذلك، نقدم لكم التقرير التالي:

إننا في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك وربة قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31، ولقد قمنا بالمراقبة والمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والمبادئ والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

ولقد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسبة والمراجعة التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة في البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات الضرورية لإصدار رأي في مدى تماشي أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية.

علماً بأن مسؤولية التنفيذ لهذه الأحكام والمبادئ والفتاوى تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على ما عرض علينا، واطلعنا عليه.

وفي رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونحيطكم علماً بأن البنك لا يقوم بإخراج الزكاة نيابة عن المساهمين، ويقتصر عمل الهيئة على احتساب نسبة الزكاة الواجبة على سهم البنك.

هذا ونسأل الله العليّ القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وأن يُحقق للجميع الرشاد والسداد، والله ولي التوفيق.  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الشيخ الدكتور/ عيسى زكي عيسى  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي  
عضو ومقرر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ عبدالعزيز خليفة القصار  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

# تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

## المحتويات

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

- المقدمة 20
- فلسفة إدارة المخاطر 20
- إطار عمل مجموعة المخاطر 20
- المجموعة المصرفية 20
- مجموعة تمويل الشركات 21
- مجموعة الإستثمار والخزينة 22
- مجموعة العمليات 23
- مجموعة تكنولوجيا المعلومات 23
- القدرة المؤسسية 24
- المسئولية الإجتماعية 24
- أهم النتائج المالية 25
- الرؤية المستقبلية 25



## مقدمة

استطاع البنك قطع أشواط طويلة في تطبيق ممارسات سليمة للرقابة الإدارية من خلال تطوير وتنفيذ أطر عمل شاملة للحوكمة المؤسسية ومعايير إدارة المخاطر والالتزام، مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات العالمية السائدة في هذا المجال. يعد تطبيق هذه المعايير عنصراً هاماً في نجاح البنك في تعزيز كفاية وفعالية أدوات الرقابة الداخلية بهدف الحفاظ على حقوق المساهمين وثقة المودعين.

والتزاماً منه بتعليمات حوكمة الشركات الصادرة عن بنك الكويت المركزي التي بدأ تطبيقها الإلزامي اعتباراً من يوليو 2013، أسس بنك وربة لجاناً تابعة لمجلس الإدارة لتعزيز الدور الإشرافي الفعال للمجلس على أعمال البنك. وتتألف اللجان التي تم تشكيلها من أعضاء مجلس الإدارة وتشمل لجنة الحوكمة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر ولجنة التدقيق. وتلتقي اللجنة في فترات محددة وتعرض تقارير دورية على مجلس الإدارة، حيث تحتوي على ملخص نتائج أعمالها وتوصياتها ورؤيتها.

## فلسفة إدارة المخاطر

قام بنك وربة بغرس ثقافة المخاطر على مستوى البنك في إطار مساعيه لضمان الإدارة الفعالة لأكبر عدد من المخاطر في أعماله وأنشطته التشغيلية. ويهدف إطار عمل إدارة المخاطر إلى نشر الوعي بالمخاطر داخل البنك. وتعمل مجموعة إدارة المخاطر، والتي يترأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر، باستقلال عن جميع قطاعات الأعمال لكي تقوم بالإشراف على إدارة وضوابط المخاطر على مستوى البنك والرقابة الداخلية وتتبع لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. و يُنظر إلى مجموعة إدارة المخاطر على أنها شريك استراتيجي في تحقيق توازن مناسب بين أهداف المخاطر والربحية.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بالتنسيق والتواصل مع كل قطاع من قطاعات الأعمال خلال دورة العمل للوصول إلى أفضل السبل للتحكم في مخاطر الأصول والخصوم، ويتم تباعاً إجراء الكشف عن المخاطر وقياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها للمحافظة على سلامة المركز المالي للبنك ولزيادة قدراته على تحقيق أهداف الأعمال ضمن مستويات مقبولة من المخاطر وحدود مدى تحمل المخاطر المعتمدة.

## إطار عمل مجموعة المخاطر

وضع بنك وربة إطار عمل شامل لإدارة جميع المخاطر المادية التي حددتها معايير بازل مثل مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر الالتزام التنظيمي. ويبيد البنك التزامه بجميع التعليمات الخاصة بإدارة المخاطر التي يصدرها بنك الكويت المركزي. هذا وقد وضعت مجموعة إدارة المخاطر ضوابط فعالة لإدارة المخاطر من أجل خلق حلقة وصل فعالة بين درجات تقبل المخاطر والمستهدف من العائدات طبقاً لأطر الضوابط التنظيمية التي يخضع لها البنك ومعدل كفاية رأس المال، وتعد مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة كذلك عن تحديد مدى تقبل المخاطر على مستوى البنك الذي يعتمده مجلس الإدارة.

تتبع مجموعة إدارة المخاطر نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر يمكنها من تحليل بيئة الإقتصاد الكلي والكشف المبكر عن الآثار والمخاطر المحتملة وإجراء اختبارات الضغط للمخاطر ذات الصلة التي يتعرض لها البنك وبهذا تتمكن مجموعة إدارة المخاطر من توجيه أنشطة الأعمال وتقديم المشورة للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة واللجان التابعة له حول وضع البنك وأدائه ضمن حدود المخاطر المعتمدة أو التوصية بإعادة ضبط حدود المخاطر المقبولة لدى البنك نظراً للمخاطر المحتملة التي تراها.

## المجموعة المصرفية

في سنة 2015 استطاعت المجموعة المصرفية ومن خلال الخطة الإستراتيجية الموضوعية والمستهدفة أن تخطو نحو المزيد من التقدم وتحقيق النجاحات المستمرة والتي تواكب متطلبات السوق المحلي على

مستوى الخدمات التمويلية للأفراد والخدمات المصرفية الشخصية، وكان من أبرز النشاطات خلال العام افتتاح فروع جديدة في منطقة الفحيحيل، والعقيلة ومباشرة العمل وتقديم كافة الخدمات المصرفية والتمويلية ضمن فروع متكاملة تحتوي على أفضل المعايير الفنية وكادر مصرفي مدرب يقدم الخدمات المصرفية والتمويلية على أكمل وجه من خلال نافذتي الرجال والسيدات. ويتطلع بنك وربة إلى تنفيذ خطة التوسع الجغرافي للفروع متطلعاً لإفتتاح فروع أخرى في بعض من مناطق الكويت وضمن خطة التوسع للعام القادم والموضوعة بهذا الشأن.

وعلى صعيد الخدمات التمويلية تم توسيع شبكة علاقات البنك مع مجموعة جديدة من الموردين لتنشيط خدماتنا التمويلية إضافة لاستحداث وسائل لتسويق منتجاتنا التمويلية وبغرض استهداف شرائح جديدة في السوق وذلك لتلبية احتياجاتهم ورغباتهم التمويلية والمصرفية ضمن أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كما تم تقديم الخدمات التمويلية في عدد من وكالات السيارات المعروفة في السوق المحلي من خلال فريق متخصص متواجد في معارض السيارات لخدمة عملائنا وسيتم التوسع ليشمل باقي الوكالات حسب الخطة الموضوعة للعام القادم.

كما نشط بنك وربة في توسيع خدمات ومزايا البطاقات المصرفية وتقديم خدمات إضافية لحملة البطاقات من عملاء بنك وربة وبكافة فئاتها وشرائحها، هذا وتم استحداث خدمات جديدة على موقع البنك الإلكتروني تواكب تطور الخدمات المصرفية والتي تغطي احتياجات المتعاملين وكذلك تم تحديث تطبيقات الهواتف الذكية (أيفون/أندرويد) لتقديم المزيد من الخدمات الإلكترونية لعملائنا بأسلوب بسيط وآمن، وفي بداية العام بادرت المجموعة المصرفية بإطلاق العديد من العروض استهدفت استقطاب شريحة عملاء تحويل الراتب والمشاركة في فعاليات زيارات المؤسسات الحكومية وبعض القطاعات العاملة للتعريف بالبنك والإشهار عن هوية البنك بكافة السبل المتاحة وتحت مظلة تعليمات بنك الكويت المركزي.

هذا وينتهج البنك تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية ضمن المعايير المصرفية الصحيحة وتحت مظلة الضوابط الرقابية والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص وضمن أعلى درجات ضمان جودة الأعمال ورقابة جودة الخدمات المقدمة التزاماً بالضوابط التي وضعها بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية المعتمدة.

وعليه ستكون لدى المجموعة المصرفية في العام 2016 رؤية جديدة وابتكارات مستحدثة نحو تقديم خدمات مصرفية وتمويلية متنوعة ترسيخاً لشعار البنك وهو «نتميز بالحلول»، لاستقطاب عملاء جدد مستهدفين والتوجه نحو افتتاح فروع مصرفية جديدة لتكون قريبين من عملائنا الكرام.

## مجموعة تمويل الشركات

يرتكز نشاط مجموعة تمويل الشركات على تقديم الخدمات التمويلية التجارية بشقيها النقدي وغير النقدي للشركات والأفراد العاملين في قطاعات الأنشطة الاقتصادية المختلفة. ويسعى البنك من خلال قيام مجموعة تمويل الشركات بتقديم تلك الخدمات إلى تحقيق هدفه كمؤسسة مصرفية تسعى ضمن إطار المساهمة في نمو واستقرار الاقتصاد المحلي وتحقيق الأرباح. وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية خلال الأعوام الماضية إلا أن مجموعة تمويل الشركات في بنك وربة نجحت في التعامل مع تلك التحديات وحققنت نتائج إيجابية خلال العام 2015، حيث تمكنت المجموعة من زيادة حجم محفظتها التمويلية بنسبة 40% مقارنة بالعام الماضي مع التمسك بأعلى معايير الجودة الائتمانية وتقليل وتنويع المخاطر من خلال سياسة توزيع عملياتها على قطاعات الأنشطة الاقتصادية الرئيسية التي تتمتع بمستوى أعلى من الاطمئنان والعوائد التشغيلية للبنك. وذلك إلى جانب نجاح المجموعة في توسيع قاعدة عملائها في السوق المحلي وتعزيز وتوثيق العلاقة مع العملاء الحاليين. ومن أبرز نتائج ذلك قيام المجموعة وبالتعاون مع إدارة الإستثمار في ترتيب تمويل مجمع لشركة الصناعات الوطنية بما يعادل 105 مليون دينار كويتي مما كان له أثر إيجابي على البنك .

وعلى صعيد تعزيز الجوانب الأخرى المتعلقة بجودة العمل، تجدر الإشارة إلى نجاح المجموعة في الحصول على جائزة أفضل بنك في تمويل الشركات في الكويت. وأخيراً، استطاعت المجموعة من تعزيز كوادرها البشرية من خلال استقطاب عدد أكبر من الكفاءات الوطنية ذات الخبرات المتنوعة في مجال التمويل سعياً لتحقيق المزيد من التوسع والنمو واستكمال مسيرة تحقيق الأهداف المقررة في الاستراتيجية العامة للبنك.

## مجموعة الإستثمار والخزينة

### إدارة الإستثمار

شهدت إدارة الإستثمار ببنك وربة في عام 2015 نمواً جوهرياً وإنجازات هامة في كافة أنشطتها. استطاع بنك وربة من خلال استثماراته في قطاعات العقار الدولي وأسهم الشركات العامة والخاصة، والأوراق المالية ذات الدخل الثابت، الحفاظ على جودة أصوله وتحسينها، وعلى العوائد القوية المعدلة وفق المخاطر من محفظة استثماراته، على الرغم من استمرار الظروف المضطربة في أسواق العالم، وتقلب الإقتصاد على المستوى الإقليمي كما يتضح في أسواق النفط والغاز ومعدلات صرف العملات الأجنبية.

أولت إدارة الإستثمار اهتماماً كبيراً بالتوسع في مجال الإستثمارات العقارية حيث قامت بتركيز استثماراتها العقارية في أصول حقيقية عبر قطاعات عقارية متنوعة استراتيجياً وجغرافياً مع وجود مدراء ومطورين عقاريين يتمتعون بالخبرة والسمة الطيبة في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا. استثمر بك وربة في عقارات سكنية ممتازة عبر مشاركته في محفظة وفرة ريزيدنشال فاليو انفست، التي تركز على المدن الكبيرة مثل نيويورك وأتلانتا والتي تتمتع بمؤشرات ديموغرافية جذابة.

بذل البنك جهداً كبيراً في ترتيب صفقات على المستوى الإقليمي والعالمي ونجح في تأمين عدة أدوار كمدير ووكيل إصدار مفوض في العديد من الصفقات الهامة. في أكتوبر 2015، بلغت حصة بنك وربة في سوق التمويلات المشتركة 2.5%، ليحتل المرتبة 13 من أصل 27 في قائمة التمويلات المشتركة في العالم الصادرة عن بلومبيرغ. ومن بين العمليات الناجحة التي أدارها البنك خلال 2015، ترتيب عملية تمويل مجمع لصالح شركة مجموعة الصناعات الوطنية بما يعادل 105 مليون دينار كويتي، وشارك في هذا التمويل مصارف محلية وإقليمية، الأمر الذي يدل على قدرة بنك وربة في إدارة مثل هذه الصفقات بمفرده.

وقد أتاحت هيكله التمويل والأساس الذي وضعه البنك في عام 2015 بإتمام صفقة هامة جداً وهي أول عملية تمويل توريق أرصدة مدينة لشركة كويتية (مجموعة الملا) من قبل بنك اسلامي في دولة الكويت. وتضمنت العملية الإستحواذ على محفظة تمويل سيارات من شركة الملا العالمية للتمويل على عدة شرائح مقابل 30 مليون دينار كويتي. وتمثل هذه العمليات التزام بنك وربة بتقديم حلول تمويلية مبتكرة ومصممة بحسب احتياجات العملاء من الشركات.

وبفضل تبني استراتيجية توسعية حصيفة، استطاعت إدارة الإستثمار في بنك وربة أن تعزز دخل البنك الثابت من محفظة صكوك بمقدار 54% مقارنة بنهاية عام 2014 من خلال تداولها في الصكوك الأولية والثانوية. كما أخذ بنك وربة دوراً ريادياً بين البنوك العالمية المرموقة الأخرى في ترتيب أول صكوك صادرة من شركة اندونيسية. وبالتعاون مع بنوك عالمية أخرى استطاع بنك وربة أن يرتب بنجاح اطلاق صكوك بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي لصالح الشركة الإندونيسية بي تي جاردوا. وتمت هيكله الطرح على شكل صكوك وكالة بناء على حقوق السفر، مع تأسيس شركة جارودا الإندونيسية كشركة مستقلة ذات أعراض خاصة للعمل كمصدر للسندات الإسلامية. وتعد هذه أول صكوك غير سيادية تصدر بالدولار خارج إندونيسيا، مما يمهد الطريق لشركات اندونيسية أخرى لدخول هذا السوق.

## إدارة الخزينة

خلال عام 2015، حققت إدارة الخزينة النمو في محفظة أصول والتزامات البنك من خلال بناء علاقات جديدة مع البنوك المحلية والأجنبية، والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية، وتعزيز العلاقات الموجودة، وقامت بفتح خطوط أسواق مالية جديدة، بالإضافة إلى تنويع محفظة الصكوك والعملات الأجنبية لديها.

تحافظ إدارة الخزينة على أعلى المعايير في التداول من خلال فريق مهني محترف، بالإضافة إلى استخدامها آخر وأحدث أنظمة التداول رويتز وبلومبيرج.

وتتوقع إدارة الخزينة أن تكون الرؤية إيجابية في عام 2016 فيما يخص تعزيز أنشطة الصكوك وتحصيل عوائد أعلى لمصلحة البنك.

## مجموعة العمليات

خلال عام 2015 قامت المجموعة بتنظيم العمليات الجوهرية للبنك بشكل سلس مما ضمن معالجة المعاملات التي زاد حجمها. كما حافظت المجموعة على جودة العمليات وفق أعلى المستويات. وقد انعكس ذلك من خلال نتائج اتفاقيات مستوى الخدمة التي تم إبرامها مع جميع قطاعات الأعمال. في ظل هذه الاتفاقيات، تقوم قطاعات الأعمال بتقييم الأداء المطلوب من مجموعة العمليات كل ربع سنة وفق معايير متفق عليها. هذا وقد فاقت المجموعة بشكل مستمر توقعات قطاعات الأعمال خلال 2015.

لقد ساهم الهيكل التنظيمي الجديد للمجموعة في توفير المزيد من التركيز على مجالات النشاط الرئيسي داخل المجموعة. وتقوم إستراتيجية التدريب المكثفة الشاملة على تطوير المجموعة وتزويدها بالمهارات المتعددة التي زادت من قدراتها، كما تقوم على تطوير العاملين كجزء من عملية التطوير المهني.

وقد استكملت مجموعة العمليات مراجعة وتحديث جميع المستندات الإجرائية في مختلف مجموعات وإدارات البنك خلال عام 2015 للتأكد من أن جميع العمليات الحالية موثقة بالشكل الصحيح. وهذه الإجراءات موجودة على الموقع الإلكتروني ومتاحة أمام جميع الموظفين. هذا، وقد تم إنشاء وحدة إدارة التغيير في عام 2015 لدعم عملية التطوير المستمر في المجموعة المصرفية، وطرأ تطور كبير على عمليات الفروع مما أدى إلى تحسين جودة وسرعة الخدمات لعملاء التجزئة. وبالإضافة إلى ذلك نجحت المجموعة في إكمال مشروع أتمته جميع السجلات المصرفية والتي تعمل على تسريع استرجاع الوثائق وتسهيل أتمته العمليات لزيادة الكفاءة. وفي الربع الأخير تم تطبيق نظام متطور لرصد تزوير البطاقات المصرفية وذلك لدعم النمو المتسارع في أعمال بطاقات التجزئة.

## مجموعة تكنولوجيا المعلومات

تعمل مجموعة تكنولوجيا المعلومات على شقي التطوير واستمرارية العمل، فمن ناحية التطوير واستكمالاً لتنفيذ الخطة الإستراتيجية قامت مجموعة تكنولوجيا المعلومات بالتركيز على ثلاث محاور رئيسية تماشياً مع السياسة العامة لبنك وربة وهي الحوكمة وتطوير الأعمال والبنية التحتية. ففي إطار الحوكمة، تم تطبيق عدة مشاريع وإدخال التحسينات على الأنظمة المختلفة بما يتوافق مع تعليمات وضوابط الجهات الرقابية، أما من ناحية تطوير الأعمال، فقد قامت المجموعة بتنفيذ المشاريع المدرجة ضمن خطة البنك لعام 2015 والتي أسهمت بتقديم خدمة أفضل لكل من عملاء وربة والإدارات المعنية عبر الأنظمة والقنوات الإلكترونية المتعددة. وفي إطار استمرارية العمل ودعم النظم، عملت مجموعة تكنولوجيا المعلومات على رفع كفاءة الخدمات التشغيلية من حيث البنية التحتية والدعم الفني، بالإضافة إلى إدارة النظم المعلوماتية وتزويد الإدارات المعنية بالتقارير والبيانات الدورية. كما حققت المجموعة درجة عالية فيما يخص استمرارية العمل وتوافر الأنظمة والخدمات التقنية.

## القدرة المؤسسية

يحرص بنك وربة على المساهمة الفاعلة في خطط التنمية المستقبلية لدولة الكويت من خلال استقطابه للكفاءات والخبرات المصرفية الرائدة، وذلك تماشياً مع إيمانه الراسخ بجدوى الإستثمار بالموارد البشرية، نظراً لأهمية العنصر البشري في تحقيق النجاحات والإنجازات. وهذه الموارد البشرية من شأنها الابتكار والإبداع والتفوق، وترك بصمة أداء واضحة في خدمات قطاع المصارف الإسلامية، بعد أن وفّر البنك لها كل سبل التدريب والتأهيل النظري والعملي على أنظمتها المتطورة، وفي شتى مجالاته وتخصصاته. وفي سبيل تطوير الكوادر الكويتية من حديثي التخرج، تم إعداد برنامج خاص لتأهيلهم للعمل في القطاع المصرفي وبالأخص قطاع الفروع وذلك تماشياً مع خطة البنك التوسعية في شبكة الفروع، وقد بدأت الإدارة التنفيذية في هذه السنة تهيئة الكوادر وإعطاء فرص أكبر في التطوير الوظيفي بحيث تم إعطاء الأولوية لسد الشواغر الوظيفية لموظفي البنك ذوي الخبرة والقدرة على شغل وظائف جديدة، وهذه السنة، تخطى البنك نسبة التوظفين المقررة لتصبح 66% من الكفاءات الكويتية المتميزة فضلاً عن تخطي بعض القطاعات مثل قطاع تمويل الشركات والقطاع المصرفي أكثر من 80% من العمالة الوطنية.

## المسؤولية الإجتماعية

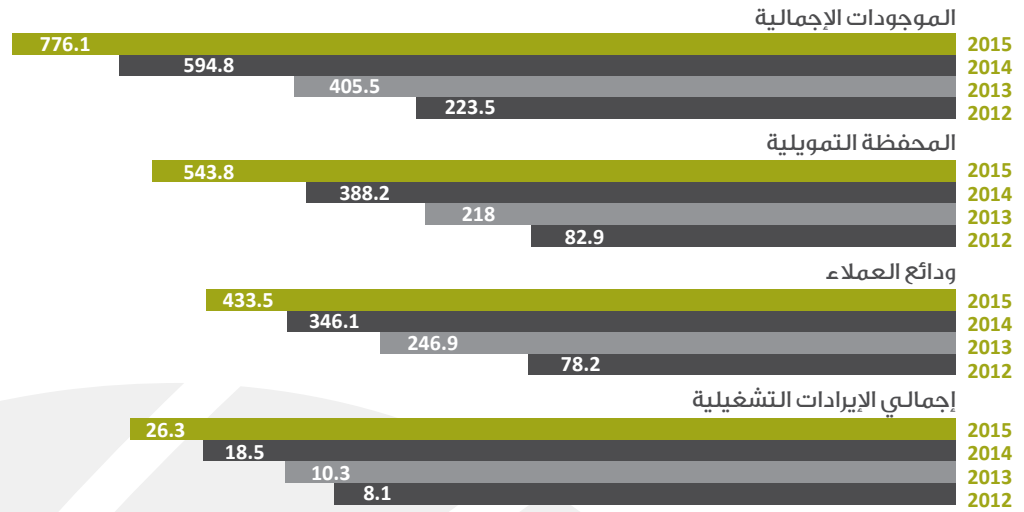
وفي مجال تعزيز روح التكافل الإجتماعي وضمن إطار مسؤوليته الإجتماعية وإستراتيجيته في دعم الفعاليات وخدمة المجتمع، شارك بنك وربة في إنجاح اليوم التوعوي لصحة المرأة والذي نظمه مركز عبدالله يوسف العبدالهادي الصحي، تحت شعار «صحتك بعد فحصك» للتوعية حول مرض سرطان الثدي. وفي إطار استراتيجية بنك وربة الرائدة للمسؤولية الإجتماعية تم تنظيم ندوة توعوية دينية تناولت فضائل الشهر الكريم والسلوكيات والقيم التي يجب التحلي بها، وذلك بمشاركة أكثر من 50 سيدة مجتمع وعميلات البنك إضافة إلى موظفات الفروع.

واستكمالاً لسلسلة المبادرات الإجتماعية التي يحرص بنك وربة على تبنيها بشكل متواصل، قام فريق من أسرة بنك وربة بجولة شملت عدداً من مدارس الكويت الابتدائية والمتوسطة والثانوية في جميع المحافظات، ضمن حملة شكر وتقدير لهئيات الإدارة ومدققي الامتحانات للجهود الذي بذلوه خلال فترة اختبارات نهاية العام. ومن ضمن إطار نشاطاته الهادفة إلى ترسيخ مفهوم المسؤولية الإجتماعية، رعى بنك وربة الحفل الختامي لكلية التربية الأساسية، ليؤكد من خلال هذه الرعاية على دعمه للشباب، وحرصه على المشاركة في مثل هذه النشاطات التعليمية الهادفة الى تطوير وتنمية الكفاءات الوطنية، وإيماننا منه بأهمية العلم والتعليم ودوره الأساسي في النهضة والتنمية الإقتصادية.

وتأكيداً لإستراتيجية دعم التكافل الإجتماعي، شارك بنك وربة في مهرجان «لنصنع معاً الإبتسامة» في اليوم العربي لليتيم الذي أقامته وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل، حيث قام موظفو بنك وربة بتوزيع الهدايا على الأطفال الأيتام من منطلق شعورهم بمسؤولياتهم تجاه المجتمع والعمل الإنساني، وبهدف رسم البسمة على وجوههم وتحقيق جزء من أحلامهم البسيطة.

وحرص فريق بنك وربة على المشاركة في مؤتمر الكويت الوطني للسكري في سياق أنشطة البنك المتعلقة بالصحة والهادفة إلى رفع مستوى الوعي الصحي عند الرجال والنساء على حدٍ سواء، وقد وجه بنك وربة الدعوة لعميلات الصفوة ولمار تجسيداً للعلاقة الوطيدة بين البنك وعملائه بعيداً عن جو التعاملات المالية.

## أهم النتائج المالية



بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2015 مبلغ 26.3 مليون د.ك، بمعدل نمو بلغ 42% مقارنة بالإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2014، كما بلغت إجمالي أصول البنك 776.1 مليون د.ك في نهاية العام 2015 وبمعدل نمو بلغ 30%، كما بلغت ودائع العملاء 433.5 مليون د.ك في نهاية العام 2015 بنسبة نمو 25%. وقد حقق البنك أرباحاً عن العام 2014 بلغت مليون د.ك. هذا وبلغ معدل كفاية رأس المال للبنك نحو 26.07% على الرغم من أن الحد الأدنى المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يبلغ 12.5% وهو ما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للبنك وقدرته المستقبلية على التوسع في قاعدة الأصول.

## الرؤية المستقبلية

## أهداف البنك المستقبلية لعام 2016

بدأت استراتيجيات البنك طويلة الأمد بقطف الثمار وأدت إلى أداء وتطور منقطع النظير في السنة المالية 2015. وسيستمر البنك في عام 2016 بالتركيز على النمو المربح والمستدام مع المثابرة لكي يصبح البنك المفضل لدى العملاء بالحفاظ على القيم المؤسسية المتمثلة بالشفافية، والوحدة، والالتزام بالشريعة الإسلامية، والحدثة، والتطوير والإبتكار. وتتضمن أهم أهداف البنك الإستراتيجية الإستحواذ السريع على حصص سوقية، وتوسيع شبكة التوزيع، والإنتشار عبر الإنترنت، ورفع اسم وعلامة البنك بشكل عام.

ستقوم المجموعة المصرفية بإطلاق مجموعة متعددة من المنتجات والخدمات المخصصة للأفراد، والاستفادة من التكنولوجيا في إثراء تجربة العملاء، يرافقها التوسع الذكي لشبكة التوزيع من خلال مزيج من المنشآت والمباني المصرفية التقليدية والتوزيع المباشر وقنوات الخدمة الذاتية الإلكترونية.

أما مجموعة تمويل الشركات، فسوف تقوم بإعادة ترتيب مزيج منتجاتها حسب نوع وقطاع العملاء من خلال تقديم سلسلة من التسهيلات الممولة وغير الممولة بحسب كل شريحة. بالإضافة إلى إثراء عملية تقديم المنتجات، سوف يركز البنك بصفة أساسية على تعزيز تجربة العميل وتسريع زمن الخدمة وتقديم أسعار تنافسية للشركات من مختلف الأحجام والقطاعات.

وستستمر مجموعة الإستثمار والخزينة بالبحث عن فرص عالمية تناسب أهداف البنك من حيث المخاطرة والربحية في مجال التأجير التشغيلي، والتمويل المشترك والمهيكل، وتداول الصكوك وتنوع محفظة البنك من خلال فئات أصول استثمارية أخرى.

# تقرير الحوكمة

## المحتويات

تقرير الحوكمة

|   |    |
|---|----|
| المقدمة   | 28 |
| الهيكل التنظيمي   | 28 |
| مجلس الإدارة  | 29 |
| البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة                               | 29 |
| أعضاء مجلس الإدارة  | 29 |
| نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة  | 29 |
| لجان مجلس الإدارة   | 31 |
| إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه                          | 32 |
| لجان الإدارة  | 33 |
| نبذة عن الإدارة التنفيذية   | 33 |
| سياسة التعويضات   | 36 |
| مكافحة غسل الأموال  | 36 |
| الالتزام  | 37 |
| قواعد سلوكيات وأخلاقيات العمل                                       | 37 |
| الإفصاح والشفافية   | 37 |
| كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية                                 | 37 |
| تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية | 38 |



## تقرير الحوكمة

## مقدمة

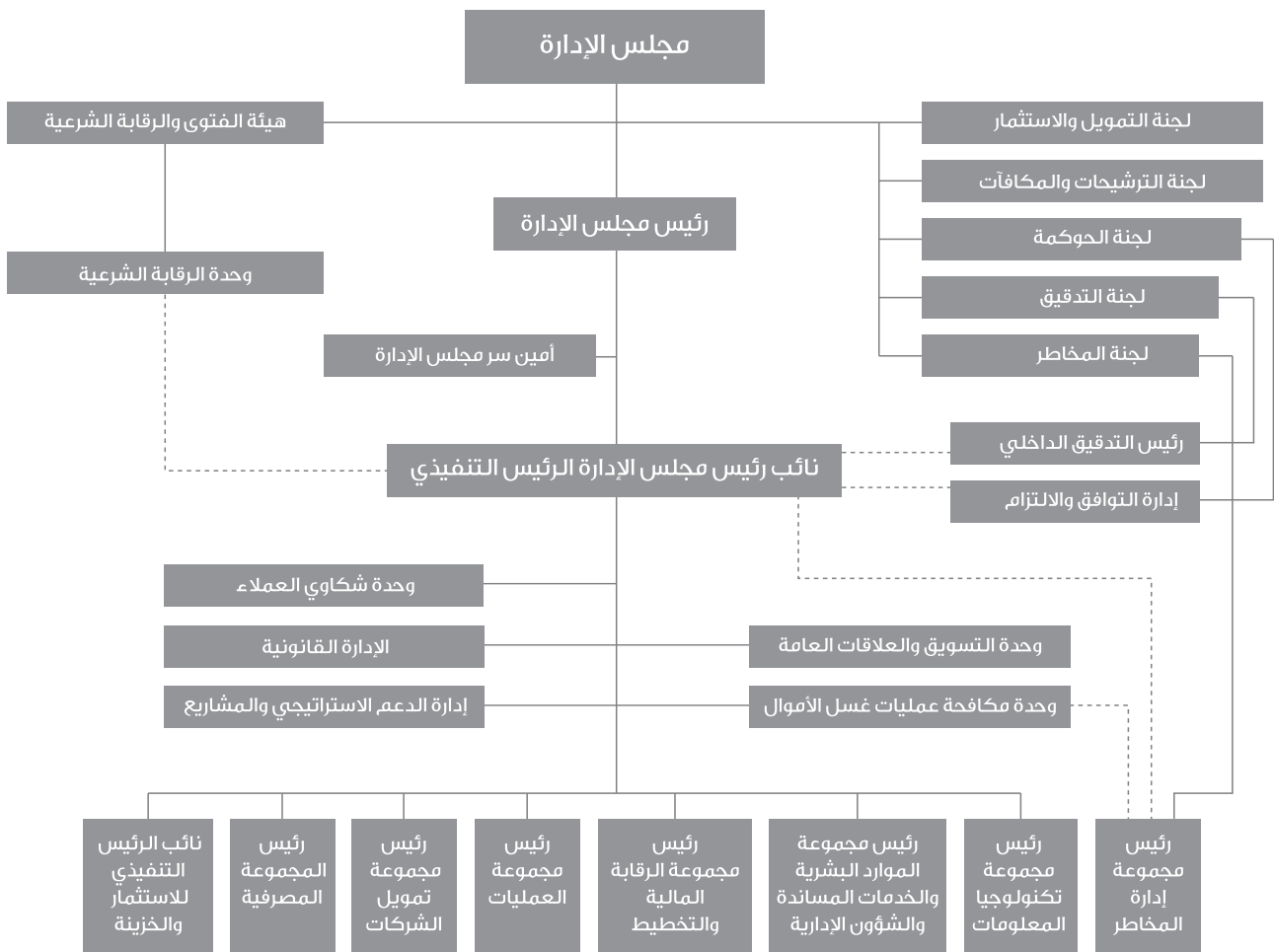
تأسس بنك وربة في 17 فبراير 2010 كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم 289 لسنة 2009 وتم تسجيل البنك في سجل البنوك الإسلامية لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 7 أبريل 2010، كما تم إدراج البنك في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 3 سبتمبر 2013.

## المساهمون الرئيسيون في البنك (5% فما فوق)

| الاسم                               | النسبة                     |
|-------------------------------------|----------------------------|
| الهيئة العامة للإستثمار             | 24% مباشر - 1.2% غير مباشر |
| المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية | 7.247% غير مباشر           |

## الهيكل التنظيمي

تم إعداد الهيكل التنظيمي للبنك حيث روعي بأن يتسم بالشفافية والوضوح التي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار وتحقيق الحوكمة الرشيدة وبيان حدود المسؤولية التي تحدد بصورة واضحة المسؤوليات والسلطات الأساسية لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمسؤولين عن الوظائف الإشرافية في البنك



## مجلس الإدارة

### دور ومسؤوليات مجلس الإدارة

استمر مجلس إدارة البنك في الاضطلاع بمسؤولياته الكاملة التي نص عليها عقد التأسيس والنظام الأساسي وتعليمات الحوكمة الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 20/6/2012، والتي تتمحور بشكل عام حول المحافظة على مصالح المودعين والمساهمين والدائنين والموظفين، وفي إطار امتثاله لتعليمات الحوكمة، فقد اعتمد مجلس الإدارة كافة السياسات المتعلقة بتعليمات الحوكمة ومعاييرها، وتم وضع سياسات جديدة وتم التأكد من وضعها موضع التنفيذ كما تم اعتماد دليل الحوكمة وتم التأكد من إدراجه على موقع البنك الإلكتروني.

مجلس الإدارة هو المسئول عن مراجعة واعتماد الخطة الإستراتيجية الخاصة بالبنك والميزانية التقديرية ومقارنتها بالفعالية وتحديد أولويات العمل، كما يقوم المجلس بالإشراف على تنفيذ تلك الإستراتيجيات واعتماد السياسات المتعلقة بأوجه الأنشطة المختلفة.

كما يقوم مجلس الإدارة بمراقبة مواطن تعرض البنك للمخاطر للتأكد من وضع هياكل مناسبة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية، ومراجعة مدى كفاية وتوافر الأنظمة وبما يتفق مع كافة القوانين والقواعد المطبقة بالبنك، وتأكيد توافر سياسات مكتوبة تغطي كافة أنشطة البنك ويتم مراجعتها بصفة دورية بهدف تحديثها أو إدخال تحسينات عليها، ومراجعة السياسات والضوابط الرقابية متضمنة وظائف الرقابة الداخلية الإشرافية بشكل منتظم مع الإدارة التنفيذية بهدف تحديد مواطن الضعف والمخاطر لإدخال التحسينات عليها، وتأكيد أن وظائف الرقابة والإشراف يتم أدائها بشكل مرضي ويتوافر لها الدعم الوظيفي المطلوب وتمارس أداء وظيفتها بشكل فعال ومستقل.

### البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2015

يولي بنك وربة أهمية قصوى للبرامج التدريبية التي تعطى لأعضاء مجلس الإدارة نظراً لأهمية هذه البرامج في تطوير المهارات القيادية، وقد قام بنك وربة خلال عام 2015 وبالتنسيق مع جهات تدريبية واستشارية مرموقة بعمل برنامج تدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى برنامج تدريبي آخر حول حوكمة الشركات من منظور تكنولوجيا المعلومات.

### أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية (2013-2015)

تم تعيين ممثل للهيئة العامة للإستثمار في مجلس الإدارة للدورة الثانية وانتخاب ستة أعضاء في اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك بتاريخ 14 أغسطس 2013.

### نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

#### عماد عبدالله الثاقب - رئيس مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت عام 1983، رئيس مجلس إدارة بنك وربة من عام 2013 وحتى تاريخه، استهل مسيرته المهنية في بيت التمويل الكويتي من عام 1983 وحتى عام 1993، ثم انتقل للعمل كمدير الإدارة العقارية في الأمانة العامة للأوقاف من عام 1993 حتى عام 1998، ثم شغل منصب المدير العام لشركة إدارة الأملاك العقارية «ريم» من عام 1998 حتى عام 2001، بعد ذلك تولى منصب مساعد المدير العام لقطاع التمويل في بيت التمويل الكويتي من عام 2001 حتى عام 2012، شغل عضوية ورئاسة مجالس إدارة عدد كبير من الشركات منها شركة النخيل المتحدة العقارية، شركة المدير الكويتي وشركة جنان العقارية في المملكة العربية السعودية، كما شارك في العديد من الدورات والندوات.

#### جسار دخيل الجسار - نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي (منتخب)

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة حلوان في جمهورية مصر العربية عام 1978 وماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1980، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك وربة من عام 2010 حتى

عام 2013 ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من عام 2013 وحتى تاريخه، خبرة طويلة في القطاع المصرفي الإسلامي اكتسبها على مدى عقدين ونصف من الزمن في بيت التمويل الكويتي تدرج خلالها في المناصب حتى شغل منصب المدير العام في آخر خمس سنوات من عمله لدى بيت التمويل الكويتي، شغل عضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات المحلية والخليجية والدولية يذكر منها على سبيل المثال لا الحصر بنك بوبيان، مصرف الشارقة الإسلامي، بيت التمويل الكويتي في ماليزيا، شركة مستشفى السلام الدولي، شركة ألافكو لتأجير الطائرات ومؤسسة البترول الكويتية، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات والندوات في شتى المجالات.

### جمال عبدالله دشتي - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس في الإقتصاد من الجامعة الأمريكية في واشنطن عام 1993، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من عام 2010 وحتى تاريخه، ساهم في تأسيس عدد من الشركات المحلية في قطاعات مختلفة، مؤسس شركة كوزمو انترتينمنت حيث يشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة منذ العام 2006 حتى تاريخه، عمل على مدى 13 عاماً في القطاع المصرفي وتحديدًا في مجال تمويل الشركات المحلية والدولية، كما شارك في دورات تدريبية متخصصة في أكبر البنوك العالمية في مجال إدارة المخاطر للمؤسسات المالية، إضافة إلى عضويته في مجالس إدارة عدد من الشركات كشركة كردت ون القابضة وغيرها.

### عبدالعزیز سعود البدر - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت عام 1980 وماجستير إدارة أعمال في التمويل عام 1987 من جامعة سكرانتون في بنسلفانيا - الولايات المتحدة الأمريكية، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من عام 2014 وحتى تاريخه، استهل مسيرته المهنية في العمل كمحاسب في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية وانتقل للعمل في وزارة المالية كمدير لمكتب الوزير، وفي سنة 1988 عمل كمدير للشؤون المالية في شركة المخازن العمومية، وفي نهاية 1989 بدأ عمله في الهيئة العامة للاستثمار كمدير إدارة الشؤون الإدارية والمالية وفي سنة 2000 أوفد لشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي في مكتب الإستثمار الكويتي التابع للهيئة في لندن، ثم تم تعيينه في منصب المدير التنفيذي لقطاع العمليات في الهيئة العامة للاستثمار في الكويت من 1 فبراير 2014 حتى تاريخه، وخلال مسيرته الوظيفية شغل عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات في مختلف القطاعات على المستويين المحلي والدولي.

### عبدالههاب عبدالله الحوطي - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الكويت عام 1976 وماجستير إدارة أعمال من جامعة نيوهافن - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1979، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من عام 2013 حتى تاريخه، يشغل حالياً منصب مستشار رئيس الهيئة الخيرية الإسلامية العالمية منذ العام 2009، استهل مسيرته المهنية كمدرس مواد تجارية في وزارة التربية من عام 1979 حتى عام 1983، ثم شغل منصب مدير إدارة ثم وكيل وزارة مساعد في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية من عام 1983 حتى عام 1994، ثم تولى منصب نائب الأمين العام للمصارف الوقفية في الأمانة العامة للأوقاف منذ العام 1994 حتى عام 2004، ساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات والبنوك أبرزها بنك بوبيان، بنك بنغلاديش الإسلامي، بنك كابيفست وشركة إدارة الأملاك العقارية «ريم».

### د. محمود أحمد عبدالرحمن - عضو مجلس الإدارة (ممثل عن الهيئة العامة للاستثمار)

حاصل على ليسانس حقوق من جامعة الكويت عام 1988 ودكتوراه في القانون التجاري من جامعة إكستر عام 1994، عضو مجلس إدارة بنك وربة من عام 2013 حتى تاريخه، يشغل حالياً منصب مدير إدارة الشؤون القانونية في الهيئة العامة للاستثمار منذ العام 2005، استهل مسيرته المهنية عام 1989 كمعيد عضو بعثة في جامعة الكويت - كلية الحقوق ثم مدرس ثم استاذ مساعد حتى شغل منصب العميد المساعد للشؤون الطلابية في كلية الحقوق عام 2003، كما يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات الكويتية VIVA وعضو مجلس إدارة شركة مستشفيات الضمان الصحي منذ العام 2015 حتى تاريخه.

## هشام عبد الرزاق الرزوقي - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس إدارة عامة من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1973 وبرنامج الإدارة العليا من جامعة هارفرد عام 1988، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من عام 2013 حتى تاريخه، استهل مسيرته المهنية في الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات والاستثمارات الخارجية منذ العام 1974 حتى العام 1984 حيث تدرج في المناصب حتى شغل منصب نائب المدير العام، ثم انتقل إلى مؤسسة الخليج للاستثمار كـنائب للرئيس التنفيذي من عام 1984 حتى 1995 ثم مدير عام من 1995 حتى عام 2001 ثم الرئيس التنفيذي للمؤسسة من عام 2001 حتى عام 2012، مستشار منظمة الأعمال الدولية The Conference Board وعضو في مجلس كلية سليمان العليان لإدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية في بيروت، ساهم في عضوية ورئاسة مجالس إدارة أكثر من 19 شركة محلية وإقليمية وبنوك ومؤسسات مالية أبرزها شركة فولاذ البحرين، شركة التصنيع الوطنية في المملكة العربية السعودية، بنك برقان، الشركة الكويتية للاستثمار، شركة تواصل تيليكوم، شركة إعادة التأمين الكويتية وبيت الإستثمار العالمي Global.

## لجان مجلس الإدارة - العضوية والمهام

قام مجلس الإدارة بإنشاء خمس لجان على مستوى المجلس وفوضها بالمسؤوليات للتصرف نيابة عنه في أمور محددة، وتم إنشاء كل لجنة مختصة ضمن إطار مبادئ وقواعد الحوكمة الخاصة بالبنوك والمتطلبات الرقابية ذات الصلة.



## لجنة التمويل والإستثمار

تقوم اللجنة بمراجعة وتقييم وتطوير واقتراح موافقة مجلس الإدارة على كافة الموضوعات المتعلقة بعروض التمويل والإستثمار والرسوم والعمولات وأداء المحفظة التمويلية والإستثمارات والإجراءات القانونية المتخذة لحالات تعثر العملاء، وتتمتع اللجنة بصلاحيات محددة في اعتماد قرارات التمويل والإستثمار، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

|                  |                                 |
|------------------|---------------------------------|
| رئيس اللجنة      | • السيد/ جيسار دخيل الجيسار     |
| نائب رئيس اللجنة | • السيد/ عماد عبدالله الثاقب    |
| عضو اللجنة       | • السيد/ جمال عبدالله دشتي      |
| عضو اللجنة       | • السيد/ هشام عبدالرزاق الرزوقي |

## لجنة التدقيق

تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الأداء المالي للبنك وتقارير التدقيق الخارجي حول الإفصحات المالية الدورية وتقارير المدقق الداخلي، وفحص سلامة عناصر الرقابة الداخلية وكفاية نظم الرقابة، وتقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته، والقيام بدراسة توصية الإدارة التنفيذية بشأن تعيين وإنهاء عمل وتحديد أتعاب المدققين الخارجيين، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

|                  |                                   |
|------------------|-----------------------------------|
| رئيس اللجنة      | • السيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطي |
| نائب رئيس اللجنة | • السيد/ عبدالعزيز سعود البدر     |
| عضو اللجنة       | • السيد/ د. محمود أحمد عبدالرحمن  |

## لجنة الحوكمة

تقوم اللجنة بتقديم المساعدة إلى مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة، وإعداد وتحديث لائحة الحوكمة للبنك، وتأكيد التزام الأطراف ذات العلاقة بالبنك بتطبيق معايير ومتطلبات الحوكمة وتقديم تقارير لمجلس الإدارة حول ذلك ومراجعة تفاصيل المحتوى الذي ينشر في التقرير السنوي فيما يتعلق بالحوكمة، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

|                               |                  |
|-------------------------------|------------------|
| السيد/ جمال عبدالله دشتي      | رئيس اللجنة      |
| السيد/ هشام عبدالرزاق الرزوقي | نائب رئيس اللجنة |
| السيد/ عبدالعزيز سعود البدر   | عضو اللجنة       |
| السيد/ عماد عبدالله الثاقب    | عضو اللجنة       |

## لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في تنفيذ المسؤوليات المتعلقة بالموضوعات ذات العلاقة بالاستراتيجيات والقابلية للمخاطر المصاحبة لأنشطة التمويل والإستثمار، علاوة على دور اللجنة في تبيان وتطوير استراتيجية المخاطر لدى البنك والقابلية للمخاطر وكذا التدابير الأخرى ذات الصلة ومراجعة تقارير مجموعة إدارة المخاطر وسياسات المخاطر والرقابة لدى البنك والتوصية باعتمادها من قبل المجلس، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

|                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| السيد/ عبدالعزيز سعود البدر     | رئيس اللجنة      |
| السيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطي | نائب رئيس اللجنة |
| السيد/ د. محمود أحمد عبدالرحمن  | عضو اللجنة       |

## لجنة الترشيحات والمكافآت

تقدم اللجنة المساعدة لمجلس الإدارة في تحديد صلاحية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، والمرشحين لوظيفة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه، فضلاً عن التأكد من فعالية والالتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقها مع أهداف البنك والتأكد من فاعلية ونزاهة سياسات وممارسات المكافآت بالبنك ومراجعة خطط الإحلال لمناصب الإدارة التنفيذية وسياسات البنك الخاصة بالتوظيف، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

|                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| السيد/ د. محمود أحمد عبدالرحمن  | رئيس اللجنة      |
| السيد/ جمال عبدالله دشتي        | نائب رئيس اللجنة |
| السيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطي | عضو اللجنة       |

## إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة خلال عام 2015

| مجلس الإدارة للدورة الثانية (2013-2015)          |                       |                                  |                       |                       |                       |                                   |
|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| الأعضاء/ مجلس الإدارة واللجان التابعة            | اجتماعات مجلس الإدارة | اجتماعات لجنة التمويل والإستثمار | اجتماعات لجنة التدقيق | اجتماعات لجنة المخاطر | اجتماعات لجنة الحوكمة | اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت |
| عماد عبدالله الثاقب<br>رئيس مجلس الإدارة         | 10 (12)               | 25 (30)                          |                       |                       | 6 (6)                 |                                   |
| جسار دخيل الجسار<br>نائب الرئيس والرئيس التنفيذي | 12 (12)               | 24 (30)                          |                       |                       |                       |                                   |
| جمال عبدالله دشتي                                | 11 (12)               | 28 (30)                          |                       |                       | 6 (6)                 | 3 (3)                             |
| عبدالعزیز سعود البدر                             | 9 (12)                |                                  | 6 (7)                 | 6 (6)                 | 6 (6)                 |                                   |
| عبدالوهاب عبدالله الحوطي                         | 11 (12)               |                                  | 6 (7)                 | 4 (6)                 |                       | 2 (3)                             |
| د. محمود أحمد عبدالرحمن                          | 10 (12)               |                                  | 7 (7)                 | 5 (6)                 |                       | 3 (3)                             |
| هشام عبدالرزاق الرزوقي                           | 11 (12)               | 23 (30)                          |                       |                       | 5 (6)                 |                                   |
| <b>إجمالي عدد الاجتماعات</b>                     | <b>12</b>             | <b>30</b>                        | <b>7</b>              | <b>6</b>              | <b>6</b>              | <b>3</b>                          |

\* تشير الأرقام داخل الأقواس في الجدول أعلاه إلى عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التي عقدت خلال عام 2015، والأرقام خارج الأقواس تشير إلى عدد الاجتماعات التي حضرها العضو.

## لجان الإدارة – المهام والمسؤوليات

اعتمد مجلس الإدارة إنشاء بعض اللجان على مستوى الإدارة التنفيذية للقيام بمهام ومسؤوليات محددة لمساعدة الرئيس التنفيذي في إدارة البنك بكفاءة وفعالية. ويرأس السيد/ جبار دخيل الجبار نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي جميع هذه اللجان.



## اللجنة التنفيذية للتمويل والإستثمار

تعتبر لجنة التمويل والإستثمار المسؤولة عن دراسة العروض المتعلقة بالتمويل والإستثمار، وتقوم اللجنة بالموافقة على تلك العروض أو تحيلها إلى لجنة التمويل والإستثمار وفقاً للصلاحيات المعتمدة. وتعد اللجنة التنفيذية للتمويل والإستثمار مسؤولة عن مراقبة ومراجعة محفظة البنك التمويلية والإستثمارية واتخاذ الإجراءات المناسبة لضمان أداء الأصول المالية والإستثمارية للبنك.

## لجنة الأصول والخصوم

تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بجميع الأمور المتعلقة بإدارة ومراقبة الميزانية العمومية بما في ذلك جميع جوانب الموجودات والمطلوبات وتوزيع الأصول وهيكل المطلوبات ومتطلبات السيولة وجميع الموضوعات الأخرى ذات الصلة بكفاية رأس المال وإدارة مخاطر السوق والسيولة التي يتعرض لها البنك، وتعتبر لجنة الأصول والخصوم مسؤولة عن الإشراف على كافة المواضيع ذات الصلة بالتوازن الأمثل للموجودات والمطلوبات على المدى القصير والمتوسط والطويل، لكي تضمن نمواً في الأعمال مع الربحية بالإضافة إلى الالتزام بالمتطلبات الرقابية والمالية.

## لجنة المخصصات

تعتبر هذه اللجنة مسؤولة عن تحليل وتقييم كافة الانكشافات القائمة للتسهيلات التمويلية والإستثمارات المعتمدة وذلك لغرض تحديد وجود أو عدم وجود انخفاض في قيمة الانكشاف أو أي مؤشرات لعدم الانتظام وتقوم اللجنة بمراجعة وضمان اتخاذ المخصصات وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعترف بها والمتطلبات الرقابية لبنك الكويت المركزي. إضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مفوضة بمراجعة شطب الديون وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى لجنة مجلس الإدارة للتدقيق ومجلس الإدارة.

## لجنة الإدارة

تتولى لجنة الإدارة مسؤولية تطوير وتنفيذ رؤية واستراتيجية البنك، حيث يتم عقد اجتماعات شهرية منتظمة للجنة الإدارة بغرض التأكد من تدفق المعلومات إلى الإدارة التنفيذية للوصول إلى رؤية موحدة في شأن القرارات المؤثرة على أوضاع البنك بشكل عام، وتتضمن أعمال هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر، كافة الأمور الخاصة بخطط النشاط والسياسات والإجراءات وبرامج المنتجات والخدمات الجديدة والمشاريع الخاصة والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات كما أنها تضطلع وتتخذ القرارات بشأن كافة الموضوعات الأخرى التي لا تخضع لاختصاص أي لجنة محددة.

## نبذة عن الإدارة التنفيذية

### جبار دخيل الجبار – نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة حلوان في جمهورية مصر العربية عام 1978 وماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1980، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك وربة من عام 2010 حتى عام 2013 ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من عام 2013 وحتى تاريخه، خبرة طويلة في القطاع المصرفي الإسلامي اكتسبها على مدى عقدين ونصف من الزمن في بيت التمويل الكويتي تدرج خلالها في المناصب حتى شغل

منصب المدير العام في آخر خمس سنوات من عمله لدى بيت التمويل الكويتي، شغل عضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات المحلية والخليجية والدولية يذكر منها على سبيل المثال لا الحصر بنك بوبيان، مصرف الشارقة الإسلامي، بيت التمويل الكويتي في ماليزيا، شركة مستشفى السلام الدولي، شركة أفكو لتأجير الطائرات ومؤسسة البترول الكويتية، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات والندوات في شتى المجالات.

### شاهين حمد الغانم - نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماسترخت عام 2008، وشهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت عام 1994 وشهادة محاسب إداري معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية عام 2001 كما حصل على دورة الإدارة التنفيذية من جامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2007، يمتلك العديد من الخبرات في القطاع المصرفي والاستثمار، حيث بدأ مسيرته العملية بالقطاع النفطي من عام 1988 إلى عام 1999 ثم انتقل إلى قطاع الخدمات المالية والاستثمارية حيث شغل منصب مساعد المدير المالي في شركة المستثمر الدولي عام 1999، ثم انتقل عام 2001 إلى بنك بيت التمويل الكويتي والذي تدرج به في العديد من المناصب والإدارات كان آخرها شغل منصب مدير عام البنوك الدولية عام 2012 ثم أسند إليه بالوكالة منصب رئيس الاستثمار عام 2013 بالإضافة إلى منصب مدير عام البنوك الدولية، كما تولى منصب رئيس وعضو مجلس الإدارة في العديد من البنوك والشركات خارج وداخل الكويت، لينتقل بعد ذلك في مارس 2014 إلى بنك وربة ليتولى منصب نائب الرئيس التنفيذي - للاستثمار والخزينة حتى تاريخه.

### باسل جاسم العبيد - رئيس مجموعة تمويل الشركات

حاصل على شهادة البكالوريوس في التمويل من كلية التجارة والعلوم السياسية - جامعة الكويت عام 1987، يمتلك خبرة أكثر من 28 عاماً في القطاع المصرفي والمالي، بدأ مسيرته المهنية في البنك الأهلي المتحد (بنك الكويت والشرق الأوسط سابقاً) في عام 1987 حيث شغل عدة مناصب كان آخرها رئيس إدارة العمليات المصرفية التجارية الدولية للشركات عام 1998، ثم انتقل عام 2002 إلى شركة بيت الأوراق المالية وتدرج في المناصب حتى شغل منصب مساعد العضو المنتدب - الائتمان والخزينة، لينتقل في يناير عام 2012 إلى بنك وربة متولياً منصب رئيس مجموعة تمويل الشركات حتى تاريخه، أضيف إلى ذلك عضويته السابقة في مجالس إدارة عدة شركات ومؤسسات وصندوق معالجة أوضاع المواطنين المتعثرين.

### خالد حسن حافظ - رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط

حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة عام 1994، وزميل مجمع المحاسبين القانونيين في أمريكا بالإضافة إلى شهادة CPA من مجلس المحاسبة بكاليفورنيا، كما حصل على دبلوم في الإقتصاد الإسلامي من كلية الشريعة - جامعة الكويت، يتمتع بخبرة تتجاوز 20 عاماً في مجال البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية والتدقيق من خلال عمله في كبرى مكاتب التدقيق والاستشارات في العالم مثل شركة أرنست ويونغ وشركة برايس ووتر هاوس بالإضافة إلى عمله بإحدى الوظائف التنفيذية في بيت التمويل الكويتي، كما عمل كمحاضر للعديد من الشهادات المهنية والأكاديمية وشارك في العديد من المؤتمرات والندوات الخاصة بالعمل المصرفي والإقتصاد الإسلامي بالإضافة إلى أعمال الاستشارات الخاصة بإعادة الهيكلة والاستحواذ وتقييم الأصول، ثم التحق ببنك وربة منذ تأسيسه وشارك في عملية تأسيس البنك ووضع البنية التحتية والهيكلية للبنك حيث يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط.

### محمود محمد يوسف - رئيس التدقيق الداخلي

حاصل على شهادة CRISC المعتمدة في ضبط المخاطر ونظم المعلومات من ISACA - الولايات المتحدة الأمريكية، وحائز على شهادة مدقق داخلي معتمد CMIIA من معهد المدققين الداخليين المعتمدين بالمملكة المتحدة وإيرلندا وحاصل على شهادة القيادة في التدقيق الداخلي (QIAL) من معهد المدققين الداخليين العالمي (IIA Global) في الولايات المتحدة الأمريكية. خريج كلية بروكلاندز الفنية بمقاطعة سري - إنجلترا عام 1982 وحاصل على الشهادة الوطنية العليا في دراسات الحاسوب بالإضافة إلى شهادة التعليم العامة في علوم الكمبيوتر (Level A)، عمل لدى بنك الكويت الوطني

لمدة 28 عاماً كمساعد مدير عام ونائب رئيس التدقيق الداخلي وتمكن خلال فترة عمله من تقديم خدمات استشارية مستقلة والمشاركة في اللجان التوجيهية الخاصة بالعديد من المشروعات في المركز الرئيسي بالكويت بالإضافة إلى العديد من عمليات التدقيق الميدانية لكافة فروع بنك الكويت الوطني الدولية وشركاته التابعة، ثم التحق للعمل لدى بنك وربة كريس للتدقيق الداخلي مع نهاية عام 2011 وحتى تاريخه وقد تمكن خلال هذه الفترة من إنشاء إدارة قوية وفعالة للتدقيق الداخلي.

### فيروز نوراني - رئيس مجموعة المخاطر

حصل السيد/ فيروز نوراني على شهادة الماجستير في الأعمال والتمويل من جامعة مومباي عام 1986، ودرجة البكالوريوس في القانون والمحاسبة، إضافة إلى شهادات مهنية في مجالات إدارة البنوك والالتزام وحوكمة الشركات بالإضافة إلى حصوله على شهادة إدارة المخاطر في البنوك من جامعة «إنسياد» بفرنسا، ويتمتع بخبرة كبيرة في مجال الخدمات المؤسسية المصرفية والمالية تمتد لـ 33 عاماً منها 17 عاماً في منطقة مجلس التعاون الخليجي/الشرق الأوسط حيث شغل العديد من المناصب الرفيعة في بنوك تجارية واستثمارية وإسلامية وإدارة المخاطر والحوكمة والالتزام. في عام 2011، انضم السيد/ نوراني إلى بنك وربة كأول رئيس لمجموعة المخاطر بالبنك، وتتضمن مسؤولياته إدارة المخاطر على مستوى البنك بكامله مع العمل بشكل أساسي على وضع أطر عمل قوية وفعالة لإدارة وحوكمة المخاطر لضمان الالتزام بالتعليمات والحفاظ على نزعة مخاطر وكذلك مستوى تحمل مخاطر مقبول للبنك.

### هيثم عبدالعزيز التركيت - رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات

حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية من جامعة مترو ستيت - دنفير كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1988، كما تلقى العديد من الدورات التدريبية الهامة والمتخصصة في مجال علوم تكنولوجيا المعلومات، يمتلك أكثر من 26 عاماً من الخبرة في هذا المجال اكتسبها من خلال المناصب التي شغلها في كل من بيت التمويل الكويتي ومعهد الكويت للأبحاث العلمية، ثم انتقل للعمل في بنك وربة عام 2012 كرئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات لكفاءته المهنية وخبرته الطويلة التي يتمتع بها في مجال تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي.

### سيمون لاربي كليمنتس - رئيس مجموعة العمليات

حصل السيد/ سيمون كليمنتس على درجته العلمية في مجال الأعمال من المملكة المتحدة ويتمتع بأكثر من 39 عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المالية في أوروبا وآسيا ومنطقة الشرق الأوسط، وقد شغل سابقاً مناصب تنفيذية عليا في العديد من البنوك الرائدة حيث ترأس مجموعة العمليات والتكنولوجيا، لديه خبرة كبيرة بجميع مهام ووظائف مجموعة العمليات وكذلك كافة المجموعات والإدارات المساندة في البنك. إضافة إلى ذلك، نجح في إدارة الأعمال المصرفية للأفراد لاثنين من البنوك متوسطة الحجم بالكويت في السنوات الأخيرة الماضية. وقد قام بصفته مسؤولاً تنفيذياً أول بوضع وتنفيذ استراتيجيات متنوعة في العديد من المؤسسات وحقق في ذلك نجاحاً كبيراً، وانضم مؤخراً إلى بنك وربة في شهر يوليو 2014.

### الإدارة التنفيذية

| الاسم                    | المسمى الوظيفي                          | الخبرة | الجنسية  | المؤهل العلمي |
|--------------------------|---|--------|----------|---------------|
| 1 جيسار دخيل الجيسار     | نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي | 31 سنة | الكويت   | جامعي         |
| 2 شاهين حمد الغانم       | نائب الرئيس التنفيذي للإستثمار والخزينة | 27 سنة | الكويت   | ماجستير       |
| 3 باسل جاسم العبيد       | رئيس مجموعة تمويل الشركات               | 29 سنة | الكويت   | جامعي         |
| 4 خالد حسن حافظ          | رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط    | 22 سنة | مصر      | جامعي         |
| 5 محمود محمد يوسف        | رئيس التدقيق الداخلي                    | 35 سنة | مصر      | جامعي         |
| 6 فيروز نوراني           | رئيس مجموعة المخاطر                     | 33 سنة | الهند    | ماجستير       |
| 7 هيثم عبدالعزيز التركيت | رئيس المجموعة المصرفية                  | 27 سنة | الكويت   | جامعي         |
| 8 سايمون لاربي كليمنتس   | رئيس مجموعة العمليات                    | 40 سنة | بريطانيا | جامعي         |

## سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت)

يضع بنك وربة سياسة توفر تعويضات ومكافآت عادلة ومناسبة وتنافسية لموظفيه من شأنها تشجيع ومكافأة الأداء المتميز كما تساعد على استقطاب الأفراد ذوي المؤهلات والخبرات المناسبة للعمل في البنك، هذا بالإضافة إلى توفير المرونة بما يتماشى مع متغيرات ومقتضيات سوق العمل وفق أسلوب منظم وموحد.

وتشمل حزمة التعويضات (الأجور والمكافآت) عدداً من العناصر التي يتقاضاها الموظف تنقسم إلى قسمين:

- الراتب الأساسي والبدلات التي يتقاضاها الموظف شهرياً والتي تحدد وفقاً لمعايير تقييم الوظائف وحسب سلم الدرجات في البنك.
- المزايا الأخرى والمكافآت كتذاكر السفر والتأمين الصحي وبدل التعليم ونهاية الخدمة بالإضافة إلى المكافآت التي يقرها مجلس الإدارة بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والتعويضات.

## إفصاحات الأجور والمكافآت طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول حوكمة الشركات:

### أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

حزمة المكافآت المدفوعة للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2015 بلغت 42 ألف دينار كويتي.

### ثانياً: التعويضات المدفوعة للأعضاء التنفيذيين الأعلى أجراً في البنك:

حزمة الأجور والمكافآت المدفوعة لستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أجور ومكافآت في البنك بمن فيهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي ورئيس المخاطر ورئيس التدقيق الداخلي لعام 2015 بلغت 1,288 ألف دينار كويتي وشملت حزمة الأجور والمكافآت الممنوحة لهذه الفئة الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والمزايا الأخرى والبدلات) فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

### ثالثاً: التعويضات بحسب فئات الموظفين المختلفة في بنك وربة:

إجمالي حزمة أجور ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا لعام 2015 (الرئيس التنفيذي ونوابه وأو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والاشرفية)، بلغ مجموع الأجور والمكافآت المدفوعة لهذه الفئة 1,758 ألف دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 10) وشملت الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات) فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

موظفي الرقابة المالية والمخاطر: بلغ مجموع الأجور والمكافآت المدفوعة لهذه الفئة 715 ألف دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 9) وشملت الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات) فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

المتعرضون للمخاطر المادية: بلغ مجموع الأجور والمكافآت المدفوعة لهذه الفئة 1,716 ألف دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 14) وشملت الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات) فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الإدارات أو الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إداراتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة.

## مكافحة غسل الأموال

يلتزم بنك وربة التزاماً كاملاً بمسؤولياته كمؤسسة مالية في الحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وكافة الجرائم المالية الأخرى ومن بينها تمويل الإرهاب. وفي هذا الصدد، يلتزم البنك بكافة التشريعات والتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي فيما يخص مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وعليه، قام البنك بتعديل السياسات والإجراءات ذات العلاقة، بما يتفق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدولة الكويت رقم 106 لسنة 2013 ولائحته التنفيذية رقم 2013/37 وتعليمات بنك الكويت المركزي رقم 308 لسنة

2013 والقرارات الوزارية الخاصة بتطبيق عقوبات الأمم المتحدة، الأمر الذي يؤدي إلى تأكيد التزام البنك بكافة المتطلبات التشريعية والتنظيمية، ومن أهمها إعداد دراسة لتقييم المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذا تحديد عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء والعمليات المصرفية.

إضافة إلى ذلك، فقد قام البنك بتبني وتطبيق مبدأ «اعرف عميلك» خلال كافة مراحل العلاقة المصرفية مع العميل. وفي ذات السياق، يحرص البنك أيضاً على الالتزام بالإرشادات والإجراءات الدولية الأخرى التي تتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أجل مراقبة المخاطر المالية التي قد يتعرض لها البنك والسيطرة عليها، وبالتالي حماية مصالح عملائه ومساهميه.

ولكي يتمكن البنك من تطبيق السياسات والإجراءات ذات الصلة، يحرص البنك على أن يعمل موظفيه وأنظمتهم بفاعلية في الكشف عن العمليات الغير اعتيادية أو المشبوهة. ولتدعيم ذلك، يتلقى جميع موظفي البنك تدريباً سنوياً، كما يتم تزويدهم بالإرشادات والأدوات اللازمة للتعامل مع أي من هذه الحالات.

لقد قام بنك وربة بوضع جميع المتطلبات للالتزام بتعليمات قانون الإمتثال الضريبي على حسابات الأمريكيين الخارجية (FATCA)، وأصبح مستعداً لإصدار التقرير ذات الصلة إلى وزارة المالية الكويتية بموجب الإتفاقية الموقعة بين الحكومتين الكويتية ومصحة الضرائب الأمريكية.

## الالتزام

تماشياً مع تعليمات وإرشادات الجهات الرقابية فيما يتعلق بالمبادئ الأساسية للالتزام، فقد أولى البنك اهتماماً كبيراً باستقلالية إدارة التوافق والالتزام ودعمها بالخبرات اللازمة، فيما يحتفظ البنك بسياسات وإجراءات شاملة لضمان الالتزام الكامل بتعليمات بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية الأخرى، وتعمل إدارة التوافق والالتزام بالبنك بأفضل الممارسات ووفق المعايير الدولية بما يعزز ثقافة الالتزام بالبنك وتقويتها وتحسين رقابة الالتزام على أنظمة البنك المصرفية وتحقيق الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية.

## قواعد سلوكيات وأخلاقيات العمل

تخضع ممارسات بنك وربة لمعايير السلوك الأخلاقي، ويتم تطبيق قواعد السلوك على كافة الموظفين سواءً من يعملون لدى بنك وربة أو من يمثلون البنك ومصالحه.

## الإفصاح والشفافية

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال وسوق الكويت للأوراق المالية، تتضمن معايير الحوكمة تتضمن تعزيز آلية الإفصاح الدقيق وفي الوقت الملائم عن جميع الوسائل والمعلومات المهمة المتعلقة بالبنك، ويوجد لدى البنك وحدة خاصة بشأن الإفصاح والشفافية تتولى مهام التحقق من الإفصاح عن المعلومات الجوهرية للبنك لدى سوق الكويت للأوراق المالية وهيئة أسواق المال، ويشكل الموقع الإلكتروني للبنك جزءاً من آلية الإفصاح إلى جانب التقارير السنوية، والبيانات المالية وإيضاحاتها والمعلومات ذات الصلة بأنشطة البنك مثل منتجاته الرئيسية والخدمات والبيانات الصحفية التي تصدر دورياً عبر وسائل الإعلام.

## كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

بناءً على طلب الجهة الرقابية (بنك الكويت المركزي) تم إعداد تقرير مراقب حسابات خارجي مستقل حول أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك عن عام 2014 وتم عرضه على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما تم عرضه على مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2015/6/24 وتم تزويد الجهة الرقابية بالتقرير بتاريخ 2015/7/16 والذي خلص إلى قيام البنك بإنشاء الأنظمة والضوابط الداخلية وفقاً للمتطلبات الرقابية، والملاحظات التي تضمنها التقرير لا تؤثر على مصداقية القوائم المالية للبنك لعام 2014 وأن الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة مرضية.



تليفون : +965 2242 6999  
فاكس: +965 2240 1666  
www.bdo.com.kw

برج الجوهرة، الدور السادس  
شارع خالد بن الوليد، شرق  
ص.ب: 25578، الصفاة 13116  
الكويت

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة  
بنك وربة  
ص.ب: 1220، الصفاة 13013  
دولة الكويت

التاريخ: 25 يونيو 2015

تحية طيبة وبعد،،،

#### تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقا لخطاب تعييننا المؤرخ في 2 أبريل 2015، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك وربة ش.م.ك.ع ("البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014:

وقد شمل الفحص كافة الإدارات بالبنك وهي كما يلي:

- |  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| ▪ الرقابة المالية و التخطيط                          | ▪ التدقيق الداخلي                   |
| ▪ الاستثمار والخزينة                                 | ▪ الرقابة الشرعية                   |
| ▪ الموارد البشرية والخدمات المساندة والشؤون الإدارية | ▪ شكاوى العملاء                     |
| ▪ إدارة المخاطر                                      | ▪ الدعم الاستراتيجي وإدارة المشاريع |
| ▪ التوافق والالتزام                                  | ▪ الإدارة القانونية                 |
| ▪ مكافحة غسل الأموال                                 | ▪ تكنولوجيا المعلومات               |
| ▪ العمليات   | ▪ الخدمات المصرفية للأفراد          |
|  | ▪ الخدمات المصرفية للشركات          |

لقد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 22 فبراير 2015، أخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012، والتعليمات الصادرة بتاريخ 23 يوليو 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك.

وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسئولون عن إرساء النظم المحاسبية والاحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى انسيابية الإجراءات و الأنظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التفويض المقررة و انه يتم تسجيلها بشكل صحيح. وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.



ونظرا لنواحي القصور في أي نظام من أنظمة الرقابة الداخلية، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم اكتشافها. إضافة إلى ذلك فإن توقع التقييم للأنظمة على الفترات المستقبلية يخضع لخطر أن تصبح معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة غير كافية بسبب التغييرات في الظروف، أو أن تتدنى درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

مع الإستثناءات للأمور الموضوعية للتقارير المرفقة، ونظرا لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2014، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظتنا في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الأجزاء التي تم فحصها من قبلنا قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقا لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 22 فبراير 2015.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2014.

ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة، مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

قيس محمد النصف  
ترخيص رقم 38 فئة "أ"  
BDO النصف وشركاه

# إفصاحات معيار كفاية رأس المال

## المحتويات

إفصاحات معيار كفاية رأس المال

- أولاً: هيكل البنك 42
- ثانياً: هيكل رأس المال 42
- ثالثاً: معدلات كفاية رأس المال 46
- رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم 48
- خامساً: إدارة المخاطر 50
- سادساً: حسابات الإستثمار 66
- سابعاً: الضوابط الشرعية 67
- ثامناً: سياسات المكافآت في البنك 67



### المتطلبات العامة للإفصاح (بازل 3)

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية في هذا القسم ضمن إطار قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بمعيار كفاية رأس المال (بازل 3) للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت من خلال التعميم رقم (2/رب، ر ب أ/336/2014) الصادر في 24 يونيو 2014 وتعميم معيار الرفع المالي رقم (2/رب أ/343/2014) الصادر في 21 أكتوبر 2014.

تستند الإفصاحات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ("بازل 3") إلى احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان والسوق وفقاً للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي.

#### أولاً: هيكل البنك

تتمحور الأنشطة الرئيسية لبنك وربة ش.م.ك.ع (البنك) في تقديم خدمات مصرفية وعمليات تمويل وإستثمار وفقاً للشريعة الإسلامية إلى شرائح مختلفة من العملاء والقطاعات الإقتصادية. ليس لدى البنك أي شركات تابعة ليتم تجميعها بالبيانات المالية للبنك، كما أنه ليس لدى البنك أي شركات زميلة ليتم تسجيلها محاسبياً.

#### ثانياً: هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك طبقاً للقواعد والتعليمات المعمول بها من الشريحة (1) من رأس المال والتي تعبر عن القوة الأساسية للبنك وتشمل رأس المال والاحتياطات.

لا يوجد أي أدوات رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس مال البنك.

كما في 31 ديسمبر 2015، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 92,280 ألف دينار كويتي (2014: 91,865 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" مبلغ 4,273 ألف دينار كويتي (2014: 3,578 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

| 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي | هيكل رأس المال                        |   |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---|
|                         |                         | <b>شريحة (1): رأس المال الأساسي</b>   |   |
|                         |                         | <b>أ</b>                              | <b>الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>                          |
| 100,000                 | 100,000                 |                                       | 1- الأسهم العادية   |
| -                       | -                       |                                       | 2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجموعة               |
| (7,373)                 | (8,373)                 |                                       | 3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها                                    |
| (347)                   | 238                     |                                       | 4- احتياطات أخرى  |
| <b>92,280</b>           | <b>91,865</b>           |                                       | <b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>      |
|                         |                         |                                       | <b>الاستقطاع من الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>             |
| -                       | -                       |                                       | 1- أسهم الخزنة  |
| -                       | -                       |                                       | 2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)                              |
| -                       | -                       |                                       | 3- الشهرة   |
| -                       | -                       |                                       | 4- استقطاعات أخرى   |
| <b>92,280</b>           | <b>91,865</b>           |                                       | <b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات</b>      |
|                         |                         | <b>ب</b>                              | <b>رأس المال الإضافي</b>  |
| -                       | -                       |                                       | الاستقطاعات من رأس المال الإضافي                                    |
| -                       | -                       |                                       | <b>إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات</b>                 |
| <b>92,280</b>           | <b>91,865</b>           |                                       | <b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)</b> |
|                         |                         | <b>الشريحة (2): رأس المال المساند</b> |   |
| -                       | -                       |                                       | 1- رأس المال المؤهل (شريحة 2)                                       |
| 4,273                   | 3,578                   |                                       | 2- المخصصات العامة  |

| 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي | هيكل رأس المال   |
|-------------------------|-------------------------|--|
| 4,273                   | 3,578                   | إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات           |
| -                       | -                       | الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)                     |
| 4,273                   | 3,578                   | إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات           |
| 96,553                  | 95,443                  | إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات |
| -                       | -                       | التعديلات الأخرى   |
| 96,553                  | 95,443                  | إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات |

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار (لاشئ) كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: لاشئ).

## 1- نموذج الإفصاح العام

يتم عرض نموذج الإفصاح العام المبين أدناه بغرض الإفصاح عن تفاصيل رأس المال الخاص بالبنك في صيغة متسقة وواضحة وهو ما يعزز إتساق و مقارنة عناصر رأس المال المفصم بين البنوك والدول المختلفة.

| 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي | البند  |
|-------------------------|-------------------------|--|
|                         |                         | <b>حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات</b>   |
| 100,000                 | 100,000                 | 1 الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار  |
| (7,373)                 | (8,373)                 | 2 الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)   |
| (347)                   | 238                     | 3 الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى  |
| -                       | -                       | 4 رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع 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)  |
| 92,280                  | 91,865                  | 6 <b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>  |
|                         |                         | <b>حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية</b>   |
| -                       | -                       | 7 تعديلات التقييم (Valuation adjustments)  |
| -                       | -                       | 8 الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)  |
| -                       | -                       | 9 الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)  |
| -                       | -                       | 10 الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول 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 التصكيك  |
| -                       | -                       | 14 الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة   |
| -                       | -                       | 15 صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد   |
| -                       | -                       | 16 استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)  |
| -                       | -                       | 17 الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين   |
| -                       | -                       | 18 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 رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10 % من حقوق مساهمين للبنك) |
| -                       | -                       | 19 الإستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10 % من حقوق مساهمين للبنك)  |
| -                       | -                       | 20 حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10 % من حقوق مساهمي البنك)  |

| البند  | 2014<br>ألف دينار كويتي | 2015<br>ألف دينار كويتي |
|--|-------------------------|-------------------------|
| 21   | -                       | -                       |
| 22   | -                       | -                       |
| 23   | -                       | -                       |
| 24   | -                       | -                       |
| 25   | -                       | -                       |
| 26   | -                       | -                       |
| 27   | -                       | -                       |
| 28   | -                       | -                       |
| 29   | 91,865                  | 92,280                  |
| <b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات</b>            |                         |                         |
| 30   | -                       | -                       |
| 31   | -                       | -                       |
| 32   | -                       | -                       |
| 33   | -                       | -                       |
| 34   | -                       | -                       |
| 35   | -                       | -                       |
| 36   | -                       | -                       |
| <b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية</b> |                         |                         |
| 37   | -                       | -                       |
| 38   | -                       | -                       |
| 39   | -                       | -                       |
| 40   | -                       | -                       |
| 41   | -                       | -                       |
| 42   | -                       | -                       |
| 43   | -                       | -                       |
| 44   | -                       | -                       |
| 45   | 91,865                  | 92,280                  |
| <b>رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات</b>  |                         |                         |
| 46   | -                       | -                       |
| 47   | -                       | -                       |
| 48   | -                       | -                       |
| 49   | -                       | -                       |
| 50   | 3,578                   | 4,273                   |
| 51   | 3,578                   | 4,273                   |

| البند   | 2015<br>الف دينار كويتي | 2014<br>الف دينار كويتي |   |
|---|-------------------------|-------------------------|---|
| <b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b>        |                         |                         |   |
| 52  | -                       | -                       | استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)   |
| 53  | -                       | -                       | الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)  |
| 54  | -                       | -                       | الإستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10 % من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10 % 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  | 4,273                   | 3,578                   | رأس المال المساند (الشريحة 2)   |
| 59  | 96,553                  | 95,443                  | رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)   |
| 60  | 370,332                 | 308,712                 | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل التوزيع الإضافي 50 %)   |
| <b>معدلات رأس المال والمصدات</b>                                |                         |                         |   |
| 61  | %24.92                  | %29.76                  | حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر   |
| 62  | %24.92                  | %29.76                  | رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر  |
| 63  | %26.07                  | %30.92                  | إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر  |
| 64  | %9.00                   | %8.50                   | متطلبات المصدات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية] زائداً المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 65  | %2.50                   | %2.50                   | منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية   |
| 66  | %0.00                   | %0.00                   | منها: المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية  |
| 67  | %0.00                   | %0.00                   | منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي  |
| 68  | %16.07                  | %21.42                  | حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)  |
| <b>الحدود الدنيا</b>  |                         |                         |   |
| 69  | 33,330                  | 26,241                  | الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) 2015: 9% (2014: 8.5%)   |
| 70  | 38,885                  | 30,871                  | الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 2015: 10.5% (2014: 10%)   |
| 71  | 46,292                  | 37,045                  | الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي 2015: 12.5% (2014: 12%)  |
| <b>المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)</b>        |                         |                         |   |
| 72  | -                       | -                       | الإستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى   |
| 73  | -                       | -                       | الإستثمارات 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 في جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)   |
| <b>حدود الإعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)</b> |                         |                         |   |
| 76  | 6,813                   | 4,843                   | المخصصات العامة المؤهلة لإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)   |
| 77  | 4,273                   | 3,578                   | الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي   |
| 78  | -                       | -                       | المخصصات العامة المؤهلة لإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات 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  |

## 2- متطلبات التسوية

بلغ إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1) 92,280 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 91,865 ألف دينار كويتي)، وهو نفس إجمالي حقوق المساهمين المفصّل عنه ضمن البيانات المالية السنوية للبنك؛ كما أنه لا يوجد لدى البنك أي أدوات مؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي (الشريحة 1). أصدر البنك رأس مال يتألف من أسهم عادية والتي تم الاكتتاب فيها ودفعها عند تأسيس البنك ولم يتم إصدار أي رأس مال إضافي كما لم يصدر البنك أي صور أخرى من أدوات رأس المال الرقابي منذ تأسيسه حتى تاريخه.

### ثالثاً: معدلات كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بفاعلية بهدف الحفاظ على مستويات كافية لتغطية جميع المخاطر التي تتضمنها الأعمال. ويتم تقييم قاعدة رأس المال لمساندة النمو الحالي والمستقبلي للأعمال ويتم تحديد تخصيص رأس المال على أساس توقعات النمو في التمويل والاستثمار لكل خط من خطوط الأعمال. يحتفظ البنك في الوقت الحالي بمعدلات أعلى من الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الرقابي، مما يتيح للبنك القدرة على تغطية أي حادث طارئ والتدخل المبكر في حالة حدوث أي ضغط. وتعتمد توقعات نمو الأعمال على رأس المال المتوفر والمخصص لخطوط الأعمال المختلفة لضمان اتساق أهداف رأس المال الداخلية للبنك مع نزعة المخاطر المعتمدة للبنك وذلك من أجل تعظيم قيمة المساهمين (المعدلة بناءً على أساس المخاطر).

### 1- فيما يلي معدلات كفاية رأس المال:

2015  
ألف دينار كويتي

| م | بيان المعدل                                | إجمالي رأس المال المطلوب (%) | رأس المال المتاح (%) |
|---|--|------------------------------|----------------------|
| 1 | إجمالي معدل كفاية رأس المال                | 12.50%                       | 26.07%               |
| 2 | معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)           | 10.50%                       | 24.92%               |
| 3 | معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1) | 9.00%                        | 24.92%               |

2014  
ألف دينار كويتي

| م | بيان المعدل                                | إجمالي رأس المال المطلوب (%) | رأس المال المتاح (%) |
|---|--|------------------------------|----------------------|
| 1 | إجمالي معدل كفاية رأس المال                | 12.00%                       | 30.92%               |
| 2 | معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)           | 10.00%                       | 29.76%               |
| 3 | معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1) | 8.50%                        | 29.76%               |

يتأكد البنك من الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بكفاية رأس المال.

### 2- معيار الرفع المالي:

يعرض الجدول التالي المعلومات التي تتعلق باحتساب معيار الرفع المالي طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

| البند | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| م     |                         |                         |
|       |                         |                         |
| 1     | 782,744                 | 599,574                 |
| 2     | -                       | -                       |

| 2015<br>ألف دينار كويتي   | 2014<br>ألف دينار كويتي | البند   |    |
|---|-------------------------|---|----|
| 782,744   | 599,574                 | إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)                        | 3  |
| <b>الإنكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية</b> |                         |   |    |
| -   | -                       | تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)                        | 4  |
| -   | -                       | مبلغ المعامل الإضافي للإنكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.                                   | 5  |
| -   | -                       | إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك. | 6  |
| -   | -                       | (استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية)                          | 7  |
| -   | -                       | (إنكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناؤها)  | 8  |
| -   | -                       | إجمالي الانكشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)   | 9  |
| <b>الإنكشافات الأخرى خارج الميزانية</b>                             |                         |   |    |
| 34,867  | 14,791                  | الإنكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معاملة التحوط الائتماني)   | 10 |
| (20,745)  | (8,006)                 | (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)   | 11 |
| 14,122  | 6,785                   | البند خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)  | 12 |
| <b>رأس المال وإجمالي الإنكشافات</b>                                 |                         |   |    |
| 92,280  | 91,865                  | الشريحة الأولى من رأس المال   | 13 |
| 796,866   | 606,359                 | إجمالي الإنكشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)  | 14 |
| <b>معيار الرفع المالي</b>   |                         |   |    |
| %11.58  | %15.15                  | معيار الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الإنكشافات (14))  | 15 |

كما هو موضح اعلاه ، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية 11.58% مقارنة بنسبة 15.15% عن العام السابق ويرجع النقص بنسبة الرفع المالي بصفة اساسية الي زيادة الانكشافات داخل و خارج الميزانية مقارنة بالفترة السابقة و التي نتجت عن زيادة اصول البنك بالاضافة الي زيادة خطابات الضمان والإعتمادات المستندية المصدرة للعملاء.

ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية وبين إجمالي الإنكشافات في معيار الرفع المالي:

| 2015<br>ألف دينار كويتي          | 2014<br>ألف دينار كويتي | البند  | م |
|----------------------------------|-------------------------|--|---|
| <b>الإنكشافات داخل الميزانية</b> |                         |  |   |
| 776,107                          | 594,805                 | إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة.   | 1 |
| -                                | -                       | التعديلات المتعلقة بالإستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي. | 2 |
| -                                | -                       | التعديلات المتعلقة بأي أصول استثمارية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثناؤها من إجمالي الإنكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي.     | 3 |
| -                                | -                       | الإنكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.  | 4 |
| 14,122                           | 6,785                   | الإنكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)   | 5 |
| 6,637                            | 4,769                   | الإنكشافات الأخرى  | 6 |
| 796,866                          | 606,359                 | إجمالي الإنكشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة).  | 7 |

## رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

## 1. مخاطر الائتمان

يقدر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 بمبلغ 42,413 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 34,196 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2015

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات | صافي الإنكشافات | الأصول المرجحة | المتطلبات الرأس مالية |
|----|---|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,005             | 1,005           | -              | -                     |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 81,010            | 81,010          | 2,612          | 326                   |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                 | -               | -              | -                     |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 18,379            | 18,379          | 8,985          | 1,123                 |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                 | -               | -              | -                     |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 103,274           | 103,274         | 17,861         | 2,233                 |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 311,685           | 311,685         | 145,017        | 18,127                |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 128,547           | 128,547         | 74,649         | 9,331                 |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                 | -               | -              | -                     |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 3,359             | 3,356           | 1,869          | 234                   |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                 | -               | -              | -                     |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,127            | 15,127          | 17,571         | 2,196                 |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 105,777           | 60,247          | 51,859         | 6,482                 |
| 14 | إنكشافات الصكوك والتصكيك                | -                 | -               | -              | -                     |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                 | -               | -              | -                     |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 28,703            | 28,703          | 18,877         | 2,361                 |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>796,866</b>    | <b>680,247</b>  | <b>339,300</b> | <b>42,413</b>         |

2014

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات | صافي الإنكشافات | الأصول المرجحة | المتطلبات الرأس مالية |
|----|---|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,816             | 1,816           | -              | -                     |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 90,859            | 90,859          | 2,728          | 328                   |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                 | -               | -              | -                     |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 4,704             | 4,704           | 575            | 69                    |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                 | -               | -              | -                     |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 84,995            | 84,995          | 18,733         | 2,248                 |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 226,795           | 201,746         | 125,669        | 15,080                |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 69,809            | 69,809          | 42,650         | 5,118                 |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                 | -               | -              | -                     |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 267               | 267             | 82             | 10                    |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                 | -               | -              | -                     |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,340            | 15,340          | 18,744         | 2,249                 |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 91,081            | 66,565          | 60,669         | 7,280                 |
| 14 | إنكشافات الصكوك والتصكيك                | -                 | -               | -              | -                     |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                 | -               | -              | -                     |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 20,693            | 20,693          | 15,118         | 1,814                 |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>606,359</b>    | <b>556,794</b>  | <b>284,968</b> | <b>34,196</b>         |

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 33,877 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 27,354 ألف دينار كويتي)، كما هو موضح بالبيان التالي:

2015

ألف دينار كويتي

| م | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات | صافي الإنكشافات | الأصول المرجحة | المتطلبات الرأس مالية |
|---|---|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| 1 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 7,588             | 7,588           | 4,469          | 559                   |
| 2 | المطالبات على البنوك                    | 7,598             | 7,598           | 2,238          | 280                   |
| 3 | المطالبات على الشركات                   | 297,563           | 226,935         | 133,571        | 16,696                |
| 4 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 128,547           | 128,528         | 75,693         | 9,462                 |
| 5 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                 | -               | -              | -                     |
| 6 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 3,359             | 3,356           | 1,895          | 237                   |
| 7 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 105,777           | 60,247          | 53,148         | 6,643                 |
|   | <b>الإجمالي</b>                         | <b>550,432</b>    | <b>434,252</b>  | <b>271,014</b> | <b>33,877</b>         |

2014

ألف دينار كويتي

| م | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات | صافي الإنكشافات | الأصول المرجحة | المتطلبات الرأس مالية |
|---|---|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| 1 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | -                 | -               | -              | -                     |
| 2 | المطالبات على البنوك                    | 11,763            | 11,763          | 5,474          | 657                   |
| 3 | المطالبات على الشركات                   | 220,010           | 195,272         | 119,077        | 14,289                |
| 4 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 69,809            | 69,809          | 42,650         | 5,118                 |
| 5 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                 | -               | -              | -                     |
| 6 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 267               | 267             | 82             | 10                    |
| 7 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 91,081            | 66,565          | 60,669         | 7,280                 |
|   | <b>الإجمالي</b>                         | <b>392,930</b>    | <b>343,676</b>  | <b>227,952</b> | <b>27,354</b>         |

## 2- مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2015، قدرت الإنكشافات المرجحة المحتملة لمخاطر السوق مبلغ 4,407 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 3,769 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 551 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 452 ألف دينار كويتي).

## 3- مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتملة خلال العام المالي 2015 هي 26,625 ألف دينار كويتي (2014: 19,975 ألف دينار كويتي)، وفقاً للأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 3,328 ألف دينار كويتي (2014: 2,397 ألف دينار كويتي).

## خامساً : إدارة المخاطر

تنطوي كافة أنشطة البنك على مخاطر يتم إدارتها من خلال عملية مستمرة لتحديد المخاطر وقياسها وتخفيفها ومراقبتها، وذلك بناءً على حدود المخاطر إلى جانب ضوابط أخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر حيوية بالنسبة للمركز المالي السليم للبنك واستمرارية تحقيق أرباح. وتؤدي أنشطة البنك إلى الإنكشاف على أنواع المخاطر التالية نتيجة المعاملات المالية واستخدام الأدوات المالية وعملياتها:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

علاوة على ذلك، هناك مجالات مخاطر أخرى يتم مراقبتها والتحكم بها. تقدم هذه المذكرة معلومات حول إنكشاف البنك على المخاطر، كما تقدم معلومات حول أهداف البنك وسياسته ونماذجه وعملياته الخاصة بقياس المخاطر وتخفيفها وإدارتها، فضلاً عن إدارة البنك لرأس المال.

### 1- هيكل إدارة المخاطر

يتولى مجلس إدارة البنك ("مجلس الإدارة") مسؤولية تحديد وظائف إدارة المخاطر والإشراف عليه. ومن هذا المنطلق قام مجلس الإدارة بتأسيس لجنة المخاطر (BRC) التابعة لمجلس الإدارة والتي تضم أعضاء من مجلس الإدارة، وذلك لوضع إطار عمل ومراقبة متطلبات المخاطر والالتزام لدى البنك.

فيما يخص أنواع معينة من المخاطر مثل مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة، قام مجلس الإدارة بتأسيس لجنة التمويل والإستثمار (BCIC)، وعلى مستوى الإدارة العليا تم تأسيس مجموعة من اللجان مثل اللجنة التنفيذية للتمويل والإستثمار (ECIC) ولجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخصصات للمساعدة على إنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.

كما تتولى مجموعة إدارة المخاطر المستقلة (RMG) التي يرأسها رئيس مجموعة المخاطر (CRO) والتي تتبع إدارياً لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، مسؤولية مهام المخاطر على مستوى البنك، بما يساعد في تنفيذ مسؤولية الإشراف المنوط بها لمجلس الإدارة.

### 2- إطار عمل إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بوضع إطار عمل ومراقبة مهام المخاطر والرقابة لدى البنك.

كما قام أيضاً مجلس الإدارة بتأسيس لجنة التدقيق (BAC) وذلك طبقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، والتي تتضمن مهامها على سبيل المثال لا الحصر مراقبة الالتزام بمبادئ إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى سياساتها وإجراءاتها، ومراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر.

بينما تتولى لجنة إدارة الأصول والخصوم مسؤولية كافة الأمور المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية للبنك بما في ذلك الأصول والخصوم، توزيع الأصول، هيكل الخصوم، تنويع التمويل، خفض التكاليف، الجداول الزمنية لاستحقاقات الأصول والخصوم، وصافي هامش العائد، إضافة إلى أمور أخرى خاصة بكفاية رأس المال فيما يتعلق بإدارة مخاطر السوق والسيولة.

تعتبر لجنة التمويل والإستثمار الجهة الإدارية التنفيذية صاحبة القرار المنوطة بدراسة كافة عروض التمويل والإستثمار للموافقة عليها ضمن نطاق الصلاحيات المنوطة بها و/أو رفع توصيات بشأنها إلى لجنة التمويل والإستثمار التابعة لمجلس الاداره للموافقة النهائية بشأنها.

تتولى لجنة المخصصات مسؤولية مراجعة جميع بيانات التمويل والإستثمار الخاصة بالبنك ومقارنتها بالمتأخرات أو الانخفاض المحتمل بالقيمة ورفع التوصيات بشأن المستوى المطلوب من المخصصات طبقاً للوائح بنك الكويت المركزي والمعايير المالية/المحاسبية.

### 3- أنظمة إدارة المخاطر

في سبيل إدارة المخاطر بشكل شامل وقياسها على أساس مجتمعة، قام البنك بوضع إطار عمل رسمي لحوكمة المخاطر من شأنه تقديم توجيهات تفصيلية بخصوص إطار العمل السليم اللازم لإدارة كافة مخاطر البنك. كما تعمل مختلف سياسات المخاطر التي تتم مراجعتها وتحديثها بانتظام على دعم أهداف إدارة المخاطر. وتقدم هذه السياسات بوجه عام تخطيطاً تفصيلياً لمختلف المخاطر بناء على كل من إستراتيجيات الأعمال، الأداء السابق، التوقعات المستقبلية، الظروف الإقتصادية واللوائح الداخلية والخارجية. كما تتضمن السياسات تحليلاً شاملاً لمجموعة من المعايير المحددة مسبقاً قبل طرح منتجات أو أدوات جديدة للبنك وقد وضعت السياسات حدوداً داخلية (إسمية ومستندة على المخاطر) لمتابعة وضمان وجود المخاطر ضمن حدود قابلية التحمل. وتعمل التقارير الدورية التي يتم عرضها على كل من لجنة الأصول والخصوم، لجنة التمويل والإستثمار، اللجنة التنفيذية للتمويل والإستثمار ولجنة المخاطر على ضمان إبقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على علم مستمر بالأوضاع التي تمكنهما من اتخاذ قرارات سليمة.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد وقياس كمية المخاطر التي يواجهها البنك وتحليلها وتخفيف حدتها، إلى جانب وضع الحدود والضوابط المناسبة لإدارة المخاطر، ومراقبة تلك المخاطر والتأكد من الالتزام بحدود نزعة المخاطر المقررة لها. كما تخضع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لمراجعة منتظمة ومستمرة للتأكد من توافقها مع التغييرات التي تطرأ على البيئة الإقتصادية والظروف السوقية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.

### 4- أنواع المخاطر

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك:

#### 1-4 مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسارة المالية التي تلحق بالبنك في حالة عجز أو تأخر الطرف المقابل في أي التزام أو أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتنشأ تلك المخاطر في المقام الأول عن الذمم المدينة للبنك المترتبة على أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والإستثمار وما إلى ذلك. ولأغراض ضبط إدارة المخاطر، يقوم البنك بدراسة ودمج كافة عناصر انكشاف المخاطر الائتمانية مثل مخاطر تعثر المدين الفردي ومخاطر على مستوى البلدان ومخاطر على مستوى القطاع، في إجراء واحد بشأن خطورة الانكشاف.

#### إطار عمل مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة البنك بإعتماد السياسات التمويلية والإستثمارية لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الأصول الإستثمارية. كما وافق المجلس أيضاً على لائحة اللجنة التنفيذية للتمويل والإستثمار التي تتناول الدراسة المبدئية للعروض التمويلية واعتمادها طبقاً للصلاحيات المنوطة بها، وكما قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة التمويل والإستثمار التابعة للمجلس، والتي بموجب لائحته تمثل المستوى التالي من الصلاحيات والتي تزود مبادئ توجيهية وتمنح الموافقة على مختلف العروض التمويلية والإستثمارية للبنك نيابة عن مجلس إدارة البنك. وتقوم إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بكل عرض للتمويل والإستثمار يتم عرضه على جهات الموافقة لإتخاذ قرار بشأنه. علاوة على ذلك، يسعى البنك إلى إدارة الانكشاف الائتماني من خلال الحصول على ضمان – إن أمكن ذلك – والحد من مدة الانكشاف، بما يعود بالفائدة على إجمالي حجم المخاطر في الانكشافات الائتمانية للبنك.

## صافي الإنكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

2015

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | صافي الإنكشافات الائتمانية | انكشافات مصنفة | انكشافات غير مصنفة |
|----|---|----------------------------|----------------|--------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,005                      | -              | 1,005              |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 81,010                     | 81,010         | -                  |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                          | -              | -                  |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 18,379                     | 7,588          | 10,791             |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                          | -              | -                  |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 103,274                    | 83,532         | 19,742             |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 240,618                    | -              | 240,618            |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 128,528                    | -              | 128,528            |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                          | -              | -                  |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 3,356                      | -              | 3,356              |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                          | -              | -                  |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,127                     | -              | 15,127             |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 60,247                     | -              | 60,247             |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -                          | -              | -                  |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                          | -              | -                  |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 28,703                     | -              | 28,703             |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>680,247</b>             | <b>172,130</b> | <b>508,117</b>     |

2014

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | صافي الإنكشافات الائتمانية | انكشافات مصنفة | انكشافات غير مصنفة |
|----|---|----------------------------|----------------|--------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,816                      | -              | 1,816              |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 90,859                     | 90,859         | -                  |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                          | -              | -                  |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 4,704                      | -              | 4,704              |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                          | -              | -                  |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 84,995                     | 71,375         | 13,620             |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 201,746                    | -              | 201,746            |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 69,809                     | -              | 69,809             |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                          | -              | -                  |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 267                        | -              | 267                |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                          | -              | -                  |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,340                     | -              | 15,340             |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 66,565                     | -              | 66,565             |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -                          | -              | -                  |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                          | -              | -                  |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 20,693                     | -              | 20,693             |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>556,794</b>             | <b>162,234</b> | <b>394,560</b>     |

## إجمالي الانكشافات "الممولة ذاتياً والممولة من حسابات الإستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمان:

2015

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | الممولة ذاتياً | الممولة من حسابات الإستثمار |
|----|---|------------------------------------|----------------|-----------------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,005                              | 1,005          | -                           |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 81,010                             | 13,275         | 67,735                      |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                                  | -              | -                           |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 18,379                             | 2,969          | 15,410                      |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                                  | -              | -                           |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 103,274                            | 18,884         | 84,390                      |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 311,685                            | 62,207         | 249,478                     |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 128,547                            | 20,772         | 107,775                     |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                                  | -              | -                           |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 3,359                              | 543            | 2,816                       |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                                  | -              | -                           |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,127                             | 2,444          | 12,683                      |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 105,777                            | 17,093         | 88,684                      |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -                                  | -              | -                           |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                                  | -              | -                           |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 28,703                             | 14,133         | 14,570                      |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>796,866</b>                     | <b>153,325</b> | <b>643,541</b>              |

2014

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | الممولة ذاتياً | الممولة من حسابات الإستثمار |
|----|---|------------------------------------|----------------|-----------------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,816                              | 1,816          | -                           |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 90,859                             | 20,715         | 70,144                      |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                                  | -              | -                           |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 4,704                              | 1,044          | 3,660                       |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                                  | -              | -                           |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 84,995                             | 21,638         | 63,357                      |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 226,795                            | 55,604         | 171,191                     |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 69,809                             | 15,490         | 54,319                      |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                                  | -              | -                           |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 267                                | 59             | 208                         |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                                  | -              | -                           |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,340                             | 3,404          | 11,936                      |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 91,081                             | 20,210         | 70,871                      |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -                                  | -              | -                           |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                                  | -              | -                           |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 20,693                             | 12,076         | 8,617                       |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>606,359</b>                     | <b>152,056</b> | <b>454,303</b>              |

## متوسط الانكشافات " الممولة ذاتياً والتمويل من حسابات الإستثمار المطلقة " على أساس ربع سنوي

2015

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | متوسط الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً | متوسط الإنكشافات المطلقة من حسابات الإستثمار المطلقة |
|----|---|--|---------------------------------|--|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,009                                    | 1,009                           | -  |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 73,736                                   | 14,687                          | 59,049   |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -  | -                               | -  |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 10,064                                   | 1,836                           | 8,228  |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -  | -                               | -  |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 92,307                                   | 19,524                          | 72,783   |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 277,775                                  | 62,331                          | 215,444  |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 103,030                                  | 19,692                          | 83,338   |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -  | -                               | -  |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 1,908                                    | 343                             | 1,565  |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | 397                                      | 83                              | 314  |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,209                                   | 2,961                           | 12,248   |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 98,219                                   | 19,007                          | 79,212   |
| 14 | إنكشافات الصكوك والتصكيك                | -  | -                               | -  |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -  | -                               | -  |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 25,675                                   | 14,274                          | 11,401   |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>699,329</b>                           | <b>155,747</b>                  | <b>543,582</b>                                       |

2014

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | متوسط الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً | متوسط الإنكشافات المطلقة من حسابات الإستثمار المطلقة |
|----|---|--|---------------------------------|--|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,901                                    | 1,901                           | -  |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 64,654                                   | 15,410                          | 49,244   |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -  | -                               | -  |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 4,792                                    | 1,126                           | 3,666  |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | 161                                      | 39                              | 122  |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 85,802                                   | 22,529                          | 63,273   |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 200,696                                  | 50,977                          | 149,719  |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 61,722                                   | 14,440                          | 47,282   |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -  | -                               | -  |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 198                                      | 46                              | 152  |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | 125                                      | 30                              | 95   |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 18,382                                   | 4,335                           | 14,047   |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 85,540                                   | 20,048                          | 65,492   |
| 14 | إنكشافات الصكوك والتصكيك                | -  | -                               | -  |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -  | -                               | -  |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 18,646                                   | 12,481                          | 6,165  |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>542,619</b>                           | <b>143,362</b>                  | <b>399,257</b>                                       |

## تركز المخاطر الزائدة

تنشأ تركيزات المخاطر الائتمانية عند إشتراك عدد من الأطراف المقابلة في النشاط التجاري نفسه أو في أنشطة ما في نفس المنطقة الجغرافية، أو تكون عرضة لنفس البيئة الإقتصادية بما يؤدي إلى تأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو التي تتأثر بنحو مماثل بالتغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو أية ظروف أخرى. وتشير تركيزات المخاطر الائتمانية إلى تأثر أداء البنك نسبياً بالتطورات التي تؤثر على نحو مشابه على الأطراف المقابلة ذات الصلة.

## التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2015  
ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | أمريكا الشمالية | أوروبا | آسيا   | إجمالي  |
|----|---|----------------------------|-----------------|--------|--------|---------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,005                      | -               | -      | -      | 1,005   |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 72,019                     | -               | 8,991  | -      | 81,010  |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                          | -               | -      | -      | -       |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 3,635                      | -               | -      | 14,744 | 18,379  |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                          | -               | -      | -      | -       |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 99,773                     | 704             | 2,747  | 50     | 103,274 |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 292,706                    | -               | 9,851  | 9,128  | 311,685 |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 128,547                    | -               | -      | -      | 128,547 |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                          | -               | -      | -      | -       |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 3,359                      | -               | -      | -      | 3,359   |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                          | -               | -      | -      | -       |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,127                     | -               | -      | -      | 15,127  |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 105,777                    | -               | -      | -      | 105,777 |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -                          | -               | -      | -      | -       |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                          | -               | -      | -      | -       |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 22,825                     | 5,878           | -      | -      | 28,703  |
|    | الإجمالي                                | 744,773                    | 6,582           | 21,589 | 23,922 | 796,866 |

2014  
ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | أمريكا الشمالية | أوروبا        | آسيا          | إجمالي         |
|----|---|----------------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,816                      | -               | -             | -             | 1,816          |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 81,611                     | -               | 8,714         | 534           | 90,859         |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                          | -               | -             | -             | -              |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 4,704                      | -               | -             | -             | 4,704          |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                          | -               | -             | -             | -              |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 66,731                     | 2,025           | 10,334        | 5,905         | 84,995         |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 197,568                    | -               | 7,496         | 21,731        | 226,795        |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 69,809                     | -               | -             | -             | 69,809         |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                          | -               | -             | -             | -              |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 267                        | -               | -             | -             | 267            |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                          | -               | -             | -             | -              |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,340                     | -               | -             | -             | 15,340         |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 91,081                     | -               | -             | -             | 91,081         |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -                          | -               | -             | -             | -              |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                          | -               | -             | -             | -              |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 20,693                     | -               | -             | -             | 20,693         |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>549,620</b>             | <b>2,025</b>    | <b>26,544</b> | <b>28,170</b> | <b>606,359</b> |

2015  
ألف دينار كويتي

### الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | حتى 3 أشهر     | من 3 أشهر حتى 12 شهر | أكثر من سنة    | إجمالي         |
|----|---|----------------|----------------------|----------------|----------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,005          | -                    | -              | 1,005          |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 52,610         | 5,002                | 23,398         | 81,010         |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -              | -                    | -              | -              |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | -              | 7,588                | 10,791         | 18,379         |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -              | -                    | -              | -              |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 90,535         | 3,242                | 9,497          | 103,274        |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 157,941        | 146,333              | 7,411          | 311,685        |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 9              | 1,634                | 126,904        | 128,547        |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -              | -                    | -              | -              |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 3,359          | -                    | -              | 3,359          |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -              | -                    | -              | -              |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | -              | -                    | 15,127         | 15,127         |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 73,524         | 31,700               | 553            | 105,777        |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -              | -                    | -              | -              |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -              | -                    | -              | -              |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 1,617          | 337                  | 26,749         | 28,703         |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>380,600</b> | <b>195,836</b>       | <b>220,430</b> | <b>796,866</b> |

2014  
ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | حتى 3 أشهر     | من 3 أشهر حتى 12 شهر | أكثر من سنة    | إجمالي         |
|----|---|----------------|----------------------|----------------|----------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,816          | -                    | -              | 1,816          |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 26,241         | 37,352               | 27,266         | 90,859         |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -              | -                    | -              | -              |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | -              | -                    | 4,704          | 4,704          |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -              | -                    | -              | -              |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 69,712         | 8,855                | 6,428          | 84,995         |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 123,896        | 97,836               | 5,063          | 226,795        |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 275            | 120                  | 69,414         | 69,809         |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -              | -                    | -              | -              |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 267            | -                    | -              | 267            |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -              | -                    | -              | -              |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | -              | -                    | 15,340         | 15,340         |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 69,594         | 20,733               | 754            | 91,081         |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -              | -                    | -              | -              |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -              | -                    | -              | -              |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 543            | 96                   | 20,054         | 20,693         |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>292,344</b> | <b>164,992</b>       | <b>149,023</b> | <b>606,359</b> |

2015  
ألف دينار كويتي

### القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | تجاري وصناعي  | بنوك ومؤسسات مالية | إنشاءات وعقارات | حكومية        | أخرى           | إجمالي         |
|----|---|---------------|--------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| 1  | بنود نقدية                              | -             | -                  | -               | -             | 1,005          | 1,005          |
| 2  | المطالبات على الدول                     | -             | -                  | -               | 81,010        | -              | 81,010         |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | -             | -                  | -               | 10,791        | 7,588          | 18,379         |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | -             | 103,274            | -               | -             | -              | 103,274        |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 89,105        | 6,423              | 166,500         | -             | 49,657         | 311,685        |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | -             | -                  | -               | -             | 128,547        | 128,547        |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | -             | -                  | -               | -             | 3,359          | 3,359          |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | -             | -                  | 15,127          | -             | -              | 15,127         |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | -             | -                  | 105,777         | -             | -              | 105,777        |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | -             | -                  | -               | -             | 28,703         | 28,703         |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>89,105</b> | <b>109,697</b>     | <b>287,404</b>  | <b>91,801</b> | <b>218,859</b> | <b>796,866</b> |

2015  
ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | تجاري وصناعي  | بنوك ومؤسسات مالية | إنشاءات وعقارات | حكومية        | أخرى           | إجمالي         |
|----|---|---------------|--------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| 1  | بنود نقدية                              | -             | -                  | -               | -             | 1,816          | 1,816          |
| 2  | المطالبات على الدول                     | -             | -                  | -               | 90,859        | -              | 90,859         |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | -             | -                  | -               | 4,704         | -              | 4,704          |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | -             | 84,995             | -               | -             | -              | 84,995         |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 82,502        | 10,025             | 92,107          | -             | 42,161         | 226,795        |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | -             | -                  | -               | -             | 69,809         | 69,809         |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | -             | -                  | -               | -             | 267            | 267            |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | -             | -                  | 15,340          | -             | -              | 15,340         |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | -             | -                  | 91,081          | -             | -              | 91,081         |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -             | -                  | -               | -             | -              | -              |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | -             | -                  | -               | -             | 20,693         | 20,693         |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>82,502</b> | <b>95,020</b>      | <b>198,528</b>  | <b>95,563</b> | <b>134,746</b> | <b>606,359</b> |

#### 4-1-1-1-4 التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

يتم تحديد التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة ومتأخرة السداد ، إضافة إلى الانكشافات منخفضة القيمة بما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي بهذا الشأن. يتم احتساب المخصصات المحددة والعامه بما يتفق مع كل من تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن المخصصات والمعايير المحاسبية المعمول بها. تضع تعليمات البنك المركزي التي تتعلق بالمخصصات المحددة فروعاً بين التسهيلات المقدمة للشركات والأفراد والجهات السيادية والتي يتم تطبيقها علي التسهيلات المنتظمة و المتعثرة.

علاوة على ذلك ، يجب أن يبلغ الحد الأدنى للمخصص العام 1% من التسهيلات الائتمانية النقدية و0.5% من التسهيلات الائتمانية غير النقدية ، وذلك عندما لا يتم أخذ مخصصات محددة بموجب تلك التعليمات.

#### انكشافات التسهيلات التمويلية غير المنتظمة ومتأخرة السداد بما يتفق مع المحافظ القياسي

كما في 31 ديسمبر 2015، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 5,167 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة (31 ديسمبر 2014: 1,015 ألف دينار كويتي) ومبلغ 5,164 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب المخصصات المحددة (31 ديسمبر 2014: 1,012 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 8,621 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 6,813 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 5,587 ألف دينار كويتي) (متضمنة مخصص عام بمبلغ 4,842 ألف دينار كويتي).

## انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقا للمحافظ القياسية

2015

ألف دينار كويتي

| م | بيان الإنكشافات المعرضة وفقا للمحافظ القياسية | منخفضة القيمة | صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة | مخصص محدد    | صافي التسهيلات | متأخرة        |
|---|---|---------------|--|--------------|----------------|---------------|
| 1 | المطالبات على البنوك                          | -             | -  | -            | -              | -             |
| 2 | المطالبات على الشركات                         | 4,369         | 4,369  | 1,395        | 2,974          | 6,896         |
| 3 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية               | 798           | 795  | 413          | 382            | 3,644         |
| 4 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة                | -             | -  | -            | -              | -             |
| 5 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء          | -             | -  | -            | -              | -             |
|   | <b>الإجمالي</b>                               | <b>5,167</b>  | <b>5,164</b>                                     | <b>1,808</b> | <b>3,356</b>   | <b>10,540</b> |

2014

ألف دينار كويتي

| م | بيان الإنكشافات المعرضة وفقا للمحافظ القياسية | منخفضة القيمة | صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة | مخصص محدد  | صافي التسهيلات | متأخرة       |
|---|---|---------------|--|------------|----------------|--------------|
| 1 | المطالبات على البنوك                          | -             | -  | -          | -              | -            |
| 2 | المطالبات على الشركات                         | 579           | 579  | 579        | -              | 461          |
| 3 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية               | 436           | 433  | 166        | 267            | 2,595        |
| 4 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة                | -             | -  | -          | -              | -            |
| 5 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء          | -             | -  | -          | -              | -            |
|   | <b>الإجمالي</b>                               | <b>1,015</b>  | <b>1,012</b>                                     | <b>745</b> | <b>267</b>     | <b>3,056</b> |

## انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقا للتقسيم الجغرافي

2015

ألف دينار كويتي

| م | بيان الإنكشافات المعرضة وفقا للتقسيم الجغرافي | منخفضة القيمة | مخصص محدد    | صافي التسهيلات | متأخرة        |
|---|---|---------------|--------------|----------------|---------------|
| 1 | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا                    | 5,167         | 1,808        | 3,356          | 10,540        |
| 2 | أوروبا  | -             | -            | -              | -             |
| 3 | آسيا  | -             | -            | -              | -             |
|   | <b>الإجمالي</b>                               | <b>5,167</b>  | <b>1,808</b> | <b>3,356</b>   | <b>10,540</b> |

2014

ألف دينار كويتي

| م | بيان الإنكشافات المعرضة وفقا للتقسيم الجغرافي | منخفضة القيمة | مخصص محدد  | صافي التسهيلات | متأخرة       |
|---|---|---------------|------------|----------------|--------------|
| 1 | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا                    | 1,015         | 745        | 267            | 2,595        |
| 2 | أوروبا  | -             | -          | -              | -            |
| 3 | آسيا  | -             | -          | -              | 461          |
|   | <b>الإجمالي</b>                               | <b>1,015</b>  | <b>745</b> | <b>267</b>     | <b>3,056</b> |

## إنكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقا للقطاعات الصناعية

2015

ألف دينار كويتي

| م | بيان الإنكشافات المعرضة وفقا للقطاعات الصناعية | منخفضة القيمة | مخصص محدد | صافي التسهيلات | متأخرة |
|---|--|---------------|-----------|----------------|--------|
| 1 | تجاري وصناعي                                   | 4,369         | 1,395     | 2,974          | -      |
| 2 | بنوك ومؤسسات مالية                             | -             | -         | -              | -      |
| 3 | إنشاءات وعقارات                                | -             | -         | -              | 6,896  |
| 4 | أخرى   | 798           | 413       | 382            | 3,644  |
|   | الإجمالي                                       | 5,167         | 1,808     | 3,356          | 10,540 |

2014

ألف دينار كويتي

| م | بيان الإنكشافات المعرضة وفقا للقطاعات الصناعية | منخفضة القيمة | مخصص محدد | صافي التسهيلات | متأخرة |
|---|--|---------------|-----------|----------------|--------|
| 1 | تجاري وصناعي                                   | 579           | 579       | -              | 461    |
| 2 | بنوك ومؤسسات مالية                             | -             | -         | -              | -      |
| 3 | إنشاءات وعقارات                                | -             | -         | -              | -      |
| 4 | أخرى   | 436           | 166       | 267            | 2,595  |
|   | الإجمالي                                       | 1,015         | 745       | 267            | 3,056  |

## تقدم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2015

ألف دينار كويتي

| م | بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة | حتى 3 أشهر | من 3 أشهر وحتى 6 شهر | من 6 أشهر وحتى 12 شهر | أكثر من عام | إجمالي |
|---|--|------------|----------------------|-----------------------|-------------|--------|
| 1 | منخفضة القيمة                          | -          | 4,174                | 175                   | 818         | 5,167  |
| 2 | متأخرة                                 | 10,540     | -                    | -                     | -           | 10,540 |
|   | الإجمالي                               | 10,540     | 4,174                | 175                   | 818         | 15,707 |

2014

ألف دينار كويتي

| م | بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة | حتى 3 أشهر | من 3 أشهر وحتى 6 شهر | من 6 أشهر وحتى 12 شهر | أكثر من عام | إجمالي |
|---|--|------------|----------------------|-----------------------|-------------|--------|
| 1 | منخفضة القيمة                          | -          | 298                  | 58                    | 659         | 1,015  |
| 2 | متأخرة                                 | 3,056      | -                    | -                     | -           | 3,056  |
|   | الإجمالي                               | 3,056      | 298                  | 58                    | 659         | 4,071  |

## رصيد المخصص العام

| م | توزيع المخصص العام علي الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | 2014<br>ألف دينار كويتي | 2015<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|-------------------------|-------------------------|
| 1 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام                         | -                       | 76                      |
| 2 | المطالبات على البنوك                                      | 118                     | 76                      |
| 3 | المطالبات على الشركات                                     | 3,115                   | 4,318                   |
| 4 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية                           | 698                     | 1,285                   |
| 5 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة                            | -                       | -                       |
| 6 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء                      | 911                     | 1,058                   |
|   | <b>الإجمالي</b>   | <b>4,842</b>            | <b>6,813</b>            |

| م | توزيع المخصص العام وفقا للتقسيم الجغرافي | 2014<br>ألف دينار كويتي | 2015<br>ألف دينار كويتي |
|---|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا               | 4,432                   | 6,547                   |
| 2 | أوروبا                                   | 134                     | 99                      |
| 3 | آسيا                                     | 276                     | 167                     |
|   | <b>الإجمالي</b>                          | <b>4,842</b>            | <b>6,813</b>            |

## 2-1-4 الأساليب المستخدمة لتخفيف المخاطر

تتضمن السياسة الائتمانية للبنك توجيهات خاصة بتقييم الضمانات وإدارتها والتي تتضمن الحد الأدنى لمتطلبات تغطية مختلف فئات الضمان التي جانب إعادة تقييم الضمانات ، ومعدل تكرار عمليات التقييم وأسس ذلك، والتوثيق ، والتكافل ، ومتطلبات حيازة الضمان وما إلى ذلك. ووفق السياسة الائتمانية ، يعتمد معدل تكرار عمليات تقييم الضمان على نوع الضمان نفسه ؛ حيث يلزم إجراء تقييم يومي في حالة الأسهم المقدمة كضمان ، كذلك في الحالات التي تكون فيها عملة الضمان مختلفة عن عملة الانكشاف. ويتم ذلك من خلال إدارة مستقلة عن مجموعات الأعمال لضمان تحقيق الموضوعية.

كما يتضمن الضمان المقبول النقد، والكفالات البنكية، والأسهم، والعقارات، وما إلى ذلك بما يتناسب مع الشروط المعينة الخاصة بأهلية الضمان ومتطلبات هامش الربح الخ المنصوص عليها في السياسة الائتمانية. وتشتمل عملية تخفيف المخاطر الائتمانية المستخدمة لحساب كفاية رأس المال الضمان المقدم في شكل نقدي أو أسهم إضافة إلى الكفالات التي تتفق مع قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن معيار كفاية رأس المال.

## الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان والضمانات المقبولة والبنكية

2015  
ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الإنكشافات الإئتمانية | ضمانات مقبولة  | ضمانات بنكية |
|----|---|------------------------------|----------------|--------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,005                        | -              | -            |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 81,010                       | -              | -            |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                            | -              | -            |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 18,379                       | -              | -            |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                            | -              | -            |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 103,274                      | -              | -            |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 311,685                      | 71,067         | -            |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 128,547                      | 19             | -            |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                            | -              | -            |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 3,359                        | 3              | -            |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                            | -              | -            |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,127                       | -              | -            |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 105,777                      | 45,530         | -            |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -                            | -              | -            |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                            | -              | -            |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 28,703                       | -              | -            |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>796,866</b>               | <b>116,619</b> | <b>-</b>     |

2014  
ألف دينار كويتي

| م  | بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الإنكشافات الإئتمانية | ضمانات مقبولة | ضمانات بنكية |
|----|---|------------------------------|---------------|--------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 1,816                        | -             | -            |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 90,859                       | -             | -            |
| 3  | المطالبات على المنظمات الدولية          | -                            | -             | -            |
| 4  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 4,704                        | -             | -            |
| 5  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                            | -             | -            |
| 6  | المطالبات على البنوك                    | 84,995                       | -             | -            |
| 7  | المطالبات على الشركات                   | 226,795                      | 25,049        | -            |
| 8  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 69,809                       | -             | -            |
| 9  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                            | -             | -            |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 267                          | -             | -            |
| 11 | مراكز السلع والبضائع                    | -                            | -             | -            |
| 12 | الإستثمارات العقارية                    | 15,340                       | -             | -            |
| 13 | عمليات الإستثمار والتمويل مع العملاء    | 91,081                       | 24,516        | -            |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك                | -                            | -             | -            |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | -                            | -             | -            |
| 16 | الانكشافات الأخرى                       | 20,693                       | -             | -            |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>606,359</b>               | <b>49,565</b> | <b>-</b>     |

## 2-4 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات التي تحدث في عملية القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة تغير أسعار السوق. وقد تنشأ المخاطر السوقية عن المراكز المفتوحة في معدل الربح، والعملية، ومنتجات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها للتحركات والتغيرات السوقية العامة والخاصة على مستوى قلب السوق أو الأسعار مثل معدلات الأرباح، هوامش الربح الائتمانية، أسعار الصرف الأجنبي وأسعار حقوق الملكية.

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق، إضافة إلى المتابعة الدورية لتطبيقها، وتمثل مسؤولية إدارة الإستثمار والخزينة في إدارة ومراقبة مخاطر السوق استباقياً والتي تنشأ عن التغيرات في مراكز السوق في الإستثمارات والأدوات المالية وكذلك بالنسبة للصفقات خارج إطار السوق الرسمي.

### 1-2-4 إطار عمل مخاطر السوق

يتبع البنك الممارسات السوقية فيما يتعلق بتقييم مراكزه، كما يتلقى معلومات منتظمة حول السوق من أجل تنظيم المخاطر السوقية.

ويتألف إطار عمل المخاطر السوقية من العناصر التالية:

حدود مراقبة كافة معايير مخاطر السوق والحدود العادية لضمان أن البنك لا يتجاوز إجمالي معايير المخاطر والتركز التي يحددها بنك الكويت المركزي وكذلك الحدود الداخلية الخاصة بالبنك.

إجراء تقييم على أساس سعر السوق وفق بيانات السوق التي تنشر من قبل جهات مستقلة وإجراء مراجعة مستمرة لجميع المراكز المفتوحة.

تم وضع السياسات والإجراءات وحدود مخاطر السوق لضمان تنفيذ قابلية البنك على تحمل مخاطر السوق. كما يتم مراجعتها بشكل دوري لضمان توافيقها مع سياسة البنك الخاصة بإدارة المخاطر السوقية، ويتعين على البنك الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي، ذلك بالإضافة إلى الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية للبنك.

## 3-4 مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي تجعل البنك غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها. وتعتبر إدارة مخاطر السيولة واحدة من أهم الإدارات الحيوية التي تدير الأعمال المصرفية اليومية. ولمواجهة أي أمر عارض، يتعين على استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك الحفاظ على مستوى مناسب من الأصول السائلة في صورة نقد ومعدلات النقد وأوراق مالية قابلة للتداول الفوري. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السيولة من خلال قياس بيانات استحقاق أصوله والتزاماته وذلك على أساس يومي وتتم مراجعة مركز فجوات السيولة بواسطة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بشكل شهري. وعلاوة على ذلك، تتم مراقبة مركز احتياطي السيولة ومعدلات التسهيلات الائتمانية مقابل الإيداعات المؤهلة بشكل يومي.

أ- بلغ معدل الأصول قصيرة الأجل مقابل الالتزامات قصيرة الأجل 85% كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 102.6%)، وتم احتسابه كما يلي:

| م | البنود                                 | 2014    | 2015    |
|---|--|---------|---------|
| 1 | الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)     | 462,652 | 563,052 |
| 2 | الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي) | 451,005 | 662,262 |
|   | المعدل الحالي%                         | %102.6  | %85     |

ب - نورد فيما يلي تحليل استحقاق فئات مصادر الأموال (الحسابات الجارية وحسابات الإستثمار المقيدة والمطلقة): 2015  
ألف دينار كويتي

| م | فئات مصادر الأموال       | حتى 3 أشهر     | من 3 أشهر إلى 12 شهر | أكثر من عام   | الإجمالي       |
|---|--------------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|
| 1 | الحسابات الجارية         | 32,803         | -                    | -             | 32,803         |
| 2 | حسابات الإستثمار المطلقة | 363,686        | 259,161              | 20,694        | 643,541        |
| 3 | حسابات الإستثمار المقيدة | -              | -                    | -             | -              |
| 4 | ودائع أخرى               | 1,454          | -                    | -             | 1,454          |
|   | <b>الإجمالي</b>          | <b>397,943</b> | <b>259,161</b>       | <b>20,694</b> | <b>677,798</b> |

2014  
ألف دينار كويتي

| م | فئات مصادر الأموال       | حتى 3 أشهر     | من 3 أشهر إلى 12 شهر | أكثر من عام   | الإجمالي       |
|---|--------------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|
| 1 | الحسابات الجارية         | 39,123         | -                    | -             | 39,123         |
| 2 | حسابات الإستثمار المطلقة | 107,975        | 295,963              | 50,365        | 454,303        |
| 3 | حسابات الإستثمار المقيدة | -              | -                    | -             | -              |
| 4 | ودائع أخرى               | 5,752          | -                    | -             | 5,752          |
|   | <b>الإجمالي</b>          | <b>152,850</b> | <b>295,963</b>       | <b>50,365</b> | <b>499,178</b> |

#### 4-4 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من التغيير في معدلات الأرباح التي تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية الأساسية. ويعتبر البنك عرضة لمخاطر معدلات الربح نظراً لأن قيمة الإستثمارات والتمويلات ذات الدخل الثابت للبنك ترتبط عكسياً بارتفاع معدلات الأرباح. وعلاوة على ذلك، يمكن أن يكون للتغيرات التي تطرأ على معدلات الربح تأثيراً على صافي إيرادات البنك أو هامش الربح.

يقوم البنك بإجراء اختبارات وسيناريوهات الضغط بصورة منتظمة لإدارة مخاطر معدلات الربح التي تنطوي عليها الميزانية العمومية. يتم إجراء تحليل لمعدلات العائد المعرضة للمخاطر بصورة شهرية لتحديد تأثير التغيرات التي تطرأ على ربحية البنك جراء التغيرات في تكلفة الأموال والعائد على الأصول. وتتم مراقبة ذلك التحليل أيضاً من قبل الإدارة التنفيذية للبنك من خلال لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

2015  
ألف دينار كويتي

| تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس | لغاية 7 أيام | من 7 أيام إلى شهر | من شهر إلى 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | من 6 أشهر إلى سنة | إجمالي التأثير |
|-----------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|
| الأصول                            | 129          | 279               | 451               | 185                  | 48                | 1092           |
| الالتزامات                        | (233)        | (79)              | (468)             | (261)                | (58)              | (1,099)        |
| <b>صافي التأثير</b>               | <b>(104)</b> | <b>200</b>        | <b>(17)</b>       | <b>(76)</b>          | <b>(10)</b>       | <b>(7)</b>     |

2015  
ألف دينار كويتي

| تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس | لغاية 7 أيام | من 7 أيام إلى شهر | من شهر إلى 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | من 6 أشهر إلى سنة | إجمالي التأثير |
|------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|
| الأصول                             | (129)        | (279)             | (451)             | (185)                | (48)              | (1,092)        |
| الالتزامات                         | 233          | 79                | 468               | 261                  | 58                | 1,099          |
| <b>صافي التأثير</b>                | <b>104</b>   | <b>(200)</b>      | <b>17</b>         | <b>76</b>            | <b>10</b>         | <b>7</b>       |

2014

ألف دينار كويتي

| تأثير الزيادة بمقدار<br>25 نقطة أساس | لغاية 7 أيام | من 7 أيام<br>إلى شهر | من شهر إلى<br>3 أشهر | من 3 أشهر<br>إلى 6 أشهر | من 6 أشهر<br>إلى سنة | إجمالي التأثير |
|--------------------------------------|--------------|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------|
| الأصول                               | 76           | 179                  | 444                  | 139                     | 36                   | 874            |
| الالتزامات                           | (61)         | (99)                 | (77)                 | (361)                   | (41)                 | (639)          |
| صافي التأثير                         | 15           | 80                   | 367                  | (222)                   | (5)                  | 235            |

2014

ألف دينار كويتي

| تأثير الإنخفاض بمقدار<br>25 نقطة أساس | لغاية 7 أيام | من 7 أيام<br>إلى شهر | من شهر إلى<br>3 أشهر | من 3 أشهر<br>إلى 6 أشهر | من 6 أشهر<br>إلى سنة | إجمالي التأثير |
|---------------------------------------|--------------|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------|
| الأصول                                | (76)         | (179)                | (444)                | (139)                   | (36)                 | (874)          |
| الالتزامات                            | 61           | 99                   | 77                   | 361                     | 41                   | 639            |
| صافي التأثير                          | (15)         | (80)                 | (367)                | 222                     | 5                    | (235)          |

#### 4-5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

يتم تصنيف مراكز حقوق الملكية في المحفظه المصرفية "وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية" على أنها أوراق مالية متاحة للبيع. يحتفظ البنك بهذه الإستثمارات بغرض تحقيق إيرادات من خلال توزيعات أرباح أو ارتفاع بالقيمة السوقية. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بشكل دوري ويتم تصنيف أرباح/خسائر التقييم ضمن بند أرباح/خسائر متراكمة بالقيمة العادلة وذلك ضمن بنود حقوق الملكية. بالنسبة لاستثمارات حقوق المسعرة والمتداولة في أسواق مال نشطة، فيتم تحديد القيمة العادلة لها بالرجوع إلى أسعار العطاءات. بينما يتم تحديد القيم العادلة لاستثمارات حقوق الملكية الغير مسعرة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة، أو وفق التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة، أو نماذج التقييم المناسبة الأخرى. وبالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية التي يتعذر تقدير القيمة العادلة لها بدقة، فإنه يتم تسجيلها على أساس التكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

بلغت استثمارات البنك المتاحة للبيع بخلاف صكوك التمويل مبلغ 17,378 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 11,074 ألف دينار كويتي)، كما هو مبين أدناه:

| الإستثمارات             | 2014<br>ألف دينار كويتي | 2015<br>ألف دينار كويتي |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| أوراق مالية مسعرة       | 131                     | 896                     |
| أوراق مالية غير مسعرة   | 4,098                   | 4,098                   |
| صناديق ومحافظ غير مسعرة | 6,845                   | 12,384                  |
| الإجمالي                | 11,074                  | 17,378                  |

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة فيما عدا الغير مسعرة منها، والتي يتم تسجيلها بناءً على التكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

خلال 2015، قام البنك بتسجيل أرباح المحققة من بيع استثمارات حقوق الملكية (لاشيء) في بيان الدخل وقام بإدراج الأرباح الخسائر الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المسعرة بمبلغ 5 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 12 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2015 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 1,282 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 812 ألف دينار كويتي).

## 4-6 مخاطر التشغيل

تُعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير المناسبة أو الفاشلة، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، أو عن الأحداث الخارجية التي تتضمن الخسائر الناتجة عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية. وعندما لا يتم تنفيذ الضوابط، فإنه يترتب على ذلك عواقب قانونية أو رقابية، كما قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو تشويه للسمعة.

### 4-6-1 إطار عمل مخاطر التشغيل

يعتمد مجلس إدارة البنك مجموعة من السياسات التي يعتمد عليها مجلس الإدارة والتي يتم تطبيقها لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومتابعتها، بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر ذات الصلة بأنشطة البنك المصرفية والمالية.

وتتولى مجموعة إدارة المخاطر إدارة المخاطر التشغيلية. كما تعمل هذه المجموعة على ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات من أجل تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومتابعتها ومراقبتها كجزء من الإدارة الحصيفة والقوية لإطار عمل المخاطر.

كما يقوم البنك بإدارة المخاطر التشغيلية وفق تعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بـ "الإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية" وتوجيهاته الخاصة بـ "الممارسات الصحيحة لإدارة المخاطر التشغيلية والرقابة عليها". وقد قام البنك بوضع سياسته الخاصة بإدارة إستمرارية الأعمال من أجل مواجهة أية احتمالات أو إخفاقات داخلية أو خارجية بما يعمل على تيسير عمل البنك.

كما قام البنك بإنشاء موقع طوارئ (DR) للبنية التحتية لتقنية المعلومات الخاصة بالبنك، بما يضمن عدم تأثير المخاطر التشغيلية على أعمال البنك بشكل غير موات. إضافة إلى ذلك، يولي البنك اهتماماً خاصاً بالمخاطر التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وأية إخفاقات فيما يتعلق بالمسؤوليات الائتمانية.

## سادساً : حسابات الإستثمار

يتلقى بنك وربة الأموال من المودعين عن طريق أنواع مختلفة من المنتجات المتطابقة مع الشريعة الإسلامية. يقوم البنك بتلقي الودائع من العملاء ضمن حسابات الوكالة بالإستثمار المطلقة ويقوم البنك باستثمار هذه الأموال في مختلف الأنشطة الإستثمارية والتمويلية التي تحقق العائد المستهدف.

كما يتلقى البنك الأموال من المودعين من خلال منتجات المضاربة المطلقة، حيث يقوم المودعون بمنح البنك (المضارب) حق إستثمار تلك الأموال مقابل الحصول على حصة بالأرباح. ويتحمل المضارب الخسارة في حال الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط عقود المضاربة.

يتم تحديد أوعية الأصول التي يتم استثمار الأموال بها، إلى جانب تحديد التكاليف والإيرادات المتعلقة بتلك الأوعية (وهي تلك التي تتعلق مباشرة بأصول الوعاء العام، ولا يتم خصم التكاليف الغير مباشرة مثل المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الموظفين) والتي يتم بناء عليها تحديد صافي الأرباح وتوزيعها بين البنك والمودعين نسبياً بناء على كل من حصة المساهمة في وعاء الأصول وتفاصيل الاتفاقات التعاقدية مع المودعين.

2015

ألف دينار كويتي

بلغت نسبة الأرباح التي تم توزيعها على حسابات الإستثمار بنظام المشاركة في الأرباح كما يلي:

| م | فئة الحساب   | الربع الأول | الربع الثاني | الربع الثالث | الربع الرابع |
|---|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | حسابات إيداع | %1.226      | %1.225       | %1.217       | %1.214       |

2014

ألف دينار كويتي

| م | فئة الحساب   | الربع الأول | الربع الثاني | الربع الثالث | الربع الرابع |
|---|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | حسابات إيداع | %1.155      | %1.190       | %1.273       | %1.223       |

## سابعاً: الضوابط الشرعية

تقوم وحدة الرقابة الشرعية بمراقبة وتنفيذ القرارات الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لبنك وربة. كما تقوم وحدة الرقابة الشرعية بمراقبة هذه القرارات بشكل يومي وكذا الرد على أية استفسارات تخص القرارات الشرعية. كما تتضمن أنشطة وحدة الرقابة الشرعية مراجعة السياسات والإجراءات والوثائق بما في ذلك نماذج العقود والاتفاقات. يجري التدقيق الشرعي على العمليات المصرفية للبنك بناءً على خطة تدقيق سنوية والتي من شأنها تغطية جميع إدارات البنك وبناءً على ذلك يتم إصدار تقرير بالنتائج يتم تقديمه من قبل هيئة الرقابة الشرعية إلى الجمعية العمومية في اجتماع الجمعية السنوي. في 31 ديسمبر 2015 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 27 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 39 ألف دينار كويتي).

## ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

يتزأس اللجنة السيد/ د. محمود أحمد عبدالرحمن وتضم في عضويتها السيد/ جمال عبدالله دشتي والسيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطني، وتقوم اللجنة بتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في شأن تحديد صلاحية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، والمرشح لوظيفة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه، فضلاً عن التأكد من فعالية والالتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقها مع أهداف البنك. ولقد قامت اللجنة بالاستعانة بشركة بروتيستي للمخاطر التجارية والاستشارات كمستشار خارجي لإعداد برنامج الحوافز طويلة الأجل لمسؤولي الإدارة العليا في البنك.

وتتضمن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت فيما يتعلق بسياسة إدارة التعويضات (المكافآت) مايلي على سبيل المثال لا الحصر:

- إجراء مراجعة دورية للسياسة أو عندما يوصي بذلك مجلس الإدارة وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل/ تحديث هذه السياسة.
  - إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
  - تقييم الممارسات التي يتم بموجبها منح المكافآت مقابل إيرادات مستقبلية ذات توقيت واحتمال غير مؤكدين.
  - تقييم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات مكافآت رئيس الجهاز التنفيذي ومساعديه ومن هم بمستوى هذه الوظائف من المسؤولين التنفيذيين في البنك، للحصول على موافقة المجلس عليها.
  - تحديد منظومة منح المكافآت بما يتماشى مع مبادئ الممارسات السليمة في منح المكافآت.
  - العمل بشكل وثيق مع لجنة إدارة المخاطر لدى البنك و/أو الرئيس المسؤول عن المخاطر وذلك عند تقييم الحوافز المقترحة بواسطة نظام منح المكافآت.
  - مراجعة السياسة والممارسات ذات الصلة بشكل دوري أو حسب الحاجة على الأقل لضمان تحقيق أهدافها المقررة في ضوء المعلومات التي اطلعت عليها والخاصة بسير عمل نظام المكافآت.
- بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها لجنة المكافآت خلال العام ثلاثة اجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها لا شيء للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: لا شيء).

## التعويضات بحسب فئات الموظفين المختلفة في بنك وربة:

1 - الإدارة العليا وتشمل هذه الفئة الرئيس التنفيذي ونوابه و/أو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والاشرافية، وشملت الأجور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

2 - المسؤولون عن الرقابة المالية ورقابة المخاطر، وشملت الأجور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل مسؤولي الرقابة المالية وإدارة المخاطر وإدارة الإلتزام وإدارة التدقيق الداخلي ووحدة مكافحة غسيل الأموال.

3 - المتعرضون للمخاطر المادية، وشملت الأجور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إدارتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمسائلة عن المخاطر المتخذة.

يضع بنك وربة سياسة توفر تعويضات ومكافآت عادلة ومناسبة وتنافسية لموظفيه من شأنها تشجيع ومكافأة الأداء المتميز كما تساعد على استقطاب الأفراد ذوي المؤهلات والخبرات المناسبة للعمل في البنك، هذا بالإضافة إلى توفير المرونة بما يتماشى

مع متغيرات ومقتضيات سوق العمل وفق أسلوب منظم وموحد، هذا وقد وضع البنك إجراءات منظمة لصرف المكافآت المالية أخذاً بعين الاعتبار تطبيق الضوابط الخاصة بنظام الإسترداد «CLAW BACK» إذا لزم الأمر.

كما أن مجلس الإدارة في البنك يقوم بالإشراف الفعال على نظم وعمليات المكافآت ومراجعة هيكل الرواتب والإشراف عليه لضمان التطبيق الصحيح بمساعدة لجنة الترشيحات والمكافآت حيث تتضمن مهامها إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وإجراء مراجعة دورية للسياسة وتقديم التوصيات التي من شأنها ضمان سير عملية منح المكافآت على النحو السليم.

تكون السياسة متوافقة مع التحمل الحضيف للمخاطر. حيث يجب ربط المكافآت بالأداء المتوسط والطويل الأجل للبنك، مع مراعاة تغيير مكونات المكافآت الممنوحة للموظفين بما يناسب المخاطر على المدى الطويل (الإطار الزمني للمخاطر).

## تقييم الوظائف:

- 1- يتم استخدام تقييم الوظائف لتحديد قيمة مالية عادلة للوظائف الفردية داخل البنك.
  - 2- العناصر التي تؤخذ في الاعتبار في عملية تقييم الوظائف هي صعوبة ودقة مهام الوظيفة، ومتطلبات المعرفة والضغط وسلطة وفعالية الوظيفية، وذلك باستخدام طريقة Task لتقييم الوظائف.
  - 3- لكل من هذه العناصر، يتم تقييم العمل على نطاق منفصل، يترتب على نتائج تقييم وظائف البنك تحديد الوظيفة ضمن هيكل الدرجات الوظيفية المعني بما يتماشى مع أفضل الممارسات.
  - 4- تتولى إدارة التعويضات وإدارة الأداء مسئولية تقييم الوظائف بناء على توصيفات وظيفية دقيقة.
- لا يوجد موظفين حصلوا على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال 2015.
- يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2015

ألف دينار كويتي

| م | إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير | غير مقيدة<br>(دينار كويتي) | مؤجلة<br>(دينار كويتي) |
|---|--|----------------------------|------------------------|
|   | <b>مكافآت ثابتة</b>                                    |                            |                        |
| 1 | - نقدية  | 1,341,353                  | 113,219                |
| 2 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم                         | -                          | -                      |
| 3 | - مكافآت أخرى  | 10,008                     | -                      |
|   | <b>مكافآت متغيرة</b>                                   |                            |                        |
| 4 | - نقدية  | 293,780                    | -                      |
| 5 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم                         | -                          | -                      |
| 6 | - مكافآت أخرى  | -                          | -                      |
|   | <b>الإجمالي</b>  | <b>1,645,141</b>           | <b>113,219</b>         |

2014

ألف دينار كويتي

| م | إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير | غير مقيدة<br>(دينار كويتي) | مؤجلة<br>(دينار كويتي) |
|---|--|----------------------------|------------------------|
|   | <b>مكافآت ثابتة</b>                                    |                            |                        |
| 1 | - نقدية  | 1,368,923                  | 103,861                |
| 2 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم                         | -                          | -                      |
| 3 | - مكافآت أخرى  | 9,600                      | -                      |
|   | <b>مكافآت متغيرة</b>                                   |                            |                        |
| 4 | - نقدية  | 258,730                    | -                      |
| 5 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم                         | -                          | -                      |
| 6 | - مكافآت أخرى  | -                          | -                      |
|   | <b>الإجمالي</b>  | <b>1,637,253</b>           | <b>103,861</b>         |

يوضح الجدول التالي المكافآت التي حصل عليها الموظفون ذو صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر: 2015  
ألف دينار كويتي

| م | إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير | غير مقيدة<br>(دينار كويتي) | مؤجلة<br>(دينار كويتي) |
|---|---|----------------------------|------------------------|
|   | <b>مكافآت ثابتة</b>                                     |                            |                        |
| 1 | - نقدية   | 1,347,806                  | 108,054                |
| 2 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم                          | -                          | -                      |
| 3 | - مكافآت أخرى   | 12,106                     | -                      |
|   | <b>مكافآت متغيرة</b>                                    |                            |                        |
| 4 | - نقدية   | 247,607                    | -                      |
| 5 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم                          | -                          | -                      |
| 6 | - مكافآت أخرى   | -                          | -                      |
|   | <b>الإجمالي</b>   | <b>1,607,519</b>           | <b>108,054</b>         |

2014  
ألف دينار كويتي

| م | إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير | غير مقيدة<br>(دينار كويتي) | مؤجلة<br>(دينار كويتي) |
|---|---|----------------------------|------------------------|
|   | <b>مكافآت ثابتة</b>                                     |                            |                        |
| 1 | - نقدية   | 1,249,338                  | 196,647                |
| 2 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم                          | -                          | -                      |
| 3 | - مكافآت أخرى   | 10,800                     | -                      |
|   | <b>مكافآت متغيرة</b>                                    |                            |                        |
| 4 | - نقدية   | 230,062                    | -                      |
| 5 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم                          | -                          | -                      |
| 6 | - مكافآت أخرى   | -                          | -                      |
|   | <b>الإجمالي</b>   | <b>1,490,200</b>           | <b>196,647</b>         |

يوضح الجدول التالي المكافآت التي حصلت عليها كل فئة من موظفي البنك: 2015  
ألف دينار كويتي

| م | فئة الموظفين  | عدد الموظفين في هذه الفئة | مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة<br>(بالدينار الكويتي) | الأجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة<br>(بالدينار الكويتي) |
|---|---|---------------------------|--|---|
| 1 | الإدارة العليا  | 10                        | -  | 1,645,141   |
| 2 | الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر | 14                        | -  | 1,607,519   |
| 3 | وظائف الرقابة المالية و رقابة المخاطر                   | 9                         | -  | 714,711   |

2014  
ألف دينار كويتي

| م | فئة الموظفين  | عدد الموظفين في هذه الفئة | مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة<br>(بالدينار الكويتي) | الأجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة<br>(بالدينار الكويتي) |
|---|---|---------------------------|--|---|
| 1 | الإدارة العليا  | 9                         | 20,249   | 1,637,253   |
| 2 | الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر | 15                        | -  | 1,490,200   |
| 3 | وظائف الرقابة المالية و رقابة المخاطر                   | 9                         | -  | 686,373   |

# البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

## المحتويات

البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين 72

بيان المركز المالي 74

بيان الدخل 75

بيان الدخل الشامل 76

بيان التغيرات في حقوق الملكية 77

بيان التدفقات النقدية 78

إيضاحات حول البيانات المالية 79





نحن عالمنا  
أفضل للعمل

## العيان والعصيمي وشركاهم

إذنت وديوتغ

هاتف 2245 2880 / 2295 5000  
فاكس 2245 6419  
kuwait@kw.ey.com  
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون  
صندوق رقم ٧٤ الصفاة  
الكويت الصفاة ١٢٠٠١  
ساحة الصفاة  
برج بينك الطابق ١٨ - ٢١  
شارع أحمد الجابر



كي بي إم جي صافى المطوع وشركاه  
برج الحمراء، الدور 25  
شارع عبد العزيز الصقر  
ص.ب. 24، الصفاة 13001  
الكويت  
تليفون: +965 2228 7000  
فاكس: +965 2228 7444

### تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة مساهمي بنك وربة ش.م.ك.ع.

#### تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2015 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

#### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

#### مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت تلك الأخطاء بسبب الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مراقبو الحسابات في الاعتبار أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد البنك للبيانات المالية والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للبنك. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي أجرتها إدارة البنك، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقييم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

#### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2015 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب 1/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/رب 1/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له، ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب 1/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/رب 1/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له، أو لائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ  
من العبيان والعصيمي وشركاهم  
عضو في إرنست ويونغ



صافي عبد العزيز المطوع

مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة أ  
من ك بي إم جي صافي المطوع وشركاه  
عضو في ك بي إم جي العالمية

الكويت في 10 يناير 2016

\*جميع المبالغ ألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك\*

| 2014<br>ألف<br>دينار كويتي | 2015<br>ألف<br>دينار كويتي | إيضاحات |   |
|----------------------------|----------------------------|---------|---|
| 6,098                      | 3,845                      | 3       | الموجودات                               |
| 122,590                    | 133,355                    |         | نقد وأرصدة لدى البنوك                   |
| 388,159                    | 543,794                    | 4       | إيداعات لدى البنوك                      |
| 53,000                     | 68,661                     | 5       | مدينو تمويل                             |
| 15,340                     | 15,127                     | 6       | استثمارات متاحة للبيع                   |
| 3,083                      | 4,949                      |         | عقارات استثمارية                        |
| 6,535                      | 6,376                      |         | موجودات أخرى                            |
|                            |                            |         | عقار ومعدات                             |
| <b>594,805</b>             | <b>776,107</b>             |         | <b>إجمالي الموجودات</b>                 |
|                            |                            |         | المطلوبات وحقوق الملكية                 |
| 153,086                    | 244,333                    | 7       | المطلوبات                               |
| 346,092                    | 433,465                    | 8       | المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 3,762                      | 6,029                      |         | حسابات المودعين                         |
|                            |                            |         | مطلوبات أخرى                            |
| <b>502,940</b>             | <b>683,827</b>             |         | <b>إجمالي المطلوبات</b>                 |
|                            |                            | 9       | حقوق الملكية                            |
| 100,000                    | 100,000                    |         | رأس المال                               |
| (8,373)                    | (7,373)                    |         | خسائر متراكمة                           |
| 238                        | (347)                      |         | احتياطي القيمة العادلة                  |
| <b>91,865</b>              | <b>92,280</b>              |         | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>              |
| <b>594,805</b>             | <b>776,107</b>             |         | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>    |



جسار دخيّل الجسار  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



عماد عبد الله الناقيب  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

| 2014<br>ألف<br>دينار كويتي | 2015<br>ألف<br>دينار كويتي | إيضاحات |                                      |
|----------------------------|----------------------------|---------|--------------------------------------|
| 13,858                     | 20,217                     |         | إيرادات إيداعات وتمويل               |
| (4,974)                    | (8,182)                    |         | تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين       |
| 8,884                      | 12,035                     |         | صافي إيرادات التمويل                 |
| 4,081                      | 3,683                      | 10      | صافي إيرادات استثمارات               |
| 419                        | 2,120                      | 11      | صافي إيرادات الأتعاب والعمولات       |
| 176                        | 166                        |         | إيرادات أخرى                         |
| (7)                        | 75                         |         | ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية |
| 13,553                     | 18,079                     |         | إيرادات التشغيل                      |
| (7,264)                    | (9,001)                    |         | تكاليف موظفين                        |
| (2,976)                    | (3,387)                    |         | مصروفات عمومية وإدارية               |
| (1,345)                    | (1,602)                    |         | استهلاك                              |
| (11,585)                   | (13,990)                   |         | مصروفات التشغيل                      |
| 1,968                      | 4,089                      |         | ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة   |
| (1,802)                    | (3,005)                    | 4       | مخصص انخفاض القيمة                   |
| 166                        | 1,084                      |         | الربح قبل الاستقطاعات                |
| (9)                        | (33)                       |         | ضريبة دعم العمالة الوطنية            |
| -                          | (9)                        |         | الزكاة                               |
| (42)                       | (42)                       |         | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة            |
| 115                        | 1,000                      |         | صافي ربح السنة                       |
| 0.12 فلس                   | 1.00 فلس                   | 12      | ربحية السهم الأساسية والمخفضة        |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

| 2014<br>ألف<br>دينار كويتي | 2015<br>ألف<br>دينار كويتي | إيضاح |   |
|----------------------------|----------------------------|-------|---|
| 115                        | 1,000                      |       | صافي ربح السنة  |
|                            |                            |       | (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى:   |
|                            |                            |       | (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في سنوات لاحقة: |
| 1,421                      | (466)                      |       | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع                               |
| (316)                      | (119)                      | 10    | ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع المحقق خلال السنة والمحول إلى بيان الدخل     |
| 1,105                      | (585)                      |       | (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى للسنة  |
| 1,220                      | 415                        |       | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة  |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

\*جميع المبالغ ألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك\*

| إجمالي<br>حقوق الملكية<br>ألف<br>دينار كويتي | احتياطي<br>القيمة العادلة<br>ألف<br>دينار كويتي | خسائر<br>متراكمة<br>ألف<br>دينار كويتي | رأس<br>المال<br>ألف<br>دينار كويتي |                                      |
|--|---|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| 91,865                                       | 238   | (8,373)                                | 100,000                            | الرصيد في 1 يناير 2015               |
| 1,000<br>(585)                               | -<br>(585)                                      | 1,000<br>-                             | -<br>-                             | صافي ربح السنة<br>خسائر شاملة أخرى   |
| 415  | (585)   | 1,000                                  | -                                  | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة       |
| <b>92,280</b>                                | <b>(347)</b>                                    | <b>(7,373)</b>                         | <b>100,000</b>                     | <b>الرصيد في 31 ديسمبر 2015</b>      |
| 90,645                                       | (867)   | (8,488)                                | 100,000                            | الرصيد في 1 يناير 2014               |
| 115<br>1,105                                 | -<br>1,105                                      | 115<br>-                               | -<br>-                             | صافي ربح السنة<br>إيرادات شاملة أخرى |
| 1,220  | 1,105   | 115                                    | -                                  | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة       |
| <b>91,865</b>                                | <b>238</b>                                      | <b>(8,373)</b>                         | <b>100,000</b>                     | <b>الرصيد في 31 ديسمبر 2014</b>      |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

| 2014<br>ألف<br>دينار كويتي | 2015<br>ألف<br>دينار كويتي | إيضاحات |  |
|----------------------------|----------------------------|---------|--|
| 115                        | 1,000                      |         | الأنشطة التشغيلية  |
|                            |                            |         | صافي ربح السنة   |
|                            |                            |         | تعديلات لـ:  |
| (316)                      | (119)                      | 10      | أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع                       |
| (681)                      | -                          | 10      | ربح بيع عقار استثماري                                    |
| (769)                      | (630)                      | 10      | إيرادات توزيعات أرباح                                    |
| (1,438)                    | (1,521)                    | 10      | إيرادات صكوك   |
| (877)                      | (742)                      | 10      | صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية                   |
| -                          | (671)                      | 10      | إيرادات استثمار أخرى                                     |
| 201                        | 230                        |         | مخصص مكافأة نهاية الخدمة                                 |
| 1,345                      | 1,602                      |         | استهلاك  |
| 1,802                      | 3,005                      | 4       | مخصص انخفاض القيمة                                       |
| <b>(618)</b>               | <b>2,154</b>               |         |  |
|                            |                            |         | التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:                    |
| (9,851)                    | 37,769                     |         | إيداعات لدى البنوك                                       |
| (171,933)                  | (158,540)                  |         | مدينو تمويل  |
| (1,098)                    | (1,786)                    |         | موجودات أخرى   |
| 87,983                     | 91,247                     |         | مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                    |
| 99,230                     | 87,373                     |         | حسابات المودعين  |
| (1,409)                    | 724                        |         | مطلوبات أخرى   |
| <b>2,304</b>               | <b>58,941</b>              |         | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                   |
|                            |                            |         | الأنشطة الاستثمارية                                      |
| (7,690)                    | (32,030)                   |         | شراء استثمارات متاحة للبيع                               |
| 20,326                     | 17,299                     |         | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع                     |
| 9,740                      | -                          |         | متحصل من بيع عقار استثماري                               |
| (851)                      | (1,443)                    |         | شراء عقار ومعدات   |
| 769                        | 630                        |         | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة                             |
| 2,042                      | 1,882                      |         | إيرادات صكوك مستلمة                                      |
| 1,522                      | 1,002                      |         | إيرادات تأجير مستلمة                                     |
| <b>25,858</b>              | <b>(12,660)</b>            |         | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
|                            |                            |         | صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل                     |
| 28,162                     | 46,281                     |         | النقد والنقد المعادل في 1 يناير                          |
| 53,193                     | 81,355                     |         |  |
| <b>81,355</b>              | <b>127,636</b>             | 3       | النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر                        |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## 1 معلومات حول البنك

بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 2009/289، وتم تسجيلها كمؤسسة مصرفية إسلامية وفقاً للوائح وقوانين بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010. يقع المكتب المسجل للبنك في مدينة الكويت بـ برج السنبال، الأدوار من 26 إلى 28 - شارع عبد الله الأحمد، ص.ب. 1220، الصفاة، 13013 دولة الكويت.

تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 3 سبتمبر 2013.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في الاستثمار وأنشطة الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 بناء على قرار مجلس الإدارة في 10 يناير 2016. إن الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

## 2.1 أساس الإعداد

## بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما هي مطبقة في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام كما هو موضح بالسياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

## أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتتضمن قياس الاستثمارات المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، مع التقريب إلى أقرب ألف دينار كويتي، باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق التفسيرات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة والجديدة التالية اعتباراً من 1 يناير 2015:

**معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي 38 الموجودات غير الملموسة (تعديل)**  
يسري التعديل بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38 أنه يجوز إعادة تقييم الأصل من خلال الرجوع إلى البيانات القابلة للقياس إما بتعديل مجمل القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل مجمل القيمة الدفترية بصورة تناسبية بحيث أن القيمة الدفترية الناتجة تعادل القيمة السوقية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم يمثل الفرق بين القيمة الإجمالية والقيمة الدفترية للأصل. لم يكن لهذا التعديل أي أثر على تعديلات إعادة التقييم المسجلة من قبل البنك خلال السنة الحالية.

**المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة**

يسري التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أن استثناء المحفظة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 13 لا ينطبق فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية، بل أيضاً ينطبق على العقود الأخرى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39. لا يقوم البنك بتطبيق استثناء المحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 13.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2015، لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

## 2.3 معايير صادرة ولكن لم يتم سريانها

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم يتم سريانها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك. يعتزم البنك تطبيق تلك المعايير عند سريانها.

**معيير المحاسبة الدولي 16 (تعديلات) – توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك**  
تنص التعديلات صراحة على أن طرق الاستهلاك التي تستند إلى الإيرادات، لا يمكن استخدامها بالنسبة للممتلكات والآلات والمعدات. وذلك لأن هذه الطرق تعكس عوامل أخرى غير استهلاك المزايا الاقتصادية الكامنة في الأصل. صدرت هذه التعديلات في مايو 2014 وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. إن البنك بصدد قياس مدى تأثير هذا المعيار على البيانات المالية للبنك عند تطبيقه.

**المعيير الدولي للتقارير المالية 15 : إيرادات من عقود مع العملاء**  
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 15 كيفية وموعد اعتراف الكيان بالإيرادات وكذلك يتطلب من هذه الكيانات تزويد مستخدمي البيانات المالية بإفصاحات أكثر إفادة وذات صلة. يوفر المعيار نموذج فردي واحد من خمس خطوات قائم على المبادئ ليتم تطبيقه على جميع العقود مع العملاء. صدر المعيار في مايو 2014 ويسري على البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. إن البنك حالياً بصدد تقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على البنك ولا يتوقع أن يكون هناك أي تأثير هام عند تطبيق هذا المعيار.

**المعيير الدولي للتقارير المالية 9 : الأدوات المالية**  
يتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية وقياسها والاعتراف بها. صدرت النسخة الكاملة للمعيار في يوليو 2014 وتحل محل الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 المتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. يحتفظ المعيار بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المضافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي عند نشوئها بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر دون تدويرها. توجد الآن طريقة جديدة المتوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم 39. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقتي التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن المعيار واجب التطبيق على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. إن البنك حالياً بصدد تقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية للبنك عند تطبيقه.

**التعديلات على معيار المحاسبة الدولي / مبادرة الإفصاح**  
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية توضح، دون أن تغير بشكل جوهري، متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 الحالية. توضح التعديلات:

- متطلبات الأثر المادي الواردة في معيار المحاسبة الدولي 1
- أن البنود المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي قد لا يتم جمعها
- أن المنشآت تتمتع بمرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
- أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بصورة إجمالية كبند واحد، ويتم تصنيفها بين تلك البنود التي سوف أو لن يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح الشروط التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في بيان المركز المالي وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. إن تلك التعديلات تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لتلك التعديلات أي تأثير مادي على البنك.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### الأدوات المالية

#### تصنيف الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لشركة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لشركة أخرى. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية كـ "ودائع لدى البنوك" و"مديني تمويل" و"استثمار في أوراق مالية" و"مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر". يتضمن الاستثمار في أوراق مالية "الاستثمارات المتاحة للبيع". تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة مالية في تاريخ الحيازة.

#### التحقق

يتم تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية باستخدام طريقة محاسبة تاريخ التسوية. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظام أو بالعرف السائد في الأسواق.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## عدم التحقق

تستبعد الموجودات المالية (كلياً أو جزئياً) عندما:

- تنقضي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، لكن مع تحمل التزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع". أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما
  - أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو
  - لا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه يقوم بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل إلى الحد الذي يستمر فيه البنك في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك أيهما أقل.

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقيق لالتزام جديد. ويُدْرَج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل.

## القياس

يتم قيد كافة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إضافة تكاليف المعاملة لكافة الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تكاليف المعاملة للموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تحققها في بيان الدخل.

## فئات الأدوات المالية

## ودائع لدى البنوك ومدينو التمويل

تمثل الودائع لدى البنوك ومدينو التمويل موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط. يقدم البنك فقط منتجات وخدمات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل الوكالة والمرابحة والإجارة. تدرج الودائع لدى البنوك ومدينو التمويل في بيان المركز المالي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً انخفاض القيمة. يتم سداد المبلغ المستحق إما على أقساط أو على أساس السداد المؤجل.

الوكالة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب اتفاقية وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل بإعادة المبلغ في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي من شروط وأحكام الوكالة.

المرابحة هي اتفاقية بيع للسلع والعقارات إلى عميل "ملتزم بالشراء" بسعر يشمل التكلفة مضافاً إليها نسبة ربح متفق عليها، وذلك بعد حيازة البنك للأصل.

الإجارة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك (الموَجِر) بشراء أو إنشاء أصل بغرض تأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر) وذلك بناءً على وعد منه باستئجار الأصل لفترة محددة ومقابل أقساط إيجار محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

## استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية وأوراق مالية مدينية (أي الصكوك). تمثل الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المصنفة كمتاحة للبيع تلك التي لا يتم تصنيفها كمحفظ بها لغرض المتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. والأوراق المالية المدينية في هذه الفئة هي تلك التي يعتمد الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة وقد يتم بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتضمينها في احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت إدراج الأرباح أو الخسائر المترجمة في بيان الدخل أو يتحدد حدوث انخفاض في قيمته حيث يتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف الخسائر المترجمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل. ويتم تسجيل الأرباح المكتسبة خلال الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع كإيرادات استثمار باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت النية والقدرة على بيع موجوداته المالية المتاحة للبيع في المدى القريب لا تزال ملائمة أم لا. إذا لم يستطع البنك في الظروف النادرة المتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، قد يختار البنك إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كان لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات حتى المستقبل القريب أو حتى تاريخ الاستحقاق.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## فئات الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم حساب التكلفة المطفأة مع وضع أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً مكملًا لمعدل الربح الفعلي في الاعتبار.

يتم تصنيف المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

## الضمانات المالية

في إطار السياق العادي للأعمال، يمنح البنك ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والكفالات وخطابات القبول. يتم قيد الضمانات المالية في البيانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم ضمن بند "المطلوبات الأخرى". يتم إدراج القسط المستلم في بيان الدخل ضمن بند "صافي إيرادات أتعلب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قياس التزام الضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً للإطفاء أو أفضل تقديراً للإنفاق المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقارير المالية أيهما أكبر.

## المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون للبنك حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المحققة وينوي تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي.

## قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملات منتظمة بين أطراف في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي يتم الأخذ بالسوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أنه يكون بإمكان البنك الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لمصلحتهم الاقتصادية الخاصة.

يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قدرة المشاركين في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يؤثر جوهرياً على قياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة معروضاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة معروضاً.

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم تقدير القيمة العادلة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأدوات مالية مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يمكن الوصول إلى تقدير معقول لقيمتها العادلة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية على أساس الاستحقاق، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الهام على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

## ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4

## قياس القيمة العادلة (تتمة)

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات للموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل جوهري أو مجموعة من الموجودات المالية. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة فقط في حالة وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل وأن يكون لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية عند أدنى المستويات والتي يتحقق عندها تدفقات نقدية محددة بصورة مستقلة.

بالنسبة لمديني التمويل، يقوم البنك أولاً بالتقييم بصورة منفردة لما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية الجوهرية بصورة فردية، أو بصورة مجمعة بالنسبة للموجودات المالية غير الجوهرية. إذا قرر البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على حدوث انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان جوهرياً أو لا، فإن البنك يدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها سمات مخاطر ائتمان مماثلة ويقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. وبالنسبة للموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة فهي لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض القيمة، فإنه يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بمبلغ انخفاض القيمة مع تسجيل مبلغ خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

يتم تقييم الضمانات المالية وخطابات الائتمان واحتساب المخصصات لها بطريقة مماثلة لمديني التمويل.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام على كافة التسهيلات التمويلية - بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان - والتي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لمخصص محدد.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع، يقوم البنك في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت للانخفاض في القيمة. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمار على نحو أقل من تكلفته. يتم قياس ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"مستمر" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل - يتم استبعادها من احتياطي القيمة العادلة وتدرج في بيان الدخل. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في أوراق حقوق الملكية في بيان الدخل وتقييد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم مراجعة الموجودات الأخرى لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

## النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد والنقد المعادل على "النقد والأرصدة لدى البنوك وبنك الكويت المركزي" و"الإيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي ذات فترات استحقاق أصلية مدتها 3 أشهر أو أقل".

## عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستنني من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد التسجيل المبدئي يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة. يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل في سنة الاستبعاد.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات فيما عدا الأراضي ملك حر التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

يحتسب الاستهلاك على المياني بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها، بالصافي بعد القيمة المتبقية، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها بين 20-40 سنة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عقار ومعدات

يُقاس العقار والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، متى كان ذلك ملائماً، وذلك فقط عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود إلى البنك محتملاً وعندما يمكن قياس تكلفة البنود بصورة موثوقة فيها. تدرج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال السنة المالية التي تم فيها تكبدها.

لا يتم استهلاك الأراضي. يحتسب الاستهلاك لبنود العقار والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها بالصافي بعد القيمة المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

- مباني
  - أثاث وتركيبات ومعدات
- 20-40 سنة  
3-5 سنوات

يتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقارير مالية.

## انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، يقوم البنك بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم تحققها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، في تلك الحالة يتم تقييم قيمته الممكن استردادها كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل أو وحدة إنتاج النقد قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس القيمة الحالية للنقد والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة إنتاج النقد. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، فإن المبلغ الممكن استرداده هو المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ آخر تسجيل لخسارة انخفاض القيمة. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته الممكن استردادها. إن مبلغ الزيادة لا يمكن أن يتجاوز القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل. بعد هذا العكس، يتم تعديل الاستهلاك المحمل في السنوات المستقبلية لتوزيع القيمة الدفترية المعدلة للأصل، ناقصاً أي قيمة تخريدية، بشكل منتظم على مدى الفترة المتبقية من عمره الإنتاجي.

## مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يحتسب البنك مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظف. يتم تسجيل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، يقوم البنك بعمل مساهمات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من رواتب الموظفين.

يقتصر التزام البنك على هذه المساهمات، والتي من المتوقع استحقاقها.

## تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه تدفق المنافع الاقتصادية إلى البنك محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة منها. يجب أيضاً الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات.

(1) تمثل إيرادات الإيداعات والتمويل الإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة ويتم تحديدها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.

(2) تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.

(3) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.

(4) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

## الضرائب

## ضريبة دعم العملة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العملة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006. ووفقاً للقانون، يجب خصم توزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لقانون ضريبة دعم العملة الوطنية من ربح السنة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الضرائب (تتمة)

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي يحتسب البنك حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1 % من ربح السنة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي القانوني من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

## الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1 % من ربح البنك وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

## معلومات القطاعات

القطاع هو جزء يمكن تمييزه من البنك ويعمل في أنشطة أعمال ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة البنك قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئات العملاء - متى كان ذلك ملائماً - وإعداد تقارير حولها كقطاعات قابلة لرفع التقارير عنها.

## العملات الأجنبية

تدرج المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الحق. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بتاريخ تحديد قيمتها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، يجري أيضاً قيد فروق تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة مباشرة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى. أما بالنسبة للموجودات غير النقدية الأخرى، فيتم قيد فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة في بيان الدخل.

## المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية إلى خارج البنك من أجل سداد التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث وقع في الماضي ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها.

## الالتزامات الطارئة

لا يتم إدراج الموجودات الطارئة ضمن البيانات المالية، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية مرجحاً. لا يتم إدراج المطلوبات الطارئة ضمن البيانات المالية، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر اقتصادية مستبعداً.

## استخدام التقديرات

وفقاً للمبادئ المحاسبية المتضمنة في المعايير الدولية للتقارير المالية، يتعين على الإدارة استخدام تقديرات وافتراسات قد يكون لها تأثير على القيمة الدفترية لمديني التمويل.

إن الأساس المتبع من قبل الإدارة لتحديد القيمة الدفترية لمديني التمويل والمخاطر الرئيسية المرتبطة بها تم مناقشتها أدناه:

## خسائر انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

يقوم البنك بمراجعة أرصدة مديني التمويل بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

## الأحكام

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

## انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يقوم البنك بمعاملة استثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكام هامة ويتضمن عوامل تقييم تشمل ظروف قطاع الأعمال والسوق والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم.

## تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة عند حيازة عقار اتخاذ قرار حول ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار استثماري أو عقار ومعدات. يقوم البنك بتصنيف العقار كـ "عقار استثماري" إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو ارتفاع قيمته الرأسمالية أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

| 2014<br>الف<br>دينار كويتي | 2015<br>الف<br>دينار كويتي | النقد والنقد المعادل  | 3 |
|----------------------------|----------------------------|---|---|
| 1,816                      | 1,005                      | نقد   |   |
| 712                        | 219                        | حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي                                  |   |
| 3,570                      | 2,621                      | حسابات جارية لدى بنوك تجارية                                      |   |
| 6,098                      | 3,845                      | نقد وارصدة لدى البنوك   |   |
| 15,016                     | 48,038                     | إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر |   |
| 60,241                     | 75,753                     | إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر             |   |
| 81,355                     | 127,636                    | النقد والنقد المعادل  |   |

تمثل الإيداعات لدى البنوك إيداعات لدى بنوك ذات سمعة حسنة وتصنيف ائتماني جيد وفقاً لاتفاقيات وكالة ومراعاة.

| 2014<br>الف<br>دينار كويتي | 2015<br>الف<br>دينار كويتي | مدينو تمويل                               | 4 |
|----------------------------|----------------------------|---|---|
| 348,509                    | 445,059                    | مدينو مراوحة                              |   |
| 69,489                     | 144,314                    | مدينو إجارة                               |   |
| 400                        | 1,660                      | أخرى                                      |   |
| (24,726)                   | (38,792)                   | ناقصا: أرباح مؤجلة                        |   |
| 393,672                    | 552,241                    | مدينو التمويل قبل مخصص الانخفاض في القيمة |   |
| (5,513)                    | (8,447)                    | ناقصا: مخصص انخفاض القيمة                 |   |
| 388,159                    | 543,794                    |   |   |

فيما يلي تحليل إضافي لمديني التمويل (بعد خصم الأرباح المؤجلة) على أساس فئة العميل:

| 2014<br>الف<br>دينار كويتي | 2015<br>الف<br>دينار كويتي | شركات                                     | أفراد |
|----------------------------|----------------------------|---|-------|
| 248,718                    | 294,641                    |   |       |
| 144,954                    | 257,600                    |   |       |
| 393,672                    | 552,241                    | مدينو التمويل قبل مخصص الانخفاض في القيمة |       |
| (5,513)                    | (8,447)                    | ناقصا: مخصص انخفاض القيمة                 |       |
| 388,159                    | 543,794                    |   |       |

## الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

| 2014                              |                                      |                                       | 2015                              |                                      |                                       |                            |
|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| الإجمالي<br>الف<br>دينار<br>كويتي | مخصص<br>عام<br>الف<br>دينار<br>كويتي | مخصص<br>محدد<br>الف<br>دينار<br>كويتي | الإجمالي<br>الف<br>دينار<br>كويتي | مخصص<br>عام<br>الف<br>دينار<br>كويتي | مخصص<br>محدد<br>الف<br>دينار<br>كويتي |                            |
|                                   |                                      |                                       |                                   |                                      |                                       | تسهيلات نقدية              |
| 3,693                             | 3,055                                | 638                                   | 5,513                             | 4,768                                | 745                                   | الرصيد في 1 يناير          |
| 1,801                             | 1,694                                | 107                                   | 2,905                             | 1,842                                | 1,063                                 | المخصص المحمل خلال السنة   |
| 19                                | 19                                   | -                                     | 29                                | 29                                   | -                                     | الحركة في العملات الأجنبية |
| 5,513                             | 4,768                                | 745                                   | 8,447                             | 6,639                                | 1,808                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر    |
|                                   |                                      |                                       |                                   |                                      |                                       | تسهيلات غير نقدية          |
| 73                                | 73                                   | -                                     | 74                                | 74                                   | -                                     | الرصيد في 1 يناير          |
| 1                                 | 1                                    | -                                     | 100                               | 100                                  | -                                     | المخصص المحمل خلال السنة   |
| 74                                | 74                                   | -                                     | 174                               | 174                                  | -                                     | الرصيد كما في 31 ديسمبر    |
|                                   |                                      |                                       |                                   |                                      |                                       | إجمالي التسهيلات           |
| 3,766                             | 3,128                                | 638                                   | 5,587                             | 4,842                                | 745                                   | الرصيد في 1 يناير          |
| 1,802                             | 1,695                                | 107                                   | 3,005                             | 1,942                                | 1,063                                 | المخصص المحمل خلال السنة   |
| 19                                | 19                                   | -                                     | 29                                | 29                                   | -                                     | الحركة في العملات الأجنبية |
| 5,587                             | 4,842                                | 745                                   | 8,621                             | 6,813                                | 1,808                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر    |

إن سياسة البنك لاحتساب مخصص انخفاض القيمة لمديني التمويل تتوافق من كافة النواحي المادية مع متطلبات المخصص لبنك الكويت المركزي. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك على كافة التسهيلات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمان) التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها.

## استثمارات متاحة للبيع

5

| 2014<br>الف<br>دينار كويتي | 2015<br>الف<br>دينار كويتي |                         |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| 41,926                     | 51,283                     | صكوك مسعرة              |
| 131                        | 896                        | أوراق مالية مسعرة       |
| 4,098                      | 4,098                      | أوراق مالية غير مسعرة   |
| 6,845                      | 12,384                     | صناديق ومحفظة غير مسعرة |
| 53,000                     | 68,661                     |                         |

تم تسجيل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في أسهم وصناديق غير مسعرة ذات قيمة دفترية 16,482 ألف دينار كويتي (2014: 10,943 ألف دينار كويتي) والتي تم تسجيلها بعد خصم مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

الجدول الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أسلوب التقييم معروض في إيضاح 18.

## 6 عقارات استثمارية

| 2014<br>الف<br>دينار كويتي | 2015<br>الف<br>دينار كويتي |  |
|----------------------------|----------------------------|--|
| 24,480                     | 15,340                     | الرصيد في 1 يناير                          |
| (8,900)                    | -                          | بيع خلال السنة                             |
| (240)                      | (213)                      | الاستهلاك والانخفاض في القيمة المحمل للسنة |
| 15,340                     | 15,127                     | الرصيد في 31 ديسمبر                        |

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في تاريخ التقارير المالية 15,916 ألف دينار كويتي (2014: 15,836 ألف دينار كويتي).

تعتمد القيمة العادلة للعقارات على تقييمات تمت من قبل مقيمين عقارات معتمدين ومستقلين، متخصصين في تقييم تلك الأنواع من العقارات الاستثمارية.

| 2014<br>الف<br>دينار كويتي | 2015<br>الف<br>دينار كويتي |   |
|----------------------------|----------------------------|---|
| 1,393                      | 1,040                      | إيرادات تأجير عقارات استثمارية                                  |
| (516)                      | (298)                      | مصروفات تشغيل مباشرة  |
| 877                        | 742                        | صافي إيرادات الإيجار الناتجة من العقارات الاستثمارية (إيضاح 10) |

ليس على البنك قيود حول القدرة على تحقيق الاستثمار العقاري ولا التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية أو إجراء إصلاحات عليها وصيانتها وتحسيناتها.

لأغراض قياس القيمة العادلة، تستخدم طريقة الإيرادات حيث يوظف أسلوب القيمة الحالية ليعكس التوقعات الحالية بالسوق حول القيمة الإيجارية المقدرة في المستقبل، استناداً إلى إيجار المتر المربع في الشهر ومعدل النمو السنوي في الدولة التي تقع فيها العقارات الاستثمارية.

تم إدراج إفصاحات الجدول الهرمي للقيمة العادلة الخاص بالعقارات الاستثمارية في إيضاح 18.

## 7 المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يمثل المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى إيداعات مستلمة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بموجب عقود الوكالة والمرابحة.

## 8 حسابات المودعين

تتمثل حسابات المودعين للبنك في التالي:

أ- الودائع غير الاستثمارية على شكل حسابات جارية:  
لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أية مخاطر خسارة؛ حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصاً حسناً من المودعين إلى البنك.

ب- الودائع الاستثمارية:  
وتتضمن ودائع المضاربة والمرابحة والوكالة، التي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الادخار الاستثماري، التي تكون متاحة لفترة غير محدودة.

## 9 حقوق الملكية

## رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع من 1,000 مليون سهماً عادياً بقيمة 100 فلس لكل سهم (2014: 1,000 مليون سهماً عادياً بقيمة 100 فلس لكل سهم). وقد تمت المساهمة برأس المال نقداً.

## الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، يتعين تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للبنك أن يقرر وقف هذه التحويلات السنوية عندما يصل الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا لتوزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتفظ بها بمثل هذه التوزيعات.

لم يتم القيام بأي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة الحالية والسنوات السابقة بسبب الخسائر المتراكمة.

## الاحتياطي الاختياري

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتعين تحويل نسبة من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه التحويلات السنوية بموجب قرار من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي بناء على توصيات مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيعات هذا الاحتياطي.

لم يتم القيام بأي تحويل إلى الاحتياطي الاختياري خلال السنة الحالية والسنوات السابقة بسبب الخسائر المتراكمة.

## 10 صافي إيرادات استثمارات

| 2014<br>الف<br>دينار كويتي | 2015<br>الف<br>دينار كويتي |  |
|----------------------------|----------------------------|--|
| 316                        | 119                        | ربح بيع استثمارات متاحة للبيع                    |
| 681                        | -                          | ربح بيع عقار استثماري                            |
| 769                        | 630                        | إيرادات توزيعات أرباح                            |
| 1,438                      | 1,521                      | إيرادات صكوك                                     |
| 877                        | 742                        | صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية (إيضاح 6) |
| -                          | 671                        | أخرى   |
| <u>4,081</u>               | <u>3,683</u>               |  |

## 11 صافي الأتعاب وإيرادات العمولات

يتكون صافي الأتعاب وإيرادات والعمولات بشكل أساسي من 1,584 ألف دينار كويتي مكتسبة عند إتمام من صفقة التمويل المشترك من البنك بنجاح.

## 12 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

| 2014             | 2015             |   |
|------------------|------------------|---|
| 115              | 1,000            | صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)                  |
| <u>1,000,000</u> | <u>1,000,000</u> | المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف سهم) |
| <u>0.12</u>      | <u>1.00</u>      | ربحية السهم الأساسية والمخففة (بالفلس)            |

حيث إنه لا توجد أدوات مخففة قائمة فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخففة مماثلة.

## المعاملات مع أطراف ذات علاقة

13

تمثل هذه المعاملات تلك التي تتم مع بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات يمتلكون فيها حصص رئيسية أو التي تمكنهم من مزاوله تأثير ملموس عليها) الذين كانوا عملاء للبنك ضمن النشاط الطبيعي للأعمال. لقد تم القيام بهذه المعاملات بنفس الشروط الأساسية السائدة في وقت المعاملات بما في ذلك الربح والضمانات مقارنة بعمليات مماثلة تمت مع أطراف غير ذات علاقة، والتي لم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر.

فيما يلي الأرصدة المدرجة ضمن بيان المركز المالي:

| 31 ديسمبر<br>2014                  | الإجمالي<br>31 ديسمبر 2015                     | أطراف ذات<br>علاقة آخرين | أعضاء مجلس<br>الإدارة<br>والموظفين<br>التنفيذيين | المساهمين<br>الرئيسيين |                 |
|------------------------------------|--|--------------------------|--|------------------------|-----------------|
| الف<br>دينار كويتي                 | الف<br>دينار كويتي                             | الف<br>دينار كويتي       | الف<br>دينار كويتي                               | الف<br>دينار كويتي     |                 |
| 115                                | 134  | -                        | 134  | -                      | تسهيلات التمويل |
| 4                                  | 5  | -                        | 5  | -                      | بطاقات الائتمان |
| 84,475                             | 191,760  | 118                      | 638  | 191,004                | حسابات المودعين |
| عدد الأطراف ذات<br>العلاقة الآخرين | عدد أعضاء مجلس الإدارة<br>والموظفين التنفيذيين | عدد المساهمين الرئيسيين  |  |                        |                 |
| -                                  | 4  | -                        |  |                        | تسهيلات التمويل |
| 2                                  | 10   | -                        |  |                        | بطاقات الائتمان |
| 9                                  | 16   | 2                        |  |                        | حسابات المودعين |

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل:

| 31 ديسمبر<br>2014  | الإجمالي<br>31 ديسمبر 2015 | أطراف ذات<br>علاقة آخرين | أعضاء مجلس<br>الإدارة<br>والموظفين<br>التنفيذيين | المساهمين<br>الرئيسيين |   |
|--------------------|----------------------------|--------------------------|--|------------------------|---|
| الف<br>دينار كويتي | الف<br>دينار كويتي         | الف<br>دينار كويتي       | الف<br>دينار كويتي                               | الف<br>دينار كويتي     |   |
| -                  | 3                          | -                        | 3  | -                      | إيرادات إيداعات وتمويل                  |
| 914                | 2,715                      | -                        | 1  | 2,714                  | تكاليف التمويل وتوزيعات<br>إلى المودعين |
|                    |                            |                          |  |                        | مكافأة موظفي الإدارة العليا             |

| 2014               | 2015               |                               |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| الف<br>دينار كويتي | الف<br>دينار كويتي |                               |
| 1,637              | 1,645              | رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل |
| 104                | 113                | مكافآت نهاية الخدمة           |
| <u>1,741</u>       | <u>1,758</u>       |                               |

|                            |                            | 14                                   |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
|                            |                            | التزامات عرضية وأسمالية              |
| 2014<br>الف<br>دينار كويتي | 2015<br>الف<br>دينار كويتي |                                      |
| 2,035                      | 11,040                     | حوالات مقبولة وخطابات اعتماد مستندية |
| 12,756                     | 23,827                     | خطابات ضمان                          |
| <u>14,791</u>              | <u>34,867</u>              | التزامات عرضية                       |
| <u>461</u>                 | <u>575</u>                 | التزامات رأسمالية                    |

## 15 إدارة المخاطر

تتطوي كافة أنشطة البنك على مخاطر يتم إدارتها من خلال عملية مستمرة لتحديد المخاطر وقياسها وتخفيفها ومراقبتها وذلك بناء على حدود المخاطر وضوابط أخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة للحفاظ على المركز المالي السليم للبنك واستمرارية تحقيق الأرباح. وتؤدي أنشطة البنك إلى إنشاء انكشافات على أنواع المخاطر التالية نتيجة لمعاملاته المالية واستخدام الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر السداد المعجل
- مخاطر التشغيل

إضافة إلى ذلك، توجد بعض المخاطر الأخرى التي تحتاج للمراقبة والضبط. يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المذكورة أعلاه والأهداف ومنهجية السياسات والنماذج والعمليات التي يستخدمها البنك لقياس وتخفيف وإدارة المخاطر وإدارة البنك لرأس المال.

### (أ) هيكل إدارة المخاطر

#### مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها. قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر التي تتألف من أعضاء من المجلس وذلك لوضع إطار المخاطر لدى البنك ومراقبة المخاطر والمتطلبات المتعلقة بالرعاية والتي تشمل كافة أنواع المخاطر مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يقوم رئيس مجموعة المخاطر بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للمخاطر في القيام بهذه المهام.

كما قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للتدقيق وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي والتي تكون مطلوبة من بين مهام أخرى بمراقبة مدى الالتزام بمبادئ وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعمول بها لدى البنك ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر. يقوم رئيس وحدة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في القيام بهذه المهام.

#### مجموعة إدارة المخاطر

تقوم مجموعة إدارة المخاطر المستقلة التي يرأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر برفع تقاريرها إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والتي تتولى المسؤولية عن المخاطر على مستوى البنك بهدف مساعدتها في تنفيذ مسؤوليات الإشراف المنوط بها مجلس الإدارة.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر التي تواجه البنك وقياسها ومراقبتها والحد منها وتحليلها، لوضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة هذه المخاطر والتأكد من الالتزام بحدود القدرة على تحمل المخاطر. تخضع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر للمراجعة بانتظام وبشكل مستمر بحيث تعكس التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية وظروف السوق والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.

## إدارة المخاطر (تتمة)

## (ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أو تأخير أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. وتتضمن هذه المخاطر الانخفاض في الجدارة الائتمانية للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة عدم القدرة على الوفاء بالتزام إلا أنه يزيد من احتمال عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزام. تشمل الأدوات المالية المرتبطة بها مخاطر الائتمان مدينو التمويل والتزامات التسهيلات الائتمانية والاستثمارات في الأوراق المالية المدينة (أي الصكوك).

لأغراض الرقابة بإدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار ويقوم بتجميع كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان، مثل مخاطر تعثر العميل الواحد ومخاطر الدولة ومخاطر القطاع في قياس واحد بشأن خطورة الانكشاف.

## إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة البنك باعتماد سياسات التمويل والاستثمار لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الموجودات الاستثمارية، كما اعتمد المجلس لائحة لجنة الائتمان والاستثمار التنفيذية التي بموجبها تقوم اللجنة بالفحص المبدئي واعتماد المقترحات الائتمانية وذلك ضمن الصلاحيات المفوضة لها. وقد قام مجلس الإدارة بتأسيس لجنة الائتمان والاستثمار، التي بموجب ميثاقها تعتبر الجهة التالية ذات الصلاحية التي تقدم مبادئ توجيهية وتمنح الموافقة على مختلف المقترحات التمويلية والاستثمارية للبنك بالنيابة عن مجلس الإدارة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بكل مقترح تمويلي واستثماري يتم عرضه على جهات الموافقة لاتخاذ قرار بشأنه.

يهدف البنك بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية إلى التأكد من تنوعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد ملائم للمخاطر التي يتضمنها، ويسعى في نفس الوقت لضمان جودة المحافظ الائتمانية.

علاوة على ذلك، يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمان – متى كان ذلك مناسباً – والحد من مدة التعرض للمخاطر بما يعود بالفائدة على قدرة البنك لإدارة أي تعرض لمخاطر الائتمان.

بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي، قام البنك بتشكيل لجنة المخصصات، ذات الصلاحيات التنفيذية، والتي تتولى مسؤولية دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الحالية للبنك لتحديد أي وضع غير طبيعي والصعوبات المرتبطة بوضع العميل الذي يمكن أن يتطلب تصنيف المخاطر كغير منتظمة وكذلك تحديد المخصص المطلوب لانخفاض القيمة أو انخفاض القيمة المحتمل للموجودات والاستثمارات.

## الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم احتساب أية ضمانات

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان ببنود المركز المالي، بما في ذلك البنود خارج الميزانية العمومية. وقد تم عرض الحد الأقصى للتعرض الإجمالي (مخصوصاً منه مخصص انخفاض القيمة) قبل تأثير وسائل الحد من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية واتفاقيات الضمان، حيثما يكون ذلك مناسباً.

## إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

| 2015<br>الف<br>دينار كويتي | 2014<br>الف<br>دينار كويتي |   |
|----------------------------|----------------------------|---|
| 2,840                      | 4,282                      | التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود داخل بيان المركز المالي: |
| 133,355                    | 122,590                    | أرصدة لدي البنوك  |
| 543,794                    | 388,159                    | إيداعات لدى البنوك  |
| 51,283                     | 41,926                     | مدينو تمويل   |
| 3,708                      | 1,791                      | استثمارات متاحة للبيع ( استثمار في صكوك )                     |
|                            |                            | موجودات أخرى  |
| <b>734,980</b>             | <b>558,748</b>             | <b>الإجمالي</b>   |
| 10,985                     | 2,025                      | التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود خارج بيان المركز المالي: |
| 23,708                     | 12,692                     | حوالات مقبولة وخطابات اعتماد مستندية                          |
|                            |                            | خطابات ضمان   |
| <b>34,693</b>              | <b>14,717</b>              | <b>الإجمالي</b>   |
| <b>769,673</b>             | <b>573,465</b>             | <b>مجموع التعرض لمخاطر الائتمان</b>                           |

## إدارة المخاطر (تتمة)

## (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

حيثما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل الانكشاف الحالي لمخاطر الائتمان إلا أنها لا تمثل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر التي يمكن أن تنشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيمة.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان فيما لو تواجدت أطراف مقابلة تضطلع بأنشطة مماثلة أو أنشطة في نفس القطاع الجغرافي أو التي تتعرض لها في بيئة اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو/والسياسية أو غيرها. إن تركيزات مخاطر الائتمان تعتبر مؤشرا على حساسية أداء البنك للتطورات التي تؤثر على الأطراف المقابلة المعنية.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف واحد يبلغ 14,068 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014): 15,015 ألف دينار كويتي وذلك قبل احتساب الضمانات.

## تركز المخاطر للحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان

قيما يلي تركيز الموجودات المالية والبنود خارج بيان المركز المالي حسب القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال:

| 2014   |   | 2015   |   |                          |
|--|---|--|---|--------------------------|
| بنود خارج بيان المركز المالي<br>الف<br>دينار كويتي | الموجودات المالية<br>الف<br>دينار كويتي | بنود خارج بيان المركز المالي<br>الف<br>دينار كويتي | الموجودات المالية<br>الف<br>دينار كويتي |                          |
| 14,717   | 448,662                                 | 34,693   | 594,384                                 | القطاع الجغرافي:         |
| -  | 80,550                                  | -  | 112,944                                 | الكويت                   |
| -  | 29,536                                  | -  | 27,652                                  | دول الشرق الأوسط الأخرى  |
| 14,717   | 558,748                                 | 34,693   | 734,980                                 | باقي دول العالم          |
| <hr/>  |   |  |   |                          |
| 2014   |   | 2015   |   |                          |
| بنود خارج بيان المركز المالي<br>الف<br>دينار كويتي | الموجودات المالية<br>الف<br>دينار كويتي | بنود خارج بيان المركز المالي<br>الف<br>دينار كويتي | الموجودات المالية<br>الف<br>دينار كويتي |                          |
| -  | 147,938                                 | -  | 161,414                                 | قطاع الاعمال:            |
| 10,159   | 170,098                                 | 13,509   | 252,249                                 | البنوك والمؤسسات المالية |
| 613  | 91,329                                  | 5,301  | 92,519                                  | إنشاء وعقارات            |
| 3,945  | 149,383                                 | 15,883   | 228,798                                 | التجارة والتصنيع         |
| 14,717   | 558,748                                 | 34,693   | 734,980                                 | أخرى                     |

## تخفيف مخاطر الائتمان

إن الطرق الفنية للحد من مخاطر الائتمان المسموح للبنك باستخدامها هي الحصول على ضمانات متى كان ذلك مناسباً والحد من مدة التعرض للمخاطر بما يعود بالفائدة على قدرة البنك لإدارة أي تعرض للمخاطر.

## الجودة الائتمانية للأدوات المالية

يقوم البنك بتصنيف درجات التعرض لمخاطر الائتمان المختلفة، والتي لم تستحق ولم تنخفض قيمتها إلى تصنيفين اثنين من الجودة الائتمانية كما يلي:-

جودة عالية: انكشافات لمخاطر الائتمان حيث يتم تصنيف المخاطر الإجمالية للخسارة المالية الناتجة من إخفاق الملتزم في الوفاء بالتزاماته على أنها منخفضة إلى متوسطة. يتضمن ذلك انكشافات لشركات ذات القوة المالية وعوامل مخاطر تبين قدرتها على سداد كافة الالتزامات التعاقدية. ويتضمن أيضا الانكشافات المكفولة بضمانات ملموسة.

جودة قياسية: كافة الانكشافات الأخرى التي يكون فيها السداد بناءً على الشروط التعاقدية ولا تتعرض للانخفاض في القيمة.

## إدارة المخاطر (تتمة)

15

## (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي درجة التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات حسب الفئة والدرجة قبل خصم مخصص انخفاض القيمة:

| الإجمالي<br>ألف<br>دينار كويتي | متأخرة أو منخفضة<br>القيمة<br>ألف<br>دينار كويتي | غير متأخرة<br>وغير منخفضة القيمة |                                   | 2015                                    |
|--------------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|---|
|                                |  | جودة عالية<br>ألف<br>دينار كويتي | جودة قياسية<br>ألف<br>دينار كويتي |   |
| 2,840                          | -  | -                                | -                                 | أرصدة لدى البنوك                        |
| 133,355                        | -  | -                                | -                                 | إيداعات لدى البنوك                      |
| 552,241                        | 15,707   | 175,750                          | 360,784                           | مدينو تمويل                             |
| 51,283                         | -  | -                                | 51,283                            | استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك) |
| 3,708                          | -  | 284                              | 3,424                             | موجودات أخرى                            |
| <b>743,427</b>                 | <b>15,707</b>                                    | <b>176,034</b>                   | <b>551,686</b>                    |   |
| 4,282                          | -  | -                                | 4,282                             | 2014<br>أرصدة لدى البنوك                |
| 122,590                        | -  | -                                | 122,590                           | إيداعات لدى البنوك                      |
| 393,672                        | 3,573  | 117,005                          | 273,094                           | مدينو تمويل                             |
| 41,926                         | -  | -                                | 41,926                            | استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك) |
| 1,791                          | -  | -                                | 1,791                             | موجودات أخرى                            |
| <b>564,261</b>                 | <b>3,573</b>                                     | <b>117,005</b>                   | <b>443,683</b>                    |   |

## (ج) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان أو توقعات السوق مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. يتضمن ذلك تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الأصول السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير مصادر تمويل إضافية إذا لزم ذلك.

## إدارة مخاطر السيولة

تتمثل منهجية البنك لإدارة مخاطر السيولة في التأكد من توافر السيولة الكافية بشكل دائم، حسب الإمكان، للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في كلاً من الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة البنك.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر وإدارة الخزينة بمراقبة قائمة السيولة للبنك بشكل يومي وتتخذ الخطوات المناسبة، إذا لزم ذلك. يتم مراقبة قائمة السيولة لدى البنك يومياً، من حيث الموجودات والمطلوبات الشاملة وكذلك بالنسبة للدينار الكويتي والعملات الأجنبية، وحول مركز البنك من حيث معدل السيولة الإلزامي وكذلك معدل التمويل إلى الودائع ونسبة تغطية السيولة. تقوم إدارة الخزينة بالتنسيق مع مجموعات البنك المختلفة فيما يتعلق بتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة اللازمة أو الناتجة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة.

يتعين على إدارة الخزينة الحفاظ على مجموعة من الموجودات ذات السيولة العالية قصيرة الأجل، التي تتكون إلى حد كبير من الاستثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل عالية الجودة وتوافر التسهيلات بين البنوك في وقت قصير، وذلك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية لدى البنك. تتم إدارة السيولة لدى إدارة الخزينة بالشكل الأمثل مع الأخذ في الاعتبار فجوات السيولة. يتم مراقبة مركز السيولة بشكل يومي ويتم إجراء اختبارات الضغط بصفة منتظمة وفقاً لمجموعة مختلفة من السيناريوهات التي تغطي ظروف السوق المعتدلة وأوقات الضغط. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، ويتم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر. ويتم مراجعة تقرير قائمة السيولة الدوري، الذي يتضمن كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي يتم أو يجب اتخاذها، من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. يخضع البنك لحدود السيولة وفقاً لنظام سلم الاستحقاقات التي تقتضيها تعليمات وقواعد بنك الكويت المركزي والحدود المعتمدة.

## إدارة المخاطر (تتمة)

## (ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات البنك. تستند استحقاقات الموجودات والمطلوبات كما في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية باستثناء بعض الاستثمارات التي تستند إلى معايير بنك الكويت المركزي.

إن استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر كما يلي:

| <b>2015</b>                      |  |                                       |                                       |                                      |
|----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| الإجمالي<br>الف<br>دينار كويتي   | بعد<br>سنة واحدة<br>الف<br>دينار كويتي | 6 إلى 12<br>شهر<br>الف<br>دينار كويتي | 3 إلى 6<br>أشهر<br>الف<br>دينار كويتي | خلال<br>3 أشهر<br>الف<br>دينار كويتي |
| 3,845                            | -                                      | -                                     | -                                     | 3,845                                |
| 133,355                          | -                                      | -                                     | 5,002                                 | 128,353                              |
| 543,794                          | 127,490                                | 66,151                                | 112,988                               | 237,165                              |
| 68,661                           | 61,067                                 | 2,476                                 | 766                                   | 4,352                                |
| 15,127                           | 15,127                                 | -                                     | -                                     | -                                    |
| 4,949                            | 2,995                                  | 154                                   | 183                                   | 1,617                                |
| 6,376                            | 6,376                                  | -                                     | -                                     | -                                    |
| <b>776,107</b>                   | <b>213,055</b>                         | <b>68,781</b>                         | <b>118,939</b>                        | <b>375,332</b>                       |
| <b>الموجودات</b>                 |  |                                       |                                       |                                      |
| نقد وأرصدة لدى البنوك            |  |                                       |                                       |                                      |
| إيداعات لدى البنوك               |  |                                       |                                       |                                      |
| مدينو التمويل                    |  |                                       |                                       |                                      |
| استثمارات متاحة للبيع            |  |                                       |                                       |                                      |
| عقارات استثمارية                 |  |                                       |                                       |                                      |
| موجودات أخرى                     |  |                                       |                                       |                                      |
| عقار ومعدات                      |  |                                       |                                       |                                      |
| <b>المطلوبات</b>                 |  |                                       |                                       |                                      |
| المستحق للبنوك والمؤسسات المالية |  |                                       |                                       |                                      |
| الأخرى                           |  |                                       |                                       |                                      |
| حسابات المودعين                  |  |                                       |                                       |                                      |
| مطلوبات أخرى                     |  |                                       |                                       |                                      |
| 244,333                          | 20,694                                 | 21,588                                | 45,328                                | 156,723                              |
| 433,465                          | -                                      | 70,712                                | 121,533                               | 241,220                              |
| 6,029                            | 871                                    | -                                     | -                                     | 5,158                                |
| <b>683,827</b>                   | <b>21,565</b>                          | <b>92,300</b>                         | <b>166,861</b>                        | <b>403,101</b>                       |
| <b>2014</b>                      |  |                                       |                                       |                                      |
| الإجمالي<br>الف<br>دينار كويتي   | بعد<br>سنة واحدة<br>الف<br>دينار كويتي | 6 إلى 12<br>شهر<br>الف<br>دينار كويتي | 3 إلى 6<br>أشهر<br>الف<br>دينار كويتي | خلال<br>3 أشهر<br>الف<br>دينار كويتي |
| 6,098                            | -                                      | -                                     | -                                     | 6,098                                |
| 122,590                          | -                                      | 33,815                                | 3,005                                 | 85,770                               |
| 388,159                          | 58,361                                 | 26,139                                | 78,101                                | 225,558                              |
| 53,000                           | 49,473                                 | 2,993                                 | 534                                   | -                                    |
| 15,340                           | 15,340                                 | -                                     | -                                     | -                                    |
| 3,083                            | 2,444                                  | -                                     | 96                                    | 543                                  |
| 6,535                            | 6,535                                  | -                                     | -                                     | -                                    |
| <b>594,805</b>                   | <b>132,153</b>                         | <b>62,947</b>                         | <b>81,736</b>                         | <b>317,969</b>                       |
| <b>الموجودات</b>                 |  |                                       |                                       |                                      |
| نقد وأرصدة لدى البنوك            |  |                                       |                                       |                                      |
| إيداعات لدى البنوك               |  |                                       |                                       |                                      |
| مدينو التمويل                    |  |                                       |                                       |                                      |
| استثمارات متاحة للبيع            |  |                                       |                                       |                                      |
| عقارات استثمارية                 |  |                                       |                                       |                                      |
| موجودات أخرى                     |  |                                       |                                       |                                      |
| عقار ومعدات                      |  |                                       |                                       |                                      |
| <b>المطلوبات</b>                 |  |                                       |                                       |                                      |
| المستحق للبنوك والمؤسسات المالية |  |                                       |                                       |                                      |
| الأخرى                           |  |                                       |                                       |                                      |
| حسابات المودعين                  |  |                                       |                                       |                                      |
| مطلوبات أخرى                     |  |                                       |                                       |                                      |
| 153,086                          | 50,365                                 | 20,310                                | 36,685                                | 45,726                               |
| 346,092                          | -                                      | 44,729                                | 194,239                               | 107,124                              |
| 3,762                            | 616                                    | -                                     | -                                     | 3,146                                |
| <b>502,940</b>                   | <b>50,981</b>                          | <b>65,039</b>                         | <b>230,924</b>                        | <b>155,996</b>                       |

15

إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاقات لمطلوبات البنك المالية في 31 ديسمبر على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تمت فوراً.

| الإجمالي<br>الف<br>دينار كويتي | بعد<br>سنة واحدة<br>الف<br>دينار كويتي | 6 إلى 12<br>شهوراً<br>الف<br>دينار كويتي | 3 إلى 6<br>أشهر<br>الف<br>دينار كويتي | خلال<br>3 أشهر<br>الف<br>دينار كويتي |   |
|--------------------------------|--|--|---------------------------------------|--------------------------------------|---|
|                                |  |  |                                       |                                      | <b>2015</b>                             |
| 245,601                        | 21,480                                 | 21,851                                   | 45,556                                | 156,714                              | المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 434,783                        | -                                      | 71,115                                   | 122,055                               | 241,613                              | حسابات المودعين                         |
| 6,029                          | 871                                    | -  | -                                     | 5,158                                | مطلوبات أخرى                            |
| <b>686,413</b>                 | <b>22,351</b>                          | <b>92,966</b>                            | <b>167,611</b>                        | <b>403,485</b>                       |   |
|                                |  |  |                                       |                                      | <b>2014</b>                             |
| 154,930                        | 51,807                                 | 20,554                                   | 36,912                                | 45,657                               | المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 348,114                        | -                                      | 45,310                                   | 195,510                               | 107,294                              | حسابات المودعين                         |
| 3,762                          | 616                                    | -  | -                                     | 3,146                                | مطلوبات أخرى                            |
| <b>506,806</b>                 | <b>52,423</b>                          | <b>65,864</b>                            | <b>232,422</b>                        | <b>156,097</b>                       |   |

يبين الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية حسب استحقاق المطلوبات والالتزامات العرضية والرأسمالية لدى البنك:

| الإجمالي<br>الف<br>دينار كويتي | بعد<br>سنة واحدة<br>الف<br>دينار كويتي | 3 إلى 12<br>شهوراً<br>الف<br>دينار كويتي | خلال<br>3 أشهر<br>الف<br>دينار كويتي |                                      |
|--------------------------------|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                |  |  |                                      | <b>2015</b>                          |
| 11,040                         | 339                                    | 3,844                                    | 6,857                                | حوالات مقبولة وخطابات اعتماد مستندية |
| 23,827                         | 10,232                                 | 9,876                                    | 3,719                                | خطابات ضمان                          |
| 575                            | -                                      | 575                                      | -                                    | التزامات رأسمالية                    |
| <b>35,442</b>                  | <b>10,571</b>                          | <b>14,295</b>                            | <b>10,576</b>                        |                                      |
|                                |  |  |                                      | <b>2014</b>                          |
| 2,035                          | 979                                    | 551                                      | 505                                  | حوالات مقبولة وخطابات اعتماد مستندية |
| 12,756                         | 8,355                                  | 4,316                                    | 85                                   | خطابات ضمان                          |
| 461                            | -                                      | 461                                      | -                                    | التزامات رأسمالية                    |
| <b>15,252</b>                  | <b>9,334</b>                           | <b>5,328</b>                             | <b>590</b>                           |                                      |

## إدارة المخاطر (تتمة)

## د) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. قد تنشأ مخاطر السوق من المراكز القائمة في معدلات الربح والعملات الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية، وتتعرض جميعها لتغيرات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلب السوق أو الأسعار مثل معدلات الربح وهوامش ربح الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

## إدارة مخاطر السوق

تضطلع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بمسئولية الإشراف العام على مخاطر السوق. كما تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤلية وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق إضافة إلى المتابعة الدورية لتطبيقها. بينما تتولى إدارة الاستثمار والخزينة مسؤلية إدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن مختلف مراكز السوق في الاستثمار والأدوات المالية والمعاملات خارج إطار السوق الرسمي.

يستخدم البنك ممارسات السوق لتقييم مراكزه ويتلقى معلومات السوق بصفة منتظمة بغرض ضبط مخاطر السوق.

يتألف إطار عمل إدارة مخاطر السوق من العناصر التالية:

- حدود لكافة عوامل مخاطر السوق ومراقبة تلك الحدود بشكل منتظم لضمان عدم تجاوز البنك لحدود المخاطر والتركيزات الإجمالية المحددة من قبل بنك الكويت المركزي ووفقاً للحدود الداخلية.
- التقييم تبعاً للقيمة السوقية استناداً لبيانات السوق التي تصدر عن جهات مستقلة، والمراجعة المستمرة لكافة المراكز القائمة.
- مراجعة المخاطر لكافة عروض الاستثمار من حيث مخاطر الدولة ومخاطر الاقتصاد الكلي ومخاطر أسعار العملة، بالإضافة إلى مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة او/و المصدر.

يتم وضع السياسات والإجراءات وحدود التداول لضمان تنفيذ سياسة الحدود المقبولة لمخاطر السوق لدى البنك. يتم مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري لضمان توافقتها مع سياسة البنك الخاصة بإدارة مخاطر السوق. ويعمل البنك على ضمان تقديم الدعم المستمر والمناسب لعمليات إدارة مخاطر السوق. ويتعين على البنك الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي، وذلك بالإضافة إلى الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية للبنك.

## مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الربح حيث إن استثمارات البنك ذات الإيرادات الثابتة تتناسب عكسياً مع ارتفاع المعدلات. إضافة إلى ذلك، قد يؤثر التغيير في معدلات الربح على صافي أرباح البنك أو هامش الربح.

## مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية حيث إن عملة البنك الرئيسية هي الدينار الكويتي ويتم إعادة تقييم كافة العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي استناداً إلى معايير التقارير المالية الدولية. إن أي مراكز قائمة قصيرة أو طويلة الأجل تعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية على أساس الحدود الموضوعية من قبل بنك الكويت المركزي والتقييم المستمر للمراكز القائمة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يبين الجدول التالي العملات الأجنبية التي تعرض البنك لانكشافات على مخاطر عملات أجنبية مؤثرة في 31 ديسمبر لكل من موجوداته ومطلوباته النقدية غير التجارية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يتناول التحليل احتساب تأثير الحركات المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على النتائج واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع).

15

## إدارة المخاطر (تتمة)

## (د) مخاطر السوق (تتمة)

| 2014   |  |   | 2015   |  |   | العملة            |
|--|--|---|--|--|---|-------------------|
| التأثير<br>على احتياطي<br>القيمة العادلة<br>ألف<br>دينار كويتي | التأثير<br>على الأرباح<br>ألف<br>دينار كويتي | التغير في أسعار<br>صرف<br>العملات الأجنبية<br>% | التأثير على<br>احتياطي<br>القيمة العادلة<br>ألف<br>دينار كويتي | التأثير<br>على الأرباح<br>ألف<br>دينار كويتي | التغير في أسعار<br>صرف<br>العملات الأجنبية<br>% |                   |
| 42   | (36)   | +1  | 107  | (79)   | +1  | الدولار الأمريكي  |
| 24   | (26)   | +1  | 20   | (24)   | +1  | الريال السعودي    |
| -  | (6)  | +1  | -  | -  | +1  | الجنية الإسترليني |

## مخاطر أدوات حقوق الملكية

مخاطر أدوات حقوق الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشرات الأسهم أو/و قيمة الأسهم الفردية.

يقوم البنك بإجراء تحليل الحساسية على فترات منتظمة وذلك بهدف تقييم التأثير المحتمل لأي تغير كبير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. بالنسبة لهذه الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الزيادة في سعر الأسهم بنسبة 5% كما في 31 ديسمبر 2015 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 45 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 7 ألف دينار كويتي). إن تغيراً مساوياً في الاتجاه المضاد، كان من الممكن أن ينتج عنه نفس التأثير ولكن بالاتجاه العكسي، وذلك عند ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

## (هـ) مخاطر السداد المعجل

إن مخاطر السداد المعجل هي مخاطر تكبد البنك خسارة مالية بسبب قيام عملائه والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل الانكشافات المالية ذات معدلات الربح الثابتة عند انخفاض أسعار العوائد. نتيجة للشروط التعاقدية الخاصة بمنتجات البنك الإسلامية، فإن البنك غير معرض بشكل جوهري لخطر السداد المعجل.

## (و) مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو من أحداث خارجية. عند إخفاق أدوات الرقابة في التنفيذ، يمكن أن يترتب على ذلك آثار قانونية أو رقابية، أو قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو فقدان السمعة.

## إدارة مخاطر التشغيل

لدى البنك مجموعة من السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم والإشراف على المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرفية والمالية في البنك. تمت الموافقة على إجراءات مخاطر التشغيل المناسبة من قبل مختلف المجموعات والإدارات بالبنك، وتم تطبيقها من أجل تقديم التقارير حول مخاطر التشغيل ومراقبتها والتحكم بها بصورة فاعلة.

يتم إدارة مخاطر التشغيل ضمن مجموعة إدارة المخاطر. تتأكد هذه المجموعة من الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من إطار الإدارة الشاملة والرشيده والقوية للمخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن "الإرشادات العامة لنظم الرقابة الداخلية" والإرشادات بشأن "الممارسات السليمة لإدارة ومراقبة مخاطر التشغيل".

قام البنك بوضع سياسة إدارة استمرارية العمل لمواجهة أي إخفاقات أو احتمالات داخلية أو خارجية لضمان سهولة القيام بعمليات البنك.

قام البنك بإنشاء موقع مواجهة الكوارث للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، ويضمن البنك عدم تأثير مخاطر التشغيل، التي قد تنشأ عن أي اضطراب محتمل، بصورة سلبية على الأعمال المصرفية. يولي البنك اهتماماً خاصاً بمخاطر التشغيل التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وأي إخفاقات محتمل في مسؤوليات الأمانة.

## تقارير القطاعات

16

يتم تحديد قطاعات البنك التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل صانعي القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات الأعمال التي تستوفي شروط رفع تقارير القطاعات عنها هي كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات – وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للشركات، كما يقدم المرابحات التمويلية للسلع والعقارات وتسهيلات الإجارة.
- الخدمات المصرفية للأفراد – ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للأفراد. تتضمن هذه المجموعة التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى التي تتعلق بالفروع.
- الخزينة – وتشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمرابحات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بصورة رئيسية.
- الاستثمار – وتشتمل على استثمار في حقوق الملكية المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- أخرى – وتشتمل على الموجودات والمصرفيات الخاصة بمراكز التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع المصادر وتقييم الأداء.

يبين الجدول التالي معلومات عن الإيرادات وربح الفترة ومجموع الموجودات لقطاعات البنك التي يتم إعداد تقارير حولها.

| المجموع<br>الف<br>دينار كويتي | أخرى<br>الف<br>دينار كويتي | الاستثمار<br>الف<br>دينار كويتي | الخزينة<br>الف<br>دينار كويتي | الأفراد<br>الف<br>دينار كويتي | الشركات<br>الف<br>دينار كويتي |                      |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|
|                               |                            |                                 |                               |                               |                               | 2015                 |
| 18,079                        | -                          | 3,226                           | 1,023                         | 3,616                         | 10,214                        | إيرادات تشغيل القطاع |
| 1,000                         | (8,322)                    | 2,970                           | 877                           | (1,672)                       | 7,147                         | نتائج القطاع         |
| 776,107                       | 15,169                     | 65,956                          | 151,187                       | 127,458                       | 416,337                       | موجودات القطاع       |
|                               |                            |                                 |                               |                               |                               | 2014                 |
| 13,553                        | -                          | 3,124                           | 494                           | 2,164                         | 7,771                         | إيرادات تشغيل القطاع |
| 115                           | (6,856)                    | 2,702                           | 373                           | (2,206)                       | 6,102                         | نتائج القطاع         |
| 594,805                       | 15,717                     | 48,124                          | 142,805                       | 69,376                        | 318,783                       | موجودات القطاع       |

## إدارة رأس المال

17

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال البنك هو التأكد من التزام البنك بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، واحتفاظ البنك بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي يقوم بها وذلك لتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال لديه ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للبنك أن يقوم بمراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو زيادة رأس المال. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والإجراءات من السنوات السابقة.

إن هدف البنك الرئيسي هو تحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون بمستوى مناسب من المخاطر والمحافظة على قاعدة رأسمالية جيدة لدعم الأعمال التي يقوم بها.

تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال الرقابي بانتظام من قبل إدارة البنك وتحكم عملية المراقبة تعليمات لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية وفقاً لما يطبقه بنك الكويت المركزي. فيما يلي رأسمال البنك الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال:

## إدارة رأس المال (تتمة)

17

يتبع البنك تعليمات بازل III ويتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدل كفاية رأس المال لدى البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقا لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/ر ب أ/ 336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 كما يلي:

| 2014<br>ألف دينار كويتي | 2015<br>ألف دينار كويتي |                                       |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 308,712                 | 370,321                 | الموجودات المرجحة بالمخاطر            |
| 37,045                  | 46,290                  | رأس المال المطلوب                     |
| 91,865                  | 92,280                  | رأس المال المتاح                      |
| 91,865                  | 92,280                  | الشريحة 1: حقوق المساهمين (CET1)      |
| 3,578                   | 4,273                   | إجمالي الشريحة 1 من رأس المال         |
| 95,443                  | 96,553                  | إجمالي الشريحة 2 من رأس المال         |
|                         |                         | إجمالي رأس المال                      |
| 29.76%                  | 24.92%                  | معدل كفاية رأس المال – حقوق المساهمين |
| 29.76%                  | 24.92%                  | معدل كفاية رأس المال – الشريحة الأولى |
| 30.92%                  | 26.07%                  | معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل   |

الإفصاح المتعلق بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما هو منصوص عليه في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/ر ب أ/ 336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 مدرج في قسم "إدارة المخاطر" في التقرير السنوي.

يتم احتساب معدل الرفع المالي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقا لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/ 343/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

| 2014<br>ألف دينار كويتي | 2015<br>ألف دينار كويتي |                        |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 91,865                  | 92,280                  | الشريحة 1 من رأس المال |
| 606,359                 | 796,866                 | إجمالي الانكشاف        |
| 15.15%                  | 11.58%                  | معدل الرفع المالي      |

## قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك.

فيما يلي الإفصاحات الكمية حول الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في 31 ديسمبر:

| قياس القيمة العادلة   |   |   |                               | 2015           |  |   |
|---|---|---|-------------------------------|----------------|--|---|
| المدخلات<br>الجوهرية غير<br>الملحوظة<br>(المستوى 3)<br>الف<br>دينار كويتي | المدخلات<br>الجوهرية<br>الملحوظة<br>(المستوى 2)<br>الف<br>دينار كويتي | الأسعار المعلنة في<br>أسواق نشطة<br>(المستوى 1)<br>الف<br>دينار كويتي | المجموع<br>الف<br>دينار كويتي | تاريخ التقييم  |  |   |
|   |   |   |                               |                |  | موجودات مقاسة وفقاً للقيمة<br>العادلة                   |
|   |   |   |                               |                |  | موجودات مالية متاحة للبيع<br>صكوك                       |
| -   | -   | 51,283  | 51,283                        |                |  |   |
| -   | -   | 31,387  | 31,387                        | 31 ديسمبر 2015 |  | - صكوك حكومية   |
| -   | -   | 19,896  | 19,896                        | 31 ديسمبر 2015 |  | - صكوك شركات  |
| -   | -   | 896   | 896                           | 31 ديسمبر 2015 |  | أوراق مالية مسعرة                                       |
|   |   |   |                               |                |  | موجودات مقاسة بالتكلفة عند<br>الإفصاح عن القيمة العادلة |
|   |   |   |                               |                |  | عقارات استثمارية  |
| 15,916  | -   | -   | 15,916                        |                |  | الكويت  |
| 10,450  | -   | -   | 10,450                        | 31 ديسمبر 2015 |  | دول الشرق الأوسط الأخرى                                 |
| 5,466   | -   | -   | 5,466                         | 31 ديسمبر 2015 |  |   |
| قياس القيمة العادلة   |   |   |                               | 2014           |  |   |
| المدخلات<br>الجوهرية غير<br>الملحوظة<br>(المستوى 3)<br>الف<br>دينار كويتي | المدخلات<br>الجوهرية<br>الملحوظة<br>(المستوى 2)<br>الف<br>دينار كويتي | الأسعار المعلنة في<br>أسواق نشطة<br>(المستوى 1)<br>الف<br>دينار كويتي | المجموع<br>الف<br>دينار كويتي | تاريخ التقييم  |  |   |
|   |   |   |                               |                |  | موجودات مقاسة وفقاً للقيمة<br>العادلة                   |
|   |   |   |                               |                |  | موجودات مالية متاحة للبيع<br>صكوك                       |
| -   | -   | 41,926  | 41,926                        |                |  |   |
| -   | -   | 32,505  | 32,505                        | 31 ديسمبر 2014 |  | - صكوك حكومية   |
| -   | -   | 9,421   | 9,421                         | 31 ديسمبر 2014 |  | - صكوك شركات  |
| -   | -   | 131   | 131                           | 31 ديسمبر 2014 |  | أوراق مالية مسعرة                                       |
|   |   |   |                               |                |  | موجودات مقاسة بالتكلفة عند<br>الإفصاح عن القيمة العادلة |
|   |   |   |                               |                |  | عقارات استثمارية  |
| 15,836  | -   | -   | 15,836                        |                |  | الكويت  |
| 10,571  | -   | -   | 10,571                        | 31 ديسمبر 2014 |  | دول الشرق الأوسط الأخرى                                 |
| 5,265   | -   | -   | 5,265                         | 31 ديسمبر 2014 |  |   |

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3 خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و 2014.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها باستخدام أساليب تقييم تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات التي تعتبر ملائمة حسب الظروف. القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث أن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها مباشرة على أساس حركة معدلات الربح في السوق.

إن تحليل الحساسية على تقديرات القيمة العادلة، من خلال إدخال تغيير بهامش معقول على افتراضات المدخلات، لم تبين أي تأثيرات مادية على بيان المركز المالي أو بيان الدخل.