

بنك  
وربة

# التقرير السنوي 2022

نلتزم ببناء  
مستقبل مستدام

أَعُوذُ بِاللَّهِ مِنَ الشَّيْطَانِ الرَّجِيمِ

وَقُلْ أَعْمَلُوا بِمَا أَمَرَ اللَّهُ وَعَمَلَكُمْ وَأَنَّ رَسُولَهُ، وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتَرْتُهُنَّ إِلَى  
عَلِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ ﴿١٠٥﴾

سورة التوبة ١٠٥



حضرة صاحب السمو الشيخ  
نواف الأحمد الجابر الصباح  
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ  
مشعل الأحمد الجابر الصباح  
ولي العهد



سمو الشيخ  
أحمد النواف الأحمد الصباح  
رئيس مجلس الوزراء

# قائمة المحتوى

نبذة عن البنك، الرؤية، الغاية، المهمة و القيم	09
كلمة رئيس مجلس الإدارة	10
أعضاء مجلس الإدارة	15
أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	19
التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية	21
أعضاء الإدارة التنفيذية	23
تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة	30
تقرير الحوكمة	46
إفصاحات معيار كفاية رأس المال	70
البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات	114

# بيانات



# نبذة عن البنك، الرؤية، الغاية، المهمة و القيم

## 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 ، ويعمل بنك وربة وفق أحكام الشريعة الإسلامية، كما يولي اهتماماً واسعاً بالمنتجات والخدمات المصرفية الرقمية ، حيثُ يعتبر من الرواد في هذا المجال، فضلاً عن تقديم كل ما يلبي متطلبات واحتياجات العملاء الكرام.

## الغاية:

المساهمة في تمكين الافراد و الشركات والمجتمع من تحقيق طموحاتهم.



### المهمة

نحن نقدم أفضل تجربة لعملائنا خارج حدود الخدمات المصرفية، مع الحفاظ على تميزنا ورعاية أفضل المواهب مع خلق قيمة مستدامة لمساهميننا ومجتمعنا.



### الرؤية

خلق قيمة فريدة في الخدمات المصرفية وما بعدها لإتاحة الفرص للأفراد والشركات.



### القيم



### الأداء

نهدف إلى التفوق في التنفيذ ونحن واثقون من التغلب على جميع التحديات.



### الابتكار

نواصل الابتكار دائماً من أجل تحسين تجربة عملائنا.



### الثقة

نحرص على إعطاء الأولوية لعملائنا لكسب ثقتهم وخدمة احتياجاتهم بأفضل طريقة ممكنة.



### الطموع

نسعى دائماً للأفضل.



### التعاون

نعمل مع عملائنا وأعضاء فريقنا لتقديم الحل الأمثل.

# رسالة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالإنابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين في بنك وربة أن أعرض لحضراتكم التقرير السنوي لبنك وربة لعام 2022، متضمناً البيانات المالية وملخص عن الأنشطة التي قام بها البنك خلال العام المذكور، وما حققه من إنجازات ونجاحات على مختلف المستويات.

## نمو جميع المؤشرات المالية

كان أداء عام 2022 متميزاً لبنك وربة، وفي إطار ما يتمتع به من مكامن قوة، واصل البنك مسيرة النمو في ربحيته محققاً ارتفاعاً في أرباحه بنهاية عام 2022 بنسبة 21% حيث بلغت أرباحه الصافية 19.3 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 15.9 مليون دينار كويتي في عام 2021 وبربحية سهم بلغت 7.38 فلس مقارنة بـ 6.02 فلس.

ويسعدني هنا الإشارة إلى أن ما تحقق من ارتفاع في الربحية رغم اشتداد وتيرة التنافس في القطاع المصرفي إنما يرجع، بعد فضل الله - عز وجل ، إلى ثقة مساهمي وعملاء البنك واجتهاد جميع العاملين، وحرصهم المتواصل على تحقيق أعلى مستويات الخدمة للعملاء مدعومة بالابتكار، والإبداع الذي حرص عليه البنك منذ انطلاق استراتيجيته الخمسية الأولى في عام 2022.

وقد دفعت جهود البنك إلى تحقيق نمواً في جميع المؤشرات المالية الأساسية، حيث حافظنا على معدلات متميزة فيما يتعلق بالعائد على الموجودات والعائد على حقوق المساهمين، وترشيد المصروفات وتعظيم الربحية، وتمكنت خططنا الاستباقية من تحسين مؤشرات جودة الأصول، ومعدلات تغطية الديون المتعثرة من المخصصات.



وارتفع إجمالي الأصول إلى 4.2 مليار دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 17.3% وارتفعت إيرادات التمويل لتصل إلى 129.3 مليون دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 35.5% وجذب أداؤنا التنافسي المتميز، مزيداً من العملاء والمستثمرين فقد ارتفعت ودائع العملاء خلال العام 2022 إلى 2.7 مليار دينار كويتي أي بحوالي 386 مليون دينار كويتي بنمو نسبته 16.8% .

كما نجحت جهودنا المتواصلة في تحسين البيئة الاقتصادية، وتحفيز المشروعات وتحقيق تطلعات العملاء وهو ما ساهم في ارتفاع محفظة التمويل إلى 3.13 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 26.5% تماشياً مع الارتفاع المتواصل لقاعدة عملاء البنك.

ووفقاً للنتائج المحققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، فقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن عام 2022 بواقع 3% (3 فلساً للسهم) و أسهم منحة بواقع 3% (عدد 3 أسهم عن كل مائة سهم).

أما على مستوى الحصة السوقية، فقد ارتفعت الحصة السوقية من التمويل المحلي بصفة عامة إلى حوالي 6.37% حالياً ، بينما ارتفعت حصة بنك وربة من تمويل الأفراد تحديداً إلى حوالي 4.17%. وكما ارتفعت حصة بنك وربة من تمويل الشركات إلى حوالي 7.86%.

بالإضافة إلى ذلك بلغ معدل كفاية رأس المال 16.94% متخطياً الحد الأدنى المطلوب من الجهات الرقابية، وهي نسبة تؤكد متانة المركز المالي لبنك وربة.

## مواردنا البشرية

يُولي بنك وربة اهتماماً خاصاً بموارده البشرية في إطار عمله كبنك متطور، وحديث يواكب التطورات العالمية والإقليمية من خلال إدارته الشابة.

ويتميز البنك بمنح الشباب دوراً قيادياً مميّزاً لاسيما مع تسخير كافة الإمكانيات التدريبية والأكاديمية التي تمنحهم فرصاً مميزة لاكتساب خبرات مهنية وعملية تجعل خبراتهم كبيرة مقارنة بأعمارهم إلى جانب نجاح البنك في الأعوام الأخيرة في خلق الكثير من فرص العمل للشباب الكويتي الطموح من خلال توسعه في تقديم خدماته للعملاء.

وواصلت مجموعة الموارد البشرية في البنك التركيز على تحقيق معدل جيد للتكوين والاهتمام بتنمية وتطوير المواهب الوطنية بمعدل يصل إلى أكثر من 80% وإبراز دورنا، ومساهمتنا في الاقتصاد الكويتي، حيث يعتبر بنك وربة من أكثر الجهات التي توظف المواطنين الكويتيين، ونحرص في بنك وربة على تنفيذ خطة التعاقب الوظيفي لتطوير القدرات والمهارات مع مواصلة الدفع باتجاه تولي الكويتيين وظائف الإدارة الوسطى والإدارة التنفيذية، ويدعم ذلك تحقيق أهداف توظيف العمالة في بنك وربة.

لقد أدى ذلك إلى تبوأ مصرفنا موقعاً جاذباً للشباب الكويتي الراغب في العمل في القطاع الخاص بصفة عامة والقطاع المصرفي على وجه الخصوص بسبب مناخ العمل الإيجابي الذي يوفره البنك لتقديم المزيد من الإبداع والابتكار وإطلاق العنان للطاقات الشابة.

## الحوكمة

يلتزم بنك وربة باتّباع إطار سليم وفعال للحوكمة من خلال تطبيق أفضل معايير الحوكمة وإدارة المخاطر والتي يعتمد عليها البنك في كافة تعاملاته وفق أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يتابع البنك بنجاح تحديث نظام الحوكمة بما يتناسب مع متطلبات بنك الكويت المركزي وبإجراءات الحوكمة المرتبطة بالقطاع المصرفي.

## ابتكارات تكنولوجية

يعمل بنك وربة دائماً على زيادة استثماراته في التكنولوجيا من خلال تبني أحدث ابتكارات التكنولوجيا المالية، واستخدام الذكاء الاصطناعي في المعاملات المصرفية، بالإضافة إلى التفرّد في الخدمات المصرفية عبر الموبايل، الأمر الذي يدفع عجلة التطور الرقمي في الصناعة المصرفية، بالإضافة إلى دور ذلك في تفعيل خطة استمرارية الأعمال بنجاح في حالات الطوارئ.

## خدمات مميزة للأفراد

يتميز بنك وربة بالانفراد بالعديد من الخدمات والمنتجات المصرفية المميزة ، وتمكن من ترسيخ نفسه كأحد أفضل المؤسسات على مستوى القطاع الخاص الكويتي في خدمة العملاء. ويسعى بنكنا دائماً إلى تعزيز اعتماد عملائه على قنوات البنك الرقمية في إجراء معاملاتهم، وتشجيعهم على استخدام حلول الدفع الإلكترونية، الأمر الذي ساهم وبشكل كبير في زيادة معدل رضا العملاء.

نحن نواكب التطورات السريعة والمتلاحقة في عالم اليوم، والتغيرات التي أحدثتها الثورة الرقمية. وبناء على ذلك قام «وربة» بتصميم خدمات ومنتجات تلبي احتياجات العملاء، وتعتبر عن طموحاتهم ومواكبة تطلعاتهم.

يواصل بنك وربة نجاحه، في ابتكار وسائل جديدة يعزز بها تجربة عملائه الاستثنائية من مختلف الشرائح، ويمنحهم قيمة مضافة تلائم نمط حياتهم، وفي ذات الوقت، يؤكد على منهجه الذي يسعى من خلاله إلى التواصل مع عملائه وخدمتهم في أدق وأبسط الأمور التي تمس حياتهم اليومية كشريك وليس مجرد مصرف أو مؤسسة مالية فقط.

## حملة دراية

ودعماً من بنك وربة لجهود بنك الكويت المركزي التوعوية خلال عام 2022، واصل البنك دعمه لحملة (لنكن على دراية) للتوعية المصرفية من خلال أنشطة برنامج المسؤولية الاجتماعية وغيرها من المبادرات الخاصة، وذلك انطلاقاً من أهمية الدور الذي تؤديه البنوك المحلية للتوعية بمختلف الأنشطة والعمليات المصرفية التي تقوم بها، بالتعاون مع بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت؛ انطلاقاً من حرص بنك وربة على رفع درجة الوعي لدى جميع العملاء وغيرهم لا سيما في ظل التحديات التي تواجهها البنوك نتيجة التطورات التي يشهدها العالم على كافة المستويات وهو ما يزيد من أهمية دور البنوك في تعزيز الثقافة والوعي المصرفي.

## شكر وتقدير

ونود أن ننتهز هذه الفرصة للتقدم بالشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه وإلى مقام سمو ولي عهده الأمين الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد النواف الأحمد الجابر الصباح .

كما أود أن أتقدم بالشكر الجزيل لكافة المسؤولين في بنك الكويت المركزي وعلى رأسهم معالي محافظ بنك الكويت المركزي السيد باسل أحمد الهارون الذي لم يدخر جهداً في اتخاذ ما يراه مناسباً لدعم وتطوير وسلامة النظام المصرفي الكويتي، والشكر موصول إلى الجهات الرقابية وكافة الشركاء على الجهد المتواصل.

ولا يفوتني في هذا المقام أن أتوجه بالشكر الجزيل لجميع مساهمي البنك وعملاء الكرام الذين كانوا دائماً وراء دعمه ومساندته وقدرته على مواجهة التحديات، كما أنتهز هذه الفرصة لأثني على الإدارة التنفيذية وتفاني جميع الموظفين، وكذلك أؤمن دور أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لما قدموه من جهد متواصل ومثمر.

وختاماً، أتقدم بالشكر الجزيل لجميع موظفي بنك وربة على كافة المستويات على تفانيهم وجهودهم الكبيرة خلال العام 2022 والأعوام السابقة، ويسعدني أن أعبر عن تقديري لتمسكهم دائماً بروح الفريق الواحد من أجل تحقيق المزيد لبنكهم الواعد وكلي ثقة وأمل بالله عز وجل أن تشهد الأعوام المقبلة مرحلة تطور جديدة غير مسبوقة للبنك تقوده نحو المزيد من الإنجازات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

## حمد مساعد الساير

رئيس مجلس الإدارة



# أعضاء مجلس الإدارة



السيد/ حمد مساعد السايير  
رئيس مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ بدر خالد الشلفان  
نائب رئيس مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ محمد رياض المطوع  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ محمد حامد الشلفان  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ مبارك ناصر الساير  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ محمد عبدالرضا سليم  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



السيد / محمد عبدالعزيز البحر  
عضو مجلس الإدارة (منتخب مستقل)



السيد / خالدون شاکر الطبطبائي  
عضو مجلس الإدارة (منتخب مستقل)



السيدة / مي مهلهل المضيف  
عضو مجلس الإدارة (منتخب مستقل)



السيد / محمد أحمد الرويع  
عضو مجلس الإدارة (منتخب مستقل)



السيدة / بسمة حامد الصانع  
عضو مجلس الإدارة  
(معيّنة ممثلة عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)

18



# أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور / عصام خلف العنزي  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الدكتور عصام خلف العنزي هو أحد أعضاء هيئة التدريس بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت. حصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من جامعة الأردن، ودرجة الماجستير في الشريعة الإسلامية من جامعة الكويت. وهو عضو في العديد من مجالس الشريعة البارزة كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وبنك البحرين الإسلامي ودار الاستثمار وبنك وربة وبنك بوبيان والأهلي المتحد.

ويعتبر الدكتور العنزي أحد المتحدثين الدائمين في المؤتمرات والندوات التي تركز على كل من المالية والفقه الإسلامي. وقد قام أيضًا بنشر العديد من الأبحاث التي تتناول القضايا المتعلقة بالأعمال المصرفية والمالية الإسلامية.



فضيلة الدكتور / محمد عود الفزيع  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الدكتور/ محمد عود الفزيع، يحمل درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون بجامعة الأزهر، ويعمل في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، كما أنه عضو في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت الزكاة، وعضو في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ببنكي بوبيان ووربة، وله العديد من الدراسات والأبحاث المتخصصة في الرقابة الشرعية على أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.



فضيلة الدكتور / علي إبراهيم الراشد  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الدكتور علي إبراهيم الراشد يحمل درجة الدكتوراه في الشريعة ( جامعة القاهرة - جمهورية مصر العربية )، وعضو هيئة التدريس في كلية الشريعة - جامعة الكويت، وعضو هيئة الفتوى في العديد من المؤسسات الاستثمارية داخل الكويت وخارجها، وعضو هيئة الفتوى الشرعية ( الأمانة العامة للأوقاف)، وعضو هيئة شرعية في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك بوبيان، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك الأهلي المتحد، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك وربة، وله العديد من الأبحاث في مجال المالية الإسلامية.

20



# التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

## التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية بنك وربة

للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

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

وفقاً لقرار الجمعية العمومية القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لبنك وربة وتكليفنا بذلك، نقدم لكم التقرير التالي:

إننا في هيئة الرقابة الشرعية لبنك وربة قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31، 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 والتخلص من أية إيرادات غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على ما عرض علينا، واطلعنا عليه، وكما قمنا بالتأكد من تجنب البنك للإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 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.

وقد عقدت الهيئة خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 عدد (20) اجتماعاً بحضور جميع أعضائها.

هذا ونسأل الله العلي القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وأن يحقق للجميع الرشاد والسداد، والله ولي التوفيق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الشيخ الدكتور/ محمد عود الفزيع  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ علي إبراهيم الراشد  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



# أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد / شاهين حمد الغانم  
الرئيس التنفيذي



السيد / أنور بدر الغيث  
نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة والخزينة



السيد/ فيصل عبدالرزاق النصار  
رئيس المجموعة المصرفية للشركات



السيد / ثويني خالد الثويني  
رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار



السيد/ محمد صبري عيسى  
رئيس مجموعة الرقابة المالية



السيد/ مساعد مزيد المزيد  
رئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالتكليف



السيد/ حسام سليمان مصطفى  
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي



السيد / ضرار عبدالله الدخيل  
رئيس مجموعة إدارة المخاطر



السيدة/ معالي عبدالله الرشيد  
رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة



السيدة/ ليالي مصطفى الفهد  
رئيس مجموعة العمليات



السيد/ حمد فوزان الفوزان  
رئيس مجموعة التخطيط الإستراتيجي



السيد/ عبدالله محمود اللقاوي  
رئيس مجموعة الخزائنة



السيد/ وائل أحمد عوض  
رئيس المجموعة الرقمية بالتكليف



السيد/ وائل السعيد شوارب  
رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات

# نخبة بنك وربة

## الربع الأول لعام 2022

### المنجزين



### رائدي العمل الجماعي



### الطموحين





# تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

31

المجموعة المصرفية للأفراد و  
المجموعة المصرفية للشركات

34

مجموعة الخزانة و مجموعة  
تكنولوجيا المعلومات

37

مجموعة العمليات

39

المسؤولية الاجتماعية

42

أبرز المؤشرات المالية

30

المقدمة و مجموعة إدارة  
المخاطر و مجموعة التدقيق  
الداخلي

32

المجموعة المصرفية للاستثمار

35

المجموعة الرقمية

38

التطلعات المستقبلية لعام  
2023

40

القدرة المؤسسية

## المقدمة

يرى بنك وربة أن الإدارة السليمة للمخاطر هي من الأساسيات لمؤسسة مالية راسخة ومستقرة. حيث يتبنى البنك نهجاً شاملاً ومتكاملاً لإدارة المخاطر من خلال التقييم الاستباقي للمخاطر من أجل ضمان استخدام استراتيجيات التخفيف الفعالة إلى أقصى حد ممكن وبالتالي تمكين البنك من حماية مصالح أصحاب المصلحة مع تعظيم قدرته على تحقيق أهدافه ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة. حيث يهدف إطار إدارة المخاطر إلى زيادة الوعي بالمخاطر على مستوى البنك ككل.

## مجموعة إدارة المخاطر

الغرض الأساسي من إدارة المخاطر في بنك وربة هو ضمان الاستدامة المالية طويلة الأجل والمرونة التشغيلية للبنك في القطاع المالي والتي تتطور باستمرار من حيث التعقيد والتطور من خلال الاستمرار في تعزيز ثقافة المخاطر السليمة والحكمة عبر جميع خطوط الأعمال مع تعزيز الإطار الحالي. حيث تضمن مجموعة إدارة المخاطر أيضاً أن المستوى العام للمخاطر يتماشى مع الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة وأن جميع المخاطر المتعلقة بالأعمال يتم احتوائها ضمن مستويات التحمل وبيان قابلية تحمل المخاطر للبنك.

حيث وضع البنك إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر لإدارة جميع المخاطر الجوهرية المحددة بموجب التوجيهات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن اعتماد معايير كفاية رأس المال (بازل 3) بما في ذلك الائتمان والسوق والتشغيل و مخاطر أمن المعلومات لتحقيق ذلك. وتعمل وظيفة إدارة المخاطر ضمن الإطار التنظيمي الذي وضعه بنك الكويت المركزي حيث يتم دمج سياسات وعمليات المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر في عملية اتخاذ القرارات التجارية.

مجموعة إدارة المخاطر (RMG) هي مجموعة تابعة للجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC) ويرأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر (CRO) وتعمل بشكل مستقل عن جميع خطوط الأعمال لتوفير الإشراف على إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والرقابة الداخلية. يُنظر إلى مجموعة إدارة المخاطر على أنها شريك استراتيجي في تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر وأهداف النمو.

أما بالنسبة لمجلس الإدارة فهو المسؤول عن الإشراف العام على مخاطر البنك من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ويشمل ذلك مراجعة واعتماد سياسات إدارة المخاطر وبيانات قبول المخاطر وحدود التعرض للمخاطر مع ضمان توفر البنية التحتية والموارد اللازمة.

تتبنى مجموعة إدارة المخاطر نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر من خلال توظيف عدد من الأدوات والمواهب المهنية لتحديد وتصنيف وقياس والحد من المخاطر. يساعد هذا النهج في تحليل بيانات الاقتصاد الكلي والكشف المبكر عن المخاطر الناشئة وإجراء اختبارات الضغط للمخاطر المرتبطة التي يواجهها البنك. حيث تعمل مجموعة إدارة المخاطر على تحسين وتعزيز إطار حوكمة المخاطر من خلال سياسات شاملة يتم فيها تحديد أدوار ومسؤوليات جميع الأطراف ذات الصلة مع تعزيز ثقافة إدارة المخاطر من خلال توفير التوجيه والتوازن لأنشطة الأعمال وإبلاغ الإدارة التنفيذية ولجان مجلس الإدارة و مجلس الإدارة بشأن وضع البنك وأدائه فيما يتعلق بمعايير المخاطر المعتمدة وتقديم توصيات لضبط ملف المخاطر للبنك إذا دعت الحاجة بسبب عدة عن الصر منها الأعمال المتغيرة باستمرار والاقتصاد الكلي والعوامل الجغرافية السياسية.

## مجموعة التدقيق الداخلي

مجموعة التدقيق الداخلي هي نشاط استشاري مستقل في البنك وهي جزء من خط الدفاع الثالث كما تم تعريفها وفق المعايير الدولية للمدققين الداخليين (IIA) وبنك الكويت المركزي (CBK) وتعمل وفقاً للسياسات الموضوعية من قبل لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة. تم تحديد أدوار ومسؤوليات وصلاحيات مجموعة التدقيق الداخلي في الميثاق الداخلي الخاص بها الذي تم اعتماده من قبل لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

تهدف مجموعة التدقيق الداخلي إلى مساعدة لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة في أداء واجباتها بفعالية، وأن تكون عالية الأداء حيث تقوم بتلبية التوقعات وتلتزم بمعايير معهد المدققين الداخليين. مع الحفاظ على الاستقلالية، العمل كشريك تجاري ومستشار موثوق به، معترف به كقوة دائمة لثقافة الحوكمة الفعالة، الرقابة الداخلية، إدارة المخاطر، المساءلة، التنفيذ والابتكار للمساعدة في تحقيق أهداف البنك وتحسينها.

تتبنى مجموعة التدقيق الداخلي منهج تدقيق قائم على المخاطر، ويتم بناءً على منهجية تقييم المخاطر المعتمدة التي تغطي مختلف أقسام البنك وعملياته وأنظمتها ومنتجاتها. تحتفظ مجموعة التدقيق الداخلي بخطة تدقيق مدتها 3 سنوات وتضع مؤشرات أداء رئيسية سنوية تتماشى مع خطتها الاستراتيجية. تقوم لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة بالإشراف الوظيفي والفني على مجموعة التدقيق الداخلي وتقييم أدائها.

تقوم مجموعة التدقيق الداخلي بإصدار تقاريرها وملخص نتائج التدقيق إلى الجهات المعنية في البنك. وهي تزود إدارة البنك ولجنة التدقيق الداخلي برأيها حول مدى كفاية الضوابط الرقابية المعتمدة للتخفيف من المخاطر.

تلتزم مجموعة التدقيق الداخلي بمعايير وإرشادات معهد المدققين الداخليين (IIA) وجمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) بالإضافة إلى جمعية فاحصي الغش والاحتيال (جمعية المحققين المعتمدين للاحتيال) (ACFE) علاوة على المعايير المطلوبة من البنك المركزي الكويتي، كما تتوافق ممارساتها مع أفضل الممارسات المهنية العالمية الخاصة بمجال التدقيق الداخلي.

## المجموعة المصرفية للأفراد

في إطار سعي البنك الدائم لمواكبة التطور وتعزيز الحلول المصرفية المبتكرة ولتحقيق التميز في الأداء وتحقيق أعلى مستويات رضا العملاء، واصل بنك وربة توفير المنتجات والخدمات الرائدة لعملاء البنك حيث سعت المجموعة المصرفية للأفراد بكل الطاقات الممكنة لتنفيذ دورها ضمن إستراتيجية البنك بتحقيق وخلق قيمة فريدة في الخدمات المصرفية وما بعدها لإتاحة الفرص للأفراد والشركات.

فقد حققت المجموعة المصرفية للأفراد نتائج جيدة في عام 2022 وارتفعت محفظة الودائع بنسبة نمو 11% مع زيادة في محفظة التمويل بنسبة نمو يزيد عن 20% مقارنة مع عام 2021، وارتفعت شبكة الفروع إلى 18 فرعاً لخدمة عملاء البنك حيث تم افتتاح فرع أبو فطيرة حيث يهدف التوسع الجديد إلى زيادة تواجد البنك في المناطق السكنية والتي تكون فيها الأقرب إلى عملائنا حسب الخطة الإستراتيجية للمجموعة والتركيز على مواقع جديدة في عام 2023 لتسهيل التجربة المصرفية لعملاء البنك. ومن جهة أخرى قامت المجموعة بتعزيز وتوسيع القنوات المصرفية لخدمة العملاء حيث قام البنك بزيادة عدد أجهزة الصرف الآلي إلى أكثر من 124 جهاز صرف آلي منتشرة بمواقع حيوية لتسهيل التجربة المصرفية لعملاء وغير عملاء البنك.

وقد أطلقت المجموعة العديد من المنتجات والخدمات الرقمية الجديدة والحصرية تماشياً مع رؤية البنك بأن يكون البنك الرائد في القطاع المصرفي للأفراد، حيث قام البنك بإطلاق خدمة فريدة من نوعها وهي خدمة السيارات للمعاملات المصرفية مثل عمليات السحب والإيداع النقدي والعديد من الخدمات المصرفية الأخرى وتعتبر هذه الخدمة الأولى من نوعها في القطاع المصرفي. وقام البنك بتقديم حلول استثمارية جديدة لعملاء شريحة الماسي من خلال توفير ثلاثة أنواع مختلفة من الصناديق الاستثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وهي صندوق الإجارة، بينبريدج، أردمور، ومن المنتجات الجديدة التي وفرها البنك خلال العام وديعة السنبلة المرنة حيث تعتبر وديعة استثمارية سنوية مبتكرة تسمح بعمليات السحب والإيداع الجزئي طوال فترة الاستثمار مع فرص ربح في سحبوات السنبلة الأسبوعية والكبرى. ومن الخدمات الرقمية المتوفرة من خلال تطبيق البنك تم إطلاق حساب الذهب الفريد من نوعه حيث يتيح للعملاء شراء وبيع أجنود أنواع الذهب المقدم من الشركات السويسرية والإماراتية، ويتم فتح الحساب فوراً عبر تطبيق البنك دون الحاجة إلى زيارة أحد الفروع للتمتع بمميزات الحساب لكافة عملاء البنك.

## المجموعة المصرفية للشركات

نجحت المجموعة المصرفية للشركات في إطلاق منصه الخدمات المصرفية لعملاء المجموعة المصرفية للشركات والتي يتم من خلالها تقديم خدمات بنكية تعزز جودة الخدمة المصرفية لعملاء البنك وسرعة إنجازها من خلال الهاتف النقال.

وكما تمكنت المجموعة المصرفية للشركات من تحقيق نمو في محفظة التمويل بشتى قطاعاتها بنمو ملحوظ حتى شهر ديسمبر 2022 من خلال التوسع بقاعدة العملاء و تنويع المنتجات التمويلية والخدمات المصرفية.

وقد تم التوقيع على اتفاقيات تعاون مع العديد من الشركات في السوق المحلي وذلك لخدمة عملاء المجموعة لتقديم منتجات متعدده وخصومات لعملاء مجموعة الشركات.

وقد أطلقت المجموعة حاسبة التمويل السكني عبر الانترنت بحيث يقوم العميل باحتساب تكلفة التمويل و القسط الشهري، التحقق من الاهلية للتمويل، واستكمال طلب التمويل السكني من خلال تطبيق بنك وربة.

بالإضافة إلى طرح اضافات على تطبيق الاونلاين للشركات لتشمل طلب الكفالات البنكية، تحديد درجات لصلاحيات الموافقة على العمليات البنكية لموظفين الشركة و التحويلات المجمع.

## المجموعة المصرفية للاستثمار

واصلت المجموعة المصرفية للاستثمار ("IBG") إظهار أداء مرن بعد عام 2021 وحتى عام 2022 في أعقاب الوباء العالمي لفيروس كورونا الجديد لعام 2020 كوفيد-19. فعلى الرغم من مرور فترة السنتين منذ ظهور كوفيد-19، لا يزال العالم يشهد الأثر الاقتصادي المتبقي لـ كوفيد-19 من حيث التضخم. وتواجه آفاق النمو الاقتصادي العالمي مزيجاً فريداً من الرياح المعاكسة، من الغزو الروسي لأوكرانيا، وبيئة أسعار الفائدة المتزايدة لاحتواء التضخم، وانخفاض قيمة العملات الرئيسية مثل اليورو والجنيه الإسترليني بالإضافة إلى الآثار الوبائية الأخرى مثل عمليات الإغلاق في الصين والاضطرابات في سلاسل التوريد.

فلا تزال هناك علامات على عمليات التقييم الممتدة للأصول في بعض قطاعات السوق، ولا تزال هناك نقاط ضعف في القطاع المالي غير المصرفي؛ مع التعافي غير المتكافئ في قطاع الشركات. ومع ذلك، نجحت المجموعة في اجتياز الاضطرابات المالية بحذر، مع التركيز على جودة الائتمان وعلى الاستثمارات والمعاملات بالدولار الأمريكي في خضم الاضطرابات الاقتصادية والمالية.

### القطاع المصرفي الدولي

يغطي القطاع المصرفي الدولي ("IBD") سوق أدوات الدين بالإضافة إلى أعمال التمويل المهيكلة وعبر الحدود للبنك من خلال تطوير العلاقات مع المؤسسات المالية المحلية والدولية والحفاظ عليها، فضلاً عن ضمان الكفاءة العامة والتأزر والمواءمة من خطوط الأعمال تحت IBD. وتشكل إدارة التمويل المهيكل والمشارك ("SSF") وإدارة أسواق أدوات الدين ("DCM") وإدارة المؤسسات المالية ("FID") جزءاً من القطاع المصرفي الدولي وعلى الرغم من ظروف الأسواق الصعبة وبفضل من الله تعالى، نجح القطاع المصرفي الدولي في تنفيذ بعض المعاملات الجديرة بالملاحظة.

تمتلك DCM خبرة كبيرة في إنشاء وهيكله وتسعير وتوزيع الأوراق المالية لسوق رأس المال الإسلامي (الصكوك). وكان عام 2022 نشطاً نسبياً مع ثلاثة تعيينات كمدير رئيسي مشترك ومدير اكتتاب في إصدارات الصكوك الأولية الإقليمية، وهي: 350 مليون دولار أمريكي لصكوك أراذ (أراذ للتطوير العقاري)، 350 مليون دولار أمريكي للدائرة الخاصة للشيخ "محمد بن خالد آل نهيان"، و TAP (زيادة إصدار للصكوك السابقة) بقيمة 100 مليون دولار أمريكي لصكوك أراذ.

تشرف إدارة التمويل المهيكل والمشارك على جميع فرص تمويل الشركات والمشاريع عبر الحدود عبر قطاعات أعمال متعددة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الطيران والنفط والغاز والبنية التحتية والطاقة والمرافق. وتتخصص SSF أيضاً في هيكله وترتيب الحلول المهيكلة المشتركة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات في البنك.

في سوق التمويل المهيكل والمشارك، اقتنص بنك وربة فرصاً لتعيينه كمدير ترتيب رئيسي ("MLA") ومدير اكتتاب في العديد من المعاملات التي تشمل التسهيلات البارزة مثل: العمل كوكيل استثماري و IMLA في اتفاقية تمويل مشترك بقيمة 292 مليون دولار أمريكي لشركة سبيتكو الدولية للبتروك في الكويت؛ تنفيذ مشروع مرافق الإنتاج الجوراسي 4 في شمال الكويت الممنوع من شركة نفط الكويت؛ القيام بدور MLA في تسهيل تمويل مشترك بقيمة 1.1 مليار دولار أمريكي للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.؛ والعمل بصفته MLA على تسهيل تمويل مشروع بقيمة 649 مليون دولار أمريكي لمشروع الشعبية 3 لتحلية المياه في المملكة العربية السعودية.

بالإضافة إلى المعاملات المذكورة أعلاه، نجحت إدارة التمويل المهيكل والمشارك في المشاركة في العديد من فرص التمويل والاستثمار الأخرى عبر الحدود عبر العلاقات القائمة والحديثة.

إن إدارة المؤسسات المالية هي إدارة متخصصة داخل IBD لدعم الوعي بالعلامة التجارية المؤسسية للبنك ومكانته في الصناعة المصرفية المحلية والدولية.

في حين أن تركيز الأسواق المالية كان على التعافي بعد تفشي فيروس كورونا، فإن الحرب في أوكرانيا كانت لها آثار سلبية وتسببت في اضطرابات إضافية في سلسلة التوريد العالمية إلى جانب عدم الاستقرار الجيوسياسي. وظل النشاط الاقتصادي شديد الانحدار على مدار العام، حيث أدى ارتفاع أسعار السلع والنفط إلى ضغط تصاعدي على التضخم.

في عام 2022، ركزت FID على زيادة خطوط الأعمال من خلال شبكتها المصرفية المراسلة والأطراف المقابلة الجديدة التي أقامت معها FID علاقات تجارية جديدة. وعلى مدار العام، قامت FID بتوسيع شبكتها المصرفية المراسلة على أساس متبادل في المناطق والبلدان المستهدفة من خلال إنشاء 11 علاقة مراسلة جديدة من 8 دول مختلفة. وزادت FID من حجم الأعمال على كل من خطوط الأعمال النقدية وغير النقدية من شبكة البنوك المراسلة في مختلف البلدان. علاوة على ذلك، دعمت FID نمو خطوط الأعمال المختلفة للبنك ومنتجات التمويل التجاري الجديدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

## قسم الاستثمار الرئيسي

يدير قسم الاستثمار الرئيسي ("PID") الاستثمارات الاستراتيجية للبنك واستثمارات الملكية عبر فئات أصول متعددة. وتتبع PID نهجًا منضبطًا في إدارة محفظة الاستثمار المملوكة للبنك. وتم تطوير ميزانية المخاطر للمحفظة بشكل دوري بناءً على الأهداف والأفق الزمني وتحمل التقلبات. علاوة على ذلك، تتبع IBG إطارًا لتخصيص الأصول الاستراتيجية ("SAA") والذي يساعد في تعظيم العائد المعدل للمخاطر من خلال تنويع فئة الأصول. وهذا يسمح بإدارة مخاطر المحفظة بشكل أفضل بهدف تعظيم عائد البنك على الأصول.

ويعمل PID من خلال قسمين: إدارة الاستثمار العقاري وإدارة الاستثمار المباشر.

## إدارة الاستثمار العقاري

على الرغم من التأثير المستمر لـ كوفيد-19 وتقلب السوق المستمر، كان عام 2022 عامًا آخر ناجحًا لإدارة الاستثمار العقاري ("REID") حيث حققت عوائد أعلى بكثير من أهداف الاكتتاب لبنك وربة من خلال تحقيق تخارجات مربحة من (ثلاثة) عقارات استثمارية، وأداء تشغيلي قوي أدى إلى زيادة قيمة معظم الاستثمارات.

اعتبارًا من 31 ديسمبر 2022، يمتلك البنك عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وأيرلندا ودول مجلس التعاون الخليجي، في الغالب من خلال اتفاقيات مشاريع مشتركة. معظم العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية متنوعة بشكل جيد عبر العديد من الولايات والمدن ذات النمو المرتفع مثل أتلانتا (ولاية جورجيا)، شارلوت (ولاية نورث كارولينا)، جاكسونفيل، أرينغتون (ولاية فرجينيا)، بيتسبرغ (PA)، دالاس و هيوستن (ولاية تكساس)، هيوستن (ولاية تكساس)، فيلادلفيا (ولاية بنسلفانيا)، وفيرجينيا بيتش (ولاية فرجينيا). وتقع العقارات في موقع استراتيجي في الأسواق الفرعية "الأساسية" و"الأساسية بلس"، ومجمعات الأعمال عالية النمو وأسواق الضواحي ذات النمو المرتفع، وكلها مدعومة بأسس اقتصادية وديموغرافية قوية. وقبل عام 2021، استثمرت إدارة الاستثمار العقاري أيضًا في 5 صناديق عقارية رئيسية مع مديري أصول عاملين يتمتعون بسمعة طيبة على مستوى العالم متنوعين عبر مختلف القطاعات الفرعية والمواقع الجغرافية. وخلال العام، خرج البنك بنجاح من الاستثمارات العقارية الثلاثة التالية:

1. في مايو 2022 تم بيع مبنى إداري يسمى Arrow Electronics يقع في دنفر ، كولورادو ، الولايات المتحدة الأمريكية ، والذي كان قد تم شراؤه في أكتوبر 2017 ، مما أدى إلى تحقيق نسبة 12.32% بعد ضريبة صافي معدل العائد الداخلي لبنك وربة.

2. في سبتمبر 2022 تم بيع عقار متعدد العائلات يقع في دالاس ، تكساس ، الولايات المتحدة الأمريكية ، يسمى Cortland Glade Park (2801 Suites) والذي كان قد تم شراؤه في يوليو 2017، مما أدى إلى توليد 17.44% بعد ضريبة صافي معدل العائد الداخلي لبنك وربة.

3. في أغسطس 2022 تم بيع ممتلكات متعددة العائلات تضم أكثر من 65 Active Community تسمى Attiva Central Park وتقع في دالاس ، تكساس ، الولايات المتحدة الأمريكية ، والتي كان قد تم الحصول عليها في يوليو 2018، مما أدى إلى توليد 16.35% بعد ضريبة صافي معدل العائد الداخلي لبنك وربة. خلال عام 2022، نفذت REID أيضًا 5 استثمارات عقارية جديدة:

1. تم الاستحواذ على عقار core-plus متعدد العائلات يقع في شارلوت بولاية نورث كارولينا بالولايات المتحدة الأمريكية في الربع الأول من عام 2022 مع توقع تحقيق أكثر من 7% سنويًا متوسط نقدًا على عائد نقدي وأكثر من 14% معدل عائد داخلي قبل الضرائب.

2. تم الاستحواذ على عقار core-plus متعدد العائلات في رالي، نورث كارولينا، الولايات المتحدة الأمريكية في الربع الأول من عام 2022 مع توقع تحقيق أكثر من 7% سنويًا متوسط نقدًا على عائد نقدي وأكثر من 14% معدل عائد داخلي قبل الضرائب.

3. تم الاستحواذ على عقار core-plus متعدد العائلات في ويست بالم بيتش، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية في الربع الثاني من عام 2022 مع توقع تحقيق 10% سنويًا متوسط العائد النقدي على النقد وما يزيد عن 13.2% معدل العائد الداخلي قبل الضريبة.

4. تم الاستحواذ على عقار شاحق core-plus متعدد العائلات يقع في وسط المدينة في أرينغتون، فرجينيا، الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى مقربة من مبنى البنتاباغون، في الربع الثالث من عام 2022 مع توقع تحقيق 9.27% سنويًا متوسط العائد النقدي على النقد عند الاستقرار و 12.4% معدل العائد الداخلي قبل الضريبة.

5. تم الاستثمار في محفظة متنوعة من مواقف السيارات ومواقف السيارات التجارية في جميع أنحاء المملكة المتحدة وأوروبا في الربع الرابع من عام 2022 مع توقع تحقيق معدل عائد داخلي يبلغ ما يزيد عن 18% قبل الضرائب.

## إدارة الاستثمار المباشر

تتبع إدارة الاستثمار المباشر ("DID") إطار عمل تخصيص الأصول الاستراتيجي الذي وضعته المجموعة من أجل إجراء وإدارة الاستثمارات عبر فئات أصول متعددة.

شهد النشاط الاستثماري للإدارة تقدماً في عام 2022 حيث تم التعاقد بحوالي 65 مليون دولار أمريكي من الالتزامات الجديدة لصناديق الأسهم الخاصة والبنية التحتية. واعتباراً من 31 ديسمبر 2022، تشرف الإدارة على الالتزامات الإجمالية البالغة 482 مليون دولار أمريكي عبر استراتيجيات مختلفة.

أظهرت المحفظة الاستثمارية مرونة في بيئة اقتصادية مليئة بالتحديات، ويرجع ذلك جزئياً إلى تنوعنا عبر الاستراتيجيات والقطاعات الفرعية، بينما نستثمر في الوقت نفسه جنباً إلى جنب مع المديرين "الأفضل في فئتهم".

تركز محفظة البنية التحتية على الاستراتيجيات العالمية الأساسية / الأساسية + عبر مختلف القطاعات، وبشكل أساسي في دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، مع التركيز على تحقيق عوائد مستدامة. وتتكون محفظة الأسهم الخاصة عبر استراتيجيات متعددة بما في ذلك الإقتناءات الأولية والثانوية والاستثمارات المشتركة وصناديق الأموال وأسهم النمو ورأس المال الاستثماري، وتتكون محفظة الأسهم المدرجة عالمياً مع توازن القيمة ومخاطر النمو، وتستثمر بشكل أساسي في الأسواق المتقدمة.

## إدارة المحافظ والصناديق والخدمات الائتمانية

أغلق قسم إدارة المحافظ والصناديق بنجاح صندوقين استثماريين في عام 2022 وبدأ في جمع الأموال لصندوق استثماري ثالث في الربع الرابع من عام 2022. وقد تلقت الصناديق الاستثمارية قبلاً حسناً من قبل عملاء البنك في المجموعة المصرفية الخاصة وقد أدت أداءً متوافقاً مع التوقعات. وعبر الصناديق الاستثمارية والخدمات الائتمانية، تم جمع قرابة 130 مليون دينار كويتي من الأصول المدارة تم تحصيلها خلال السنة المالية.

كما جهز قسم إدارة المحافظ والصناديق منتجات متعددة سيتم طرحها في عام 2023 والتي هي في فترات مختلفة من مراحل تطوير المنتج لكل منها. ويقوم الفريق بالتعاون مع قسم الماسي لفهم رغبات العملاء وتصميم المنتجات وفقاً لذلك.

## مجموعة الخزانة

تقوم مجموعة الخزانة لبنك وربة في إدارة السيولة لتلبية أهداف العمل رغم تحديات الظروف الاقتصادية الناتجة عن تقلبات الأسواق المالية، فتضمن استثمارية السيولة المقدمة لكافة الإدارات من خلال وجود استراتيجيات مستقرة لمراقبة ظروف السوق بحكمة والاستفادة من الفرص المتاحة لتحقيق هيكل فعال للتكاليف المالية.

وتضمن مجموعة الخزانة استثمارية توفر العديد من مصادر الملاءة المالية عن طريق وجود مختلف الأطراف المحلية والدولية، وذلك لتعزيز مصادر الأموال وضمان تلبية متطلبات السيولة المصرفية وتوظيف فوائض السيولة بأصول ذات جودة ائتمانية ضمن مستويات مقبولة من المخاطر.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم مجموعة الخزانة بطرح وتطوير منتجات مبتكرة من المشتقات المالية الإسلامية، مما يضمن توفر متطلبات التحوط المصرفي بالإضافة إلى تزويد العملاء بالأدوات المالية التي تتناسب مع متطلباتهم الاقتصادية.

وبشأن التطور التكنولوجي، تشارك الخزانة بفخر في حركة التحول الرقمي لتحسين القدرات المصرفية من خلال تبني أفضل الحلول المتاحة في السوق وذلك لتلبية توقعات العملاء من الخدمات المصرفية الفورية عبر الإنترنت مع تقديم القدرة على تنفيذ معاملات العملات الأجنبية الإلكترونية بدعم آلي لتلبية طلب العملاء بسرعة مثالية.

## مجموعة تكنولوجيا المعلومات

خلال عام 2022، عملت مجموعة تكنولوجيا المعلومات على دعم أنشطة البنك وذلك لتحسين الربحية، والإنتاجية، والاستدامة، وكذلك التوسع في السوق من خلال التنفيذ الناجح لمشاريع متعددة ومنها على سبيل المثال لا الحصر إطلاق تطبيقات لحسابات جديدة منها SiDi وحساب الذهب Gold Account، توفير آلات لطباعة بطاقات الخصم / الائتمان الجديدة، تحويل البطاقة في شبكة كي نت من Classic إلى EPS، تحسينات على بوابة الشركات عبر الإنترنت ومنها المدفوعات المجمععة / مستويات اعتماد متعدد المستويات لتحميل وتحويل الراتب، ميكنة احتساب مخصصات خسائر الائتمان، تحديث الأنظمة الآلية بما يتوافق مع متطلبات بنك الكويت المركزي في شأن اعرف عميلك / الإيداع النقدي، وتتبع تحديث حالة الدفع السريع من خلال الرسائل القصيرة وتطبيق الهاتف النقال، ومنتجات الاستثمار الجديدة، وترقية شهادة MasterCard chip للوفاء بتفويضات MasterCard.

بالتوازي مع الأنشطة التشغيلية لمجموعة تكنولوجيا المعلومات، فقد بدأنا رحلة جديدة لتنفيذ حلول متطورة من شأنها تحسين تجربة العملاء، وتطبيق أحدث التقنيات باستخدام Open API / microservices / Cloud Agnostic open banking، ودعم تحسين الأداء، وإمكانية الوصول إلى أفضل شركات التكنولوجيا المالية الداعمة لبناء العصر الجديد للبنك.

بالإضافة إلى ما سبق، فقد ركزت مجموعة تكنولوجيا المعلومات على تنفيذ إستراتيجيتها من خلال توظيف التقنيات الناشئة عبر ركائز مختلفة مثل تطبيقات الحوسبة السحابية في العديد من الحلول التي تخدم عملاء البنك وكذلك المستخدمين الداخليين، أتمتة العمليات الروبوتية (RPA) وتحليلات البيانات والذكاء الاصطناعي.

بينما نتطلع إلى التوسع المستقبلي، فقد استثمرنا بكثافة في البنية التحتية التكنولوجية حيث نعمل باستمرار على بناء بنية تحتية مرنة تحقق توفراً واستقراراً واستمراراً عاليًا لتكنولوجيا المعلومات. وقد سجل مؤشر توافر خدمات تكنولوجيا المعلومات 99.95% خلال العام.

علاوة على ذلك، يعمل قطاع الأمن السيبراني واستمرارية الخدمة لدينا على مدار الساعة لضمان بيئة آمنة من الهجمات الإلكترونية المتطورة والتي قد تستهدف عملاء وموظفي البنك من خلال تطبيق أحدث ضوابط الحماية التقنية المتقدمة والشراكة مع مقدمي خدمات الأمن السيبراني الرائدة. وقد استثمر البنك في تقديم برامج توعوية للموظفين والعملاء بالأمن السيبراني لتعزيز العامل البشري في مواجهة الهجمات الإلكترونية.

وبفضل ضوابط الأمن السيبراني القوية المصممة والمختبرة بانتظام، تمكن البنك من تحقيق المعدلات المتوقعة لتوافر الخدمات. كما أن التقييم الذاتي والاختبار لتوافر الخدمة والاستمرارية هو ممارسة تنفذ بانتظام لضمان الحد الأدنى من انقطاع الخدمات.

وتتم مراقبة بيئة الحوسبة الداخلية وحمايتها بشكل كبير من التهديدات المتطورة التي تستهدف المؤسسات المالية وعمليات بنك وربة. وتعمل حماية الأمن السيبراني على أساس النموذج المتوازن الذي يسمح بسلاسة العمليات التجارية دون المساس بضوابط الحماية التي تجعلها تعمل كمنكّن للأعمال.

كما تمر أنشطة التطوير السريع للخدمات الجديدة والتحسينات على الخدمات الحالية عبر مراحل اختبار مصممة بدقة لضمان أمن الخدمات قبل النشر للعملاء والمستخدم النهائي.

وتركز مجموعة تكنولوجيا المعلومات جهودها للمساهمة بفعالية في تعزيز واستدامة الحوكمة الشاملة لتكنولوجيا المعلومات لزيادة فعالية وقدرات خدمات تكنولوجيا الأعمال من أجل أن تكون متوافقة مع المستوى المطلوب من الامتثال والضمان لبيئة الرقابة الداخلية. في عام 2022، اجتازت مجموعة تكنولوجيا المعلومات في بنك وربة التقييم بنجاح من خلال المراقبة الدورية لشهادة ISO 27001 وحصلت على شهادات Swift-CSP و PCI-DSS و ISO 9001، مما يضمن الامتثال لتوجيهات بنك الكويت المركزي والالتزام المستمر لتحسين نظام إدارة أمن المعلومات في سياق بنك وربة.

وقامت مجموعة تكنولوجيا المعلومات بتوسيع أنشطتها خارج حدود بنك وربة من خلال المساهمة الإيجابية في لجان مختلفة تحت إشراف بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت، ومنها على سبيل المثال لا الحصر، لجنة الخدمات المصرفية المفتوحة المسؤولة عن تطوير إطار العمل المصرفي الوطني المفتوح والمبادئ التوجيهية.

## المجموعة الرقمية

### مهام المجموعة الرقمية

في إطار استراتيجية البنك وتعليمات ولوائح بنك الكويت المركزي لتشكيل مستقبل الصناعة المصرفية الكويتية، فقد تم إنشاء "المجموعة الرقمية" في البنك خلال عام 2020. وتتضمن مسؤوليات المجموعة الرقمية الإشراف على جميع مبادرات التحول الرقمي والابتكار على مستوى البنك، فنحن نسعى لتطوير وتحسين إجراءات الأعمال والمنتجات الرقمية والخدمات الجديدة واستقطاب شراكات استراتيجية خارجية جديدة والتأكد من تطابق وتماشى القدرات الرقمية مع الاستراتيجيات طويلة المدى للبنك. وتتكون المجموعة الرقمية من 3 أقسام رئيسية، وهي قطاع التحول الرقمي، مصنع الابتكار الرقمي (الوتين)، وإدارة تطوير الأعمال.

### قطاع التحول الرقمي

مع استمرار الثورة التكنولوجية لنماذج الأعمال بمختلف الصناعات، يتمثل الهدف الرئيسي لقطاع التحول الرقمي في تحديد كيفية تسخير التطورات التكنولوجية ذات الصلة لتوسيع القدرات الرقمية للبنك. وتوفر هذه التحولات التكنولوجية فرضاً للبنك عبر طرق متعددة مثل إنشاء قطاعات أعمال حديثة وإطلاق منتجات وخدمات جديدة وزيادة التعاون الداخلي وزيادة الكفاءة وتكثيف الوعي من منظور تطوير البرمجيات بالإضافة إلى منظور الكفاءة التشغيلية. وينقسم قطاع التحول الرقمي إلى وظيفتين رئيسيتين: إدارة الابتكار والشراكات ومكتب التحول الرقمي. تتمثل مهمة إدارة الابتكار والشراكات في البحث وتقديم المشورة بشأن الاتجاهات الناشئة في ابتكارات التكنولوجيا والخدمات المالية التي بإمكانها أن تعزز أهداف البنك. ثم يتم تمرير الفرص المعتمدة إلى مكتب التحول الرقمي لتنفيذ المشاريع. وتعمل إدارة الابتكار والشراكات ومكتب التحول الرقمي معاً لضمان توافق المشاريع مع الاستراتيجية الرقمية العامة للبنك.

## مصنع الابتكار الرقمي (الوتين)

مصنع الابتكار الرقمي "الوتين" هو المختص بتطوير منصة الهواتف الذكية الداخلية للبنك ويضم مالكي المنتجات الاختصاصيين والمطورين والمصممين ومدراء المشاريع والخبراء الاستراتيجيين، وجميعهم يودون جهودهم لابتكار ميزات وخدمات جديدة، مع التركيز على العملاء في جوهر كل تجربة رقمية. وينقسم مصنع الابتكار الرقمي إلى "فرق" ذات محاور رئيسية متنوعة، مثل تمويل المستهلك، والولاء، وتحسين النظام الأساسي، وشركات الطرف الثالث. وتعمل الفرق متعددة التخصصات معًا باستخدام منهجية Agile كعامل رئيسي في تطوير البرمجيات لتحديد مبادراتها المختلفة والتعامل معها. كما يضم مصنع الابتكار الرقمي فريق "درع الوتين" الذي يعمل على متابعة وإدارة جميع مشكلات العملاء والاقتراحات المتعلقة بكافة تطبيقات الهواتف الذكية لبنك وربة.

## إدارة تطوير الأعمال

تشرف إدارة تطوير الأعمال على تطوير المنتجات الجديدة حيث تتابع شرائح العملاء المختلفة للبنك من خلال وحدة نظم المعلومات الإدارية والبحوث التي تمكن تكنولوجيا المعلومات ولغات البرمجة من استخراج البيانات لتقديم تحليل إحصائي متقدم. وتحدد إدارة تطوير الأعمال طرقًا فعالة لتعزيز مشاركة العملاء في قطاعات محددة حيث توفر رؤية قابلة للتنفيذ وتقوم بقياس أداء المنتج.

## الإنجازات التي حققتها المجموعة الرقمية في عام 2022:

- إطلاق محفظة SiDi الرقمية التي تعتبر أحد أبرز الإنجازات في عام 2022. SiDi هي محفظة رقمية جديدة للعمال ذوي الدخل المنخفض والعملاء غير المتعاملين مع البنوك والتي توفر لهم تجربة مالية بسيطة ورقمية.
- كما أطلقنا تطبيق الهاتف المحمول لعملاء الشركات. يقوم التطبيق بتوفير تجربة سلسلة للعملاء بتصميم عصري مع دعم كامل للهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية.
- ولأننا نهتم ، فقد أطلقنا إصدارًا جديدًا من التطبيق الذي يمكنه مساعدة عملائنا الذين يعانون من إعاقة بصرية، مما أدى إلى تحسين تجربة الخدمات المصرفية لهؤلاء العملاء بشكل كبير.
- ولقد أدخلنا أيضًا تحسينات كبيرة على تطبيق بنك وربه، بما في ذلك تقديم ميزات جديدة مثل خدمة ادفعلي وبرنامج الاسترداد النقدي الإضافي والربط المباشر مع الشركة الكويتية للمقاصة لعرض الأسهم المتاحة للعملاء وحاسبة رقمية لتمويل السكن الخاص.
- كما ساعد فريق الابتكار والشراكات في إطلاق العديد من المنتجات والخدمات المالية الجديدة، مثل حساب الذهب الذي جذب عددًا كبيرًا من العملاء.
- كما لعبوا دورًا كبيرًا في نمو منظومة الشراكات لمحفظة SiDi الرقمية من خلال إقامة شراكات حصرية مع قطاعي الاتصالات وشركات الطيران.
- كما قاموا بإطلاق الإصدار الرابع من برنامج "رواد" بنجاح. رواد هو برنامج يتبنى ابتكارات طلاب الجامعات وهو الأول من نوعه في دولة الكويت.
- قام فريق نظم المعلومات الإدارية بتقديم نماذج تحليلية متقدمة تعتمد على نماذج التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي التي تستهدف تحسين الاحتفاظ بالعملاء وزيادة اكتساب المنتجات وتعزيز تجربة العملاء.
- وتماشياً مع استراتيجية البنك لتحقيق مستوى عالٍ من الممارسات البيئية والاجتماعية والمؤسسية، أخذ فريق نظم المعلومات الإدارية والبحوث على عاتقه مسؤولية أتمتة المهام المتكررة من خلال تدفقات العمل لزيادة الإنتاجية وتقليل الأخطاء البشرية وتخفيف الهدر غير الضروري إذا كانت المهمة تتم يدويًا.
- ولضمان القدرة التنافسية للعروض القيمة التي يقدمها البنك لشرائحه، أطلقت وحدة المنتجات والشرائح شريحتها الجديدة (W) ووجدت أيضًا شريحة تالا السابقة وتم تحويلها إلى السنبلة للأطفال مع مزايا إضافية، مما يضمن أن كل حملة تم إطلاقها تتناول الشريحة المستهدفة مع الحفاظ على معايير السوق العالية.

• كما أنهم بالتعاون مع المصنع الرقمي قاموا بإطلاق منتج الودیعة المرنة وهو نوع جدید من الودائع التي تمكن العميل من سحب الأموال وإيداعها في أي وقت، مما أدى إلى زيادة الإيرادات ورضا العملاء.

• حصل البنك على التصنيفات التالية في الحلول الرقمية والمبتكرة وهو ما يشهد على تفوقنا في الأداء:

1. أفضل تطبيق توفير رقمي - حصاله - الكويت 2022 من (International Finance - Awards)
2. الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية الأكثر ابتكاراً للشركات - الكويت 2022 (Global Business Outlook Awards)
3. ماستر كارد فيرست ديجيتال بنك في الكويت 2022/2021

## مجموعة العمليات

أقدمت مجموعة العمليات في التوجه الاستراتيجي لتطبيق منهجية للرقابة الداخلية للعمليات من خلال تحسين ودعم وحدات وإدارات المجموعة بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المتعلقة بالعمليات المصرفية.

بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بتسخير جهود مواردها البشرية للإستعداد لتطبيق النظام الجديد للعمليات المصرفية، الذي من شأنه دعم تحديث وتطوير العمليات المصرفية المقدمة بكفاءة وفعالية عالية.

وفي إطار الجهود المبذولة لتحسين جودة الدورة المستندية الخاصة بالسياسات والإجراءات الداخلية المصرفية والامتثال بالقواعد والقوانين التنظيمية، أطلقت مجموعة العمليات البوابة الرقمية للسياسات والإجراءات لمساعدة البنك في التوجه الرقمي مع تحقيق الامتثال للمعايير الدولية والحوكمة. ودعمًا لذلك، قامت مجموعة العمليات بتطوير السياسات ذات الصلة للتحكم وضبط المعلومات الموثقة باستخدام منهجية وفقاً لمعايير الجودة العالمية.

بالتعاون مع مجموعة تكنولوجيا المعلومات، نفذت مجموعة العمليات مزيداً من التحسينات على النظام والتقارير التي مكنت قابلية النظام والإجراءات لتكون أكثر كفاءة وفعالية من خلال الأتمتة والتخفيف من المخاطر التشغيلية ذات الصلة. وتستمر هذه المبادرات بينما تسعى المجموعة للاستمرار بتحسين الكفاءة والفعالية الخاصة بعملياتها وخدماتها.

ولعبت مجموعة العمليات دوراً حيوياً في دعم وتحسين المنتجات المصرفية المقدمة من قبل بنك وربة مع المجموعات الأخرى لضمان استدامة العمليات المصرفية الخاصة بدعم المنتجات المقدمة على سبيل المثال المحفظة الرقمية «SiDi» والتحويل عن طريق خدمة الماستر سيند وخدمات صرف الرواتب للشركات عبر البوابة الإلكترونية والتي من شأنها تقليل الدورة المستندية تماشياً مع التوجه الرقمي للبنك.

وحصلت المجموعة على العديد من الجوائز من قبل بنك جي بي مورغان تشيس خاصة بالجودة لتحقيق معدل 99% من العمليات الآلية للمدفوعات التي تتم من خلال عمليات الدفع الإلكترونية دون التدخل اليدوي.

وأخيراً، قامت المجموعة بالتجهيزات اللازمة لتطبيق معايير ISO20022 الخاصة بالمنظمة الدولية لقياس جودة التحويلات المصرفية تماشياً مع التطورات والالتزامات الدولية.

## التطلعات المستقبلية لعام 2023

### الاقتصاد العالمي

بعد عامين من الانتعاش من حالة الركود المرتبطة بجائحة كورونا وتراكم مخزونات التجزئة واستمرار المعركة ضد التضخم في التأثير على النمو في عام 2023، توقع صندوق النقد الدولي (IMF) أن يتباطأ النمو العالمي من 6% في عام 2021 إلى 3.2% في عام 2022، ونسبة 2.7% في عام 2023. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن ينخفض التضخم العالمي إلى 6.5% في عام 2023 (انخفاضاً من 8.8% في عام 2022) و 4.1% في عام 2024. ستكون ضغوط الأسعار غير متساوية، مع وجود غالبية الزخم التصاعدي في أوروبا وأمريكا الشمالية وبشكل أقل في آسيا. نتيجة لذلك، تتوقع الإيكونوميست (The Economist) استمرار التشديد النقدي في الاقتصادات الغربية من خلال رفع أسعار الفائدة والتشديد الكمي (Quantitative Tightening). وعلى النقيض من ذلك، ستواصل الصين واليابان ودول أخرى في المنطقة اتباع سياسات تيسيرية وسط التباطؤ الاقتصادي. وبشكل منفصل، سيستمر العديد من اقتصادات مجموعة العشرين - لا سيما الأرجنتين وتركيا - في رؤية معدلات تضخم عالية للغاية.

### اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي

بالنسبة للدول المصدرة للنفط في دول مجلس التعاون الخليجي، فعملية الجمع بين أسعار النفط المرتفعة باستمرار والنمو الاقتصادي القوي غير المرتبط بالنفط تقوم بمواجهة التأثير الاقتصادي السلبي المرتبط بتقلب أسعار السلع الأساسية وارتفاع معدلات التضخم العالمية. وفقاً لصندوق النقد الدولي (IMF)، من المتوقع أن تستفيد دول مجلس التعاون الخليجي من زيادة التجارة مع أوروبا حيث تتطلع الدول الأوروبية إلى سد فجوة واردات الطاقة الروسية. ومن المتوقع أن يحقق الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لدول مجلس التعاون الخليجي أداءً بمعدل 3.6% في عام 2023 (انخفاضاً من 6.5% في عام 2022). علاوة على ذلك، يتوقع صندوق النقد الدولي (IMF) أن يرتفع إجمالي الناتج المحلي النفطي الحقيقي إلى 10.5% في عام 2022 و 3.6% في عام 2023، بينما بلغ متوسط أسعار النفط العالمية 98.2 دولاراً أمريكياً للبرميل لعام 2022 (أعلى بنسبة 41.2% من متوسط أسعار النفط لعام 2021).

### اقتصاد الكويت

من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي للكويت في عام 2023 بنسبة 3.7% وفقاً لتوقعات أكسفورد إيكونوميكس (Oxford Economics). بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن تشهد القطاعات غير المرتبطة بالنفط نمواً بنسبة 4.1% في عام 2023. ومن المتوقع أن يشهد قطاع النفط الذي يمثل حوالي 50% من الناتج المحلي الإجمالي نمواً متسارعاً بنسبة 11.6% مدفوعاً بارتفاع أسعار النفط والإنتاج. فخلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام 2023، تعهدت أوبك + بزيادة الإنتاج استجابة لانقطاع الإمدادات الروسية. ولكن في قمته الأخيرة، قرر التحالف خفض حصص الإنتاج لدعم الأسعار. وقد رفع بنك الكويت المركزي سعر الفائدة على الودائع عدة مرات في عام 2022 بسبب ارتفاع الضغوط التضخمية. ولكن نظراً لارتباط الدينار بسلة من العملات (بدلاً من الدولار الأمريكي فقط)، فإن ارتفاعات بنك الكويت المركزي لم تعكس بشكل كلي ارتفاعات البنك الفيدرالي الأمريكي (FED)، حيث رفع سعر الفائدة 375 نقطة أساس (اعتباراً من ديسمبر 2022). في النهاية، سيزيد تشديد السياسة النقدية من تكاليف الاقتراض بينما سيؤثر بشكل طفيف فقط على الطلب على الائتمان.

### القطاع المصرفي الكويتي

شهد إجمالي الأصول للبنوك المحلية ارتفاعاً بمقدار 7,934 دينار كويتي أو 10.3% مدفوعة بالارتفاع بصفة أساسية لارتفاع الموجودات الأجنبية بنحو 29.9%، والمطالب على القطاع الخاص بنسبة 8.0%، إلى جانب ارتفاع كل من الموجودات الأخرى والمطالب على الحكومة والودائع المتبادلة في السوق ما بين البنوك و 2.4% (على الترتيب) في نهاية شهر ديسمبر 2022، وقد سجلت أرصدة كل من المطالب على الحكومة والودائع المتبادلة في السوق ما بين البنوك وقروض للبنوك والمطالب على بنك الكويت المركزي تراجعاً بنسبة (54.1%، 10.2%، 6.9%، 0.6% على الترتيب). علاوة على ذلك، ارتفع صافي الأصول الأجنبية لدى القطاع المصرفي بمقدار 346 مليون دينار كويتي أو 3.3% ليصل إلى 10,831.5 مليون دينار كويتي. مقابل 10,485.1 مليون دينار كويتي نهاية الشهر السابق. ويعزز هذا الارتفاع إلى ارتفاع الموجودات الأجنبية بمقدار 952.7 مليون دينار كويتي أو 4.3% بمعدل أعلى من المطلوبات الأجنبية ( 606.2 مليون دينار أو 5.1%). ومن ناحية أخرى، ارتفعت وديع المقيمين بمبلغ 2,348.1 مليون دينار كويتي أو بنسبة 5.3% نتيجة ارتفاع كل من الودائع الحكومية وودائع القطاع الخاص بمقدار 513.3 مليون دينار كويتي أو 18.2% و 2289.4 مليون دينار كويتي أو 6.6% على التوالي في نهاية ديسمبر 2022. لنفس الشهر المقارن من العام السابق. وفي المقابل، انخفضت وديع المؤسسات العامة بمقدار 454.6 مليون دينار أو 6.3%. منذ بداية العام الحالي وحتى نهاية ديسمبر 2022، بلغ متوسط نسبة إجمالي وديع القطاع الخاص 77.0% من إجمالي الودائع في البنوك المحلية، يليه متوسط نسبة إجمالي وديع المؤسسات العامة (15.6%) و متوسط نسبة إجمالي الودائع الحكومية (7.4%). كما بلغ متوسط نسب وديع القطاع الخاص بالدينار الكويتي 73.5% من إجمالي وديع المقيمين لدى البنوك المحلية و 95.3% من إجمالي وديع القطاع الخاص المقيم خلال نفس الفترة، وبقت البنوك الكويتية في صدارة أدنى نسبة للقروض المتعثرة مقارنة ببنوك دول مجلس التعاون الخليجي، وتمثل القروض المتعثرة للبنوك الكويتية 1.5% من إجمالي القروض في نهاية يونيو 2022.

المصادر: بنك الكويت المركزي، أكسفورد إيكونوميكس، صندوق النقد الدولي، البنك الدولي.

## • بنك وربة

حقق بنك وربة العديد من الإنجازات الاستراتيجية خلال عام 2022. فعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، افتتح بنك وربة فرع جديد بمنطقة أبوفطيرة بالإضافة إلى نقل فرع الفروانية إلى موقع متميز. علاوة على ذلك فقد قمنا بتجديد شريحتي Senyar و Lamar لتكونا ضمن شريحة شاملة (W). بالإضافة إلى ذلك، أطلقنا أول خدمة drive-through teller للخدمات البنكية من خلال السيارة في الكويت في فرع الشهداء كجزء من التزامنا بالابتكار وتقديم تجربة سلسة لعملائنا. وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، أطلقنا تطبيقاً مخصصاً للخدمات المصرفية للشركات والأعمال (Beyond) لتقديم خدمة أفضل لعملائنا من قطاع الشركات من خلال تزويدهم بتجربة مخصصة تربطهم باحتياجات أعمالهم اليومية والاستراتيجية. وعلى صعيد الخدمات المصرفية الاستثمارية، فقد نجحنا في جمع 100 مليون دولار أمريكي لصندوق وربة إجازة 1. وتم إصدار ثلاث عمليات رأسمالية خلال العام وثلاثة توزيعات دخل ربع سنوية بمعدل سنوي 8%. أخيراً، أطلقت خدمة SiDi، وهي أول محفظة رقمية في الكويت تهدف إلى استهداف شريحة جديدة، شراكة مع STC و Huawei للترويج لخدماتنا لشريحة ذوي الدخل المحدود ( الرواتب مادون 400 دينار) وزيادة الالتزام بتموحتنا في الشمول المالي والاستدامة. وقد حصل بنك وربة على جائزة مرموقة وهي «أفضل تطبيق توفير رقمي - حصاد - الكويت 2022» من جوائز التمويل الدولية (International Finance Awards) لعام 2022. ومن جهة التصنيف الائتماني، إن التصنيف الائتماني لبنك وربة هو A وفقاً لمعايير Moody's و FitchRatings و Baa2 وفقاً لمعايير Moody's.

أما عام 2023 فهو عام واعد بالنسبة لبنك وربة، فقد أطلقنا رؤيتنا ورسالتنا المتجددة التي تقدم صورة أفضل للبنك تجاه خدمة المجتمعات وتقديم قيمة تتجاوز خدماتنا المالية التقليدية. ولدعم تموحتنا، ونحن نستهدف نهجاً شاملاً يركز على العملاء لخدمة عملائنا من خلال فهم مطالبهم وتقديم خدماتنا وفقاً لذلك. وتأتي هذه التموحتات بالتوازي مع طموح بنك وربة في ربط أدائه بأهداف الاستدامة العالمية.

## المسؤولية الاجتماعية

### مبادرات ومساهمات اجتماعية متنوعة وشاملة

تميز بنك وربة بالمبادرات والمساهمات الاجتماعية المتنوعة والشاملة في عام 2022، وتكثرت الجهود المجتمعية للبنك بإطلاق العديد من المبادرات والفعاليات والأنشطة النوعية على مستوى القطاع المصرفي. ونجح «وربة» في نقل مفهوم المسؤولية الاجتماعية إلى مستوى جديد من الابتكار والشمول والاستدامة للمساهمة في خدمة المجتمع بمختلف فئاته وجوانبه، وتطوير شكل العمل المؤسسي المجتمعي.

إن مواكبة وتلبية احتياجات واهتمامات المجتمع هي جزء أساسي من منهجية «وربة»، حيث اتسمت مساهمات البنك خلال 2022 بالتنوع وشملت قطاعات وجوانب متعددة، وتراوحت ما بين الاهتمام بالبيئة والصحة والشباب والتعليم ونشر الثقافة المالية والمصرفية، والاهتمام بالمبادرات والفئات المجتمعية الأخرى مثل ذوي الاحتياجات الخاصة وغيرهم. وكان عنصر الاستدامة حاضراً بقوة في برنامج المسؤولية الاجتماعية من خلال الشراكات والبرامج التي أطلقها البنك بالتعاون مع جهات محلية وعالمية. واحتل الشباب جزءاً كبيراً من اهتمام «وربة» خلال 2022، حيث أطلق البنك العديد من المبادرات النوعية والأنشطة المتميزة التي تليها تطلعات الشباب واهتماماتهم، حيث قام برعاية العديد من الأنشطة الرياضية ومنها رعايته الاستراتيجية للرياضيات الإلكترونية مع النادي الكويتي ورعايته لماراثون الجسور. وتأكيداً على كونه أكبر داعم للشباب من فئة الطلبة، استمر بنك وربة في دعمه لبرنامج «رواد الابتكار» الذي تبلورت فكرته من قبل البنك في إطار المسؤولية المجتمعية والمساهمة في إطلاق الإمكانيات الكامنة لدى طلبة الجامعات، وكذلك دعم موظفي بنك وربة وإتاحة الفرصة لهم للعب دور أساسي في تعزيز مكانة البنك مع إمكانية التطور المهني.

وقام بنك وربة برعاية استراتيجية لفعالية ماراثون الأطفال، الذي أقيم في منطقة كيفان بمضمار أحمد سليمان الرشدان، وذلك بحضور عدد كبير من الأطفال، وأولياء الأمور المسجلين في الماراثون الذين يفوق عددهم الـ 200 طفل. كما قام بنك وربة برعاية بطولة البادل الأولى لذوي الاحتياجات الخاصة والتي أقيمت لأول مرة في الكويت ودول الخليج تحت رعاية وزير الشؤون الاجتماعية والتنمية المجتمعية.

ويعتبر بنك وربة من أبرز الداعمين والمساهمين في حملة «لنكن على دراية» التي أطلقها بنك الكويت المركزي بداية العام بالتعاون مع اتحاد مصارف الكويت، حيث برزت مساهمة «وربة» في الحملة التوعوية بفاعلية عبر نشر المواد التثقيفية والنشرات التوعوية على منصات التواصل الاجتماعي وجميع القنوات الإلكترونية للبنك.

وسعيًا لضمان انتشار حملة «لنكن على دراية» عبر وسائل التواصل الاجتماعي وتحقيق أهدافها المرجوة، خصص البنك ميزانية للإعلانات المدفوعة بالإضافة إلى استخدام جميع المميزات والخدمات التي توفرها منصات التواصل الاجتماعي لتعزيز انتشار الحملة، فضلاً عن المسابقات والأسئلة التفاعلية التي تم طرحها على الجمهور.

ولم تقتصر التوعية بحملة «لنكن على دراية» على الجمهور وعملاء «وربة» فحسب، بل عمل البنك أيضاً على توعية موظفيه من خلال نشر مواد الحملة عبر منصة للتواصل الداخلي وكذلك حساب الموظفين بالإستغرام.

## القدرة المؤسسية

استمر مصرفنا في عام 2022 بخطة لتطوير موظفينا وتأهيل الكوادر على مختلف المستويات الإدارية، حيث شمل العام إطلاق برامج التدريب والتطوير في بنك وربة تحت مظلة «معهد وربة للتعليم وتطوير القيادات WLL» والتي تضمنت إطلاق العديد من البرامج والمبادرات على المستوى الاستراتيجي، شملت:

1. التعاون الاستراتيجي مع جامعة الخليج: يرتبط هذا التعاون بالعديد من الأنشطة، حيث تعتبر جامعة الخليج أحد الموردين الرئيسيين المرتبطين بتقويم وتطوير التدريب الخارجي للبنك، كما أطلق بنك وربة برنامج رعاية ماجستير إدارة الأعمال للموظفين.
2. التعاون مع مركز القيادة الإبداعية: تعاون يهدف إلى تطوير الإدارة الوسطى من خلال توفير الأدوات اللازمة والفرص التي ستدعم نموهم وتهيئتهم لأن يكونوا المدراء التنفيذيين المستقبليين في البنك، ويقدم البرنامج أنشطة جماعية وتدريبية فردية ودراسة حالة، كما يركز على تحفيز الفرق وفهمهم وتلبية احتياجاتهم.
3. البرنامج المشترك بين بنك وربة وجامعة ESADE: يهدف إلى تزويد المدراء التنفيذيين بالمنهجيات والمحتويات التي تحفز المواهب الداخلية وتبرز أفضل القدرات الإدارية والقيادية، حيث يوفر البرنامج رحلة تطوير خاصة لكل مشارك لضمان الملاءمة ولتحقيق النتيجة المرجوة وذلك من خلال النظر في الأولويات المحددة لكل منهم.
4. مركز خاص لتحديد وتقييم المواهب: وذلك بالتعاون مع مركز SHL الذي يوفر منهجية التقييم الشخصية المهنية وتحديد مسار التطوير المناسب لكل موظف يتم تقييمه، حيث تساعد نتائج التقييم في إنشاء أنشطة ملائمة من خلال تحليل الفجوة بين ملف تعريف الموظف وملف تعريف الوظيفة المحددة.
5. برامج تدريبية متنوعة: استضاف بنك وربة العديد من أنشطة التدريب خلال العام لشرائح مختلفة مثل: جامعة الكويت، كلية القانون الكويتية العالمية، الهيئة العامة للقوى العاملة، هيئة الاستثمار الكويتية ومعهد الدراسات المصرفية.
6. الهيئة العامة للشباب: أظهر البنك دعماً واهتماماً للهيئة العامة للشباب وذلك إثر رغبة الهيئة في توظيف الجيل القادم من المطورين من خلال البرنامج المدعوم من Coded.
7. ورشة عمل برنامج الأمم المتحدة الإنمائي: يعتبر هذا التعاون الأول من نوعه في الكويت بين بنك وربة وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي لتقديم ورشة عمل هي الأولى من نوعها حول (التمويل الإسلامي والصكوك الخضراء)، وستكون هذه الورشة حدثاً يجمع كيانات مختلفة مثل: الصندوق الكويتي، بنك الكويت المركزي، هيئة أسواق المال، والهيئة العامة للاستثمار.

واستمرت مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة هذا العام بمواصلة جهودها المعتادة في دعم خطط العمالة الوطنية وتوفير فرص العمل دون انقطاع طيلة العام على مختلف المستويات الإدارية، مع التركيز على أهمية استقطاب الكفاءات الوطنية المؤهلة لتولي المناصب القيادية، وقد أدى هذا الاهتمام إلى ارتفاع نسبة التوطين لتصل إلى 80.6% على مستوى مصرفنا.

ولما لأهمية بيئة العمل بالتأثير الإيجابي على تحفيز الموظفين وزيادة الإنتاجية فقد ابتكرنا هذا العام منهجية جديدة لقياس مستوى رضا الموظفين باعتبارهم عملاء داخليين للبنك وذلك من خلال إطلاق استطلاع رأي يقيس القابلية الترويجية من قبل الموظفين لبنك وربة كبيئة عمل إيجابية، حيث شهد هذا المؤشر رقماً إيجابياً مقارنة مع شركات عالمية رائدة، ليكون بمثابة تحذراً قادم ونقطة مرجعية لإعادة قياسه وتطويره على مدى السنوات القادمة.

واستمر البنك للعام الثاني على التوالي بإنشاء فريق عمل تحت مسمى «تجربة الموظفين» يركز على تحسينه قياس مستوى الرضا الوظيفي وتحسين بيئة العمل مع وضع منهجية وخطة عمل محددة وإطلاق مبادرات على مستوى العام لتحسين جميع المؤشرات وإعادة قياسها للتأكد من تحقيق الأثر المعنوي على الموظفين، حيث شهدت النتائج هذا العام تطوراً ملحوظاً بمعدل 8.5% مقارنة مع العام الماضي، وشملت البرامج كل من الآتي:

1. تطوير أداة صندوق الأفكار لتشجيع الموظفين على ثقافة الابتكار والتطوير، حيث تم استلام أكثر من 150 فكرة مختلفة لتطوير البنك في مجالات تحسين بيئة العمل، تعظيم أرباح البنك، وتطوير آليات العمل.
2. برنامج «سوشال هب» الثقافي للعام الثاني على التوالي والذي يهتم بزيادة الوعي ونشر المعرفة بين الموظفين، حيث شمل هذا العام حلقات نقاشية في عدة مجالات كالنوعية القانونية، ثقافة المنتجات الإسلامية في بنك وربة، وكذلك الاهتمام بالعملاء والتعامل مع شكاوي العملاء.
3. استمرار مبادرة نخبة بنك وربة لعامها الثاني والتي تسلط الضوء على الموظفين الذين يتحلون بقيم بنك وربة وتكافئهم على إنجازاتهم.

واهتماماً بالاستدامة الاجتماعية، أطلقنا هذا العام برنامج «رعاية» لدعم مواهب الموظفين الاحترافية على الصعيدين المادي والمعنوي، حيث شملنا هذا العام دعم عدد 4 موظفين في مختلف المجالات كالفنون والتصوير، الصحة والرياضة، وكذلك الأنشطة الاجتماعية والإنسانية، مما ترك الأثر الإيجابي على الموظفين المشمولين بالرعاية وبيئتهم المحيطة ودلالة على اهتمام البنك في الجانب الشخصي للموظف قبل الاهتمام بالجانب المهني.

# "الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية الأكثر ابتكاراً للشركات الكويت 2022"

جائزة مُقدّمة من

"Global Business Outlook Awards"



## أبرز المؤشرات المالية

4,200.957 د.ك

إجمالي الموجودات

(مليون دينار كويتي)



160.3 د.ك

إجمالي الإيرادات

(مليون دينار كويتي)



2,674.482 د.ك

ودائع العملاء

(مليون دينار كويتي)



3,129.676 د.ك

تمويل للعملاء

(مليون دينار كويتي)



# نخبة بنك وربة

## الربع الثاني لعام 2022

### المنجزين



### رائدي العمل الجماعي



### الطموحين





# تقرير الحوكمة

46

المساهمون الرئيسيون في  
البنك

46

المقدمة

48

مجلس الإدارة

47

الهيكل التنظيمي

55

الإدارة التنفيذية

53

لجان الإدارة - المهام  
والمسؤوليات

59

مكافحة غسل الأموال وتمويل  
الإرهاب

58

سياسة التعويضات  
(الأجور والمكافآت)

59

قواعد سلوكيات وأخلاقيات  
العمل

59

الالتزام

60

كفاية أنظمة الضبط والرقابة  
الداخلية

60

الإفصاح والشفافية

63

تقرير التدقيق الشرعي الخارجي

61

تقرير مراقب الحسابات الخارجي  
عن كفاية أنظمة الضبط والرقابة  
الداخلية

## مقدمة

يحرص بنك وربة على تطبيق أفضل الممارسات السليمة في الحوكمة وذلك في إطار التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية في يونيو 2012، حيث قام البنك بالالتزام التام بما تضمنته تلك التعليمات من حيث إعداد النظم والهيكل التنظيمية والعمليات التي تحقق الانضباط المؤسسي، فضلاً عن الالتزام التام بتطبيق المحاور الأساسية التسعة الخاصة بقواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية، حتى غدت الحوكمة جزءاً من ثقافة بنك وربة على كافة مستويات البنك. كما صدر عن بنك الكويت المركزي تحديث تعليمات قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية في سبتمبر 2019 وقد تم استيفاء المتطلبات الجديدة حيث تم تعديل موثيق المجلس واللجان المنبثقة عنه بما يعكس المتطلبات الجديدة، كما تم استيفاء باقي المتطلبات في ما يتعلق بتعيين أعضاء مجلس إدارة مستقلين ونحوها من المتطلبات الجديدة وفقاً لما تقضي به التعليمات ووفقاً للمهلة المحددة في هذا الشأن.

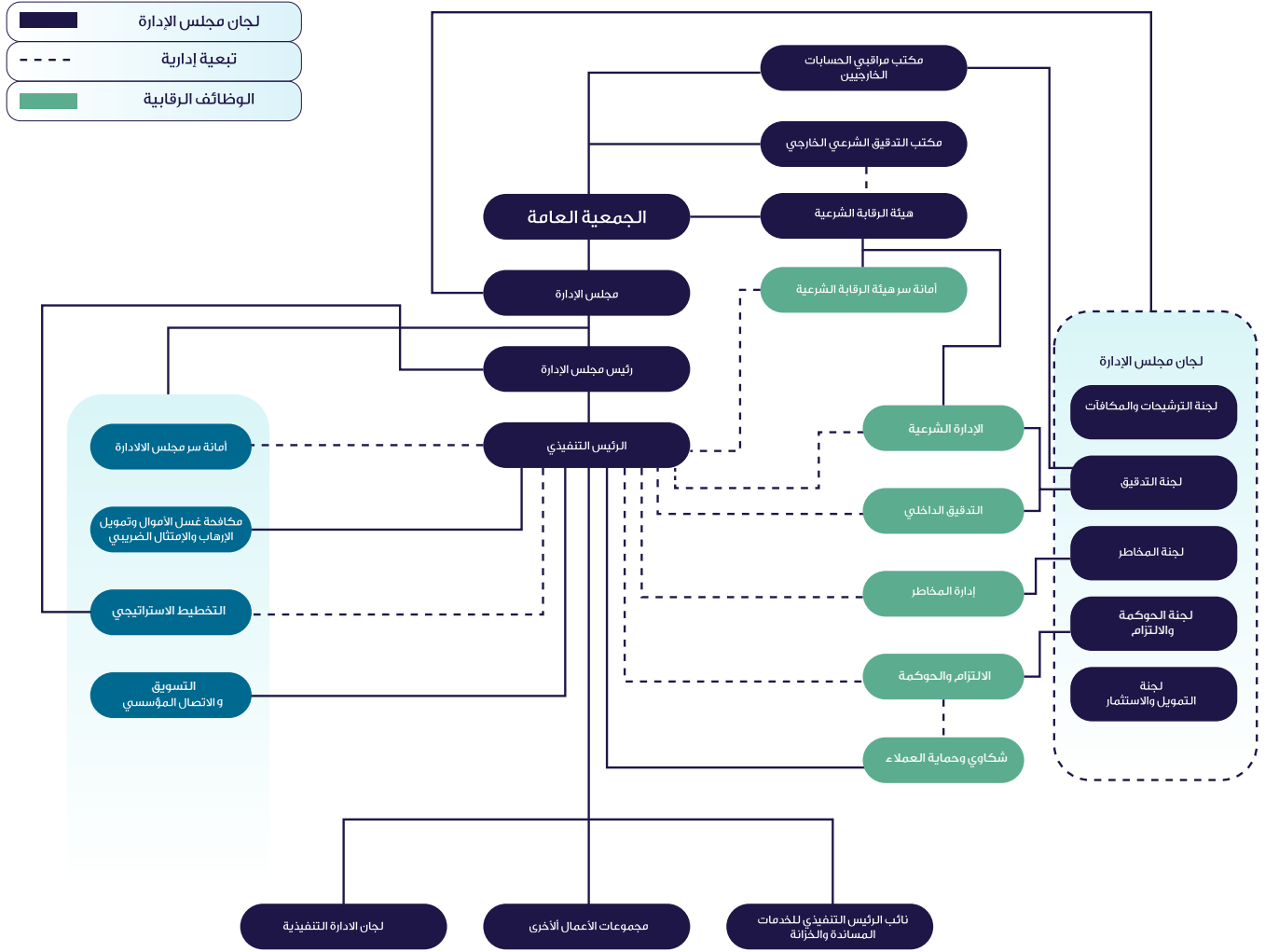
إنّ اتباع معايير ومبادئ حوكمة الشركات من شأنه التأكيد على أن بنك وربة لديه القدرة على موازنة ممارسة الأنشطة ذات المخاطر بشكل مناسب. علاوة على ذلك، يرى بنك وربة أن تطبيق معايير قوية للحوكمة من شأنه حماية مصالح كافة أصحاب المصالح الرئيسيين. كما يرى البنك أن اتباع مبادئ قوية لحوكمة الشركات من شأنه الحماية ضد كافة أشكال سوء الإدارة وأنشطة الاحتيال، فضلاً عن تعزيز المساءلة والشفافية لدى البنك. ومما سبق عرضه فإن بنك وربة يفخر بوجود إطار حوكمة قوي وسليم ضمن الأطر التنظيمية والذي يساعد على تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة السليمة.

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

الاسم	النسبة
الهيئة العامة للاستثمار	15.9% مباشر – 2.328% غير مباشر
شركة مجموعة السابر القابضة	10.242% مباشر
عبد الله صالح عبد الله الشلفان	10% مباشر
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	9.025% 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، وبما يغطي كافة متطلبات بنك الكويت المركزي.



## مجلس الإدارة

### دور ومسؤوليات مجلس الإدارة

استمر مجلس إدارة البنك في الاضطلاع بمسؤولياته الكاملة التي نص عليها عقد التأسيس والنظام الأساسي وقواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2012/6/20 والتي تتمحور بشكل عام حول المحافظة على مصالح المودعين والمساهمين والدائنين والموظفين، والتحديثات التي تمت عليها الصادرة عن بنك الكويت المركزي في 2019/9/10. وفي إطار امتثاله لتعليمات الحوكمة، فقد اعتمد مجلس الإدارة كافة السياسات المتعلقة بتعليمات الحوكمة ومعاييرها، وتحديث تلك السياسات بصفة دورية، والتأكد من وضعها موضع التنفيذ، كما تم اعتماد دليل الحوكمة والتأكد من إدراجه على موقع البنك الإلكتروني.

مجلس الإدارة هو المسؤول عن مراجعة واعتماد الخطة الاستراتيجية الخاصة بالبنك والميزانية التقديرية ومقارنتها بالفعالية وتحديد أولويات العمل، كما يقوم المجلس بالإشراف على تنفيذ تلك الاستراتيجيات 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 والإشرافية بشكل منتظم مع الإدارة التنفيذية بهدف تحديد مواطن الضعف والمخاطر لإدخال التحسينات عليها، وتأكيد أن وظائف الرقابة والإشراف يتم أدائها بشكل مرضٍ ويتوافر لها الدعم الوظيفي المطلوب وتمارس أداء وظيفتها بشكل فعال ومستقل.

### البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2022

يولي بنك وربة أهمية قصوى للبرامج التدريبية التي تقدم لأعضاء مجلس الإدارة نظراً لأهمية هذه البرامج في تطوير المهارات القيادية، حيث قام البنك خلال العام 2022 بالترتيب لبرنامج تدريبي عن «حوكمة الشركات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أمن المعلومات والأمن السيبراني، والحوكمة والمسؤولية الاجتماعية والبيئية» بالتعاون مع إحدى الجهات التدريبية المتخصصة، إضافة إلى البرنامج التدريبي الشرعي عن العمل المصرفي الإسلامي المقدم من قبل رئيس هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

### أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة (2022-2024)

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك المنعقد بتاريخ 30 مارس 2022 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، تم تشكيل مجلس إدارة البنك في دورته الخامسة (2022-2024) مكوناً من أحد عشر عضواً، من بينهم أربعة أعضاء مستقلين.

### نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

#### 1. السيد / حمد مساعد السايير – رئيس مجلس الإدارة (منتخب):

حاصل على بكالوريوس تمويل من جامعة سياتل في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1997 وماجستير إدارة أعمال من جامعة ماسترخت لإدارة الأعمال عام 2006، وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك وربة منذ العام 2019 ورئيس لمجلس إدارة البنك من مارس 2022 حتى تاريخه وهو عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة الكويت منذ مارس 2022. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة One Franchising Holding Company منذ شهر يوليو 2021، كما شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي لشركة امتيازات السايير للتجارة العامة والمقاولات من عام 2003 حتى يونيو 2021. بدأ مسيرته المهنية في قطاع تمويل الشركات لدى بنك الكويت الوطني من عام 1998 حتى عام 2003، وقد ساهم في رئاسة وعضوية عدد من الشركات المحلية والإقليمية والمؤسسات المالية أبرزها على سبيل المثال لا الحصر شركة الداو للاستثمار، المجموعة المتحدة للوساطة في الأوراق المالية في مصر، شركة الرؤية للأوراق المالية في سلطنة عمان، وبنك FIMBank في مالطا.

#### 2. السيد/ بدر خالد الشلفان – نائب رئيس مجلس الإدارة (منتخب):

حاصل على بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الكويت عام 2000، وهو عضو في مجلس إدارة بنك وربة منذ 2019 ونائب لرئيس مجلس الإدارة من مارس 2022 حتى تاريخه. التحق عام 2001 بوزارة المالية كموظف وباحث في إدارة نظم الشراء، وأسس بعدها شركة Health Company مع مجموعة من الشركاء حيث شغل منصب المدير العام لأكثر من عشر سنوات، ثم أسس عام 2013 شركة Bond International Real Estate لتقديم الاستشارات والدراسات في الاستثمار والسوق العقاري المحلي والعالمي حيث ما زال يشغل منصب المدير العام.

#### 3. السيدة/ بسمة حامد الصانع – عضو مجلس الإدارة / معينة ممثلة عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية:

حاصلة على بكالوريوس إدارة أعمال تخصص تسويق من الجامعة الأمريكية في الكويت عام 2008، وشهادة دبلوم عليا في التمويل العالمي من الجامعة الصينية في هونغ كونغ عام 2012، كما حصلت على شهادة في الإدارة الاستراتيجية من جامعة جورج تاون عام 2021 وشهادة في أساسيات الإدارة من جامعة هارفرد عام 2022. عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2022 حتى تاريخه ممثلة عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، بدأت مسيرتها المهنية في البرنامج التدريبي التابع للهيئة العامة للاستثمار من عام 2008 حتى عام 2010، ثم انضمت للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية من عام 2010 حتى تاريخه حيث تدرجت في المناصب حتى شغلت منصب مدير الإدارة العقارية، كما تشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة Gravitas Holdings PCC Limited وشركة Egycap Investments وشركة مدينة الكويت الطبية.

**4. السيد/ خلدون شاكِر الطببائي – عضو مجلس الإدارة (منتخب مستقل):**

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن George Washington University في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1998 وماجستير في إدارة نظم المعلومات من نفس الجامعة عام 1999، كما حصل على دبلوم في عمليات أسواق المال من جامعة ريدنج University Of Reading في المملكة المتحدة ومؤسسة أسواق المال العالمية (ICMA) عام 2017. يشغل حالياً عدداً من المناصب الاستشارية محلياً وإقليمياً، وهو أيضاً عضو دولي في مجلس إدارة شركة مسقط للمقاصة والإيداع التابعة لبورصة مسقط منذ فبراير 2022، بالإضافة إلى كونه عضواً مستقلاً في مجلس إدارة بنك وربة منذ مارس 2022. اكتسب خبرته المهنية من خلال العمل في عدد من الشركات في القطاع المالي وآخرها فترة عمله في الشركة الكويتية للمقاصة، والتي تقلد خلالها عدة مناصب تنفيذية حتى أصبح الرئيس التنفيذي للشركة. وقد ساهم الطببائي خلال الفترة السابقة في تطوير سوق المال الكويتي وترقية بورصة الكويت لسوق ناشئ على عدة مؤشرات عالمية مثل مورغان ستانلي (MSCI) وفوتسي راسل (RUS- FTSE)، حيث كان عضواً تنفيذياً في اللجنة الثلاثية لتطوير سوق المال الكويتي المشكّلة من قبل هيئة أسواق المال، إضافة إلى ترؤسه لفريق التحول الاستراتيجي في الشركة. وقد تباوأ خلال تلك الفترة أيضاً منصب نائب رئيس منظمة أفريقيا والشرق الأوسط لجهات الإيداع المركزي (AMEDA)، وعضوية مجلس إدارة اتحاد أسواق المال العربية (AFCM).

**5. السيد/ مبارك ناصر السايِر – عضو مجلس الإدارة (منتخب):**

حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1984. عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2022 حتى تاريخه، ويمتلك خبرة واسعة في مجال التجارة لأكثر من 35 عاماً. يشغل منذ العام 2016 منصب عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة السايِر القابضة وهو الشريك المدير في مجموعة شركات ناصر محمد السايِر، كما يشغل حالياً منصب المدير العام لشركة الداو القابضة. ساهم في رئاسة وعضوية عدد من الشركات المحلية أبرزها على سبيل المثال لا الحصر الشركة الوطنية الدولية القابضة وشركة Intel consult.

**6. السيد/ محمد أحمد الرويج – عضو مجلس الإدارة (منتخب مستقل):**

حاصل على بكالوريوس حقوق من جامعة الكويت عام 1999 وماجستير في قانون تمويل الشركات من جامعة (Westminster) في المملكة المتحدة عام 2009. عضو مستقل في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2022 حتى تاريخه، كما يشغل عضوية نقابة المحامين الكويتية. اكتسب خبرته المهنية من خلال عمله ومنذ العام 1999 حتى تاريخه في مكتب أحمد الرويج محامون ومستشارون قانونيون.

**7. السيد/ محمد حامد الشلفان – عضو مجلس الإدارة (منتخب):**

حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة كولورادو عام 2002 وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة (DePaul) في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008. عضو في مجلس إدارة بنك وربة منذ مارس 2019 حتى تاريخه. بدأ مسيرته العملية في شركة المدير الكويتي القابضة من عام 2003 حتى عام 2017، حيث شغل منصب نائب المدير العام للعمليات عام 2010، ثم تولى منصب المدير العام للشركة عام 2013. شغل في العام 2017 منصب الشريك التنفيذي لشركة سما لإدارة المشاريع، ثم شغل منصب عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة المساكن الدولية للتطوير العقاري منذ مايو 2019 حتى يونيو 2022، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة انوفست. شارك في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات المحلية والإقليمية أبرزها شركة المدير الكويتي القابضة، شركة المدير الكويتي لإدارة المشاريع العقارية، شركة المدير الكويتي لإنتاج الخرسانة الجاهزة، شركة المدير الكويتي البحريين، شركة المدير الكويتي عمان، شركة المدير الخليجي السعودية، شركة بيتك العقارية في المملكة العربية السعودية وشركة المساكن المتحدة العقارية.

**8. السيد/ محمد رياض المطوع – عضو مجلس الإدارة (منتخب):**

حاصل على بكالوريوس تمويل من جامعة الكويت عام 2001. عضو في مجلس إدارة بنك وربة منذ مارس 2016 حتى تاريخه. بدأ مسيرته المهنية في الهيئة العامة للاستثمار حيث يشغل حالياً وظيفة مدير استثمار أول. ساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات أبرزها الشركة الباكستانية الكويتية للاستثمار، شركة البحر العربي المحدودة، شركة فرح المغرب العقارية، والشركة الوطنية للأوقاف، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات والبرامج التدريبية والندوات في شتى المجالات.

**9. السيد/ محمد عبد الرضا سليم – عضو مجلس الإدارة (منتخب):**

حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال – تخصص تمويل من جامعة الكويت عام 1985. عضو في مجلس إدارة بنك وربة منذ مارس 2016 حتى تاريخه. اكتسب خبرته المهنية من خلال عمله على مدى أكثر من 30 عاماً في الهيئة العامة للاستثمار، حيث تدرج في الوظائف حتى شغل منصب مدير إدارة الخزائن منذ عام 2006 حتى تاريخه. يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية. ساهم في رئاسة وعضوية مجالس إدارة عدد من الشركات أبرزها شركة صندوق الأجيال القابضة، الشركة الكويتية للاستثمار، الشركة المصرية الكويتية للتنمية العقارية، الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية، الشركة الكويتية العقارية القابضة، وشركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية، كما شارك في العديد من الدورات النظرية والعملية مع أهم البنوك والمؤسسات المالية العالمية في مجالات إدارة المحافظ والاستثمار وأسواق المال.

## 10. السيد/ محمد عبدالعزيز البحر - عضو مجلس الإدارة (منتخب مستقل):

حاصل على بكالوريوس هندسة صناعية ونظم من جامعة جنوب كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1982 وماجستير في بحوث العمليات من نفس الجامعة عام 1985. عضو مستقل في مجلس إدارة بنك وربة منذ مارس 2022 حتى تاريخه. التحق عام 1983 بمعهد الكويت للأبحاث العلمية في إدارة الاقتصاد التقني حتى عام 1985، ثم انتقل إلى مؤسسة الخليج للاستثمار عام 1985 حيث شغل منصب نائب رئيس في إدارة المشاريع حتى عام 2001، ثم تولى بعدها منصب المدير العام لشركة بوبيان للبتروكيماويات من عام 2001 حتى عام 2018. هذا وقد شغل رئاسة وعضوية مجالس إدارة عدد من الشركات والبنوك المحلية والإقليمية بالأخص في مجالات التعليم والصناعة أبرزها على سبيل المثال لا الحصر بنك برقان، الشركة الكويتية للأوليفينات، وشركة المشروعات السياحية، ومنصب رئيس مجلس أمناء جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا، وكذلك كل من شركة نماء للكيماويات والشركة الوطنية لثاني أكسيد التيتانيوم (كريستال) وشركة صناعة العزل العربية (عوازل) والشركة العربية للآلياف الصناعية (ابن رشد) في السعودية.

## 11. السيدة/ مي مهلهل المصنف - عضو مجلس الإدارة (منتخب مستقل):

حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1980، كما أكملت العديد من الدورات والبرامج المصرفية في كلية هارفارد للأعمال، وكلية هارفارد للإدارة الحكومية، وكلية نيويورك للمالية، ومعهد الدراسات المصرفية. علاوة على ذلك فهي عضو في الجمعية الاقتصادية الكويتية وجمعية الخريجين الكويتية وجمعية المصرفيين العرب في أمريكا الشمالية (ABANA). مصرفية ذات خبرة تتمتع بثروة من المعارف والاتصالات الصناعية المكتسبة من أكثر من ثلاثة عقود من الخبرة المصرفية، هي عضو مستقل في مجلس إدارة بنك وربة منذ مارس 2022 حتى تاريخه. شريك إداري في شركة نوفوم لتقديم الاستشارات للأفراد ذوي الملاحة المالية والمؤسسات المالية مع مختلف الفرص الاستثمارية. شغلت منصب الرئيس التنفيذي من 2013 إلى 2018 في بنك أبوظبي الأول في الكويت، وقبل انضمامها إلى بنك أبوظبي الأول كانت المدير العام الأول لبنك برقان من 2009-2012 وكانت مسؤولة عن الخزينة والمؤسسات المالية وإدارة الاستثمار والخدمات المصرفية الخاصة. قبل بنك برقان عملت كأمينة خزانة/ مدير عام في البنك التجاري الكويتي حيث ترأست إدارة الخزانة من عام 2001 حتى عام 2006، ومن عام 1998 حتى عام 2001 عملت في بنك الخليج الكويتي لتصل إلى منصب مساعد المدير العام في مجموعة الخزانة، في حين أمضت قبل ذلك 15 عاماً في البنك التجاري الكويتي للوصول إلى منصب مدير أول في دائرة الخزانة.

## اللجان المنبثقة عن 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 والاستثمار

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

السيد/ محمد عبدالرضا سليم	رئيس اللجنة
السيدة/ مي مهلهل المصنف	نائب رئيس اللجنة
السيد/ بدر خالد الشلفان	عضو
السيدة/ بسمة حامد الصانع	عضو

## لجنة التدقيق

تقوم اللجنة بمراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك، وكذلك القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، والتأكد من كفاية الموارد المخصصة للوظائف الرقابية، هذا بالإضافة إلى مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة، بما في ذلك التأكد من كفاية المخصصات اللازمة.

وتقوم اللجنة بتقييم 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:

السيد/ محمد أحمد الرويح	رئيس اللجنة
السيد/ محمد رياض المطوع	نائب رئيس اللجنة
السيد/ خلدون شاکر الطيببائي	عضو
السيد/ مبارك ناصر السايير	عضو
السيد/ محمد عبدالعزيز البحر*	عضو

\*وافق مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 11 أكتوبر 2022 على انضمام السيد/ محمد البحر عضواً في لجنة التدقيق وبالتالي زيادة أعضاء اللجنة من (4) إلى (5) أعضاء.

## لجنة الحوكمة والالتزام

تقوم اللجنة بتقديم المساعدة إلى مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة، وإعداد وتحديث دليل 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 في ما يتعلق بالحوكمة، بالإضافة إلى المتابعة لضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

السيد/ حمد مساعد السايير	رئيس اللجنة
السيد/ محمد عبدالرضا سليم	نائب رئيس اللجنة
السيد/ محمد أحمد الرويح	عضو

## لجنة المخاطر

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

السيد/ خلدون شاکر الطيببائي	رئيس اللجنة
السيد/ مبارك ناصر السايير	نائب رئيس اللجنة
السيد/ محمد حامد الشلفان	عضو
السيد/ محمد رياض المطوع	عضو
السيد/ محمد عبدالعزيز البحر	عضو

## لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم اللجنة بتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في شأن تحديد صلاحية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، والمرشحين لوظيفة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه، فضلا عن التأكد من الفعالية والالتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات ووافقها مع أهداف البنك، والتأكد من فاعلية ونزاهة سياسة وممارسات المكافآت بالبنك، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

السيدة/ مي مهلهل المصف	رئيس اللجنة
السيد/ بدر خالد الشلفان	نائب رئيس اللجنة
السيدة/ بسمة حامد الصانع	عضو
السيد/ محمد حامد الشلفان	عضو
السيد/ محمد عبدالعزيز البحر	عضو

## حضور السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس واللجان خلال العام 2022:

إجمالي عدد الاجتماعات خلال العام 2022

مجلس الإدارة	لجنة التمويل والاستثمار	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة والالتزام	لجنة الترشيحات والمكافآت	اللجنة التوجيهية للإستراتيجية
13	25	10	9	4	7	1

إجمالي عدد الاجتماعات خلال العام 2022

من 1 يناير 2022 حتى 30 مارس 2022:

م.	العضو	المنصب	مجلس الإدارة	لجنة التمويل والاستثمار	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة والالتزام	لجنة الترشيحات والمكافآت	اللجنة التوجيهية للإستراتيجية
1	السيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطي	رئيس مجلس الإدارة	3				0		1
2	السيد/ حمد مساعد السايير	نائب رئيس مجلس الإدارة	3				0	1	1
3	السيد/ بدر خالد الشلفان	عضو مجلس الإدارة	3	5				1	
4	السيد/ بدر عبدالله السميح	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	3		1		0		
5	السيد/ عبدالعزيز عبدالله الجابر	عضو مجلس الإدارة	2	3				1	
6	السيد/ محمد حامد الشلفان	عضو مجلس الإدارة	3		1	1			1
7	السيد/ محمد رياض المطوع	عضو مجلس الإدارة	3		1	1			
8	السيد/ محمد عبدالرضا سليم	عضو مجلس الإدارة	3	5					1
9	السيد/ مصعب عمر الفليح	عضو مجلس الإدارة	2		1		0	1	
10	السيد/ هشام عبدالرزاق الرزوقي	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	3			1		1	0
11	السيد/ يوسف إبراهيم الغانم	عضو مجلس الإدارة	3	5					1
	<b>عدد الاجتماعات</b>		<b>3</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

قرّر المجلس عدم الحاجة للإبقاء على اللجنة التوجيهية للإستراتيجية كأحد اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وذلك بتاريخ 30 مايو 2022.

من 30 مارس 2022 حتى 31 ديسمبر 2022:

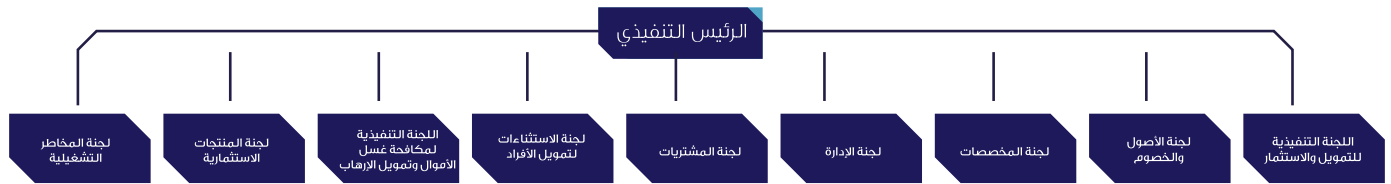
م.	العضو	المنصب	مجلس الإدارة	لجنة التمويل والاستثمار	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة والالتزام	لجنة الترشيحات والمكافآت
1	السيد/ حمد مساعد السابر	رئيس مجلس الإدارة	10				4	
2	السيد/ بدر خالد الشلفان	نائب رئيس مجلس الإدارة	10	20				6
3	السيدة/ بسمة حامد الصانع	عضو مجلس الإدارة	10	20				6
4	السيد/ خلدون شاكِر الطبيبائي	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	10		9	8		
5	السيد/ مبارك ناصر السابر	عضو مجلس الإدارة	7		5	5		
6	السيد/ محمد احمد الرويح	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	10		9		3	
7	السيد/ محمد حامد الشلفان	عضو مجلس الإدارة	10		8			6
8	السيد/ محمد رياض المطوع	عضو مجلس الإدارة	10		9	8		
9	السيد/ محمد عبدالرضا سليم	عضو مجلس الإدارة	8	20			3	
10	السيد/ محمد عبدالعزيز البحر*	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	10		2	8		6
11	السيدة/ مي مهلهل المصف	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	10	19				6
			<b>10</b>	<b>20</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

عدد الاجتماعات

\*وافق مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 11 أكتوبر 2022 على انضمام السيد/ محمد البحر عضواً في لجنة التدقيق وبالتالي زيادة أعضاء اللجنة من (4) إلى (5) أعضاء.

## 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/ شاهين حمد الغانم، الرئيس التنفيذي للبنك، معظم هذه اللجان.



### 1. اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار

تعتبر اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار المسؤولة عن دراسة العروض المتعلقة بالتمويل والاستثمار، وتقوم اللجنة بالموافقة على تلك العروض أو تحويلها إلى لجنة التمويل والاستثمار وفقاً للصلاحيات المعتمدة. وتعد اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار مسؤولة عن مراقبة ومراجعة محفظة البنك التمولية والاستثمارية واتخاذ الإجراءات المناسبة لضمان الأداء السليم للأصول المالية والاستثمارية للبنك.

### 2. لجنة الأصول والخصوم

تختص لجنة الأصول والخصوم بجميع الأمور المتعلقة بإدارة ومراقبة الميزانية العمومية بما في ذلك جميع جوانب الأصول والخصوم وتوزيع الأصول وهيكل المطلوبات ومتطلبات السيولة وجميع الموضوعات الأخرى ذات الصلة بكفاية رأس المال وإدارة مخاطر السوق والسيولة التي يواجهها 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.

### 3. لجنة المخصصات

تعتبر هذه اللجنة مسؤولة عن تحليل وتقييم كافة الانكشافات القائمة للتسهيلات التمولية والاستثمارات 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 المقبولة 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.

## 4. لجنة الإدارة

تتولى لجنة الإدارة مسؤولية تطوير وتنفيذ رؤية وإستراتيجية 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 تطلع وتتخذ القرارات بشأن كافة الموضوعات الأخرى التي لا تخضع لاختصاص أي لجنة محددة.

## 5. لجنة المشتريات

تأسست اللجنة لضمان سير عملية شراء كافة البضائع والخدمات والعقود والأعمال اللازمة لتشغيل البنك بشكل مناسب وفق أسلوب شفاف وفعال وفي الوقت المحدد مع مراعاة أفضل الممارسات في مجال المشتريات. وتتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة في الإشراف على هدف البنك الخاص بجلب المنتجات والخدمات التي تناسب الغرض المطلوب لأجله؛ وذلك في الوقت المناسب والمكان المطلوب ومقابل التكلفة الملائمة، وعلى نحو من شأنه موازنة المتطلبات المؤسسية العامة لترشيح الاستهلاك والشفافية والمساءلة، وللتأكد من القيام بهذا النشاط وفق أعلى المستويات الأخلاقية في التعامل العادل والمنصف مع الموردين الذين يوفرهم الخدمات والبضائع للبنك.

## 6. لجنة الاستثناءات لتمويل الأفراد

تأسست اللجنة بهدف مراجعة كافة معاملات التمويل الشخصي التي تحتاج إلى دراسة مستفيضة وإبداء الرأي بمدى جدوى اعتماد الاستثناءات المطلوبة واتخاذ القرار باعتمادها أو رفضها بناء على أسباب ودوافع ائتمانية محددة بما يحقق مصلحة البنك وأهدافه على المدى الطويل ضمن معايير ومحددات مقبولة للمخاطر.

## 7. اللجنة التنفيذية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قام بنك وربة، تنفيذاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 28 أغسطس 2019، بإنشاء لجنة للإبلاغ عن المعاملات المشبوهة ويتمثل دور اللجنة في اتخاذ القرار النهائي بشأن الحالات المشبوهة الواجب على مصرفنا الإبلاغ عنها إلى وحدة التحريات المالية الكويتية. وتضم اللجنة في عضويتها أربعة أعضاء برئاسة مسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعضوية كل من قطاع الالتزام والحوكمة والإدارة القانونية والمجموعة المصرفية للأفراد، وتقوم اللجنة بإعداد تقرير ربع سنوي بجميع المعاملات المشبوهة التي وافقت للجنة على تحويلها إلى وحدة التحريات المالية الكويتية ويقدم ضمن التقرير الذي يرسل إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومجلس الإدارة.

## 8. لجنة المنتجات الاستثمارية

لجنة المنتجات الاستثمارية هي المسؤولة عن تقديم وطرح وإدارة المنتجات والعروض والخدمات الاستثمارية المرخصة من قبل هيئة أسواق المال إلى عملاء البنك الحاليين والمحتملين وضمان تنفيذها وفقاً لإستراتيجية إدارة الأصول / الثروات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

## 9. لجنة المخاطر التشغيلية

لجنة المخاطر التشغيلية (ORC) هي لجنة على مستوى إداري تم تشكيلها بغرض إدارة المخاطر بخلاف مخاطر السوق والسيولة والائتمان. وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ربع سنة لتقييم مراقبة البيئة الرقابية العامة للبنك والتوصية أو الموافقة على إجراءات للتقليل من المخاطر التي يكون تأثيرها (إذا تحققت) يفوق نزعة البنك للمخاطر، وتشمل المخاطر التي تديرها لجنة المخاطر التشغيلية (ORC) على سبيل المثال لا الحصر: المخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، ومخاطر مكافحة غسل الأموال، والمخاطر القانونية، ومخاطر الالتزام الرقابي ومخاطر الشريعة، كما تقوم اللجنة أعلاه بمراجعة ومراقبة خطط استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك والتأكد من اتباع آلية إدارية لتطوير خطط استمرارية الأعمال والمحافظة عليها واختبارها.

## الإدارة التنفيذية

الاسم	المسمى الوظيفي	سنوات الخبرة	الجنسية	المؤهل العلمي
1 السيد/ شاهين حمد الغانم	الرئيس التنفيذي	34	الكويت	ماجستير
2 السيد/ أنور بدر الغيث	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة والخزانة	25	الكويت	جامعي
3 السيد/ محمد صبري عيسى	رئيس مجموعة الرقابة المالية	22	مصر	جامعي
4 السيد/ ضرار عبدالله الدخيل	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	25	الكويت	ماجستير
5 السيد/ حسام سليمان مصطفى	رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	30	الأردن	جامعي
6 السيدة/ ليالي مصطفى الفهد	رئيس مجموعة العمليات	29	الكويت	ماجستير
7 السيد/ وائل السعيد شوارب	رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات	21	مصر	جامعي
8 السيد/ عبدالله محمود اللقاوي	رئيس مجموعة الخزانة	16	الكويت	ماجستير
9 السيد/ وائل أحمد عوض	رئيس المجموعة الرقمية بالتكليف	21	مصر	جامعي
10 السيد/ مساعد مزيد المزيد	رئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالتكليف	21	الكويت	جامعي
11 السيد/ ثويني خالد الثويني	رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار	17	الكويت	جامعي
12 السيد/ فيصل عبدالرزاق النصار	رئيس المجموعة المصرفية للشركات	23	الكويت	جامعي
13 السيدة/ معالي عبدالله الرشيد	رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة	21	الكويت	ماجستير
14 السيد/ حمد فوزان الفوزان	رئيس مجموعة التخطيط الإستراتيجي	17	الكويت	ماجستير

## نبذة عن الإدارة التنفيذية

### 1. السيد/ شاهين حمد الغانم - الرئيس التنفيذي

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماسترخت، وشهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت، لديه خبرة أكثر من 34 عاماً في القطاع المصرفي والاستثمار، حيث بدأ مسيرته العملية بالقطاع النفطي عام 1988 - 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، لينتقل بعد ذلك في مارس 2014 إلى بنك وربة ليتولى منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزانة وأصبح الرئيس التنفيذي للبنك منذ 2016 وحتى الآن.

### 2. السيد/ أنور بدر الغيث - نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة والخزانة

حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت ولديه أكثر من 25 عاماً من الخبرة في القطاع المالي الحكومي والخاص. بدأ مشواره المهني في عام 1997 كفاحص ضريبي بوزارة المالية، ثم التحق بعد ذلك ببيت التمويل الكويتي في عام 2001 وتدرج وظيفياً حتى تم تعيينه كرئيس لعمليات العقار المحلي، وقد تم تعيينه بوظيفة مدير إدارة العمليات في عام 2005 لتتم ترقيته أخيراً ليصبح رئيس العمليات في عام 2011 حتى 2014 شاملة قطاع العمليات وقطاع تكنولوجيا المعلومات وقطاع الموارد البشرية والخدمات، كما شغل وظيفة الرئيس التنفيذي بالتكليف في عام 2014. وفي عام 2015، تولى منصب رئيس العمليات في مؤسسة الخليج للاستثمار. وفي عام 2016، التحق ببنك الكويت المركزي في منصب المدير التنفيذي لقطاع التنظيم والإدارة، ثم شغل منصب المدير التنفيذي لقطاع تقنية المعلومات والأعمال المصرفية وكذلك مدير إدارة العمليات الأجنبية بالوكالة. انضم الغيث إلى بنك وربة في عام 2020 ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة والخزانة. وقد اجتاز الغيث عدة برامج بنجاح منها برنامج تنمية المهارات القيادية من كلية هارفارد للأعمال في عام 2007، كما حصل على العديد من الشهادات المهنية منها شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في عام 2012، وهو كذلك مراقب حسابات مرخص من وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت.

## 3. السيد/ محمد صبري عيسى - رئيس مجموعة الرقابة المالية

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس كما أنه حاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد CPA من مجلس المحاسبة في كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية ومحاسب دولي معتمد للقطاع العام ACCA Cert IPSAS. وقد بدأ حياته المهنية في عام 1999 كمحقق حسابات وعمل لدى البعض من أكبر شركات التدقيق والاستشارات الدولية لأكثر من 22 عاماً، حيث اكتسب خبرة واسعة في مجال التدقيق والرقابة الداخلية على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية وتقلد مناصب مختلفة حتى شغل منصب مدير تدقيق تنفيذي مشارك في واحدة من أكبر شركات التدقيق والاستشارات في الشرق الأوسط. انضم إلى بنك وربة في عام 2022 كرئيس لمجموعة الرقابة المالية.

## 4. السيد/ ضرار عبدالله الخليل - رئيس مجموعة إدارة المخاطر

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الشرق الأوسط الأمريكية ودرجة البكالوريوس من كلية العلوم الاقتصادية والسياسية، بما في ذلك تخصص فرعي في الإدارة. يحمل الدخيل العديد من الشهادات بما في ذلك شهادة CFA دولية المستوى 1، وقد اجتاز امتحانات المحلل المالي الدولي المرخص (LIFA)، وحصل على شهادة «CCM» في إدارة الائتمان وعلى شهادة إدارة المخاطر في البرنامج المصرفي. يتمتع الدخيل بأكثر من 25 عامًا من الخبرة العملية، وقد بدأ مسيرته المصرفية في بنك برقان في عام 2000، حيث شغل عدة مناصب مختلفة مثل مسؤول علاقات مجموعة البنوك المراسلة، ومدير علاقات المجموعة المصرفية الدولية، والمجموعة المصرفية للشركات. في عام 2005، عمل الدخيل في بنك بوبيان كمدير للخزانة في إدارة البنوك المراسلة والمؤسسات المالية لمدة ثلاث سنوات. وفي عام 2007، عمل كمدير للخزانة والتخطيط المالي في شركات الاستثمار، وفي عام 2008 عاد إلى بنك بوبيان كمدير أول لإعادة هيكلة الديون في مجموعة الخدمات المصرفية للشركات. في عام 2013، انضم إلى بيت التمويل الكويتي وتمت ترقيته إلى عدة مناصب آخرها منصب المدير العام لمجموعة إدارة المخاطر ثم انضم إلى بنك وربة في أغسطس 2020 كنائب لرئيس إدارة المخاطر وشغل منصب رئيس مجموعة إدارة المخاطر بالتكليف قبل الموافقة عليه كرئيس مجموعة إدارة المخاطر في أكتوبر 2021.

## 5. السيد/ حسام سليمان مصطفى - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في أربد بالأردن عام 1989، كما أنه حاصل على شهادات مهنية باعتباره مدققًا معتمدًا في عمليات الاحتياطي CFE، ومراجعا معتمدًا للرقابة الداخلية CICA ومدقق حسابات مصرفية معتمدًا CBA ومدقق نظم معلومات معتمدًا، وهو كذلك عضو في ISACA و ACFE. يتمتع مصطفى بخبرة تزيد عن 30 عامًا في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في الصناعة المصرفية التقليدية والتنظيمية والإسلامية بالإضافة إلى قطاع الاستثمارات في المنطقة، كما أنه على دراية جيدة بإدارة مخاطر الاحتياطي والرقابة الداخلية وإدارة مخاطر المؤسسة. وقد بدأ حياته المهنية في عام 1989 كصراف في بنك الخليج وعمل بعدها في البنك المركزي الأردني قبل انتقاله إلى الإمارات العربية المتحدة، حيث شغل العديد من المناصب الإدارية في بنك أبوظبي الوطني ومصرف أبوظبي الإسلامي قبل عودته إلى بنك الخليج في عام 2014 كمدير عام ورئيس التدقيق الداخلي. انضم مصطفى إلى بنك وربة في يوليو عام 2022 كرئيس التدقيق الداخلي.

## 6. السيدة/ ليالي مصطفى الفهد - رئيس مجموعة العمليات

حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة العلوم الإسلامية العالمية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة. لديها أكثر من 29 سنة خبرة في مجال العمليات في القطاع المصرفي. بدأت حياتها المهنية في عام 1993 مع بنك الكويت الوطني حيث تدرجت وظيفيًا وصولاً إلى منصب مشرف أول تنفيذ أئتماني ومراقبة ضمان الجودة، ثم انتقلت في عام 2009 للعمل في بنك برقان كمدير عمليات الأصول والالتزامات وتقلدت العديد من المناصب حتى أصبحت رئيس - العمليات المركزية إضافة إلى عمليات الأصول والالتزامات وعمليات الائتمان في عام 2016. انتقلت الفهد إلى بنك بوبيان في عام 2018 وشغلت منصب نائب المدير العام لمجموعة العمليات البنكية في عام 2022، كما ترأست لجنة العمليات لدى اتحاد المصارف خلال فترة 2013-2016. اجتازت الفهد دورة «الإدارة على نحو استراتيجي والقيادة بهدف تحقيق النتائج المرجوة» من كلية هارفارد للأعمال عام 2013، وبرنامج المرأة والقيادة في مجال التجارة العالمية بالتعاون مع كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية في عام 2019 وبرنامج التطوير القيادي للمرأة في أكسفورد عام 2020، وحصلت على شهادة القيادة في «A World Transformed» من كلية هارفارد للأعمال عام 2022. انضمت الفهد إلى بنك وربة في أكتوبر 2022 لتصبح رئيس مجموعة العمليات.

## 7. السيد/ وائل السعيد شوارب - رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات

حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر من الأكاديمية الحديثة (2002). يتمتع بخبرة تزيد عن 21 عامًا في هذا المجال. بدأ شوارب حياته المهنية في شركة الثقة العربية كهندس أول لأمن المعلومات من 2002 إلى 2005 تلاه بيت التمويل الكويتي من 2005 إلى 2012 حيث عمل كنائب مدير - أمن المعلومات وتخطيط البنية التحتية. انضم شوارب إلى بنك وربة في عام 2013 كمدير أول للأمن السيبراني وحوكمة تقنية المعلومات ولعب دورًا مهمًا في إنشاء البنية التحتية لمجموعة تكنولوجيا المعلومات في البنك. خلال مسيرته المهنية في بنك وربة، حصل شوارب على جائزتين رئيسيتين: جائزة Cloud Trailblazer Award وجائزة DevOps RockStar وطور مسيرته ليصبح نائب رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات، قبل أن يصبح رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات.

#### 8. السيد/ عبدالله محمود اللقاوي - رئيس مجموعة الخزانة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية ماسترخت لإدارة الأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الكويت. لديه خبرة واسعة في إدارة الأصول والخصوم والاستثمارات ومبيعات وهيكلية منتجات الخزينة والمشتقات المالية وهو يحمل تصنيفاً احترافياً لحصوله على شهادة تحليل إدارة الاستثمار CIM وبرنامج استراتيجيات الاستثمار وإدارة المحافظ المالية ISPM من وارثون بي اس جامعة بنسلفانيا، وبرنامج تطوير القيادة PLD من كلية إدارة الأعمال في هارفارد، بالإضافة إلى شهادة تداول من جمعية الأسواق المالية ACI. بدأ اللقاوي مسيرته المهنية في البنك الأهلي المتحد كمتداول في عام 2006 وتقلد العديد من المناصب حتى أصبح مديراً عامًا للخزينة في عام 2019. انضم اللقاوي إلى بنك وربة في يوليو 2022 كرئيس مجموعة الخزانة.

#### 9. السيد/ وائل أحمد عوض - رئيس المجموعة الرقمية بالتكليف

حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة علوم الكمبيوتر من كلية الهندسة الإلكترونية في جامعة المنوفية في مصر. لديه أكثر من 21 عامًا من الخبرة في المجال المصرفي، حيث بدأ مسيرته المهنية في عام 2000 كمسؤول نظام في إدارة تكنولوجيا المعلومات في البنك الأهلي الكويتي لمدة 7 سنوات، ثم انتقل في عام 2007 للعمل في بيت التمويل الكويتي كمستشار أعمال تكنولوجيا المعلومات في إدارة تخطيط نظم المعلومات في قطاع التكنولوجيا. انضم عوض إلى بنك وربة في عام 2013 وحصل على العديد من الشهادات ومنها شريك معتمد في إدارة المشاريع 2006، ومدير معتمد من ICPM في عام 2015، وبرنامج القيادة التنفيذية من كلية إدارة الأعمال في جامعة شيكاغو في عام 2017. تقلد عوض عدة مناصب قيادية في وربة، وتم تعيينه كرئيس المجموعة الرقمية بالتكليف في أبريل عام 2022.

#### 10. السيد/ مساعد مزيد المزيد - رئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالتكليف

حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الكويت عام 2001، ولديه خبرة أكثر من 21 سنة في المجال المصرفي للأفراد، حيث انضم للعمل في بنك الخليج كصراف عام 2001 وتدرج وظيفياً إلى أن تقلد منصب مدير منطقة في عام 2015. انضم المزيد إلى بنك وربة كمدير إدارة الفروع في نهاية عام 2015 وبعد ذلك شغل منصب رئيس قطاع المبيعات وقنوات التوزيع في عام 2017، وفي عام 2019 تقلد منصب نائب رئيس المجموعة المصرفية للأفراد ويشغل حالياً منصب رئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالتكليف. كما حاز المزيد على العديد من الجوائز والإنجازات منها جائزة الرئيس التنفيذي للمتميزين في بنك وربة عام 2016، وحضر برنامج تطوير القيادة التنفيذية من كلية الأعمال بجامعة شيكاغو بوث في عام 2017. وتم حصوله على شهادة Certified Retail Bonker من Moody's في عام 2021.

#### 11. السيد/ ثويني خالد الثويني - رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار

حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ماريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية كما حضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية. لديه أكثر من 17 سنة خبرة في القطاع المصرفي والاستثماري منها 6 أعوام في شركة رساميل للهيكلية المالية حيث شغل عدة مناصب آخرها نائب رئيس إدارة الهيكلية والتحليل المالي. انضم الثويني إلى بنك وربة في يناير 2015 حيث يشغل حالياً منصب رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار.

#### 12. السيد/ فيصل عبدالرزاق النصار - رئيس المجموعة المصرفية للشركات

حاصل على شهادة بكالوريوس الآداب والعلوم في الاقتصاد من جامعة كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1998 ولديه أكثر من 24 عامًا من الخبرة في قطاعي الخدمات المصرفية للشركات وتمويل الشركات، والتي بدأت في عام 1999 عندما انضم إلى بنك الكويت والشرق الأوسط حيث تدرج وظيفياً ليصبح مساعد مدير في 2003. وفي عام 2005، انضم إلى شركة أعيان للإجارة والاستثمار كنائب للرئيس - الخزينة وتمويل الشركات ثم انضم إلى بنك بوبيان كمدير أول في إدارة الخدمات المصرفية للشركات في عام 2010. انضم إلى بنك وربة في عام 2012 كمدير أول في المجموعة المصرفية للشركات حيث تدرج وظيفياً إلى أن شغل منصب رئيس المجموعة المصرفية للشركات في عام 2021. كما أنه حاصل على شهادة في إدارة الائتمان من معهد الدراسات المصرفية في عام 1999 وبرنامج شهادة القيادة والإدارة من جامعة وارثون في عام 2022.

#### 13. السيدة/ معالي عبدالله الرشيد - رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة

حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية ماسترخت للإدارة ودرجة البكالوريوس في الكيمياء العامة مع تخصص فرعي في نظم المعلومات الإدارية. تمتد خبرة الرشيد إلى أكثر من 21 عامًا في مجال الموارد البشرية، حيث عملت في مختلف قطاعاته والتي تشمل المكافآت، إدارة المواهب والأداء، عمليات الموارد البشرية، والتطوير الوظيفي والمؤسسي. وقد تدرجت الرشيد وظيفياً في بنك برقان منذ عام 2005 وذلك قبل انضمامها إلى بنك وربة، حيث شغلت عدة مناصب إدارية كان آخرها رئيس للموارد البشرية والتطوير. التحقت الرشيد ببرنامج التعليم الخاص بالمدرء التنفيذيين في كلية هارفارد للأعمال إضافة إلى عدة برامج تطوير أخرى، كما أنها حاصلة على شهادات احترافية معتمدة في مجال الموارد البشرية مثل (PHR) من معهد اعتماد الموارد البشرية و(SHRM-CP) من جمعية إدارة الموارد البشرية. انضمت الرشيد إلى بنك وربة في عام 2021 كرئيس لمجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة.

## 14. السيد/ حمد فوزان الفوزان - رئيس مجموعة التخطيط الإستراتيجي

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من إمبريال كوليدج لندن ودرجة البكالوريوس في علم المعلومات من جامعة أركنساس الأمريكية. تمتد خدمة الفوزان إلى 17 عاماً في قيادة تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي والابتكار والتخطيط الاستراتيجي والتنفيذ. كما حصل الفوزان على دورات عديدة في القيادة والاستراتيجية من جامعة هارفارد ووارتون وبوث للأعمال، إضافة إلى أنه ممارس معتمد في مجال التكنولوجيا السحابية. بدأ حياته المهنية في عام 2005 كمهندس مشاريع في شركة زين، وفي عام 2006 انتقل إلى القطاع المصرفي وذلك بالتحاقه ببنك بوبيان حيث تدرج وظيفياً في العديد من الإدارات فبدأ العمل كمهندس أنظمة في قسم النظم الأساسية وتمت ترقيته عدة مرات إلى أن أصبح مديراً تنفيذياً لإدارة الأنظمة في مجموعة تكنولوجيا المعلومات. وبعد ذلك تم تعيينه كرئيس للابتكار والشراكات في عام 2019 إلى أن أصبح مساعد المدير العام في قطاع الابتكار والشراكات في أبريل 2020 وشارك في عديد من الإنجازات منها مشاركته في بناء بنك نمو الرقمي البريطاني التابع لبنك لندن والشرق الأوسط. انضم الفوزان إلى بنك وربة كنائب رئيس التخطيط الاستراتيجي تحت مجموعة التخطيط الاستراتيجي في 3 مايو 2021، ويشغل حالياً منصب رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي.

### سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت)

تتماشى سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت) مع الإستراتيجيات التي تم وضعها من قبل مجلس الإدارة بما يتطابق مع أحكام قانون العمل في القطاع الأهلي ومتطلبات حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي، إضافة إلى توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت. وتتوافق هذه السياسة مع أفضل التطبيقات العالمية والتي من شأنها تشجيع الموظفين ومكافأتهم على الأداء المتميز، إضافة إلى اعتبارها عاملاً مهماً في استقطاب ذوي الخبرات والكفاءات للعمل في بنك وربة من شتى الشركات والقطاعات المختلفة. كما يحرص البنك بشكل مستمر على تحديث هذه السياسة، وتظهر هذه التحديثات من خلال "مؤشرات" مصممة خصيصاً لتعكس أداء الأنشطة الفردية أو المشتركة، هذا بالإضافة إلى توفير المرونة بما يتماشى مع متغيرات ومقتضيات ومعايير سوق العمل وفق أسلوب منظم وموحد، حيث وضع البنك مقاييس أداء مالية للأهداف القائمة على الإيرادات أو الأرباح أو التدفق النقدي أو العائد على حقوق الملكية، ولأهداف أخرى اقتصادية متعلقة بالعائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر (CORAR)، وكذلك مقاييس أداء غير مالية أو اقتصادية تقيس الالتزام بالضوابط الداخلية أو العمل الجماعي أو غير ذلك من المعايير النوعية التي تهدف إلى تقييم المساهمات غير المالية وغير الاقتصادية التي يقوم بها الموظفون. وقد اهتم البنك بتحديث تلك المقاييس حيث أن العنصر البشري لديه الكثير مما يقدمه خلاف المساهمات المالية والاقتصادية.

### وتشمل حزمة التعويضات (الأجور والمكافآت) عدداً من العناصر التي يتقاضاها الموظف وتنقسم إلى:

- الراتب الأساسي: وهو أجر الموظف الشهري، ويتم تحديده وفقاً لمعايير تقييم الوظائف وبحسب سلم الدرجات في البنك.
- البدلات: وهي مبالغ مالية تدفع شهرياً إلى جانب الراتب الأساسي، وتعطى بحسب طبيعة عمل الموظف.
- المكافآت السنوية: وهي مكافآت تعطى للموظف نهاية العام بحسب تقييم أداء الموظف وأداء البنك.
- الحوافز: وهي برامج يتم وضعها لتحفيز الموظفين على زيادة الإنتاج وتحسين الأداء.
- المزايا الأخرى: كتذاكر السفر والتأمين الصحي وبدل التعليم ونهاية الخدمة بالإضافة إلى المكافآت التي يقرها مجلس الإدارة بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر.

تتم مراجعة مبلغ المكافآت السنوية (الثابتة والمتغيرة) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ويخضع بعد ذلك للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة، والجدير بالذكر بأن عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام بلغ (7) للعام المنتهي في 13 ديسمبر 2022.

ولضمان التزام بنك وربة بتطبيق الإجراءات الخاصة بسياسة المكافآت والترشيحات فإنه يتم التعاقد مع مستشار خارجي للقيام بالمراجعة الشاملة لنظم وإجراءات سياسة المكافآت والترشيحات في البنك وذلك وفقاً لقواعد حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة من بنك الكويت المركزي في ديسمبر 2016 وكذلك قواعد حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي في سبتمبر 2019.

### 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 2022 بلغت 66 ألف دينار كويتي.

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

حزمة الأجور والمكافآت المدفوعة لستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى أجور ومكافآت في البنك بمن فيهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي ورئيس المخاطر ورئيس التدقيق الداخلي لعام 2022 بلغت 2,082,265.90 دينار كويتي\* وشملت حزمة الأجور والمكافآت الممنوحة لهذه الفئة الأجور الثابتة بما في ذلك المرتبات الأساسية والمزايا الأخرى والبدلات، فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.\* تم تكليف أثنان موظفين بالقيام ببعض أعمال التنفيذيين كبار السنة خلال عام 2022.

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

بلغ إجمالي حزمة الأجور والمكافآت المدفوعة لإدارة التنفيذية العليا لعام 2022 (الرئيس التنفيذي ونوابه و/أو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والإشرافية)، 3,426,025.72 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 20) وشمل الأجور الثابتة بما في ذلك المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات، فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

وبلغ مجموع الأجر والمكافآت المدفوعة لموظفي الرقابة المالية والمخاطر 1,366,082.19 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 15) وشملت الأجر الثابتة بما في ذلك المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات، فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة. وبلغ مجموع الأجر والمكافآت المدفوعة للمتعرضين للمخاطر المادية 3,049,313.77 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 17) وشملت الأجر الثابتة بما في ذلك المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات، فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة. وتشمل هذه الفئة فئة الإدارة العليا ورؤساء الإدارات أو الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إدارتهم، ولكن تقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة.

## مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يلتزم بنك وربة التزاماً كاملاً كمؤسسة مالية بالحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفي هذا الصدد يلتزم البنك بكافة التشريعات والتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي في ما يخص مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وعلية، قام البنك بتعديل السياسات والإجراءات ذات الصلة بما يتفق والقانون رقم 106 لسنة 2013 وكذلك التعليمات الصادرة بتاريخ 2013/7/23 وأي تعليمات رقابية أخرى لاحقة حيث يتم مراجعة وتعديل السياسات والإجراءات ذات الصلة كل عام أو إذا تطلب الأمر ذلك، وكذلك التعديلات في السياسات والإجراءات الخاصة بالتعليمات التي صدرت في هذا الشأن بتاريخ 2019/5/14، الأمر الذي يضمن التزام البنك بكافة المتطلبات التشريعية والرقابية التي من أهمها التعامل مع العميل وفق تقييم المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك تحديد عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء والعمليات المصرفية المنفذة ومخاطر الدول.

إضافة إلى ذلك، يؤكد البنك على التزامه بتطبيق مبدأ "عرف عميلك" ومبدأ العناية الواجبة المبني على تقييم المخاطر في كافة مراحل العلاقة المصرفية مع العميل، كما يحرص البنك أيضاً على اتباع الإرشادات الدولية وأفضل الممارسات السليمة وفق توصيات مجموعة العمل المالي FATF الصادرة بهذا الصدد. وحتى يتسنى له مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يؤكد البنك على فاعلية الكوادر الوظيفية وأنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الكشف عن العمليات غير الاعتيادية أو المشبوهة والإبلاغ عنها. ولتدعيم ذلك، يتلقى جميع موظفي البنك تدريباً سنوياً للتعرف على الأنماط المستخدمة في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والصادرة من وحدة التحريات المالية الكويتية، كما تقدم لهم الإرشادات والأدوات اللازمة للتعامل مع أي من هذه الحالات. فضلاً عن ذلك، فقد قام بنك وربة بوضع الآلية والضوابط الداخلية اللازمة والتي من شأنها أن تساعد في الحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتنفيذاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 2019/8/28 فقد تم إنشاء لجنة لاتخاذ القرار النهائي بشأن المعاملات المشبوهة وإبلاغها إلى وحدة التحريات المالية الكويتية.

كما يلتزم بنك وربة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الصادر من الولايات المتحدة الأمريكية المعروف باسم FATCA والقرارات الوزارية الصادرة بشأنه، وقد شملت هذه الجهود تعديل نماذج فتح الحسابات ونماذج اعرف عميلك Know Your Customer ونماذج التصديق الذاتي للأفراد والجهات الاعتبارية وغيرها من إجراءات فتح الحسابات الجديدة المعمول بها في البنك. وتم التعاقد مع أحد كبار مكاتب التدقيق العالمية المعتمدة من وزارة المالية للعمل كمستشار للبنك في التحقق من التزام بنك وربة بتنفيذ متطلبات القانون ومراجعة تقرير فاتكا لعام 2021 للتحقق من الالتزام وصحة التقرير، وقد تم تحميل تقرير فاتكا بنجاح على موقع وزارة المالية في يوليو 2022 قبل الموعد المحدد في نهاية أغسطس 2022.

وفي شأن التزام بنك وربة بتطبيق اتفاقية معايير الإبلاغ المشترك (Common Reporting Standards) الموقعة من دولة الكويت في 2016/08/19 والقرارات الوزارية الصادرة في هذا الشأن، يلتزم بنك وربة بتطبيق هذه الاتفاقية وما يتطلب من تعديل لإجراءات والسياسات والنماذج المطلوب استكمالها لإعداد التقارير المطلوب تحميلها على موقع وزارة المالية التزاماً بما جاء في بنود هذه الاتفاقية، حيث تم التعاقد مع مكتب تدقيق من المكاتب المعتمدة من وزارة المالية لمراجعة أنظمة البنك للوقوف على التزام البنك مع متطلبات معايير الإبلاغ المشترك، وتم إرسال تقرير الإبلاغ المشترك للبنك عن عام 2021 لوزارة المالية في الموعد المحدد له خلال مايو 2022، وقد تم تحميل تقرير الإبلاغ المشترك بنجاح على موقع وزارة المالية وفي الموعد المحدد.

## وظيفة الالتزام

يتولى قطاع الالتزام والحوكمة مهمة مساعدة البنك في تحقيق أهدافه بالتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في دولة الكويت وذلك لحمايته من أي مخالفات أو جزاءات مالية أو غير مالية، وهذا ما يتضح جلياً في شعارنا "نلتزم لنحمي نمونا". ويعد قطاع الالتزام والحوكمة خط الدفاع الثاني والذي يشمل ضمن مهامه مراقبة الالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية وقواعد ونظم الحوكمة. وقد شهد العام 2022 إنجازات متعددة لقطاع الالتزام والحوكمة من حيث زيادة مستوى الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والقوانين في البنك، وتحديث السياسات والإجراءات التي تضمن التزام جميع الموظفين بها ودعم تطبيقها، إضافة إلى ذلك قام القطاع برفع مستوى الالتزام لدى العاملين في البنك وذلك من خلال برامج التوعية المتعلقة بمتطلبات الجهات الرقابية والتي تغطي أنشطة البنك خلال عام 2022.

## قواعد سلوكيات وأخلاقيات العمل

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

## الإفصاح والشفافية

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال وبورصة الكويت، فإن معايير الحوكمة تتضمن تعزيزاً لآلية الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب لجميع الوسائل والمعلومات المهمة المتعلقة بالبنك، ويوجد لدى البنك إدارة بشأن الإفصاح والشفافية تابعة لقطاع الالتزام والحوكمة، تتولى مهام الإفصاح عن المعلومات الجوهرية للبنك لدى بورصة الكويت 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

إن مجلس إدارة بنك وربة يعد مسؤولاً عن مراجعة واعتماد مدى فعالية نظم البنك الداخلية بهدف ضمان فعالية وكفاءة العمليات، وجودة التقارير الداخلية والخارجية، والالتزام بالقوانين واللوائح، وتعتبر الإدارة العليا هي المسؤولة عن إنشاء نظم الرقابة الداخلية، والمحافظة عليها لإدارة المخاطر المترتبة على فشل تحقيق أهداف البنك، ويتمكن نظام الرقابة الداخلية من توفير ضمانات معتدلة وليس حاسمة لعدم التعرض لمخاطر قد تؤدي لخسائر جسيمة.

يقوم مجلس الإدارة بشكل منتظم من خلال اللجان المنبثقة عنه، بمراجعة فعالية نظم الرقابة الداخلية والتي يتم تقييمها من قبل وظائف الرقابة الداخلية المتعددة، وكذلك يقوم المجلس بالتأكد من أن وظائف الرقابة الداخلية في وضع تنظيمي صحيح، ولديها الموظفين والموارد الكافية لتنفيذ مسؤولياتها بشكل مستقل وفعال. ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من المدققين الخارجيين على البيانات المالية، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية الصادرة من المدقق الخارجي (بخلاف المدققين الخارجيين على البيانات المالية)، وقد تضمن التقرير السنوي رأي المدقق الخارجي في هذا الأمر.

يرى مجلس الإدارة أن نظم الرقابة الداخلية كما في 31 ديسمبر 2022 كافية لتوفير ضمانات معتدلة بخصوص تحقيق أهداف بنك وربة.

وبناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي، قام البنك في عام 2022 بتعيين مراقب حسابات خارجي مستقل لإجراء مراجعة مستقلة حول أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك لأنشطة عام 2021، هذا وقد تم عرض التقرير على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما تم عرضه على مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2022/06/27. وتم تزويد بنك الكويت المركزي بالتقرير بتاريخ 2022/06/28 والذي خلص إلى أن السجلات المحاسبية وكذلك السجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية التي تم فحصها تتفق مع متطلبات دليل الإرشادات العامة بشأن مراجعة نظم الرقابة الداخلية الصادر في 15 يونيو 2003، والكتاب الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 9 يناير 2022 بشأن اتخاذ الإجراءات اللازمة لفحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لعام 2021. وإن الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 2021/12/31 وإن الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير تعتبر مرضية. كما أنه وفقاً لتقرير المتابعة الصادرين من المدقق الخارجي على الفترة المنتهية كما في 2022/09/30 و2022/12/31 بشأن متابعة الملاحظات الواردة في تقرير السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 2021/12/31 والمرسلين لبنك الكويت المركزي بتاريخ 2022/10/04 و2023/01/03، فقد تم الانتهاء من تنفيذ كافة الملاحظات الواردة في التقرير المشار إليه.



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

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

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

التاريخ: 22 يونيو 2022

تحية طيبة وبعد،

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

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 9 مارس 2022، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك وربة ش.م.ك.ع ("البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

وقد شمل الفحص كافة الإدارات والأنشطة بالبنك وهي كما يلي:

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| ▪ مجموعة الرقابة المالية       | ▪ مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة  |
| ▪ المجموعة المصرفية للإستثمار  | ▪ مجموعة إدارة المخاطر                    |
| ▪ مجموعة الخزينة               | ▪ إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| ▪ قطاع الجهات الرقابية         | ▪ والإمتثال الضريبي                       |
| ▪ المجموعة المصرفية للشركات    | ▪ المجموعة المصرفية للأفراد               |
| ▪ إدارة التدقيق الشرعي الداخلي | ▪ وحدة شكاوى العملاء                      |
| ▪ إدارة التخطيط الإستراتيجي    | ▪ الإدارة القانونية                       |
| ▪ مجموعة تكنولوجيا المعلومات   | ▪ مجموعة التدقيق الداخلي                  |
| ▪ حوكمة الشركات                | ▪ إدارة الإتصال المؤسسي                   |
| ▪ مجموعة العمليات              | ▪ المجموعة الرقمية                        |

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التصميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 19 يناير 2022، أخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحرور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 وتعديلاتها الصادرة في 10 سبتمبر 2019، والتعليمات الصادرة بتاريخ 14 مايو 2019 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك والتعليمات الخاصة بالرقابة الداخلية فيما يتعلق بالوقاية والإبلاغ عن حالات الاحتيال والاختلاس وكتاب بنك الكويت المركزي المؤرخ في 26 إبريل 2020 بشأن طلب تكليف المدقق الخارجي لإبداء الرأي حول مدى كفاية إجراءات وحدة المراجعة والحفظ.

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 والإمتثال للمتطلبات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي المشار إليها في الفقرة السابقة. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى انسيابية الإجراءات والأنظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي إستخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن



المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التفويض المقررة وأنه يتم تسجيلها بشكل صحيح. وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

ونظراً لنواحي القصور في أي نظام من أنظمة الرقابة الداخلية، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم إكتشافها. 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 الموضوعه للتقارير المرفقة، ونظراً لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2021، 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 طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 19 يناير 2022.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2021.

ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، تعتبر مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

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

## تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لبنك وربة ش.م.ك.ع.

### للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك وربة ش.م.ك.ع.

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على عمليات بنك وربة ش.م.ك.ع. (البنك) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وفقاً لتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عمليات وأنشطة البنك تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية للبنك (هيئة الرقابة الشرعية).

### الرأي

في رأينا، أن العقود والعمليات والأنشطة (المعاملات) التي تم إبرامها وتنفيذها من قبل الجهات المسؤولة في البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي بناء على التعليمات والمعايير المهنية التالية:

1. تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20.

2. معيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).

3. المعيار الدولي - المعدل - لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية.

إن هذه المعايير تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي الخارجي للحصول على تأكيدات معقولة ومستقلة بأن البنك ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### مسؤولية البنك

إن إدارة البنك مسؤولة عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية في كافة العقود التي تبرمها والعمليات والأنشطة التي تقوم بتنفيذها، والسياسات والإجراءات ذات الصلة. كما تقع على إدارة البنك مسؤولية وضع نظام كفو وفعال للرقابة الشرعية الداخلية يمكنها من تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها وذلك وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### مسؤولية المدقق الشرعي الخارجي

إن مسؤوليتنا هي القيام بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي وفقاً لتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عمليات وأنشطة البنك تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### ملخص بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها:

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) والمعيار الدولي - المعدل - لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية، حيث قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي الخارجي وفق مراحل الإنجاز التالية:

1. التخطيط لأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على أساس المخاطر الشرعية المحتملة.
2. فحص نظام الرقابة الشرعية الداخلي للبنك، ليس لغرض إبداء الرأي حول كفاءة أو فعالية النظام، وإنما بهدف تصميم إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي الملائمة التي تمكننا الوصول للتأكد المعقول.
3. تقييم للمخاطر الشرعية المحتملة على أساس مصفوفة المخاطر الشرعية الخاصة بالبنك.
4. تصميم برامج التدقيق الشرعي الخارجي بناء على نتائج تقييم المخاطر الشرعية المحتملة.
5. استخدام برامج التدقيق الشرعي الخارجي في فحص المعاملات على المنتجات والعمليات والأنشطة التي قام البنك بتنفيذها، وذلك على أساس العينة.

6. جمع نتائج أعمال الفحص والتدقيق التي قمنا بها، ومناقشة الملاحظات - إن وجدت - مع الجهات المسؤولة بالبنك عن تنفيذ تلك المعاملات.
7. إصدار مسودة تقرير التدقيق الشرعي الخارجي ومناقشتها مع الجهات المسؤولة في البنك.
8. إصدار تقرير التدقيق الشرعي الخارجي النهائي.

لقد قمنا بزيارات التدقيق الميدانية على الجهات المسؤولة في البنك، حيث بلغ عدد الزيارات الميدانية التي قمنا بها 82 زيارة تدقيق ميدانية، والتي بدأت بتاريخ 2022/10/5 وكان آخرها بتاريخ 2023/01/9.

## شملت أعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها على البنك، وبشكل رئيسي، الجهات المسؤولة التالية:

• أمانة سر هيئة الرقابة الشرعية.	• إدارة التدقيق الشرعي الداخلي	• إدارة الرقابة الشرعية
• مجموعة الخزينة	• إدارة متابعة الائتمان	• المجموعة المصرفية للشركات
• مجموعة العمليات	• المجموعة المصرفية للأفراد	• البطاقات المصرفية
• إدارة الفروع والعمليات	• المبيعات المباشرة	• مجموعة الرقابة المالية
• إدارة التمويل التجاري	• إدارة التمويل الشخصي	• مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة
• الإدارة القانونية	• مجموعة إدارة المخاطر	• مجموعة تكنولوجيا المعلومات
• إدارة المراجعة	• إدارة جودة الخدمة	• وحدة الشكاوى ومركز الاتصال

## تضمنت أعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها تنفيذ إجراءات التدقيق، والتي من أهمها إجراءات التدقيق التالية:

1. إجراء مناقشات مع إدارة البنك حول نظام الرقابة الشرعية والهيكلة التنظيمي والإداري للبنك.
2. مراجعة المستندات والأنظمة والسياسات والإجراءات المتبعة من قبل البنك لإرساء إطار نظام الرقابة الشرعية الداخلي للبنك، والتي تضمنت:
  - مراجعة محاضر اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية.
  - مراجعة أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بنظام الرقابة الشرعية الداخلية.
  - مراجعة التوصيف الوظيفي لبعض الوظائف المختارة.
  - الاطلاع على سياسات وإجراءات البنك ذات الصلة بإجراءات التعيين وتدريب الموظفين.
  - مراجعة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
  - الاطلاع على سياسة البنك في الإبلاغ والتقرير حول المخالفات الشرعية - إن وجدت - في الأنشطة والعمليات المنفذة.
  - مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بتصويب المخالفات الشرعية - إن وجدت.
3. الاطلاع على القرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31، والخاصة بالعقود المبرمة والمنتجات والعمليات والأنشطة التي يقدمها أو يدخل بها البنك والتأكد من أن تنفيذها من قبل الجهة المسؤولة بالبنك وفق ما أقرته هيئة الرقابة الشرعية.
4. الاطلاع على أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات والمنتجات والأنشطة التي تنفذها الجهات المسؤولة بالبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
5. الاطلاع على الشروط والأحكام والعقود والمستندات الخاصة بالمنتجات والعمليات المصرفية والتمويلية التي يقدمها البنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
6. الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية من قبل الجهات المسؤولة بالبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
7. الاطلاع على الأنشطة والعمليات الاستثمارية للبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

8. فحص المعاملات التي تم تنفيذها من قبل الجهات المسؤولة بالبنك - على أساس العينة - للمنتجات والعمليات والعقود المصرفية والتمويلية للبنك للتأكد من أنها تمت وفقاً للمرجعية الشرعية لتلك المعاملات وذلك على النحو التالي:

- النماذج والعقود المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- أدلة السياسات والإجراءات التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- السياسات والشروط والأحكام التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

9. إن العقود والعمليات والمنتجات المصرفية والتمويلية والاستثمارية التي تم فحصها والاطلاع عليها تتضمن ما يلي على سبيل المثال - لا الحصر:-

- الحسابات المصرفية
- البطاقات المصرفية
- منتجات وعمليات وعقود الخزينة
- عقود تمويل الشركات
- عقود تمويل الأفراد
- الصناديق والمحافظ الاستثمارية
- العقود المبرمة مع الجهات الخارجية.

10. الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.



عبد الستار علي القطان  
شوري للاستشارات الشرعية

16 جمادى الآخر 1444 هـ  
9 يناير 2023 م  
دولة الكويت

# تصنيفات عالمية

MOODY'S  
Baa2

Fitch  
Ratings A

# نخبة بنك وربة

## الربع الثالث لعام 2022

### المنجزين



### رائدي العمل الجماعي



### الطموحين





# إفصاحات معيار كفاية رأس المال

70  
ثانياً: هيكل رأس المال

81  
رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

107  
سادساً: حسابات الإستثمار

108  
ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

70  
أولاً: هيكل البنك

78  
ثالثاً: معدلات كفاية رأس المال

83  
خامساً: إدارة المخاطر

108  
سابعاً: الضوابط الشرعية

## 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/ر ب ، ر ب أ/336/2014) الصادر في 24 يونيو 2014 وتعميم معيار الرفع المالي رقم (2/ر ب أ/343/2014) الصادر في 21 أكتوبر 2014 وتعميم معيار تغطية السيولة رقم (2/ر ب أ/346/2014) الصادر في 23 ديسمبر 2014.

تستند الإفصاحات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال («بازل 3») إلى إحتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الإئتمان 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 واستثمار وفقاً للشريعة الإسلامية إلى شرائح مختلفة من العملاء والقطاعات الاقتصادية.

### ثانياً: هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

- الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1) التي تعبر عن القوة الأساسية للبنك وتشمل رأس المال و علاوة الإصدار والاحتياطات طبقاً للقواعد والتعليمات المعمول بها.
- الشريحة (1) - رأس المال الإضافي (AT1) والذي يتألف من صكوك الشريحة الأولى الدائمة التي أصدرها البنك.
- رأس المال من الشريحة (2) والذي يتكون من الجزء المسموح به من المخصصات العامة (1.25% من الموجودات المرجحة بالمخاطر).

لا يوجد لدى البنك أي أدوات رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس مال البنك والتي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

كما في 31 ديسمبر 2022 ، بلغت الشريحة (1) «رأس المال الأساسي» مبلغ 373,279 ألف دينار كويتي (2021: 423,843 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريحة (2) «رأس المال المساند» مبلغ 27,892 ألف دينار كويتي (2021: 24,308 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	هيكل رأس المال
<b>شريحة (1): رأس المال الأساسي</b>		
<b>أ</b>		
286,375	280,375	1- الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
-	-	2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة
20,328	15,927	3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
(3,232)	6,271	4- احتياطات أخرى
(6,000)	-	5- توزيعات مقترحة
297,471	302,573	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>
<b>الاستقطاع من الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>		
-	-	1- أسهم الخزائنة
-	-	2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	-	3- الشهرة
-	-	4- استقطاعات أخرى
297,471	302,573	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات</b>
75,808	121,270	<b>ب رأس المال الإضافي</b>
الاستقطاعات من رأس المال الإضافي		
75,808	121,270	<b>إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات</b>
373,279	423,843	<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)
27,892	24,308	2- المخصصات العامة
27,892	24,308	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات</b>
-	-	الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)
27,892	24,308	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات</b>
-	-	
401,171	448,151	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات</b>
-	-	
401,171	448,151	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات</b>

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار لاشئ كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 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 ومقارنة عناصر رأس المال المفصّل بين البنوك والدول المختلفة.

البند	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
<b>حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطات</b>		
1	280,375	286,375
2	15,927	20,328
3	6,271	(3,232)
4	-	-
5	-	-
6	-	(6,000)
<b>7</b>	<b>302,573</b>	<b>297,471</b>
<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>		
<b>حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية</b>		
8	-	-
9	-	-
10	-	-
11	-	-
12	-	-
13	-	-
14	-	-
15	-	-
16	-	-
17	-	-
18	-	-
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22	-	-
23	-	-
24	-	-
25	-	-
26	-	-

البند	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
27	-	-
التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		
28	-	-
التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات		
<b>29 إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)</b>	-	-
<b>30 حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية</b>	302,573	297,471
<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات</b>		
31	121,270	75,808
أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار		
32	121,270	75,808
منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة		
33	-	-
منها: المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة		
34	-	-
أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)		
35	-	-
أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))		
36	-	-
منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
<b>37 رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية</b>	121,270	75,808
<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية</b>		
38	-	-
استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)		
39	-	-
الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)		
40	-	-
الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)		
41	-	-
الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)		
42	-	-
التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية		
43	-	-
التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات		
<b>44 إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)</b>	-	-
<b>45 رأس المال الإضافي (AT1)</b>	121,270	75,808
<b>46 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)</b>	423,843	373,279
<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات</b>		
47	-	-
أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار		
48	-	-
أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)		
49	-	-
أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))		
50	-	-
منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
51	24,308	27,892
المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
<b>52 رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>	24,308	27,892
<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b>		
53	-	-
استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)		

البند	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
54	-	-
55	-	-
56	-	-
57	-	-
58	-	-
59	24,308	27,892
60	448,151	401,171
61	2,081,752	2,368,231
معدلات رأس المال والمصدات		
62	%14.53	%12.56
63	%20.36	%15.76
64	%21.53	%16.94
65	%7.00	%8.00
66	-	%1.00
67	-	-
68	-	-
69	%6.70	%4.74
الحدود الدنيا		
70	145,723	189,458
71	176,949	224,982
72	218,584	272,347
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
73	-	-
74	-	-
75	-	-
76	-	-
حدود الإعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
77	60,088	82,481
78	24,308	27,892
79	-	-
80	-	-

## 2. متطلبات التسوية

قامت المجموعة بتطبيق أسلوب ثلاثي الخطوات للتسوية بين بنود الميزانية العمومية ومكونات رأس المال الرقابي على النحو المبين في التعليمات كما يلي:

الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة

31 ديسمبر 2022

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي ألف دينار كويتي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة ألف دينار كويتي	الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
			الموجودات
	146,634	146,634	نقد وأرصدة لدى البنوك
	278,895	278,895	إيداعات لدى البنوك
	3,129,676	3,129,676	مدينو تمويل
<b>a</b>	<b>27,892</b>	<b>27,892</b>	<b>شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2</b>
	139,592	139,592	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	295,413	295,413	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	107,880	107,880	استثمار في مشاريع مشتركة
	16,193	16,193	عقارات استثمارية
	69,321	69,321	موجودات أخرى
	17,353	17,353	عقار ومعدات
	<b>4,200,957</b>	<b>4,200,957</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
	792,766	792,766	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	2,674,482	2,674,482	حسابات المودعين
	304,057	304,057	صكوك مصدرة
	55,735	55,867	مطلوبات أخرى
	<b>3,827,040</b>	<b>3,827,040</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
b	200,000	200,000	رأس المال
c	80,375	80,375	علاوة الإصدار
d	6,803	6,803	الاحتياطي القانوني
	8,966	8,966	الأرباح المرحلة
e	20,328	20,328	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من (CET1)
f	6,000	6,000	منها اقتراح أسهم منحة
	5,362	5,362	منها خسارة تعديل تأجيل أقساط
g	(9,759)	(9,759)	احتياطي القيمة العادلة
h	(276)	(276)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
	12,000	12,000	توزيعات أرباح مقترحة و أسهم منحة
	<b>298,109</b>	<b>298,109</b>	<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
i	75,808	75,808	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	<b>373,917</b>	<b>373,917</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>4,200,957</b>	<b>4,200,957</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال	206,000	b+f
2	علاوة الإصدار	80,375	c
3	الاحتياطي القانوني	6,803	d
4	أرباح مرحلة	20,328	e
5	احتياطي القيمة العادلة	(9,759)	g
6	احتياطي تحويل عملات أجنبية	(276)	h
7	توزيعات أرباح مقترحة	(6,000)	
<b>8</b>	<b>رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)</b>	<b>297,471</b>	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	75,808	i
<b>10</b>	<b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال</b>	<b>75,808</b>	
<b>11</b>	<b>الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)</b>	<b>373,279</b>	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
<b>12</b>	<b>أدوات الشريحة 2</b>	<b>-</b>	
<b>13</b>	<b>مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال</b>	<b>27,892</b>	a
<b>14</b>	<b>الشريحة 2 من رأس المال</b>	<b>27,892</b>	
<b>15</b>	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)</b>	<b>401,171</b>	

31 ديسمبر 2021

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة (ألف دينار كويتي)	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي (ألف دينار كويتي)	الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
	79,856	79,856	الموجودات
	437,043	437,043	نقد وأرصدة لدى البنوك
	2,473,516	2,473,516	إيداعات لدى البنوك
			مدينو تمويل
a	24,308	24,308	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	128,898	128,898	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	263,753	263,753	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	104,891	104,891	استثمار في مشاريع مشتركة
	18,715	18,715	عقارات استثمارية
	55,598	55,598	موجودات أخرى
	17,942	17,942	عقار ومعدات

	<b>3,580,212</b>	<b>3,580,212</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
	512,571	512,571	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	2,288,918	2,288,918	حسابات المودعين
	302,024	302,024	صكوك مصدرة
	60,900	60,900	مطلوبات أخرى
	<b>3,164,413</b>	<b>3,164,413</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
b	200,000	200,000	رأس المال
c	80,375	80,375	علاوة الإصدار
d	4,776	4,776	الاحتياطي القانوني
	7,883	7,883	الأرباح المرحلة
e	15,927	15,927	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
f	1,608	1,608	احتياطي القيمة العادلة
g	(113)	(113)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
h	-	-	توزيعات مقترحة
	<b>294,529</b>	<b>294,529</b>	<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
l	121,270	121,270	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	<b>415,799</b>	<b>415,799</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>3,580,212</b>	<b>3,580,212</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
		ألف دينار كويتي	
		رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات	
1	رأس المال	200,000	B
2	علاوة الإصدار	80,375	C
3	الاحتياطي القانوني	4,776	D
4	أرباح مرحلة	15,927	E
5	احتياطي القيمة العادلة	1,608	F
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	(113)	G
7	توزيعات مقترحة	-	H
<b>8</b>	<b>رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)</b>	<b>302,573</b>	
		الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات	
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	121,270	I
<b>10</b>	<b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال</b>	<b>121,270</b>	
<b>11</b>	<b>الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)</b>	<b>423,843</b>	
		الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات	
12	أدوات الشريحة 2	-	
13	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	24,308	A
<b>14</b>	<b>الشريحة 2 من رأس المال</b>	<b>24,308</b>	
<b>15</b>	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)</b>	<b>448,151</b>	

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:

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	11.50%	16.94%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	9.50%	15.76%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	8.00%	12.56%

2021  
ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	10.50%	21.53%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	8.50%	20.36%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	7.00%	14.53%

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	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
<b>م</b>		
<b>الإنكشافات داخل الميزانية</b>		
1	3,639,425	4,282,333
البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)		
2	-	-
(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)		
3	3,639,425	4,282,333
<b>إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)</b>		
<b>الإنكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية</b>		
4	454	459
تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)		
5	228	133
مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.		
6	-	-
إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك.		
7	-	-
(استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية)		
8	-	-
(انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناؤها)		

البند	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
<b>9 إجمالي الانكشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)</b>	682	592
<b>الإنكشافات الأخرى خارج الميزانية</b>		
10 الإنكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني)	578,228	1,433,141
11 (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(353,171)	(1,217,163)
<b>12 البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)</b>	225,057	215,978
<b>رأس المال وإجمالي الانكشافات</b>		
<b>13 الشريحة الأولى من رأس المال</b>	423,843	373,279
<b>14 إجمالي الانكشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)</b>	3,865,164	4,498,903
<b>معياري الرفع المالي</b>		
<b>15 معيار الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))</b>	%10.97	%8.30

كما هو موضح أعلاه ، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية 8.30% مقارنة بنسبة 10.97% عن العام السابق ويرجع النقص في نسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى الآتي:

- استرداد صكوك الشريعة الأولى من الصكوك القائمة الصادرة في عام 2017 .
- زيادة في الإنكشافات داخل وخارج الميزانية مقارنة بالعام السابق والتي نتجت عن زيادة أصول البنك بالإضافة إلى زيادة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المصدرة للعملاء.

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

البند	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
<b>م الإنكشافات داخل الميزانية</b>		
1 إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة	3,580,212	4,200,957
2 التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي	-	-
3 التعديلات المتعلقة بأي أصول استثمارية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي	-	-
4 الإنكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	682	592
5 الإنكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	225,057	215,978
6 الإنكشافات الأخرى	59,213	81,376
<b>7 إجمالي الإنكشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة)</b>	3,865,164	4,498,903

## رابعاً : الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

### 1. مخاطر الائتمان

يقدر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 250,327 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 200,433 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	8,095	8,095	-	-
2	المطالبات على الدول	505,133	505,133	94,384	10,854
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	90,011	12,633	1,453
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	83,029	-	-
6	المطالبات على البنوك	283,234	283,234	97,095	11,166
7	المطالبات على الشركات	2,122,006	2,122,006	1,085,862	124,874
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	611,003	358,811	41,263
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,662	29,662	9,050	1,041
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	136,301	136,301	162,737	18,715
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	337,489	337,489	198,992	22,884
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	292,940	292,940	157,192	18,077
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>3,979,655</b>	<b>2,176,756</b>	<b>250,327</b>

2021  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	5,930	5,930	-	-
2	المطالبات على الدول	430,402	430,402	75,190	7,895
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	94,593	7,130	749
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	81,977	-	-
6	المطالبات على البنوك	378,954	378,954	76,378	8,020
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	1,778,435	995,527	104,530
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	510,257	309,272	32,474
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	26,500	8,396	882

5	44	70	70	مراكز السلع والبضائع	11
16,111	153,441	123,605	123,605	الاستثمارات العقارية	12
10,839	103,233	111,462	133,996	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	13
-	-	-	-	إنكشافات الصكوك والتصكيك	14
-	-	-	-	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	15
18,928	180,278	300,445	300,445	الانكشافات الأخرى	16
200,433	1,908,889	3,616,446	3,865,164	الإجمالي	

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 199,191 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 151,370 ألف دينار كويتي) ، كما هو موضح بالبيان التالي:

## 2022 ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسالية
1	المطالبات على الدول	114,808	114,808	61,564	7,080
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	88,493	88,493	12,161	1,398
3	المطالبات على البنوك	112,915	112,915	52,167	5,999
4	المطالبات على الشركات	1,916,726	1,575,339	971,994	111,779
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	610,889	602,528	372,265	42,810
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,656	23,417	9,450	1,087
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	337,489	226,331	210,163	24,169
9	الانكشافات الأخرى	-	68,392	42,335	4,869
	الإجمالي	3,210,976	2,812,223	1,732,099	199,191

2021  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسالية
1	المطالبات على الدول	87,668	87,668	40,726	4,276
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	92,948	92,948	6,267	658
3	المطالبات على البنوك	70,054	70,054	30,135	3,164
4	المطالبات على الشركات	1,611,343	1,464,001	931,944	97,854
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,076	499,295	317,442	33,331
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	23,181	8,654	909
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	111,462	106,458	11,178
	الإجمالي	2,532,585	2,348,609	1,441,626	151,370

## 2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2022، قدرت الإنكشافات المرجحة المحتسبة لمخاطر السوق مبلغ 2,725 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 2,038 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 313 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 214 ألف دينار كويتي).

## 3. مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2022 هي 188,750 ألف دينار كويتي (2021: 170,825 ألف دينار كويتي)، وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 21,706 ألف دينار كويتي (2021: 17,937 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 بحاجة للمراقبة والتحكم. فيما يلي نعرض معلومات حول إنكشاف البنك على المخاطر، كما تقدم معلومات حول أهداف البنك وسياسته ونماذجه وأساليب القياس المستخدمة بواسطة البنك وعملياته الخاصة بتحديد وقياس 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 والاستثمار (BCIC). وعلى مستوى الإدارة العليا تم تأسيس مجموعة من اللجان مثل اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار (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، لمساعدة كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر في تنفيذ مسؤولية الإشراف على المخاطر.

## 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.

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

تتولى لجنة المخصصات مسؤولية مراجعة إجمالي محفظة التمويل والاستثمار الخاصة بالبنك بصورة دورية ومقارنتها بالمتأخرات أو الانخفاض المحتمل بالقيمة ورفع التوصيات بشأن المستوى المطلوب من المخصصات طبقاً للوائح بنك الكويت المركزي والمعايير المالية/المحاسبية. 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.

## 3. بيان نزعة المخاطر

يحدد بيان نزعة المخاطر لدى البنك الحد الأقصى من المخاطر الذي يمكن قبوله فيما يتعلق بفئات الأعمال من أجل تحقيق التوازن الأمثل بين المخاطر والعوائد وهو ما يمكن البنك من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، ويتم اعتماد بيان نزعة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. وتخفيف حدة المخاطر التي لا تتوافق مع بيان نزعة المخاطر لدى البنك إلى الحدود المقبولة هو أمر ذو أولوية، حيث تتم مراجعة ذلك البيان من قبل لجنة المخاطر ومن ثم توصي به إلى مجلس الإدارة لاعتماده وعمل التحديثات الدورية عليه. ويضمن ذلك توافق بيان نزعة المخاطر مع استراتيجية البنك وبيئته أعماله. يقوم مجلس الإدارة، من خلال بيان نزعة المخاطر، بتوجيه الإدارة نحو مستوى المخاطر الذي يمكن أن يتحملة البنك وهو ما يتم تحديده بطريقة تلائم أهداف المساهمين والمودين والجهات الرقابية. وتسعى مجموعة إدارة المخاطر إلى تحديد الإشارات التحذيرية المبكرة للخوفات المحتملة لحدود بيان نزعة المخاطر ومجموعة المخاطر مسؤولة عن إخطار الإدارة التنفيذية بالإجراءات المطلوبة لتخفيف حدة المخاطر أو لتجنبها وهي مسؤولة كذلك عن تصعيد الأمر إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة بذلك.

## 4. أنظمة إدارة المخاطر

في سبيل إدارة المخاطر بشكل شامل وقياسها على أساس مجمع، 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 بناءً على كل من إستراتيجيات الأعمال، الأداء السابق، التوقعات المستقبلية، الظروف الاقتصادية والأحداث 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 والاستثمار، اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار ولجنة المخاطر على ضمان إبقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على علم مستمر بالأوضاع التي تمكنها 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 التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية والظروف السوقية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.

## 5. فئات المخاطر

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك:

### 1.5 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 والاستثمار 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 الانكشافات، بناءً على أنماط المصفوفات وتأثيراتها المتبادلة. إطار عمل مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة البنك باعتماد السياسات التمويلية والإستثمارية لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الأصول الإستثمارية. كما وافق المجلس أيضاً على لائحة اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار التي تتناول الدراسة المبدئية للعروض التمويلية واعتمادها طبقاً للصلاحيات المنوطة بها، وكما قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة التمويل والاستثمار التابعة للمجلس، والتي بموجب لائحته تمثل المستوى التالي من الصلاحيات والتي تزود مبادئ توجيهية وتمنح الموافقة على مختلف العروض التمويلية والإستثمارية للبنك نيابةً عن مجلس إدارة البنك. وتقوم إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بجميع عروض التمويل والاستثمار التي يتم عرضها 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:

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	8,095	-	8,095
2	المطالبات على الدول	505,133	459,826	45,307
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	12,634	77,377
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	83,027	2
6	المطالبات على البنوك	283,234	254,677	28,557
7	المطالبات على الشركات	2,122,006	81,288	2,040,718
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	-	611,003
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,662	-	29,662
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	136,301	-	136,301
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	337,489	-	337,489
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	292,940	-	292,940
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>891,452</b>	<b>3,607,451</b>

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	5,930	-	5,930
2	المطالبات على الدول	430,402	379,730	50,672
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	5,401	89,192
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	81,975	2
6	المطالبات على البنوك	378,954	357,875	21,079
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	30,055	1,748,380
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	-	510,257
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	-	26,500
11	مراكز السلع والبضائع	70	-	70
12	الاستثمارات العقارية	123,605	-	123,605
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	-	133,996
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	300,445	-	300,445
	الإجمالي	3,865,164	855,036	3,010,128

إجمالي الانكشافات «الممولة ذاتياً والممولة من حسابات الاستثمار» المعرضة لمخاطر الائتمان:

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	8,095	8,095	-
2	المطالبات على الدول	505,133	192,749	312,384
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	17,457	72,554
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	16,104	66,925
6	المطالبات على البنوك	283,234	82,467	200,767
7	المطالبات على الشركات	2,122,006	480,179	1,641,827
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	118,510	492,493
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,662	5,758	23,904
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	136,301	26,436	109,865
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	337,489	65,456	272,033
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	292,940	130,623	162,317
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>1,143,834</b>	<b>3,355,069</b>

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	التمويل ذاتياً	التمويل من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	5,930	5,930	-
2	المطالبات على الدول	430,402	148,903	281,499
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	22,832	71,761
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	19,788	62,189
6	المطالبات على البنوك	378,954	109,250	269,704
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	482,297	1,296,138
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,256	123,171	387,085
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	6,396	20,104
11	مراكز السلع والبضائع	70	17	53
12	الاستثمارات العقارية	123,605	29,836	93,769
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	32,344	101,652
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	300,446	131,675	168,771
	الإجمالي	3,865,164	1,112,439	2,752,725

## متوسط الانكشافات « الممولة ذاتياً والتمويل من حسابات الاستثمار المطلقة» على أساس ربع سنوي

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الإنكشافات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدية	8,095	8,095	-
2	المطالبات على الدول	505,133	192,749	312,384
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	17,457	72,554
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	16,104	66,925
6	المطالبات على البنوك	283,234	82,467	200,767
7	المطالبات على الشركات	2,122,006	480,179	1,641,827
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	118,510	492,493
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,662	5,758	23,904
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	136,301	26,436	109,865
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	337,489	65,456	272,033
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	292,940	130,623	162,317
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>1,143,834</b>	<b>3,355,069</b>

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الإنكشافات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدية	9,554	9,554	-
2	المطالبات على الدول	389,223	140,010	249,213
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,883	21,803	80,080
5	المطالبات على بنوك التنمية	88,039	18,835	69,204
6	المطالبات على البنوك	347,624	88,714	258,910
7	المطالبات على الشركات	1,789,822	436,574	1,353,248
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	481,454	103,495	377,959
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	35,505	7,980	27,525
11	مراكز السلع والبضائع	161	34	127
12	الاستثمارات العقارية	131,289	28,138	103,151
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	118,237	25,483	92,754
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	282,605	116,417	166,188
	الإجمالي	3,775,396	997,037	2,778,359

## تركزات المخاطر الزائدة

تنشأ تركزات 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 الاقتصادية بما يؤدي إلى تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو التي تتأثر بنحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أية ظروف أخرى، وتشير تركزات المخاطر الائتمانية إلى تأثير أداء البنك نسبياً بالتطورات التي تؤثر على نحو مشابه على الأطراف المقابلة ذات الصلة.

التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	8,095	-	-	-	-	8,095
2	المطالبات على الدول	471,452	7,760	11,874	14,047	-	505,133
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	-	-	-	-	90,011
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	-	-	-	-	83,029
6	المطالبات على البنوك	220,422	12,332	44,615	5,865	-	283,234
7	المطالبات على الشركات	2,037,566	33,602	9,823	41,015	-	2,122,006
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	-	-	-	-	611,003
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,662	-	-	-	-	29,662
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	16,193	106,442	13,666	-	-	136,301
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	337,489	-	-	-	-	337,489
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	201,662	41,579	11,444	6,866	31,389	292,940
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,106,584</b>	<b>201,715</b>	<b>91,422</b>	<b>67,793</b>	<b>31,389</b>	<b>4,498,903</b>

2021  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	5,930	-	-	-	-	5,930
2	المطالبات على الدول	397,076	8,486	13,456	11,384	-	430,402
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	-	-	-	-	94,593
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	-	-	-	-	81,977
6	المطالبات على البنوك	343,134	6,260	26,824	2,736	-	378,954
7	المطالبات على الشركات	1,726,807	24,109	16,971	10,548	-	1,778,435
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	-	-	-	-	510,257
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	-	-	-	-	26,500
11	مراكز السلع والبضائع	70	-	-	-	-	70
12	الاستثمارات العقارية	18,715	100,348	4,542	-	-	123,605
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	-	-	-	-	133,996
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	209,167	41,579	11,444	6,866	31,389	300,445
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,548,222</b>	<b>180,782</b>	<b>73,237</b>	<b>31,534</b>	<b>31,389</b>	<b>3,865,164</b>

## الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2022  
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	8,095	-	-	8,095
2	المطالبات على الدول	375,559	47,604	81,970	505,133
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	60,241	28,252	1,518	90,011
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	2,088	80,941	83,029
6	المطالبات على البنوك	191,525	53,340	38,369	283,234
7	المطالبات على الشركات	1,426,023	547,079	148,904	2,122,006
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,721	9,102	600,180	611,003
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,662	-	-	29,662
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	-	-	136,301	136,301
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	319,113	15,738	2,638	337,489
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	22,872	952	269,116	292,940
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,434,811</b>	<b>704,155</b>	<b>1,359,937</b>	<b>4,498,903</b>

2021  
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	5,930	-	-	5,930
2	المطالبات على الدول	301,209	42,549	86,644	430,402
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	72,546	20,402	1,645	94,593
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	765	81,212	81,977
6	المطالبات على البنوك	350,572	5,961	22,421	378,954
7	المطالبات على الشركات	1,138,811	519,983	119,641	1,778,435
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,118	8,981	498,158	510,257
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	-	-	26,500
11	مراكز السلع والبضائع	-	70	-	70
12	الاستثمارات العقارية	-	-	123,605	123,605
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	117,527	13,926	2,543	133,996
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	14,215	1,109	285,121	300,445
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,030,428</b>	<b>613,746</b>	<b>1,220,990</b>	<b>3,865,164</b>

القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	8,095	8,095
2	المطالبات على الدول	2,016	1,549	-	390,325	111,243	505,133
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	31,407	-	-	1,518	57,086	90,011
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	83,029	-	-	-	83,029
6	المطالبات على البنوك	-	283,234	-	-	-	283,234
7	المطالبات على الشركات	534,286	156,669	1,162,309	-	268,742	2,122,006
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	611,003	611,003
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	999	-	10,022	-	18,641	29,662
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	-	-	136,301	-	-	136,301
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	80,866	-	256,623	337,489
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	292,940	292,940
	الإجمالي	568,708	524,481	1,389,498	391,843	1,624,373	4,498,903

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاعات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	5,930	5,930
2	المطالبات على الدول	-	1,529	-	342,734	86,139	430,402
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	24,908	-	-	1,645	68,040	94,593
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	81,977	-	-	-	81,977
6	المطالبات على البنوك	-	378,954	-	-	-	378,954
7	المطالبات على الشركات	503,672	80,474	950,357	-	243,932	1,778,435
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	510,257	510,257
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	999	-	10,022	-	15,479	26,500
11	مراكز السلع والبضائع	70	-	-	-	-	70
12	الاستثمارات العقارية	-	-	123,605	-	-	123,605
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	44,766	-	89,230	133,996
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	300,445	300,445
	الإجمالي	529,649	542,934	1,128,750	344,379	1,319,452	3,865,164

### 1.1.5 التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

يلتزم البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يخص تحديد حجم المخصصات المطلوبة لمقابلة المخاطر الائتمانية وذلك من خلال تطبيق متطلبات معيار المحاسبي (IFRS 9) و فيما يتعلق بمحفظة التسهيلات الائتمانية / التمويل فإنه يقوم باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً و

للمعيار رقم 9 مع الالتزام بتوجيهات بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص أو وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها و كيفية معالجة الإيرادات الناتجة عنها، أيهما أكبر.

### انكشافات التسهيلات التمويلية غير المنتظمة وتأخرة السداد بما يتفق مع المحافظ القياسية

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 39,111 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والفوائد المعلقة (31 ديسمبر 2021: 39,593 ألف دينار كويتي) ومبلغ 20,544 دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2021: 23,792 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 100,987 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 82,416 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 80,123 ألف دينار كويتي متضمنة مخصص عام بمبلغ 59,954 ألف دينار كويتي).

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للمحافظ القياسية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	المطالبات على البنوك	-	-	-	-	-
2	المطالبات على الشركات	36,598	18,031	17,070	961	269,952
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,513	2,513	1,191	1,322	19,470
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>39,111</b>	<b>20,544</b>	<b>18,261</b>	<b>2,283</b>	<b>289,422</b>

2021  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للمحافظ القياسية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	المطالبات على البنوك	-	-	-	-	-
2	المطالبات على الشركات	37,198	21,397	18,216	3,181	181,726
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,395	2,395	1,520	875	19,536
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>39,593</b>	<b>23,792</b>	<b>19,736</b>	<b>4,056</b>	<b>201,262</b>

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	30,072	15,426	13,143	2,283	289,422
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	-
4	باقي دول العالم	9,039	5,118	5,118	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>39,111</b>	<b>20,544</b>	<b>18,261</b>	<b>2,283</b>	<b>289,422</b>

2021  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	30,666	23,792	19,736	4,056	201,262
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	-
4	باقي دول العالم	8,927	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>39,593</b>	<b>23,792</b>	<b>19,736</b>	<b>4,056</b>	<b>201,262</b>

## إنكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	2,227	580	863	47,055
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	34,369	16,490	97	126,948
4	أخرى	2,515	1,391	1,323	115,419
	<b>الإجمالي</b>	<b>39,111</b>	<b>18,261</b>	<b>2,283</b>	<b>289,422</b>

2021  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	1,222	105	782	25,035
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	35,665	17,783	2,417	154,981
4	أخرى	2,706	1,848	857	21,246
	<b>الإجمالي</b>	<b>39,593</b>	<b>19,736</b>	<b>4,056</b>	<b>201,262</b>

## تقديم الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2022  
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	-	7,764	3,275	28,072	39,111
2	متأخرة	289,422	-	-	-	328,533
	<b>الإجمالي</b>	<b>289,422</b>	<b>7,764</b>	<b>2,021</b>	<b>28,072</b>	<b>367,644</b>

2021  
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	-	5,326	2,021	32,246	39,593
2	متأخرة	201,262	-	-	-	201,262
	<b>الإجمالي</b>	<b>201,262</b>	<b>5,326</b>	<b>2,021</b>	<b>32,246</b>	<b>251,967</b>

## رصيد المخصص العام

م	توزيع المخصص العام على الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على الدول	136	771
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	938	889
3	المطالبات على البنوك	552	1,025
4	المطالبات على الشركات*	52,010	70,400
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,971	5,989
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,347	3,342
	<b>الإجمالي</b>	<b>59,954</b>	<b>82,416</b>

\* كما في 31 ديسمبر 2022, المطالبات على الشركات تتضمن المخصصات الاحترازية بمبلغ 50,369 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 34,869 ألف دينار كويتي).

م	توزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا*	59,604	81,851
2	أوروبا	163	319
3	آسيا	105	156
4	باقي دول العالم	82	90
	<b>الإجمالي</b>	<b>59,954</b>	<b>82,416</b>

\* كما في 31 ديسمبر 2022، دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تتضمن المخصصات الأخرى بمبلغ 50,369 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 34,869 ألف دينار كويتي).

### 2.1.5 الأساليب المستخدمة لتخفيف المخاطر

تتضمن السياسة الائتمانية للبنك توجيهاً خاصة بتقييم الضمانات وإدارتها والتي تتضمن التموليات التي تقل عن قيمة ضماناتها والحد الأدنى لمتطلبات تغطية مختلف فئات الضمان إلى جانب إعادة تقييم الضمانات، ومعدل تكرار عمليات التقييم وأسس ذلك، والتوثيق، والتكافل، ومتطلبات حياة 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 إلخ 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

2022  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	8,095	-	-
2	المطالبات على الدول	505,133	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	-	-
6	المطالبات على البنوك	283,234	-	-
7	المطالبات على الشركات	2,122,006	393,371	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	8,475	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,662	6,244	-
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	136,301	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	337,489	111,158	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	292,940	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>519,248</b>	<b>-</b>

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الإئتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	5,930	-	-
2	المطالبات على الدول	430,402	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	-	-
6	المطالبات على البنوك	378,954	-	-
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	211,898	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	10,961	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	3,324	-
11	مراكز السلع والبضائع	70	0	-
12	الاستثمارات العقارية	123,605	0	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	22,534	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	300,445	-	-
	الإجمالي	3,865,164	248,717	-

## 2.5 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 تقلب 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، وتتمثل مسؤولية مجموعة الاستثمار والخزينة في إدارة ومراقبة مخاطر السوق استباقياً والتي تنشأ عن التغيرات في الاستثمارات والأدوات المالية وكذلك بالنسبة للصفقات خارج إطار السوق الرسمي.

### 1.2.5 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 ومراجعتها بصورة دورية لضمان تنفيذ قابلية البنك على تحمل مخاطر السوق. ويتعين على البنك الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي، ذلك بالإضافة إلى الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية للبنك.

### 3.5 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي 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 ومعادلات 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 احتياطات السيولة ومعادلات التسهيلات الائتمانية مقابل الإيداعات المؤهلة بشكل يومي.

قام البنك بوضع خطة تمويل الطوارئ؛ وسوف تستخدم كخطة عمل يتعين الالتزام بها خلال أي حالة من حالات الطوارئ في السيولة، وتضع خطة تمويل الطوارئ إطار عمل من شأنه أن يحسن جاهزية البنك لمعالجة أي من أوضاع الضغط على السيولة والتي قد تنشأ بسبب مشكلات نظامية أو غير نظامية. وتعمل خطة تمويل الطوارئ على تحديد الأحداث التي تتطلب التدخل والتي من المحتمل أن تؤدي إلى حدوث أزمة سيولة حيث تبين الخطة الإجراءات التي يتوجب اتخاذها لإدارة الأزمة، وتضع الخطة أيضاً الهيكل والمسؤوليات الإدارية لضمان تحقيق المساءلة في معالجة أي أمر طارئ. وتعتبر خطة تمويل الطوارئ جزء مكمّل من سياسة مخاطر السيولة القائمة والخاصة بالبنك وسوف يتم العمل بخطة تمويل الطوارئ فقط في حالات الضغط على السيولة أو الأوضاع العكسية للسيولة سواء كانت تلك الحالات حقيقية أو متوقعة.

أ- بلغ معدل الأصول قصيرة الأجل مقابل الالتزامات قصيرة الأجل 89% كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 92%)، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	2021	2022
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,546,535	2,948,966
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,756,974	3,323,070
	المعدل الحالي %	92%	89%

ب - نورد فيما يلي تحليل استحقاق فئات مصادر الأموال (الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة):

#### 2022 ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	219,001	-	-	219,001
2	حسابات الاستثمار المطلقة	2,300,885	747,528	189,726	3,238,139
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	10,108	-	-	10,108
	الإجمالي	2,529,994	747,528	189,726	3,467,248

#### 2021 ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	244,041	-	-	244,041
2	حسابات الاستثمار المطلقة	1,598,500	864,674	88,540	2,551,714
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	5,735	-	-	6,448
	الإجمالي	1,848,274	864,674	88,540	2,801,490

## 1.3.5 معيار تغطية السيولة

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة الكمية والكيفية في هذا القسم وفقاً لتعميم البنك المركزي رقم (2/ ر ب أ/346/2014) بشأن تطبيق معيار تغطية السيولة و المرسل إلى جميع البنوك المحلية الإسلامية في 2014/12/23.

### معيار تغطية السيولة

الإفصاح النوعي لمعيار تغطية السيولة

يعتبر معيار تغطية السيولة مقياس عالمي لتقييم مستوى السيولة لدى البنك. ويهدف هذا المعيار إلى التأكد من احتفاظ البنك بمستوى كاف من الأصول السائلة غير المرهونة والتي يمكن تحويلها بشكل فوري إلى نقد لمقابلة متطلبات السيولة خلال 30 يوم تحت سيناريوهات ضغط محددة.

يتم احتساب معيار تغطية السيولة كما يلي: (HQLAs) قيمة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة

صافي التدفقات النقدية الخارجية للأيام الـ 30 التالية

تتألف الأصول السائلة من أصول عالية الجودة يمكن تحويلها أو استخدامها كضمانة للحصول على تمويلات تحت ظروف الضغط. وتنقسم الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى فئتين: أصول المستوى الأول و أصول المستوى الثاني. حيث يمكن إدراج أصول المستوى الأول بدون أية استقطاعات بينما يجوز للبنوك إدراج أصول المستوى الثاني / الفئة (أ) بتطبيق نسبة استقطاع 15% بحد أدنى وأصول المستوى الثاني (الفئة (ب) بنسبة استقطاع (50%) بحد أدنى.

صافي التدفقات النقدية الخارجة هو إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة مطروحاً منه إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة خلال الأيام الـ 30 اللاحقة. ويتم احتساب إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة من خلال ضرب الأرصدة القائمة لمختلف فئات وأنواع الالتزامات وحسابات الاستثمار داخل وخارج الميزانية في معدلات التدفق الخارج المتوقعة. ويتم احتساب إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة من خلال ضرب الأرصدة القائمة لمختلف الأصول التعاقدية بالمعدلات المتوقعة لتدفقها وبما لا يزيد على 75% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة.

ينصب تركيز البنك على تنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية الخاصة به. وتقوم إدارة الخزينة بالبنك بإدارة السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصفة مستمرة. وتتضمن تلك العملية تقييم التدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر الأصول عالية الجودة والتي يمكن أن تستخدم لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم الأمر. ويقوم البنك كذلك بعمل اختبارات الضغط لقياس تأثير الضغط على السيولة في سيناريوهات متنوعة. وعلاوة على ذلك، قام البنك بوضع خطة لتمويل الطوارئ لإدارة السيول خلال ظروف الضغط.

متوسط الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال ربع السنة المنتهي في 31 ديسمبر 2022 بلغ 435 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطيات بنك الكويت المركزي منه 62.6%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 738 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 542 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 199% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 90% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي لعام 2022. وتتم إدارة السيولة بصفة مركزية من خلال إدارة الخزينة بالبنك. ويمتلك البنك مصادر سيولة كافية للتدفقات النقدية الخارجة وترى الإدارة أن البنك لديه سيولة كافية وفقاً لمتطلبات معيار تغطية السيولة. وتتولى لجنة الأصول والخصوم بالبنك مسؤولية الإشراف على إدارة السيولة ومراجعة المراكز على أساس شهري و/أو عند الحاجة بناء على المخاطر النظامية.

الجدول التالي يوضح البيانات الكمية لمعايير تغطية السيولة:

نموذج الافصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

القيمة بالألف دينار			
القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط) *	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط) *	البيان	م
<b>الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)</b>			
-	434,750	الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	1
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>			
840,456	160,945	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	2
-	-	· الودائع المستقرة	3
840,456	160,945	· الودائع الأقل استقراراً	4
905,711	528,604	· الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	5
-	-	الودائع التشغيلية	6
905,711	528,604	· الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	7
-	-	الالتزامات المضمونة	8
-	-	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	9
-	-	· الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	10
-	-	· الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى	11
-	-	· خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	12
963,328	48,166	· التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	13
-	-	· تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	14
-	737,716	<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>	<b>15</b>
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>			
-	-	· معاملات التمويل المضمونة	16
978,647	542,473	· التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	17
-	-	· التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	18
978,647	542,473	<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	<b>19</b>
<b>معايير تغطية السيولة</b>			
-	434,750	· إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	20
-	218,220	· صافي التدفقات النقدية الخارجة	21
-	%199	· معيار تغطية السيولة	22

\*متوسط بسيط (Simple Average) لجميع أيام العمل المعد عنها النموذج.

### 2.3.5 معيار صافي التمويل المستقر

تم إعداد الإفصاحات العامة النوعية والكمية بموجب هذا القسم وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/ر.ب.أ/357/2015) بتاريخ 2015/10/25 بشأن معيار صافي التمويل المستقر للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت .

#### الإفصاحات النوعية عن نسبة صافي التمويل المستقر

إن الغرض من تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر ("NSFR") هو ضمان احتفاظ البنوك بحد أدنى من التمويل المستقر بناء على خصائص السيولة الخاصة بالأصول والأنشطة لديها على مدار سنة واحدة. والهدف من ذلك هو الحد من عدم تطابق الاستحقاقات بين بنود الموجودات والمطلوبات في الميزانية العمومية وبالتالي تقليل مخاطر التمويل.

يتم تحديد الحد الأدنى من متطلبات صافي التمويل المستقر على النحو التالي:

$$\text{إجمالي التمويل المستقر المتاح} \geq 100\% \times \text{إجمالي التمويل المستقر المطلوب}$$

يتم تعريف «التمويل المستقر» على أنه مبالغ رأس المال والالتزامات المتوقع أن تكون مصادر موثوقة للتمويل على مدى زمني عام واحد في ظل ظروف الضغط المطول. ويقاس التمويل المستقر المتاح بناء على الخصائص العامة لاستقرار النسبي لمصادر التمويل في البنك، بما في ذلك الاستحقاقات التعاقدية لالتزاماته واحتمالية قيام أنواع مختلفة من الممولين بسحب ودائعهم. يتم قياس مبلغ التمويل المستقر المطلوب (RSF) بناءً على الخصائص العامة لوضع مخاطر السيولة الخاصة بموجودات البنك والانكشافات خارج الميزانية. إن الأصول الأكثر سيولة والمتاحة بشكل أكبر للعمل كمصدر للسيولة الممتدة ضمن البيئة الضاغطة المبينة أعلاه تأخذ عوازل أقل من التمويل المستقر المطلوب (وتتطلب تمويل أقل استقراراً) من الأصول التي تعتبر أقل سيولة في مثل هذه الظروف، وبالتالي تتطلب تمويلاً أكثر استقراراً.

تتمثل استراتيجية بنك وربة في ضمان وجود تمويل مستقر متاح وكافي ليتناسب مع التمويل المستقر المطلوب في جميع الأوقات. و لضمان ذلك، يركز البنك على زيادة تمويله من مصادر طويلة الأجل.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في البنك 103% كما في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 90%. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 2,485 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 2,411 مليون دينار كويتي بعد إعطاء الأوزان.

فيما يلي المعلومات الكمية عن معيار صافي التمويل المستقر :

نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية

م	البيان	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
<b>التمويل المستقر المتاح</b>						
1	رأس المال:					
2	• رأس المال الرقابي	401,171	-	-	-	401,171
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:	-	-	-	-	-
5	• المستقرة	-	-	-	-	-
6	• الأقل استقراراً	-	718,894	129,092	10,397	773,585
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:	-	-	-	-	-
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-	-
9	• لودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	2,365,352	194,510	353,060	1,309,818
10	الالتزامات الأخرى:	-	-	-	-	-
11	• صافي عقود النحوظ المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات	-	-	-	-	-
12	• الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	55,735	35,812	-	9,078	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	2,484,574
<b>التمويل المستقر المطلوب</b>						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	474,464	-	-	-	18,782
15	الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	-	-	-	-	-
16	عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية:	-	-	-	-	-
17	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
18	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	20,892	297,023	7,663	-	48,385
19	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	2,099,626	246,353	640,905	1,813,894
20	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	-
21	• عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:	-	-	-	-	-
22	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	-
23	• الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المُصدرة لهذه الأدوات	-	-	-	65,943	56,052

## القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية

م	البيان	فترة استحقاق غير محددة	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر
24	<b>الأصول الأخرى:</b>	-	-	-	-
25	• السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-
26	• الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-
27	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	-	-	-	-
28	• 20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-
29	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	381,318	40,449	-	422,926
30	<b>البنود خارج الميزانية</b>	800,140	92,051	41,658	51,133
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	2,411,171
32	معياري صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	103%

## 4.5 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 الاستثمارات 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).

2022

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	96	153	247	88	7	591
الالتزامات	110	148	205	60	21	544
صافي التأثير	(14)	5	42	28	(14)	46

2022

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	(96)	(153)	(247)	(88)	(7)	(591)
الالتزامات	(110)	(148)	(205)	(60)	(21)	(544)
صافي التأثير	14	(5)	(42)	(28)	14	(46)

2021

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	875	1,233	1,732	744	48	4,633
الالتزامات	(711)	(801)	(1,488)	(702)	(287)	(3,989)
صافي التأثير	164	432	244	42	(239)	643

2021

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	(875)	(1,233)	(1,732)	(744)	(48)	(4,633)
الالتزامات	(711)	(801)	(1,488)	(702)	(287)	(3,989)
صافي التأثير	(164)	(432)	(244)	(42)	(239)	(643)

## 5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 150,089 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 134,512 ألف دينار كويتي) ، كما هو مبين أدناه:

الإستثمارات	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
أوراق مالية مسعرة	16,899	12,474
أوراق مالية غير مسعرة	5,614	10,497
صناديق ومحافظ غير مسعرة	98,151	113,536
إستثمارات أخرى غير مسعرة	13,848	13,582
<b>الإجمالي</b>	<b>134,512</b>	<b>150,089</b>

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2022، لم يقيم البنك بتسجيل خسائر محققة من بيع استثمارات حقوق الملكية (2021: أرباح 1 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل وقام بإدراج الأرباح الغير محققة من التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية غير مسعرة بمبلغ 4,884 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 45 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2022 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 10,685 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 8,993 ألف دينار كويتي) .

## 6.5 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.

### 1.6.5 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 وفق إطار عمل المخاطر بالبنك.

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». إضافة إلى ذلك، يولي البنك إهتماماً خاصاً بالمخاطر التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وأية إخفاقات فيما يتعلق بالمسؤوليات الائتمانية.

وقد قام البنك بوضع سياسته الخاصة بإدارة إستمرارية الأعمال من أجل مواجهة أية إحتتمالات 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 مواتٍ.

## 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 بالاستثمار المطلقة ويقوم البنك باستثمار هذه الأموال في مختلف الأنشطة الاستثمارية والتمويلية التي تحقق العائد المستهدف.

كما يتلقى البنك الأموال من المودعين من خلال منتجات المضاربة المطلقة، حيث يقوم المودعون بمنح البنك (المضارب) حق استثمار 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.

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

2022

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إدخار	%1.157	%1.240	%1.439	%1.496

2021

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إدخار	%0.972	%1.033	%1.051	%1.051

## سابعاً: الضوابط الشرعية

تقوم الإدارة الشرعية بمراقبة وتنفيذ القرارات الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لبنك وربة. كما تقوم الإدارة الشرعية بمراقبة هذه القرارات بشكل يومي وكذا الرد على أية استفسارات تخص القرارات الشرعية. كما تتضمن أنشطة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مراجعة السياسات والإجراءات والوثائق بما في ذلك نماذج العقود والاتفاقات.

جرى 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 2022 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 60 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 60 ألف دينار كويتي).

## ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

يتأخر اللجنة السيدة/ مي مهلهل المضيف وتضم في عضويتها السيد/ بدر خالد الشلفان والسيدة/ بسمة حامد الصانع والسيد/ محمد حامد الشلفان والسيد/ محمد عبدالعزيز البحر، 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 والإلتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقها مع أهداف البنك.

ولقد قامت اللجنة بالإستعانة بمستشار 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.
- تقديم 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.

## 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 والاشرفية، وشملت الأجر الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.
2. المسؤولون عن الرقابة المالية ورقابة المخاطر، وشملت الأجر 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 الأجر 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 لصراف المكافآت المالية أخذاً بعين الاعتبار تطبيق الضوابط الخاصة بنظام الإستراداد «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 الوظيفة، 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 مسؤولية تقييم الوظائف بناء على توصيفات وظيفية دقيقة.

لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال 2022 (2021): لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).  
يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2022

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
<b>مكافآت ثابتة</b>			
1	نقدية	2,000,436	-
2	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	مكافآت أخرى	69,154	-
<b>مكافآت متغيرة</b>			
4	نقدية	1,148,262	189,371
5	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	مكافآت أخرى	18,803	-
<b>الإجمالي</b>		<b>3,236,655</b>	<b>189,371</b>

2021

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	نقدية	1,962,844	-
2	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	مكافآت أخرى	63,585	-
	مكافآت متغيرة		
4	نقدية	1,072,825	193,066
5	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	مكافآت أخرى	313,881	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,413,135</b>	<b>193,066</b>

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

2022

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	نقدية	1,703,770	-
2	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	مكافآت أخرى	68,859	-
	مكافآت متغيرة		
4	نقدية	1,017,144	183,640
5	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	مكافآت أخرى	75,901	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,865,674</b>	<b>183,640</b>

2021

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	نقدية	1,852,494	-
2	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	مكافآت أخرى	73,717	-
	مكافآت متغيرة		
4	نقدية	935,983	236,815
5	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	مكافآت أخرى	321,513	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,183,707</b>	<b>236,815</b>

يوضح الجدول التالي المكافآت التي حصلت عليها كل فئة من موظفي البنك:

2022

م	فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الاجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة "غير مقيدة" (بالدينار الكويتي)
1	الإدارة العليا	20	136,982	3,236,655
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	17	-	2,865,674
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	14	81,574	1,308,578

2021

م	فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الاجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة "غير مقيدة" (بالدينار الكويتي)
1	الإدارة العليا	20	146,970	3,413,135
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	26	-	3,183,707
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	17	99,336	1,375,864

112



# البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات

119

بيان المركز المالي المجموع

121

بيان الدخل الشامل المجموع

123

بيان التدفقات النقدية المجموع

114

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

120

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

122

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجموع

125

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



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

العيان والعصيمي وشركاهم  
إرذنت ونيونغ

محاسبون قانونيون  
صندوق رقم ٧٤ الصفاة  
الكويت الصفاة ١٣٠٠١  
ساحة الصفاة  
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠  
شارع أحمد الجابر

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك وربة ش.م.ك.ع. («البنك») وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ «المجموعة»)، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 وعن أوضاعها المالية المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم «مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة». ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) («الميثاق»). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل الأمور وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

الخسائر الائتمانية لتسهيلات التمويل

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأصدة تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية إلى العملاء («التسهيلات التمويلية») يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات لها («قواعد بنك الكويت المركزي»)، أيهما أعلى كما هو موضح عنها في السياسات المحاسبية بالإيضاح 2.4.4 والإيضاح 4 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية على تسهيلات التمويل (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والازدياد الملحوظ اللاحق في مخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية المجمعة بالنسبة للاعتراف المبدئي لها وتصنيفها إلى ثلاث مراحل. إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما هو مفصّل عنه من قبل الإدارة، يتم استخدام أساليب نماذج قائمة على الأحكام بشكل أساسي في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم إعداد نماذج لها استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ويتم خصمها حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة.

من ناحية أخرى، يستند الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل التمويلي منخفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص المعترف به بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة فيما يتعلق بذلك التسهيل التمويلي.

لقد حددنا «الخسائر الائتمانية لتسهيلات التمويل» كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام المطبقة من قبل الإدارة عند تحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء والأحكام الجوهرية المطلوبة من قبل الإدارة عند وضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية والتنبؤ بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات ترجيح الاحتمالات.

لقد شملت إجراءات تدقيقنا اختبار عملية وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على تقييم واحتساب مؤشرات الازدياد الجوهرية الملحوظ في مخاطر الائتمان وما يترتب عليها من تصنيف مرحلي للعملاء. كما قمنا باختبار مدى فعالية أدوات الرقابة على نماذج احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر ووضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية المتعددة والتنبؤ بمتغيرات عوامل الاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لهذه السيناريوهات.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة، قمنا باختيار عينات للتسهيلات التمويلية القائمة بما في ذلك التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها وتحققنا من مدى ملاءمة تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. وقمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمراجعة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات التمويلية، تحققنا من مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة والتي تشمل قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم مدى اتساق المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات احتساب المخصصات القائمة على قواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة، والتحقق من احتسابها متى كانت مطلوبة وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة عليها.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم «المعلومات الأخرى» من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- ◀ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- ◀ الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- ◀ إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- ◀ نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يخص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات والتدابير المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ◀ ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له، والتعميم رقم 2/ ر ب إ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له، والتعميم رقم 2/ ر ب إ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له، على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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 المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

### د. رشيد محمد القناعي

مراقب حسابات - ترخيص رقم 130  
من كي بي إم جي القناعي وشركاه  
عضو في كي بي إم جي العالمية

### بدر عادل العبدالجادر

سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العبيان والعصيمي وشركاهم

بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			<b>الموجودات</b>
79,856	<b>146,634</b>	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
437,043	<b>278,895</b>		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
2,473,516	<b>3,129,676</b>	4	مدينو تمويل
128,898	<b>139,592</b>	5	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
263,753	<b>295,413</b>	6	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
104,891	<b>107,880</b>	7	استثمار في مشاريع مشتركة
18,715	<b>16,193</b>	8	عقارات استثمارية
55,598	<b>69,321</b>		موجودات أخرى
17,942	<b>17,353</b>		ممتلكات ومعدات
<b>3,580,212</b>	<b>4,200,957</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
512,571	<b>792,766</b>	9	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,288,918	<b>2,674,482</b>	10	حسابات المودعين
302,024	<b>304,057</b>	11	صكوك مصدرة
60,900	<b>55,735</b>		مطلوبات أخرى
<b>3,164,413</b>	<b>3,827,040</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
200,000	<b>200,000</b>	12	رأس المال
80,375	<b>80,375</b>		علاوة إصدار أسهم
4,777	<b>6,803</b>	12	احتياطي إجباري
1,607	<b>(9,759)</b>		احتياطي القيمة العادلة
(112)	<b>(276)</b>		احتياطي تحويل عملات أجنبية
7,882	<b>8,966</b>		أرباح مرحلة
294,529	<b>286,109</b>		
-	<b>12,000</b>	12	توزيعات الأرباح المقترحة
294,529	<b>298,109</b>		<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
121,270	<b>75,808</b>	13	الصكوك الدائمة الشريحة 1
415,799	<b>373,917</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>3,580,212</b>	<b>4,200,957</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شاهين حمد الغانم  
الرئيس التنفيذي

حمد مساعد السايير  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
95,410	<b>129,302</b>		إيرادات إيداعات وتمويل
(48,580)	<b>(81,062)</b>		تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين
46,830	<b>48,240</b>		صافي إيرادات التمويل
49,622	<b>23,721</b>	14	صافي إيرادات استثمار
4,035	<b>5,576</b>	15	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
4,264	<b>926</b>		إيرادات أخرى
2,603	<b>733</b>		ربح تحويل عملات أجنبية
107,354	<b>79,196</b>		صافي إيرادات التشغيل
(20,444)	<b>(22,590)</b>		تكاليف موظفين
(4,335)	<b>(6,036)</b>		مصروفات عمومية وإدارية
(6,031)	<b>(6,449)</b>		مصروفات استهلاك
(30,810)	<b>(35,075)</b>		صافي مصروفات التشغيل
76,544	<b>44,121</b>		صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
(59,757)	<b>(23,855)</b>	16	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
16,787	<b>20,266</b>		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(151)	<b>(182)</b>		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(435)	<b>(525)</b>		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(171)	<b>(205)</b>		الزكاة
(66)	<b>(66)</b>		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
15,964	<b>19,288</b>		صافي ربح السنة
6.02 فلس	<b>7.38 فلس</b>	17	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاح	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
15,964	<b>19,288</b>		صافي ربح السنة
			خسائر شاملة أخرى
			خسائر شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
			أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(16,373)	<b>(17,854)</b>		صافي التغير في القيمة العادلة
16,610	<b>695</b>	16	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(351)	<b>337</b>	14	إعادة التوزيع إلى الأرباح أو الخسائر
(114)	<b>(16,822)</b>		صافي الخسائر من أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(1,257)	<b>(164)</b>		فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
-	<b>572</b>	7	الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى من الاستثمار في مشروع مشترك
(324)	-		تعديل تحويل العملات الأجنبية عند بيع مشروع مشترك
(1,695)	<b>(16,414)</b>		إجمالي البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
			إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
45	<b>4,884</b>		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
45	<b>4,884</b>		إجمالي البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
(1,650)	<b>(11,530)</b>		خسائر شاملة أخرى للسنة
14,314	<b>7,758</b>		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي	توزيعات الأرباح المقترحة	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	الصكوك الدائمة الشريحة 1	إجمالي حقوق الملكية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
200,000	80,375	4,777	1,607	(112)	7,882	294,529	-	294,529	121,270	415,799	كما في 1 يناير 2022
-	-	-	-	-	19,288	19,288	-	19,288	-	19,288	صافي ربح السنة
-	-	-	(11,366)	(164)	-	(11,530)	-	(11,530)	-	(11,530)	خسائر شاملة أخرى
-	-	-	(11,366)	(164)	19,288	7,758	-	7,758	-	7,758	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
-	2,026	-	-	-	(2,026)	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45,109)	(45,109)	استرداد الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
-	-	-	-	-	353	353	-	353	(353)	-	تحويل عملات أجنبية من استرداد الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	-	-	-	-	(4,531)	(4,531)	-	(4,531)	-	(4,531)	أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
-	-	-	-	-	(12,000)	(12,000)	12,000	-	-	-	توزيعات الأرباح المقترحة (إيضاح 12)
200,000	80,375	6,803	(9,759)	(276)	8,966	286,109	12,000	298,109	75,808	373,917	في 31 ديسمبر 2022
157,500	40,000	3,098	1,676	1,469	(12)	203,731	-	203,731	76,363	280,094	كما في 1 يناير 2021
-	-	-	-	-	15,964	15,964	-	15,964	-	15,964	صافي ربح السنة
-	-	-	(69)	(1,581)	-	(1,650)	-	(1,650)	-	(1,650)	خسائر شاملة أخرى
-	-	-	(69)	(1,581)	15,964	14,314	-	14,314	-	14,314	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
42,500	40,375	-	-	-	-	82,875	-	82,875	-	82,875	الزيادة في رأس المال
-	-	-	-	-	(172)	(172)	-	(172)	-	(172)	التكاليف المتعلقة مباشرة بالزيادة في رأس المال
-	1,679	-	-	-	(1,679)	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,808	75,808	إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
-	-	-	-	-	(450)	(450)	-	(450)	-	(450)	تكاليف مباشرة تتعلق بإصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,901)	(30,901)	استرداد الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
-	-	-	-	-	(5,769)	(5,769)	-	(5,769)	-	(5,769)	أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
200,000	80,375	4,777	1,607	(112)	7,882	294,529	-	294,529	121,270	415,799	في 31 ديسمبر 2021

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
16,787	<b>20,266</b>		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الربح قبل الضرائب و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			<b>تعديلات لـ:</b>
(49,622)	<b>(23,721)</b>	14	صافي إيرادات استثمار
(1)	-		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	<b>161</b>		ربح من استبعاد عقود تأجير
934	<b>1,221</b>		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
6,031	<b>6,449</b>		مصروفات استهلاك
59,757	<b>23,855</b>	16	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
33,886	<b>28,231</b>		
			<b>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:</b>
(5,510)	<b>(91,557)</b>		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
(19,251)	<b>(694,463)</b>		مدينو تمويل
(13,497)	<b>(25,540)</b>		موجودات أخرى
18,216	<b>280,195</b>		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(64,536)	<b>385,564</b>		حسابات المودعين
11,187	<b>(412)</b>		مطلوبات أخرى
(231)	<b>(757)</b>		ضرائب مدفوعة
(39,736)	<b>(118,739)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(32,514)	<b>(30,077)</b>		شراء / مساهمات رأسمالية لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,719	<b>19,745</b>		متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(110,772)	<b>(92,110)</b>		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
63,043	<b>54,461</b>		متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(20,200)	<b>(27,144)</b>		إضافات إلى استثمار في مشاريع مشتركة
27,705	<b>48,619</b>		متحصلات من بيع / استرداد استثمار في مشاريع مشتركة
13,650	<b>3,179</b>		متحصلات من بيع عقار استثماري
(1,910)	<b>(2,308)</b>		شراء ممتلكات ومعدات
1	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
4,145	<b>5,709</b>		توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
602	<b>614</b>		إيرادات استثمار أخرى مستلمة
14,328	<b>5,502</b>		توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة
705	<b>135</b>		إيرادات تأجير مستلمة
(34,498)	<b>(13,675)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>

الأنشطة التمويلية		
(405)	<b>2,033</b>	صافي الحركة على الصكوك المصدرة
(4,319)	<b>(2,976)</b>	سداد مطلوبات تأجير
82,875	-	المحصل من زيادة رأس المال
(172)	-	التكاليف المتعلقة مباشرةً بزيادة رأس المال
75,808	-	المحصل من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة
(450)	-	التكاليف المتعلقة مباشرةً بإصدار الصكوك الدائمة الشريحة
(30,901)	<b>(45,109)</b>	استرداد الصكوك الدائمة الشريحة
(5,769)	<b>(4,531)</b>	أرباح مدفوعة لحملة الصكوك الدائمة الشريحة
116,667	<b>(50,583)</b>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
42,433	<b>(182,997)</b>	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
443,033	<b>485,466</b>	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
485,466	<b>302,469</b>	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
معلومات إضافية حول التدفقات النقدية التشغيلية		
45,794	<b>69,873</b>	تكاليف تمويل مدفوعة
96,527	<b>125,968</b>	إيرادات تمويل مستلمة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

### 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. إن البنك مسجل كمؤسسة مصرفية إسلامية وفقاً لقواعد ولوائح بنك الكويت المركزي («البنك المركزي») بتاريخ 7 أبريل 2010، وأسهمه متداولة علناً في بورصة الكويت. يقع المكتب المسجل للبنك في برج الراية، - الدور ميزانين 1 - شارع عمر بن الخطاب، وعنوانه البريدي المسجل هو ص.ب. 1220، الصفاة، 13013 دولة الكويت.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في تقديم الخدمات المصرفية للشركات و للأفراد و أنشطة الإستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 مارس 2022 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لم يقترح أعضاء مجلس الإدارة أي توزيعات أرباح نقدية أو أسهم منحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: لا شيء) وقد اعتمد المساهمون ذلك في اجتماع الجمعية العمومية العادية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركائه ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك (يشار إليها معاً بـ «المجموعة») للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر في 10 يناير 2023. ولمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي في ضوء التعديلات التالية:

(أ) قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛

(ب) الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب / ر ب أ / 461 / 2020 المؤرخ في 5 يوليو 2020. يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى مقدمة إلى العملاء ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. سوف يؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بفترات أخرى.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ «المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت».

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية ومبادلات العملات الأجنبية الآجلة والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة.

يعرض البنك بيان مركزه المالي حسب ترتيب السيولة استناداً إلى نية البنك وقدرته على استرداد/تسوية أغلبية موجودات ومطلوبات بنود البيانات المالية المقابلة. تم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (المتداولة) والاسترداد أو التسوية بما يتجاوز 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير المتداولة) ضمن الإيضاح 20.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهي أيضاً عملة التعامل للمجموعة. وتم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2022. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكنها لم تسر بعد.

### 2.2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات للمرة الأولى، والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 (ما لم يرد خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى بشكل مبكر، والتي تم إصدارها ولكن لم يسر مفعولها بعد.

### العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف الوفاء بالعقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37

العقد المثقل بالالتزامات هو عقد يتجاوز بموجبة الإلتزام الواجب الوفاء به (أي التكاليف الملزمة للمجموعة وفقاً للعقد) المنافع الاقتصادية المتوقع استلامها وفقاً للعقد.

تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مثقل بالالتزامات أو يحقق خسائر، يتعين على المنشأة إدراج التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد لتقديم السلع أو الخدمات بما في ذلك التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وتكاليف إدارة العقد والإشراف). لا تتعلق التكاليف العامة والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

### إشارة مرجعية إلى إطار المفاهيم - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3

يستبدل التعديل إشارة إلى نسخة سابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في مارس 2018 دون تغيير جوهري في متطلباتها.

تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 «دمج الأعمال» لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر محتملة «اليوم الثاني» للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 الرسوم في حال تكبدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من المنشآت تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على الترتيب، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ.

تضيف التعديلات كذلك فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ.

لم يكن لتلك التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة نظراً لعدم وجود موجودات أو مطلوبات محتملة ناتجة خلال هذه السنة ضمن نطاق تلك التعديلات.

### الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16

يمنع التعديل المنشآت من أن تقوم بالخصم من تكلفة بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي متحصلات من الأصناف المنتجة بواسطة تلك الممتلكات والمنشآت والمعدات وذلك أثناء الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم تكن هناك مبيعات لهذه البنود المتعلقة بالممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة.

### المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الرسوم ضمن اختبار «نسبة 10 بالمائة» في حالة استبعاد المطلوبات المالية

يوضح التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الإلتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الإلتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح بالنسبة لمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

لم يكن لتلك التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، حيث لم تكن هناك تعديلات على الأدوات المالية للمجموعة خلال السنة.

## 2.3 معايير صادرة ولكنها لم تسر بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما تسري تصبح سارية المفعول.

### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

في فبراير 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8، حيث يقدم تعريفاً لـ «التقديرات المحاسبية». توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن هذه الحقيقة.

ليس من المتوقع أن يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على المجموعة.

### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2

في فبراير 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الهامة» بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية «المادية» وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تنطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر، نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة 2 توفر إرشادات غير الزامية حول تطبيق تعريف مصطلح مادي على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### 2.4.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (الشركات المستثمر فيها الخاضعة لسيطرة البنك) كما في 31 ديسمبر 2022. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)؛
- التعرض لمخاطر، أو يكون لها حقوق في، عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.1 أساس التجميع (تتمة)

بشكل عام، يوجد افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تمنح حق ممارسة السيطرة. ولدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق ماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل عندما تمارس المجموعة السيطرة على تلك الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل.

تنسب الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية لديها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية في حين يتم تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم تسجيل أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. فيما يلي الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك:

حصة الملكية %		اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022			
100	-	شركة ابيات العقارية ذ.م.م.	عقارات	سلطنة عمان
100	100	شركة الثمار العمانية للتطوير ذ.م.م.	عقارات	سلطنة عمان
100	-	شركة الكوت القابضة المحدودة	عقارات	جيزري
100	-	شركة صكوك وربة الشريحة 1 المحدودة	أوراق مالية	جزر الكايمان
100	100	شركة صكوك وربة الشريحة 1 (2) المحدودة	أوراق مالية	جزر الكايمان
100	100	شركة وربة الاستشارية المحدودة	خدمات إدارة الشركات	جزر الكايمان

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي

### 2.4.2.1 تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية باستثناء أرصدة مديني التمويل وحسابات المودعين مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق. يتم تسجيل التمويل إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتسجل المجموعة حسابات المودعين عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

### 2.4.2.2 القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، حيث يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ.

### 2.4.2.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء الاعتراف بتلك الأداة.

### 2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

#### النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل - كما هو مشار إليه في بيان التدفقات النقدية المجمع - من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المحتجزة لدى البنوك المركزية والودائع لدى البنوك المستحقة عند الطلب أو ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

#### الإيداعات لدى البنوك ومديني التمويل والاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس الإيداعات لدى البنوك ومديني التمويل والاستثمارات المالية الأخرى وفقاً للتكلفة المطفأة إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والأرباح فقط لأصل المبلغ القائم.

إن تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

#### تقييم نموذج الأعمال

- يحدد البنك نموذج أعماله عند المستوى الذي يعكس كفاءة إدارته لمجموعات الموجودات المالية بما يحقق الأغراض من الأعمال:
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وعلى وجه الخصوص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- كفاءة مكافأة مديري الأعمال (مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على أساس التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضاً من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل البنك.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج «السيناريو الأسوأ» أو «سيناريو حالات الضغط» في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في الفترات المستقبلية.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تتمة)

### 2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

كخطوة ثانية من عملية التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف «أصل المبلغ» بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب إقراض تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والربح، يقوم البنك بتطبيق أحكام، ويراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيج تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### • أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يطبق البنك فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط.

يتم قياس أدوات الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة. تم توضيح طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدناه. وعند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلا من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إدراج مخصص مقابل ضمن الأرباح أو الخسائر. ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

#### • أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد يختار البنك أحياناً تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن يستفيد البنك من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.2 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تتمة)

### 2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### • الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة في تلك الموجودات والمطلوبات التي لا يحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي قامت الإدارة بتصنيفها عند الاعتراف المبدئي أو يتعين على نحو إلزامي قياسها بالقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. لا تحدد الإدارة تصنيف الأداة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إلا عند استيفاء أحد المعايير التالية. يتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يجب أن يستبعد التصنيف أو يحد بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي يمكن أن تنتج في الحالات الأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح أو الخسائر وفقاً لأساس مختلف، أو
- تمثل المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) جزءاً من مجموعة مطلوبات مالية (أو موجودات مالية أو كليهما طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) ويتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفق استراتيجية استثمار أو إدارة مخاطر موثقة.
- تتضمن المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) واحدة أو أكثر من المشتقات المتضمنة ما لم تعدل بصورة ملحوظة من التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك أو عندما يتضح في ضوء قدر قليل من التحليل أو دونه متى يتم مراعاة أداة مماثلة واحتمالية عدم السماح بفصل الأداة (الأدوات) المشتقة المتضمنة.

#### • المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً مكملاً من معدل الربح الفعلي.

يتم تصنيف المستحق إلي البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وحسابات المودعين والصكوك المصدرة كـ «مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر».

#### • الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير المسحوبة

يقوم البنك بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات القروض.

يتم مبدئياً تسجيل الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. واعتباراً من 1 يناير 2018، تم قياس التزام البنك مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصص المطلوب من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

يتم تسجيل القسط المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع ضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

### 2.4.3 الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب «القبض والدفع»؛ وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرار مشاركة المجموعة في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على أساس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية العامة (تتمة) 2.4.3 الأدوات المالية - إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداؤه أيهما أقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

### إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي مثل أرضة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرضة بصورة جوهريّة إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كأرباح أو خسائر إلغاء اعتراف في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف أرضة مديني التمويل المسجلة حديثاً ضمن المرحلة الأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم تعتبر منخفضة القيمة اثتمانياً.

عند تقييم إمكانية إلغاء الاعتراف بأرضة مديني التمويل أو الاعتراف بها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

- تغيير عملة التمويل
- انطباق إحدى خصائص أدوات حقوق الملكية
- تغيير الطرف المقابل
- في حالة وقوع مثل هذه التعديلات، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

إذا لم تؤد هذه التعديلات إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فبالتالي يتم إلغاء الاعتراف. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباحاً أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

## 2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية 2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي

ينطبق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة وموجودات العقود وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ما لم يكن هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحقة، تستند خسائر الائتمان إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة الكفالات البنكية وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية غير المسحوبة (القابلة وغير القابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ «التسهيلات التمويلية») والودائع لدى البنوك والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تعتبر المجموعة الأرضة لدى بنك الكويت المركزي والصكوك المصدرة من بنك الكويت المركزي وحكومة الكويت ذات مخاطر ائتمان منخفضة استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وبالتالي، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة ضئيلة. إن الاستثمارات في أسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

تري المجموعة أن النقد والنقد المعادل ذي مخاطر ائتمان منخفضة استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وضمن بنك الكويت المركزي للودائع المودعة لدى البنوك المحلية.

تقوم المجموعة باحتساب مخصص خسائر الائتمان للتسهيلات التمويلية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وتسجل مخصص لانخفاض قيمة التسهيلات التمويلية طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة طبقاً لتعليمات البنك المركزي أيهما أعلى.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية العامة (تتمة) 2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي (تتمة)

### خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

#### المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ مكافئ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لزيادة ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو لانكشافات المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة الأصل المالي كأصل ذي مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يفي تصنيف مخاطر الائتمان لهذا الأصل بالتعريف المتعارف عليه عالمياً «درجة الاستثمار».

#### المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - دون أي انخفاض ائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تشهد ازدياداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض لانخفاض الائتماني وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

#### المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - مع التعرض لانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تحددت كمنخفضة ائتمانياً استناداً إلى دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة الأحداث النعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث النعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

### تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة النعثر على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة بالمخاطر في حالة النعثر عند الاعتراف المبدئي. وتتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة و النسبية ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر لها السداد لمدة 30 يوماً مرتبطة بزيادة ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشر المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية لانخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. ولأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في المرحلة 3. إن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية يستند إلى بيانات ملحوظة حول ما يلي:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل النعثر أو التأخر في السداد.
- منح المقرض امتياز إلى المقترض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المقترض.
- تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

في حالة عدم الازدياد الملحوظ لمخاطر الائتمان أو عدم انخفاض القيمة الائتمانية المتعلقة بأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة منذ الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن المرحلة 1.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

### 2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي (تتمة)

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل أخرى.

#### عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة، وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجموع.

#### إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات مستقبلية في تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على حد سواء. ولقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصلت إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر على إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تلك العوامل تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. وتزيد الاستعانة بالمعلومات المستقبلية من الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول قياس مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. وتتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أي توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

#### سيناريوهات مستقبلية متعددة

تحدد المجموعة مخصصها لخسائر الائتمان باستخدام أربعة سيناريوهات مرجحة ترجيحاً مستقبلياً. يأخذ البنك في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات والبيانات من أجل تحقيق توقعات وتنبؤات غير متحيزة. تعد المجموعة السيناريوهات باستخدام التوقعات. يتم إنشاء التوقعات باستخدام نماذج داخلية وخارجية يتم تعديلها بواسطة المجموعة حسب الضرورة لتشكيل وجهة نظر «خط الأساس» للاتجاه المستقبلي الأكثر احتمالية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن العملية وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين (التحسن والتراجع) وأخذ الاحتمالات النسبية لكل نتيجة في الاعتبار.

يمثل «خط الأساس» النتيجة الأكثر احتمالية ويتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية التقديرية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. حددت المجموعة ووثقت العوامل والدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل مجموعة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

#### أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالات التعثر عن السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويلات المقدمة إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. وفي حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويلات الممنوحة إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء الاعتراف بها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.2 مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل وحساب المخصصات. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة أرصدة مديني التمويل المصنفة كـ «متأخرة السداد» و«متأخرة السداد ومنخفضة القيمة» معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها لتحديد المخصصات:

الفئة	المعايير	المخصص المحدد
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تصل إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 إلى 365 يوماً	50%
رديئة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تقوم المجموعة بتصنيف تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية.

يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل المعمول بها (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان المقيدة) والتي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

2.4.5 الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو بالكامل فقط عندما لا يكون لدى البنك توقع معقول باسترداد الأصل المالي بالكامل أو جزئياً. في حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية، وتدرج أي استردادات لاحقة ضمن بند إيرادات أخرى.

2.4.6 المقاصة

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويذكر صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة لتطبيق محاسبة التحوط عليها بهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التحوط.

يشمل التوثيق تحديد أداة التحوط وبند التحوط وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- هناك «علاقة اقتصادية» بين بند التحوط وأداة التحوط.
- ليس لمخاطر الائتمان «تأثير مهيمن على تغيرات القيمة» الناتجة من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط ماثلة لتلك الناتجة من قدر بند التحوط والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من بند التحوط.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

### عمليات تحوط التدفقات النقدية

توفر عمليات تحوط التدفقات النقدية تحوطاً للتعرض للتباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات مسجلة أو بمعاملة محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير مسجل.

طبقاً لإطار إدارة المخاطر الأوسع لدى المجموعة، تقوم استراتيجية المجموعة على تطبيق محاسبة تحوط التدفقات النقدية للإبقاء على تقلبات معدلات الربح وإعادة تقييم العملات الأجنبية ضمن الحدود المقررة. وهذا التطبيق لمحاسبة تحوط التدفقات النقدية يتيح للمجموعة الحد من تقلبات التدفقات النقدية الناتجة من مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربح لأداة أو مجموعة أدوات أو التحوط للتفاوتات في معدلات الربح على مستوى المحفظة مقارنة بالمطلوبات المتغيرة بما في ذلك الإصدارات المستقبلية.

ومن وجهة نظر محاسبية، تتمثل عملية تحوط التدفقات النقدية في التحوط للتعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي ينسب إما إلى مخاطرة محددة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل (مثل جميع أو بعض مدفوعات الأرباح المستقبلية على الدين ذي المعدلات المتغيرة) أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة وقد تؤثر على الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لعمليات تحوط التدفقات النقدية المصنفة والمؤهلة، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط مبدئياً ومباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية (احتياطي تحوط التدفقات النقدية). يتم تسجيل الجزء غير الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بند الإيرادات أو المصروفات المقابلة لبيان الأرباح أو الخسائر.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى في ذلك الوقت ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التحوط المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

لاختبار فعالية التحوط، تقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بالتغيرات في القيمة العادلة للبنود المتحوط لها والتي ترتبط بالمخاطرة المتحوط لها (على سبيل المثال، مخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الآجلة أو مخاطر معدلات الربح).

إن المصادر المحتملة لعدم فعالية عمليات تحوط التدفقات النقدية هي نفسها بشكل عام تلك الخاصة بتحوطات القيمة العادلة، الموصوفة أعلاه. غير أنه بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية، فإن مخاطر الدفع المسبق أقل صلة بالموضوع، وتنشأ أسباب عدم فعالية التحوط من التغيرات في توقيت ومقدار التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

### 2.4.8 الاستثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشروع المشترك هو نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على الترتيب وتنشأ عند اتخاذ قرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة وتتطلب هذه القرارات موافقة بالإجماع من أطراف المشاركة في السيطرة.

إن الاعتبارات التي يتم اتخاذها عند تحديد السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لكي يتم إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك منذ تاريخ الحياة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم احتسابها بصورة منفصلة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات المشروع المشترك. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية المشروع المشترك، تسجل المجموعة حصتها في أي تغيرات، متى كان ذلك مناسباً، ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك بمقدار الحصة في المشروع المشترك.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.8 الاستثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

يتم إعداد البيانات المالية للمشاريع المشتركة بفترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لمطابقة السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة لاستثمار المجموعة في المشروع المشترك. تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في المشروع المشترك. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك وقيمه الدفترية ثم تدرج الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

عند فقد السيطرة المشتركة على المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للمشروع المشترك عند فقد السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع ضمن الأرباح أو الخسائر.

## 2.4.9 عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها بما في ذلك التأثير الضريبي المقابل. يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى تقييم سنوي يتم إجراؤه من قبل مقيم مستقل معتمد باستخدام أساليب تقييم مناسبة.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية إما عندما يتم بيعها (أي تاريخ حصول المشتري على السيطرة) أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف. عند تحديد مبلغ المقابل النقدي المستلم من إلغاء الاعتراف بالعقار الاستثماري، تراعي المجموعة تأثيرات المقابل المتغير ووجود أي بنود تمويل جوهريه والمقابل غير النقدي والمقابل المستحق إلى المشتري (إن وجد).

تتم التحويلات إلى (أو من) العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المقدرة للعقار بالنسبة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. عندما يتم تحويل العقار الذي يشغله المالك إلى عقاري استثماري، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمنشآت والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

## 2.4.10 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرة بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو كأصل منفصل، وفقاً لما هو ملائم، وذلك فقط عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق فيها. تدرج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك لبنود الممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفتها بالصافي بعد القيمة التخريدية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

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

إن بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم إلغاء الاعتراف به عند البيع (أي تاريخ حصول المشتري على السيطرة) أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك مناسباً.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية العامة (تتمة) 2.4.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديد المبلغ الممكن استرداده لكل أصل على أساس فردي إلا إذا كان الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة معاملات السوق الحديثة. في حالة عدم توافر تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التنبؤ التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الشهرة عليها. تغطي هذه الموازنات التقديرية والتقديرات المحاسبية عادة فترة خمس سنوات. يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما ظهر مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة. إن مبلغ الرد محدد بحيث لا يمكن أن يتجاوز المبلغ الممكن استرداده أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصادفي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة، ويسجل هذا الرد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة تتم معاملة الرد كزيادة إعادة تقييم.

يتم اختبار الشهرة سنوياً كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تتوافر الظروف التي تشير إلى احتمال انخفاض القيمة الدفترية.

يحدد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. تسجل خسائر انخفاض القيمة إذا كان المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية. لا يمكن رد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

## 2.4.12 مكافأة نهاية الخدمة

تحتسب المجموعة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها وفقاً لقانون العمل الكويتي. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي للموظف ومدى الخدمة وإتمام الحد الأدنى المطلوب من فترة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق على مدى فترة الخدمة.

## 2.4.13 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إما عند نقطة زمنية معينة أو على مدار الوقت عندما تفي المجموعة بالتزامات الأداء عن طريق تحويل البضاعة أو الخدمات المتعهد بها إلى عملائها.

### إيرادات تأجير

تمثل المجموعة المؤجر في عقود التأجير التشغيلي. تتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة من عقود التأجير التشغيلي للعقار الاستثماري على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقود التأجير.

### إيرادات أتعاب وعمولات

إن الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدار الوقت تستحق على مدار تلك الفترة. وهذه الأتعاب تتضمن إيرادات العمولات وأتعاب الإدارة والاستشارات الأخرى. تحتسب المجموعة إيرادات الأتعاب والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم تسجيل إيرادات الأتعاب والعمولات وفقاً للمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحقيتها فيه مقابل تقديم الخدمات.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية العامة (تتمة) 2.4.13 الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

### إيرادات أتعاب وعمولات (تتمة)

يتم تحديد التزامات الأداء وكذلك توقيت الوفاء بها في بداية العقد. ولا تتضمن عقود إيرادات المجموعة بصورة نمطية العديد من التزامات الأداء.

عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمبلغ النقدي المقابل لها وعادةً ما يستحق على الفور عند الوفاء بالخدمة عند نقطة زمنية معينة أو في نهاية فترة العقد في حالة الخدمة المقدمة على مدار الوقت.

انتهت المجموعة بشكل عام إلى أنها شركة رئيسية في ترتيبات إيراداتها حيث إنها تسيطر بصورة نمطية على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

### إيرادات التمويل

تتضمن إيرادات التمويل الإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة وتحتسب بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي.

### إيرادات توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

### صافي إيرادات الاستثمار

يتضمن صافي إيرادات الاستثمار كافة الأرباح والخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة وتوزيعات الأرباح.

## 2.4.14 منح حكومية

تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس متماثل على مدى الفترات التي يتم بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

عندما تستلم المجموعة منحا للموجودات غير النقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بمبالغ اسمية ويتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استناداً إلى نمط استهلاك مزايا الأصل الأساسي على أقساط سنوية متساوية.

## 2.4.15 تحويل العملات الأجنبية

### العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي. وبالنسبة لكل شركة بالمجموعة، يحدد البنك العملة الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية. وتستخدم المجموعة طريقة التجميع المباشرة.

### المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية الفوري السائد بتاريخ المعاملة.

كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية الفوري بتاريخ البيانات المالية المجمعة. تؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من الأنشطة لغير المتاجرة إلى بند أرباح/ (خسائر) تحويل عملات أجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف.

### شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف الفوري السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل الخاصة بها وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من التحويل لأغراض التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة عملية أجنبية أو أي تعديلات بالقيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الحيازة كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الختامي.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية العامة (تتمة) 2.4.16 الضرائب

### ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العمالة 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 لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

### مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة 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 الإجمالي من ربح السنة عند تحديد الحصة.

### الزكاة

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

## 2.4.17 معلومات القطاعات

القطاع هو جزء يمكن تمييزه من المجموعة ويعمل في أنشطة أعمال ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئات العملاء – وفقاً لما هو ملائم – وإعداد تقارير حولها كقطاعات قابلة لرفع التقارير عنها.

## 2.4.18 مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام حالي (قانوني أو استدلاي) ناتج عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمناخ اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للأموال جوهرياً، يحدد البنك مستوى المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم قبل الضرائب يعكس المعدلات الحالية المرتبطة بالالتزام. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بالاصافي بعد أي استرداد في مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان.

## 2.4.19 موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية إلى داخل المجموعة أمراً محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية أمراً مستبعداً.

## 2.4.20 الموجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات بصفة الأمانة والتي تؤدي إلى امتلاك أو استثمار الموجودات نيابة عن عملائها. ولا يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة ضمن البيانات المالية المجمعة ما لم يتم الوفاء بمعايير الاعتراف نظراً لأنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة (أيضاً 25).

## 2.4.21 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم تسجيل توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم اقتطاعها من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل مساهمي المجموعة. يتم اقتطاع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها ولم تعد بناء على تقدير المجموعة.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة والتي يتم اعتمادها لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة كحدث لاحق لتاريخ البيانات المالية المجمعة.

## 2.4.22 صكوك مصدرة

الصكوك المصدرة هي مطلوبات مالية وتدرج مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في متحصلات الإصدار بالاصافي بعد تكاليف المعاملات وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.23 عقود التأجير

تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد تأجير. أي إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت لقاء مقابل نقدي.

### 2.4.23.1 المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة طريقة فردية للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات موضوع العقد.

### موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل موضوع العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

تتعرض موجودات حق الاستخدام إلي الانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة المجموعة كما هو موضح في إيضاح 2.4.11 - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

### مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة) ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريبية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصرفوفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

### 2.4.23.2 المجموعة كمؤجر

إن عقود التأجير التي لا تنقل للمجموعة بموجبها كافة المخاطر والمزايا الهامة المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود تأجير تشغيلي. يتم احتساب الإيرادات الناتجة على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقد التأجير وتدرج في الإيرادات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بسبب طبيعتها التشغيلية. تضاف التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة أثناء التفاوض حول عقد تأجير تشغيلي والترتيب له إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتُسجل على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات إيجار. تسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

## 2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصرفوفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة، بالإضافة إلى الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام والافتراضات التالية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي تمثل مخاطر جوهرياً قد تؤدي إلى إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية.

قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة للظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة المجموعة وتنعكس على الافتراضات في حالة حدوثها. فيما يلي البنود التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة والأحكام و/أو التقديرات الرئيسية للإدارة فيما يتعلق بالأحكام/التقديرات ذات الصلة.

## 2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.5.1 الأحكام الهامة

### تجميع الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل

إن الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل هي منشأة يتم إنشاؤها بحيث لا يمثل حق التصويت أو الحقوق المماثلة العامل الأساسي في اتخاذ قرار بشأن الجهة التي تمارس السيطرة عليها؛ على سبيل المثال عندما تتعلق حقوق التصويت بالمهام الإدارية فقط، ويتم توجيه الأنشطة ذات الصلة استناداً إلى اتفاقيات تعاقدية. تقوم المجموعة بتجميع المنشآت المهيكلية التي تمارس السيطرة عليها، وفقاً للمبين في إيضاح ٢،٤،١. وعند اتخاذ هذه الأحكام، تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضاً حق التصويت والحقوق المماثلة المتاحة لها وللأطراف الأخرى مما قد يحد من قدرة المجموعة على ممارسة السيطرة، بما في ذلك حق تعيين أو إعادة تكليف أو استبعاد أعضاء من موظفي الإدارة العليا للمنشأة المهيكلية ممن لديهم القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملاءمة) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجموع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 23.

### محاسبة التحوط

تتضمن سياسات محاسبة التحوط لدى المجموعة جانباً من الأحكام والتقديرات. ستأثر التقديرات المتعلقة بمعدلات الربح المستقبلية والبيئة الاقتصادية العامة بمدى توفر بنود التحوط المناسبة لها وتوقيت توافرها، بالإضافة إلى التأثير على فاعلية علاقات التحوط.

### تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط.

### تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة عقار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار استثماري أو ضمن بند ممتلكات ومعدات. تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات تأجير أو زيادة القيمة الرأسمالية أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

### تحديد مدة التأجير لعقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير بوصفها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد التأجير إلى جانب أي فترات تتضمن خيار مد فترة عقد التأجير في حالة التأكد من ممارسته بشكل معقول، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة التأكد بصورة معقولة من عدم ممارسته.

تتضمن العديد من عقود التأجير الخاصة بالمجموعة خيارات التمديد والإنهاء. وتطبق المجموعة أحكاماً في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد التأجير، أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (مثل إجراء تحسينات جوهرياً على العقارات المستأجرة أو التخصيص الجوهري للأصل المستأجر).

### 2.5.2 عدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرياً تتسبب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة يتم توضيحها أيضاً في الإيضاحات الفردية حول بنود البيانات المالية ذات الصلة أدناه. استندت المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نظراً للتغيرات في السوق، أو الظروف الناتجة خارج نطاق سيطرة المجموعة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

## 2.5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.5.2 عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

### انخفاض قيمة الاستثمار في المشاريع المشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في المشاريع المشتركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية للشركات الزميلة، حيث تدرج هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم تعديلها بعد ذلك مقابل التغير في حصة المجموعة في صافي موجودات المشاريع المشتركة بعد الحيافة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يجب على المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة تقييم ما إذا يوجد أي مؤشرات على انخفاض القيمة، وفي حالة وجود تلك المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك لغرض تحديد قيمة خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تحديد مؤشرات انخفاض القيمة والمبلغ الممكن استرداده يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات هامة.

### خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية – طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

تمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة مخرجات لنموذج معقد تستند إلى عدة افتراضات رئيسية حول اختيار المدخلات المختلفة والعلاقات فيما بينها. فيما يلي بعض عناصر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر من الأحكام والتقدير المحاسبية:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يربط احتمالات التعثر بدرجات التصنيف الفردية؛ و
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي؛ و
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مجمع؛ و
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك العديد من الصيغ واختيار المدخلات؛ و
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر واحتساب نسبة الخسائر عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر؛ و
- اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي والاحتمالات المرجحة بها لتحقيق المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة لنموذجها ضمن سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديله عند الضرورة.

### خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

تقوم المجموعة بمراجعة أرصدة مديني التمويل بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية عند تقييم 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.

### تقييم العقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالاستعانة بخبراء تقييم العقارات باستخدام أساليب التقييم المتعارف عليها بالإضافة إلى مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية قيد الانشاء استناداً إلى تقديرات يقوم بإعدادها خبراء تقييم عقارات مستقلون، إلا في حالة عدم إمكانية قياس تلك القيم بصورة موثوق منها. تم عرض الطرق والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل المقيمين لتقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن إيضاح 8.

### قياس القيمة العادلة

تستخدم الإدارة أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر لها أسعار سوق نشط). ويتضمن ذلك وضع تقديرات وافتراضات تتوافق مع الطريقة التي يتبعها المشاركون في السوق في تسعير الأداة المالية. تستند الإدارة في افتراضاتها إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوفرة بصورة دائمة. وفي هذه الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيمة العادلة المقدره عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة تجارية متكافئة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

### عقود التأجير – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الربح المتضمن في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل الاقتراض المتزايد هو المعدل الذي يتعين على المجموعة سداه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثل للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة على أن يتم الاقتراض لمدة مماثلة مقابل ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل الاقتراض المتزايد ما «يتعين على المجموعة» سداه، والذي يتطلب تقديراً عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لإجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

## 3. النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر مما يلي:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
5,486	7,845	نقد
59,779	117,833	حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي
14,591	20,956	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
79,856	146,634	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
141,542	114,141	إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
264,068	41,694	إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
485,466	302,469	إجمالي النقد والنقد المعادل

تمثل الإيداعات لدى البنوك الإيداعات لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة ذات تصنيفات ائتمانية مناسبة تحددها وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

## 4. مدينو تمويل

يتضمن مدينو التمويل بصورة أساسية التسهيلات المقدمة لعملاء المجموعة على شكل عقود مرابحة وإجازة ووكالة. يتم عند الضرورة كفالة مديني التمويل بضمان بأشكال مقبولة من الضمانات للحد من أثر مخاطر الائتمان ذات الصلة.

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
2,215,919	2,823,145	مدينو مرابحة
403,955	485,292	مدينو إجازة
38,768	38,244	مدينو وكالة
15,842	44,072	أخرى
(133,840)	(165,664)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
2,540,644	3,225,089	مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة
(67,128)	(95,413)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
2,473,516	3,129,676	

فيما يلي المزيد من التحليل لمديني التمويل، بالصافي بعد الربح المؤجل، على أساس طبيعة العميل:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
1,496,214	1,951,420	شركات
1,044,430	1,273,669	أفراد
2,540,644	3,225,089	مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة
(67,128)	(95,413)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
2,473,516	3,129,676	

يتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 5,577 ألف دينار كويتي (2021: 12,998 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى.

4 . مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي:

31 ديسمبر 2022			
المجموع	مخصص عام	مخصص محدد	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			<b>تسهيلات نقدية</b>
67,128	59,071	8,057	كما في 1 يناير 2022
30,645	22,123	8,522	المخصص المحمل خلال السنة
(2,479)	-	(2,479)	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
119	119	-	تعديلات تحويل عملات أجنبية
95,413	81,313	14,100	كما في 31 ديسمبر 2022
			<b>تسهيلات غير نقدية</b>
12,998	886	12,112	كما في 1 يناير 2022
(7,421)	221	(7,642)	المخصص (رد المخصص) المحمل خلال السنة
5,577	1,107	4,470	كما في 31 ديسمبر 2022
			<b>إجمالي التسهيلات</b>
80,126	59,957	20,169	كما في 1 يناير 2022
23,224	22,344	880	المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16)
(2,479)	-	(2,479)	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
119	119	-	تعديلات تحويل عملات أجنبية
100,990	82,420	18,570	كما في 31 ديسمبر 2022

## 4 . مدينو تمويل (تتمة)

31 ديسمبر 2021			
المجموع ألف دينار كويتي	مخصص عام ألف دينار كويتي	مخصص محدد ألف دينار كويتي	
			<b>تسهيلات نقدية</b>
42,176	39,689	2,487	كما في 1 يناير 2021
34,088	19,399	14,689	المخصص المحمل خلال السنة
(9,119)	-	(9,119)	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(17)	(17)	-	تعديلات تحويل عملات أجنبية
67,128	59,071	8,057	كما في 31 ديسمبر 2021
			<b>تسهيلات غير نقدية</b>
4,443	809	3,634	كما في 1 يناير 2021
8,555	77	8,478	المخصص المحمل خلال السنة
12,998	886	12,112	كما في 31 ديسمبر 2021
			<b>إجمالي التسهيلات</b>
46,619	40,498	6,121	كما في 1 يناير 2021
42,643	19,476	23,167	المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16)
(9,119)	-	(9,119)	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(17)	(17)	-	تعديلات تحويل عملات أجنبية
80,126	59,957	20,169	كما في 31 ديسمبر 2021

فيما يلي تحليل للقيم الدفترية لمديني التمويل (التسهيلات النقدية) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة بناءً على معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

كما في 31 ديسمبر 2022				
الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	مدينو التمويل
1,530,054	-	69,946	1,460,108	مرتفعة
1,371,005	11,981	139,130	1,219,894	قياسية
324,030	28,811	92,755	202,464	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
3,225,089	40,792	301,831	2,882,466	

4 . مدينو تمويل (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2021

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,084,746	-	72,994	1,011,752	مدينو التمويل
1,232,150	6,571	109,525	1,116,054	مرتفعة
223,748	29,132	58,675	135,941	قياسية
2,540,644	35,703	241,194	2,263,747	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة

فيما يلي تحليل للتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمديني التمويل (التسهيلات النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
44,911	14,282	9,408	21,221	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
-	75	2,233	(2,308)	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 1
-	422	(3,826)	3,404	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 2
-	(275)	27	248	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 3
(205)	5,967	2,055	(8,227)	(رد) خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
(2,479)	(2,479)	-	-	مبالغ مشطوبة
42,227	17,992	9,897	14,338	كما في 31 ديسمبر 2022

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
30,806	5,027	3,641	22,138	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
-	75	1,597	(1,672)	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 1
-	637	(960)	323	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 2
-	(769)	2	767	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 3
23,224	18,431	5,128	(335)	خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للفترة
(9,119)	(9,119)	-	-	مبالغ مشطوبة
44,911	14,282	9,408	21,221	كما في 31 ديسمبر 2021

## 4. مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل للقيم الدفترية للالتزامات والمطلوبات المحتملة (التسهيلات غير النقدية) وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة بناءً على معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

كما في 31 ديسمبر 2022				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				التسهيلات غير النقدية
79,525	-	3,700	75,825	مرتفعة
141,251	-	39,322	101,929	قياسية
4,504	4,504	-	-	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
225,280	4,504	43,022	177,754	

كما في 31 ديسمبر 2021				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				التسهيلات غير النقدية
70,238	-	4,935	65,303	مرتفعة
122,030	-	32,301	89,729	قياسية
3,858	3,858	-	-	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
196,126	3,858	37,236	155,032	

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض في القيمة بالنسبة للتسهيلات غير النقدية المحسوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
9,828	3,854	3,170	2,804	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
-	-	408	(408)	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 1
-	-	(181)	181	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 2
(576)	644	(710)	(510)	(رد) إضافة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
9,252	4,498	2,687	2,067	كما في 31 ديسمبر 2022

4. مدينو تمويل (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021				
المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
9,808	3,707	2,079	4,022	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
-	9	195	(204)	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 1
-	11	(11)	-	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 2
-	(5)	-	5	التأثير نتيجة للتحويل من المرحلة 3
20	132	907	(1,019)	(رد) إضافة خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
9,828	3,854	3,170	2,804	كما في 31 ديسمبر 2021

فُدرت خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 51,479 ألف دينار كويتي، كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 54,739 ألف دينار كويتي) وهو أقل من المخصصات المحسوبة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 100,990 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 80,126 ألف دينار كويتي).

5. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
16,898	12,474	أدوات حقوق ملكية – مسعرة
94,021	121,368	صناديق – غير مسعرة
17,979	5,750	أوراق مالية أخرى – غير مسعرة
128,898	139,592	

يتم عرض الجدول الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها بواسطة أساليب التقييم في إيضاح 23.

6. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
258,140	284,916	صكوك مسعرة
5,613	10,497	أدوات حقوق ملكية غير مسعرة
263,753	295,413	

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت الإدارة بإجراء مراجعة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (صكوك) لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى التقييم، تم تسجيل خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ 695 ألف دينار كويتي (2021: 16,610 ألف دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة (إيضاح 16).

يتم عرض الجدول الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها بواسطة أساليب التقييم في إيضاح 23.

## 6. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

تتعرض الاستثمارات في أدوات الدين لخسائر الائتمان المتوقعة. فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية وما يقابلها من خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات الدين:

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
224,074	34,066	-	258,140	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022
29,325	(2,849)	-	26,476	موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي
4,695	(4,695)	-	-	التحويل بين المراحل
300	-	-	300	تعديلات تحويل عملات أجنبية
258,394	26,522	-	284,916	كما في 31 ديسمبر 2022

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
303	357	16,606	17,266	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
124	165	-	289	التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد
(137)	137	-	-	للكشفات المحولة بين المراحل خلال السنة
78	(54)	382	406	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	(16,988)	(16,988)	مبالغ مشطوبة
368	605	-	973	كما في 31 ديسمبر 2022

31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
222,227	9,180	105	231,512	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
25,103	17,325	(16,573)	25,855	موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي
(23,414)	6,946	16,468	-	التحويل بين المراحل
158	615	-	773	تعديلات تحويل عملات أجنبية
224,074	34,066	-	258,140	كما في 31 ديسمبر 2021

31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
552	56	48	656	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
190	225	-	415	التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد
(5,241)	(11,365)	16,606	-	للكشفات المحولة بين المراحل خلال السنة
4,802	11,441	(48)	16,195	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
303	357	16,606	17,266	كما في 31 ديسمبر 2021

7 . استثمار في مشاريع مشتركة

يتم المحاسبة عن حصة المجموعة في المشاريع المشتركة بواسطة طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المجمعة. يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية للمشاريع المشتركة استناداً للبيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ومطابقة مع القيمة الدفترية للاستثمار في البيانات المالية المجمعة:

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
108,240	<b>104,891</b>	كما في 1 يناير
(15,386)	<b>(8,652)</b>	صافي الاستبعادات
27,012	<b>16,308</b>	حصة في النتائج (إيضاح 14)
(14,328)	<b>(5,502)</b>	توزيعات مستلمة
(647)	<b>263</b>	تعديل تحويل عملات أجنبية
-	<b>572</b>	الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى من الاستثمار في مشروع مشترك
104,891	<b>107,880</b>	كما في 31 ديسمبر

يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية لاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة:

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
		<b>ملخص بيان المركز المالي للمشاريع المشتركة:</b>
4,576	<b>6,292</b>	موجودات متداولة
100,353	<b>102,712</b>	موجودات غير متداولة
(38)	<b>(1,124)</b>	مطلوبات متداولة
104,891	<b>107,880</b>	<b>حقوق الملكية</b>
104,891	<b>107,880</b>	حصة المجموعة في حقوق الملكية
104,891	<b>107,880</b>	القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة
		<b>ملخص بيان الأرباح أو الخسائر للمشاريع المشتركة:</b>
27,743	<b>16,773</b>	الإيرادات
(731)	<b>(465)</b>	مصروفات إدارية ومصروفات أخرى
27,012	<b>16,308</b>	ربح السنة
27,012	<b>16,308</b>	حصة المجموعة في ربح السنة
-	<b>572</b>	الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى

لا توجد التزامات رأسمالية لدى المشاريع المشتركة كما في 31 ديسمبر 2022 (لا شيء) ولا توجد التزامات محتملة كما في 31 ديسمبر 2021g.

## 8. عقارات استثمارية

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
30,039	<b>18,715</b>	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير
(11,290)	<b>(2,602)</b>	البيع خلال السنة
(171)	<b>80</b>	تعديل القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح 14)
137	-	تعديل تحويل عملات أجنبية
<b>18,715</b>	<b>16,193</b>	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين ومعتمدين يتمتعون بالمؤهلات المهنية المعترف بها ذات الصلة، بالإضافة إلى الخبرة الحديثة بمواقع وفئات العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. إن نماذج التقييم المطبقة تتسق مع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13، ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال طريقة المقارنة بالسوق أخذاً في الاعتبار طبيعة واستخدام كل عقار. وفقاً لطريقة المقارنة بالسوق، تقدر القيمة العادلة بناءً على المعاملات المقارنة. وتتمثل وحدة المقارنة المطبقة من قبل المجموعة في سعر المتر المربع. بناءً على هذه التقييمات، شهدت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ارتفاعاً بمبلغ 80 ألف دينار كويتي مقارنة بقيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: إنخفاضاً بمبلغ 171 ألف دينار كويتي).

إن معدلات الزيادة (النقص) الجوهرية في السعر المقدر للمتر المربع على حدة قد تؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهرية في القيمة العادلة على أساس خطي.

يتم تصنيف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 2 لقياس القيمة العادلة حيث لا ضرورة لإصدار أحكام جوهرية حول الأسعار التي تم الحصول عليها من الأسواق المحلية.

بشكل عام، فإن التغيير في الافتراضات الموضوعية لقيمة التأجير المقدرة يصحبه تغيير مماثل الاتجاه في معدل نمو الإيجار السنوية ومعدل الخصم (وعائد البيع)، كما يصحبه تغيير معاكس في معدل الإشغال طويل الأجل.

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
690	<b>115</b>	إيرادات تأجير محققة من عقارات استثمارية
(114)	<b>(52)</b>	مصرفات تشغيل مباشرة
576	<b>63</b>	صافي إيرادات التأجير الناتجة من عقارات استثمارية (إيضاح 14)

لا تخضع المجموعة لأي قيود حول قابلية تحقيق العقارات الاستثمارية وأي التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية أو إجراء إصلاحات عليها وصيانتها وتحسينها.

## 9. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

## 10. حسابات المودعين

تتضمن حسابات المودعين للمجموعة التالي:

### • الودائع غير الاستثمارية في شكل حسابات جارية

لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل التعرض لأي مخاطر خسائر؛ حيث تضمن المجموعة سداد أرصدها ذات الصلة عند الطلب وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى المجموعة.

### • الودائع الاستثمارية

تتضمن هذه الودائع ودائع المضاربة والمرابحة والوكالة، التي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الادخار الاستثمارية التي تكون متاحة لفترة غير محددة.

## 11. صكوك مصدرة

في 24 سبتمبر 2019، قام البنك بإتمام المرحلة الأولى من إصدار صكوك غير مكفولة بضمان (ذات أولوية بالسداد) بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي (154 مليون دينار كويتي) مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات تستحق في 24 سبتمبر 2024. لدى هذه الصكوك معدل كوبون ثابت بنسبة 2.982% سنوياً وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن الصكوك مدرجة في كل من بورصتي أيرلندا (يورونكست دبلن) وناسداك دبي.

في 17 يونيو 2021، قام البنك بإتمام إصدار صكوك غير مكفولة بضمان (ذات أولوية بالسداد) بمبلغ 150 مليون دينار كويتي مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات تستحق في 17 يونيو 2025. لدى هذه الصكوك معدل كوبون بنسبة 1% سنوياً على مدى معدل الخصم الصادر عن بنك الكويت المركزي، وتستحق السداد كمتأخرات على أساس نصف سنوي. إن الصكوك مدرجة في بورصة أيرلندا (يورونكست دبلن).

## 12. حقوق الملكية

### رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2022 يتكون من 2,000,000 ألف سهم (2021: 2,000,000 ألف سهم) بقيمة اسمية 100 فلس لكل سهم.

### الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرورية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

تم تحويل مبلغ 2,026 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجمالي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1,679 ألف دينار كويتي).

### الاحتياطي الاختياري

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يتم خصم نسبة مئوية من أجل الاحتياطي الاختياري بناء على توصية مجلس الإدارة وبما يخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية. يجوز أن تتوقف هذه التحويلات بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة بنك الكويت المركزي.

بناءً على توصية مجلس الإدارة، لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي الاختياري في السنة الحالية والسنة السابقة.

### توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها 3 فلس لكل سهم (2021: لا شيء) وأسهم منحة بنسبة 3% (2021: لا شيء) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. تكون توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة واجبة الدفع للمساهمين في حال اعتمادها الجمعية العمومية السنوية للمساهمين وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية.

### 13. الصكوك الدائمة الشريحة 1

إن صكوك الشريحة 1 هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مكفولة بضمان (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد مضاربة. يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. يجوز للبنك طبقاً لتقديره فقط أن يختار عدم القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة. وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء كحدث تعثر.

إن صكوك الشريحة 1 المصدرة في 2017 بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي والقابلة للاستدعاء في 14 مارس 2022 قد تم استردادها بشكل جزئي في 29 نوفمبر 2021 من خلال عطاء إعادة شراء بمبلغ 101.9 مليون دولار أمريكي بسعر 101.42% من قيمتها الاسمية. تم تسجيل تكلفة عطاء إعادة الشراء ونتائج تحويل العملات الأجنبية في بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. في 14 مارس 2022، تاريخ الاستدعاء الأول، تم استرداد الجزء المتبقي من صكوك الشريحة 1 بالكامل عن طريق ممارسة خيار استدعاء الصكوك بمبلغ 148.1 مليون دولار أمريكي (45.3 مليون دينار كويتي) بسعر 100% من قيمتها الاسمية. قام البنك بسداد آخر دفعة أرباح خلال الفترة بتاريخ 13 مارس 2022.

في 29 نوفمبر 2021، قام البنك بإصدار «صكوك الشريحة 1» بناءً على ترتيبات صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي (75.8 مليون دينار كويتي)، وتم إدراجها في بورصة أيرلندا وناسداك دبي. يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في 26 نوفمبر 2026 («تاريخ الاستدعاء الأول») أو أي تاريخ لسداد الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد. تحمل معدل ربح بنسبة 4% سنوياً يسدد في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول، وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد حينها لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي بخمس سنوات، زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 2.748% سنوياً. قام البنك بدفع الأرباح خلال السنة في 26 مايو و 28 نوفمبر 2022.

### 14. صافي إيرادات استثمار

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
351	(337)	(خسائر) أرباح محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(1)	-	أرباح محققة من بيع أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
27,012	16,308	حصة في نتائج نتائج أعمال مشاريع مشتركة (إيضاح 7)
4,145	5,709	إيرادات توزيعات أرباح
576	63	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية (إيضاح 8)
2,604	577	ربح من بيع عقار استثماري
12,175	362	تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(171)	80	تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 8)
2,329	285	ربح من بيع مشاريع مشتركة
602	674	إيرادات استثمار أخرى
49,622	23,721	

### 15. صافي إيرادات أتعاب وعمولات

يتضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات رسوم مشاركة في تمويل تم اكتسابها عند إتمام صفقات تمويل مشتركة من قبل المجموعة بمبلغ 1,790 ألف دينار كويتي (2021: 1,815 ألف دينار كويتي).

### 16. مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
16,610	695	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في صكوك (إيضاح 6)
(60)	(70)	رد خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات لدى البنوك
42,643	23,224	مخصص انخفاض القيمة يتعلق بتسهيلات ائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (إيضاح 4)
564	6	انخفاض قيمة موجودات أخرى
59,757	23,855	

## 17. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بالمساهمين العاديين للبنك والمعدل مقابل الربح المدفوع للصكوك الدائمة الشريحية ا على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربحية السهم المخفضة عن طريق قسمة الربح الخاص بالمساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها لتحويل كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة إلى أسهم عادية. حيث إنه لا توجد أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

2021	2022	
15,964	<b>19,288</b>	صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)
(5,769)	<b>(4,531)</b>	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحية ا (ألف دينار كويتي)
10,195	<b>14,757</b>	
1,692,686	<b>2,000,000</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)
6.02	<b>7.38</b>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

لم يتم إجراء أي معاملات تتضمن أسهم عادية بين تاريخ البيانات المالية المجمعة وتاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة التي قد تتطلب إعادة إدراج ربحية السهم.

## 18. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى. تنشأ الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة من المعاملات التجارية ضمن سياق الأعمال الطبيعي. إن الإقراض لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة مضمون بضمانات ملموسة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

### 18.1 مكافأة موظفي الإدارة العليا للبنك:

إن موظفي الإدارة العليا هم الأفراد الذين يتمتعون بصلاحيات ومسؤولية التخطيط والممارسة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لصلاحيات السيطرة على أنشطة البنك وموظفيه. ويعتبر البنك ان أعضاء مجلس الإدارة (ولجانته الفرعية) واللجنة التنفيذية من موظفي الإدارة العليا لأغراض معيار المحاسبي الدولي 24 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
3,413	<b>3,235</b>	رواتب ومزايا
193	<b>190</b>	مكافأة نهاية الخدمة
514	<b>538</b>	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
4,120	<b>3,963</b>	

\* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مكافأة خاصة مقابل مساهماتهم الإضافية المتعلقة بالمشاركة في اللجان التنفيذية وفقاً لقرارات أعضاء مجلس الإدارة.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية في اجتماعها.

وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 30 مارس 2022 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 66 ألف دينار كويتي.

## 18. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة) 18.2 الأرصدة والمعاملات مع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا للبنك والمساهمين الرئيسيين:

فيما يلي تفاصيل أرصدة أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين والمساهمين الرئيسيين:

		عدد الأطراف ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين أو كبار المساهمين		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي					
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>						
1,634	5	-	-	2	1	تسهيلات التمويل (مضمونة)
-	-	-	-	-	1	بطاقات الائتمان
5,686	6,013	-	-	20	29	حسابات المودعين
						مطلوبات محتملة
4	5,671	-	-	1	4	(خطاب ضمانات)
<b>المسؤولون التنفيذيون</b>						
360	532	-	-	4	6	تسهيلات التمويل (مضمونة)
5	19	-	-	3	3	بطاقات الائتمان
785	2,674	14	18	14	14	حسابات المودعين
<b>المساهمون الرئيسيون</b>						
494,354	516,369	36	39	2	2	حسابات المودعين

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة نشأت ضمن سياق الأعمال العادية. إن معدلات الربح المحملة إلى ومن أطراف ذات علاقة محددة بأسعار تجارية عادية.

فيما يلي تفاصيل معاملات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين والمساهمين الرئيسيين:

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>		
50	107	إيرادات إيداعات وتمويل
-	48	صافي إيرادات أتعاب و عمولات
3	86	تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين
<b>المسؤولون التنفيذيون</b>		
10	8	إيرادات إيداعات وتمويل
190	345	تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين
<b>المساهمون الرئيسيون</b>		
4,605	12,850	تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين

## 19 . التزامات ومطلوبات محتملة

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
52,259	49,710	قبولات وخطابات ائتمان
143,867	175,570	خطابات ضمانات
196,126	225,280	مطلوبات محتملة
113,063	199,383	التزامات رأسمالية والتزامات أخرى

كما في 31 ديسمبر 2022، تتضمن الالتزامات الرأسمالية والالتزامات الأخرى التزامات منح الائتمان التي لا يمكن إلغاؤها بمبلغ 128,887 ألف دينار كويتي (2021: 19,671 ألف دينار كويتي). تتضمن هذه الإلتزامات منح الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

إن التزامات الائتمان هذه لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الإلتزامات سوف تنتهي فترة استحقاقها أو يتم إنهاؤها دون أن يتم تمويلها. ليس من المتوقع أن تكون خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي قد تنتج من التعرض لهذه الإلتزامات جوهريّة.

## 20 . إدارة المخاطر

تكمن المخاطر في كافة أنشطة المجموعة ولكن هذه المخاطر تدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود القدرة على تحمل المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح، ويتحمل كل فرد بالبنك مسؤولية التعرض للمخاطر المرتبطة بمسؤولياته. تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من خلال الأدوات المالية:

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

بالإضافة إلى ذلك، توجد أنواع أخرى من المخاطر التي تحتاج للمراقبة والمتابعة. يعرض هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل نوع من هذه المخاطر المذكورة أعلاه وإطار تطبيق السياسات والنماذج وأساليب التقييم الكمي وعمليات تحديد وقياس وتخفيف ومراقبة وإدارة المخاطر وإدارة رأسمال المجموعة.

إن عملية إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح، ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به داخل المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تنقسم إلى مخاطر المتاجرة وغير المتاجرة. كما تتعرض أيضاً لمخاطر الدولة والعديد من مخاطر التشغيل والأعمال.

## 20.1 هيكل إدارة المخاطر

### مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة («المجلس») المسؤولية الكاملة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها. قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر التي تتألف من أعضاء من المجلس وذلك لوضع إطار عمل ومراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمتطلبات الرقابية ذات الصلة التي تشمل كافة أنواع المخاطر مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. يقوم رئيس مجموعة إدارة المخاطر بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للمخاطر في القيام بهذه المهام.

كما قام المجلس بتشكيل لجنة مجلس الإدارة للتدقيق وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي والتي تكون مطالبة من بين مهام أخرى بمراقبة مدى الالتزام بمبادئ وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة ومراجعة مدى كفاءة إطار إدارة المخاطر. تقوم وحدة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في القيام بدورها الرقابي. حيث تتولى وحدة التدقيق الداخلي إجراء المراجعة المنتظمة والخاصة للضوابط الرقابية والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر، وتعرض النتائج في تقارير ترفع إلى لجنة التدقيق لدى البنك.

## 20. إدارة المخاطر (تتمة) 20.1 هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

### 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 مساعدة مجلس الإدارة ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر في تنفيذ مسؤوليات الإشراف على المخاطر.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر التي تواجه المجموعة 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 تقدمها المجموعة.

### 20.2 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أو تأخر أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتضمن ذلك مخاطر الانخفاض في المركز الائتماني للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة التعثر، إلا أنه يزيد من احتمال تعثر العميل. إن الأدوات المالية التي ينشأ عنها مخاطر ائتمان تتضمن بشكل رئيسي مديني التمويل والتزامات منح الائتمان والاستثمار في أدوات الدين (أي الصكوك).

لأغراض رقابة إدارة المخاطر، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بتجميعها، مثل مخاطر تعثر العملاء الأفراد ومخاطر الدول ومخاطر القطاع في مقياس واحد يتعلق بالتعرض للمخاطر.

### إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة المجموعة باعتماد سياسات التمويل والاستثمار لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الموجودات الاستثمارية، كما اعتمد المجلس ميثاق لجنة الائتمان والاستثمار التنفيذية الذي بموجبه تقوم اللجنة بالفحص المبدئي لطلبات الائتمان واعتمادها إلى جانب الصلاحيات الأخرى المفوضة لها. وقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الائتمان والاستثمار، التي استناداً إلى ميثاقها تعتبر الجهة الثانية المفوضة بإصدار المبادئ الإرشادية ومنح الموافقة على مختلف المقترحات التمويلية والاستثمارية بالنيابة عن مجلس إدارة المجموعة.

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

تقوم المجموعة بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية بهدف التأكد من تنوعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد ملائم للمخاطر التي تحيط بالمحفظة، وتسعى في نفس الوقت لضمان جودة المحفظة الائتمانية.

علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات، متى كان ذلك مناسباً، والحد من مدة التعرض للمخاطر أو هيكلتها بما يعود بالفائدة على حجم التعرض لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بشكل عام.

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتشكيل لجنة مخصصات، ذات صلاحيات تنفيذية، لتتولى بصورة رئيسية مسؤولية دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الحالية للمجموعة وتحديد أي وضع غير طبيعي والصعوبات المرتبطة بوضع العميل الذي يمكن أن يتطلب تصنيف تعرضها للمخاطر كغير منظم وكذلك تحديد المخصص المطلوب للموجودات والاستثمارات منخفضة القيمة/ محتملة التعرض للانخفاض في القيمة.

### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

#### تعريف ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة ٣ (المصنفة كمنخفضة القيمة) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحويل الضمانات (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛ أو
- أن يسجل المقترض تأخر في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- أن تعتبر التزامات المقترض منخفضة القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

ترتبط المجموعة بحالات التعرض بالتعثر عندما يتم الاعتراف بالتصنيف الخارجي بأنه على درجة التعثر وفقاً لمقياس التصنيف النسبي لوكالات التصنيف المعترف بها.

## 20. إدارة المخاطر (تتمة) 20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة) تعريف ومعالجة التعثر (تتمة)

تراعى المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العميل. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى المقترض التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة المقترض

### الازدياد الجوهرى في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة الأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعى المجموعة أي ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وتطبق المجموعة معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً وخارجياً لكي يتم تقييم أي ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان.

### التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وأساليب أخرى تأخذ في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بمحلل المخاطر الخاص بتصنيف موديز كآلية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات المخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

تتمثل سياسة المجموعة في المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر بالمحفظة الائتمانية. تسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. يؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. قد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ووفقاً لسياسة التصنيف لدى المجموعة. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر المتعلقة بها بشكل منتظم.

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر على مدار 12 شهراً وعلى مدى عمر الأداة، استناداً إلى تخصيص المرحلة للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر المستخدم طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر الخاص بوكالة موديز استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر على مدار فترة زمنية باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة البيع بالتجزئة من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني. يستند هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيعاً أسياً. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسّي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

### إدراج المعلومات المستقبلية

تراعى المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي، ومراعاة هذه العوامل تزيد من درجة الأحكام التي يتم اتخاذها عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في تصنيفات التعثر السابقة. كما تراعى المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

## 20. إدارة المخاطر (تتمة) 20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة) الحسابية

أدى ترجيح السيناريوهات المتعددة إلى زيادة مخصصات البنك المدرجة لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل في المرحلة 1 والمرحلة 2، نسبياً مع سيناريو الحالة الأساسية إلى مبلغ 24,265 ألف دينار كويتي (2021: 30,629 ألف دينار كويتي) من 21,565 ألف دينار كويتي (2021: 28,378 ألف دينار كويتي). في حال استخدم البنك سيناريو الحالة المنخفضة فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان لمديني التمويل، فإن مخصص خسائر الائتمان على التموليات المنتظمة سيبلغ 41,460 ألف دينار كويتي وهو أعلى من مخصص خسائر الائتمان المدرج كما في 31 ديسمبر 2022. إن النتائج الفعلية ستختلف نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار انتقال التعرضات ولا يتضمن التغييرات التي قد تحدث في المحفظة بسبب إجراءات تخفيف المخاطر وعوامل أخرى.

في ظل السيناريوهات الحالية المرجحة بالاحتمالات، في حال كانت جميع التموليات المنتظمة تقع في المرحلة 1 والتي تعكس فترة خسارة متوقعة مدتها 12 شهراً، فإن مخصص خسائر الائتمان سيبلغ 17,711 ألف دينار كويتي (2021: 25,035 ألف دينار كويتي) وهو أقل من مخصص خسائر الائتمان المدرج لمديني التمويل.

### الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان دون احتساب أي ضمانات

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى من تعرض البنك لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي المجمع، بما في ذلك البنود خارج بيان المركز المالي المجمع. وقد تم عرض الحد الأقصى من التعرض بالصافي بعد انخفاض القيمة قبل تأثير وسائل التخفيف من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية واتفاقيات الضمان، متى كان ذلك ممكناً.

صافي الحد الأقصى من التعرض للمخاطر		
2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
74,370	138,789	أرصدة لدى البنوك
437,043	278,895	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
2,473,516	3,129,676	مدينو تمويل
258,140	284,916	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)
23,622	26,376	موجودات أخرى
3,266,691	3,858,652	
52,035	49,461	قبولات وخطابات ائتمان
131,093	170,242	خطابات ضمانات
183,128	219,703	الإجمالي
3,449,819	4,078,355	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

عندما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان إلا أنها لا تمثل الحد الأقصى من التعرض للمخاطر الذي يمكن أن ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيمة.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما يتواجد عدد من الأطراف المقابلة الذين يقومون بأنشطة مماثلة أو أنشطة من نفس القطاع الجغرافي أو التي تتعرض لها في بيئة اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو/والسياسية أو غيرها من الظروف. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر بشكل مماثل على الأطراف المقابلة المعنية.

إن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لطرف واحد كما في 31 ديسمبر 2022 يقدر بمبلغ 83,031 ألف دينار كويتي (2021: 81,976 ألف دينار كويتي) قبل أخذ الضمانات في الاعتبار.

20. إدارة المخاطر (تتمة)  
20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي تركيزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال للموجودات المالية والبنود خارج بيان المركز المالي المجموع:

2021		2022		
بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات المالية	بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات المالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				<b>المنطقة الجغرافية:</b>
153,196	2,546,136	181,172	3,001,954	الكويت
6,222	605,153	3,120	684,488	دول الشرق الأوسط الأخرى
23,710	115,402	35,411	172,210	بقية دول العالم
183,128	3,266,691	219,703	3,858,652	

2021		2022		
بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات المالية	بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات المالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				<b>قطاع الأعمال:</b>
17,538	877,267	26,384	901,060	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
84,572	979,958	93,696	1,223,059	إنشاءات وعقارات
64,497	419,825	55,408	458,179	التجارة والتصنيع
-	504,138	-	604,150	شخصية
15,695	203,039	42,099	243,993	خدمات
826	282,464	2,116	428,211	أخرى
183,128	3,266,691	219,703	3,858,652	

التخفيف من مخاطر الائتمان

إن أساليب التخفيف من مخاطر الائتمان المسموح للمجموعة باستخدامها هي الحصول على ضمانات وفقاً لما هو ملائم والحد من مدة التعرض للمخاطر أو الهيكلة بما يعود بالفائدة على المجموعة لأي حالة تعرض للمخاطر.

الجودة الائتمانية للأدوات المالية

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة بتصنيف مختلف حالات التعرض لمخاطر الائتمان غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة إلى فئتين من حيث الجودة الائتمانية كما يلي:

**جودة عالية:** حالات التعرض لمخاطر الائتمان حيث يتم تقييم المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة من إخفاق الملتزم في الوفاء بالتزاماته على أنها تتراوح ما بين منخفضة إلى متوسطة. ويتضمن ذلك التعرض لمخاطر شركات ذات مركز مالي قوي وعوامل مخاطر تبين قدرتها على سداد كافة الالتزامات التعاقدية. ويتضمن أيضاً حالات التعرض المكفولة بضمانات ملموسة بصورة جوهرية.

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

## 20. إدارة المخاطر (تتمة) 20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

### الجودة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

توضع الجداول التالية درجة التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات حسب الفئة والتصنيف قبل اقتطاع مخصص انخفاض وفقاً لنظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة:

الإجمالي ألف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
	ألف دينار كويتي	جودة قياسية ألف دينار كويتي	جودة عالية ألف دينار كويتي	
				<b>2022</b>
138,789	-	-	138,789	أرصدة لدى البنوك
278,960	-	16,304	262,656	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
3,225,089	324,030	1,371,005	1,530,054	مدينو تمويل
284,916	-	112,390	172,526	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)
27,511	1,032	1,151	25,328	موجودات أخرى
<b>3,955,265</b>	<b>325,062</b>	<b>1,500,850</b>	<b>2,129,353</b>	

الإجمالي ألف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
	ألف دينار كويتي	جودة قياسية ألف دينار كويتي	جودة عالية ألف دينار كويتي	
				<b>2021</b>
74,370	-	-	74,370	أرصدة لدى البنوك
437,177	-	27,706	409,471	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
2,540,644	223,748	1,232,150	1,084,746	مدينو تمويل
258,140	-	106,614	151,526	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)
24,800	1,869	800	22,131	موجودات أخرى
<b>3,335,131</b>	<b>225,617</b>	<b>1,367,270</b>	<b>1,742,244</b>	

إن الإفصاحات حول الجودة الائتمانية والحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمديني التمويل تبعا لكل فئة بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي بالبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة بالمزيد من التفاصيل في إيضاح 4.

### تحليل أعمار تسهيلات التمويل المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة وفقاً لفئات الموجودات المالية:

الإجمالي ألف دينار كويتي	61 إلى 90 يوماً ألف دينار كويتي	31 إلى 60 يوماً ألف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً ألف دينار كويتي	
				<b>2022</b>
289,391	6,486	30,103	252,802	مدينو تمويل
				2021
196,270	1,734	4,964	189,572	مدينو تمويل

## 20. إدارة المخاطر (تتمة) 20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

### الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعة من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان لدى البنك فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمانات ومقاييس التقييم.

تراقب الإدارة القيمة العادلة للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى كان ذلك ضرورياً.

قدرت القيمة العادلة لضمانات يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 318,154 ألف دينار كويتي (2021: 253,046 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وخصوك وخطابات ضمان و عقارات وأشكال أخرى من الضمانات.

### 20.3 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من عملية قلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. قد تنشأ مخاطر السوق من المراكز القائمة في معدلات الربح والعملات ومنتجات الأسهم، بحيث تتعرض جميعها للحركات العامة والمحددة في السوق والتغيرات في مستوى التقلبات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح والهوامش الائتمانية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

### إدارة مخاطر السوق

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية وضع إطار عمل تفصيلي لإدارة مخاطر السوق بالإضافة إلى المراجعة الدورية لتطبيقها. بينما تتولى إدارة الخزينة مسؤولية إدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن مختلف مراكز السوق في الاستثمارات والأدوات المالية والصفقات خارج إطار السوق الرسمي بشكل مسبق.

يتضمن إطار عمل إدارة مخاطر السوق العناصر التالية:

- حدود لكافة مؤشرات مخاطر السوق ومراقبة تلك الحدود بشكل منتظم لضمان عدم تجاوز المجموعة لمجمل حدود المخاطر ومؤشرات التكررات المحددة في ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود الداخلية؛
- التقييم تبعاً للقيمة السوقية استناداً إلى بيانات السوق التي يتم نشرها بصورة مستقلة، والمراجعة المستمرة لكافة المراكز القائمة؛ و
- قياس القيمة عند المخاطرة بالنسبة للمراكز ذات الحساسية للسوق ومراقبتها في ضوء الحدود الموضوعة.

يتعين على المجموعة الالتزام بتعليمات ولوائح بنك الكويت المركزي. يتم وضع ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق وحدود مخاطر السوق بصورة دورية لضمان توافقها مع سياسة المجموعة الخاصة بالقدرة على تحمل مخاطر السوق.

### 20.3.1 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للتعرض للمخاطر أو الأداة المالية الأساسية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح حيث إن قيمة استثمارات المجموعة ذات الإيرادات الثابتة و/أو العائد على التمويل تتناسب عكسياً مع الحركة في معدلات السوق. بالإضافة إلى ذلك، قد يؤثر التغير في معدلات الربح أيضاً على صافي أرباح المجموعة أو هامش الربح. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح بصورة جوهرية.

### 20.3.2 مخاطر السداد مقدماً

إن مخاطر السداد مقدماً هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل التعرض للمخاطر المالية ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض معدلات الربح. بسبب الشروط التعاقدية الخاصة بالمنتجات الإسلامية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر السداد مقدماً بصورة جوهرية.

### 20.3.3 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية حيث إن العملة الرئيسية لدى المجموعة هي الدينار الكويتي ويتم إعادة تقييم كافة العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي. إن أي مراكز قائمة طويلة أو قصيرة في أي عملة تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية.

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

## 20 إدارة المخاطر (تتمة) 20.3 مخاطر السوق (تتمة) 20.3.3 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول التالي العملات الأجنبية التي تعرضت المجموعة لمخاطرها بصورة جوهرية في 31 ديسمبر على موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير المتداولة وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية (بسبب التغيرات في القيمة العادلة وتحويل العملات الأجنبية المعترف به في الإيرادات الشاملة الأخرى).

العملة	نسبة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية		نسبة التغير في التأثير على الأرباح أو الخسائر		نسبة التغير في التأثير على حقوق الملكية	
	2022	2021	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية
دولار أمريكي	1+	1+	ألف دينار كويتي (2,602)	ألف دينار كويتي (1,880)	ألف دينار كويتي (921)	ألف دينار كويتي (903)
يورو	1+	1+	ألف دينار كويتي (188)	ألف دينار كويتي (132)	ألف دينار كويتي (91)	ألف دينار كويتي (102)
جنية إسترليني	1+	1+	ألف دينار كويتي (60)	ألف دينار كويتي (186)	ألف دينار كويتي (62)	ألف دينار كويتي (194)

### 20.3.4 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات أسعار و/أو مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على فترات منتظمة وذلك بهدف تقييم التأثير المحتمل لأي تغير جوهري في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة. بالنسبة لهذه الاستثمارات، فإن الزيادة في سعر الأسهم بنسبة 5% كما في 31 ديسمبر 2022 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 624 ألف دينار كويتي (2021: 845 ألف دينار كويتي). إن أي تغير مكافئ في الاتجاه المعاكس من الممكن أن ينتج عنه تأثير مماثل ولكن عكسي على المبالغ المذكورة أعلاه، وذلك على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

### 20.4 مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق، أو تدني درجات الائتمان أو توقعات السوق مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. للحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وبيادارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. يتضمن ذلك تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوفير الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لضمان توفير تمويل وسيولة إضافية متى كان ذلك ضرورياً. لدى المجموعة خطة تمويل الحالات الطارئة لضمان تنفيذ الإجراءات المطلوبة عند حدوث أي حالات طارئة متعلقة بالسيولة. إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن تطبيق خطة تمويل الحالات الطارئة.

#### إدارة مخاطر السيولة

تتمثل طريقة المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في التأكد من توفر السيولة الكافية بشكل دائم، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية وغير العادية على حد سواء، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر وإدارة الخزينة بمراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة بشكل يومي واتخاذ الخطوات المناسبة، إذا لزم ذلك، يتم مراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة يوميا والموجودات والمطلوبات الشاملة وكذلك عملة الدينار الكويتي والعملات الأجنبية، فيما يتعلق بمركز المجموعة من حيث معدل السيولة القانونية وكذلك معدل الإقراض إلى الودائع ومعدل تغطية السيولة. تقوم إدارة الخزينة بالتنسيق مع إدارات المجموعة المختلفة وعرض التفاصيل حول التدفقات النقدية المتوقعة اللازمة أو الناتجة عن فرص الأعمال المحتملة.

يتعين على إدارة الخزينة الحفاظ على محفظة من الموجودات ذات السيولة قصيرة الأجل، التي تتكون إلى حد كبير من الاستثمارات في أوراق مالية عالية السيولة وقصيرة الأجل وتوافر التسهيلات الائتمانية بين البنوك بإشعارات قصيرة الأجل، وذلك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية لدى المجموعة. تتم إدارة السيولة لدى إدارة الخزينة بالشكل الأمثل مع الأخذ في الاعتبار الفجوات في فترة الاستحقاق. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات الضغط بصفة منتظمة وفقاً لمجموعة مختلفة من السيناريوهات التي تشمل ظروف السوق المعتدلة والأكثر صعوبة. تخضع جميع سياسات السيولة لمراجعة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، ويتم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. ويتم مراجعة تقرير قائمة السيولة الدوري، الذي يتضمن أي استثناءات وإجراءات تصحيحية التي يجب/ يتم اتخاذها، من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تخضع المجموعة لقيود السيولة ونظام تدرج الاستحقاقات الذي تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

20. إدارة المخاطر (تتمة)  
20.4 مخاطر السيولة (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر كما يلي:

2022	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنوك	146,634	-	-	-	146,634
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	237,868	41,027	-	-	278,895
مدينو التمويل	1,807,968	486,514	156,290	678,904	3,129,676
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	139,592	139,592
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	36,025	10,728	2,088	246,572	295,413
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	-	-	107,880	107,880
عقارات استثمارية	-	-	-	16,193	16,193
موجودات أخرى	22,872	866	86	45,497	69,321
ممتلكات ومعدات	-	-	-	17,353	17,353
	<b>2,251,367</b>	<b>539,135</b>	<b>158,464</b>	<b>1,251,991</b>	<b>4,200,957</b>
<b>المطلوبات</b>					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	598,678	48,566	6,586	138,936	792,766
حسابات المودعين	1,931,316	404,949	287,427	50,790	2,674,482
صكوك مصدرة	-	-	-	304,057	304,057
مطلوبات أخرى	45,548	-	-	10,187	55,735
	<b>2,575,542</b>	<b>453,515</b>	<b>294,013</b>	<b>503,970</b>	<b>3,827,040</b>

## 20. إدارة المخاطر (تتمة) 20.4 مخاطر السيولة (تتمة)

### إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

2021	ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك	79,856	-	-	-	-	79,856
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	437,043	-	-	-	-	437,043
مدينو التمويل	1,483,906	433,112	65,906	490,592	2,473,516	1,483,906
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	128,898	128,898	128,898
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	4,933	24,738	1,657	232,425	263,753	4,933
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	-	-	104,891	104,891	104,891
عقارات استثمارية	-	-	-	18,715	18,715	18,715
موجودات أخرى	14,205	1,034	145	40,214	55,598	14,205
ممتلكات ومعدات	-	-	-	17,942	17,942	17,942
	2,019,943	458,884	67,708	1,033,677	3,580,212	2,019,943
المطلوبات						
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	358,599	45,363	48,011	60,598	512,571	358,599
حسابات المودعين	1,489,677	465,290	306,010	27,941	2,288,918	1,489,677
صكوك مصدرة	-	-	-	302,024	302,024	-
مطلوبات أخرى	44,024	-	-	16,876	60,900	44,024
	1,892,300	510,653	354,021	407,439	3,164,413	1,892,300

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر استناداً إلى التزامات سداد المدفوعات التعاقدية غير المخصصة. بالنسبة للمدفوعات التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إرسالها فوراً.

2022	ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	605,239	49,523	6,813	141,673	803,248	605,239
حسابات المودعين	2,035,197	417,524	297,322	51,406	2,801,449	2,035,197
صكوك مصدرة	-	5,698	5,698	317,453	328,849	-
مطلوبات أخرى	45,548	-	-	10,187	55,735	45,548
	2,685,984	472,745	309,833	520,719	3,989,281	2,685,984

20.4. مخاطر السيولة (تتمة)  
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	
2021					
513,833	129,193	48,382	45,666	290,592	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,311,420	30,700	309,367	414,532	1,556,821	حسابات المودعين
325,718	173,838	-	151,880	-	صكوك مصدرة
60,900	16,876	-	-	44,024	مطلوبات أخرى
3,211,871	350,607	357,749	612,078	1,891,437	

يبين الجدول التالي تواريخ انتهاء استحقاق العقود وفقاً لاستحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات لدى المجموعة:

الإجمالي ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	
2022				
49,710	2,524	13,793	33,393	قبولات وخطابات ائتمان
175,570	94,030	48,895	32,645	خطابات ضمانات
199,383	-	199,383	-	التزامات رأسمالية والتزامات أخرى
424,663	96,554	262,071	66,038	

الإجمالي ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	
2021				
52,259	4,524	15,458	32,277	قبولات وخطابات ائتمان
143,867	64,375	40,540	38,952	خطابات ضمانات
113,063	-	113,063	-	التزامات رأسمالية والتزامات أخرى
309,189	68,899	169,061	71,229	

20.5. مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو من الأحداث الخارجية. عند إخفاق أدوات الرقابة في أداؤها، يمكن أن يترتب على ذلك تأثيرات قانونية أو رقابية، أو قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو فقد السمعة.

إدارة مخاطر التشغيل

لدى المجموعة عدد من السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم مخاطر التشغيل والإشراف عليها بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة. تمت الموافقة على إجراءات مناسبة لإدارة مخاطر التشغيل من قبل مختلف المجموعات والإدارات بالمجموعة، وتم تطبيقها من أجل تقديم التقارير حول مخاطر التشغيل ومراقبتها والتحكم بها بصورة فعالة.

يتم إدارة مخاطر التشغيل بإشراف مجموعة إدارة المخاطر، حيث تراقب هذه المجموعة مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والإشراف عليها كجزء من الإطار الإجمالي لإدارة المخاطر الذي يتسم بالقوة والحدز. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن «الإرشادات العامة لنظم الرقابة الداخلية» والإرشادات بشأن «الممارسات السليمة لإدارة ومراقبة مخاطر التشغيل».

قامت المجموعة بوضع سياسة «إدارة استمرارية الأعمال» لمواجهة أي إخفاقات أو احتمالات داخلية أو خارجية لضمان سهولة القيام بعمليات المجموعة.

قامت المجموعة بإنشاء موقع مواجهة الكوارث للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وتضمن المجموعة عدم تأثير مخاطر التشغيل، التي قد تنشأ عن أي اضطراب محتمل على الأعمال المصرفية بصورة سلبية. تولي المجموعة اهتماماً خاصاً بمخاطر التشغيل التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وأي إخفاق محتمل في المسئوليات بصفة الأمانة.

## 21 . معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل لدى المجموعة استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل المسؤولين عن اتخاذ 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 التشغيل هذه تستوفي معايير القطاعات التي يجب إعداد تقارير حولها كما يلي:

• **الشركات** – تشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الشركات، كما تقدم تمويل المراجعات للسلع والعقارات وتسهيلات الإجارة.

• **البيع بالتجزئة** – تشتمل على مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد. تتضمن هذه المجموعة التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع.

• **الخبزينة** – تشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمراجعات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى مع البنوك والمؤسسات المالية بصورة رئيسية.

• **الاستثمار** – تشتمل على الاستثمار في حقوق الملكية المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى وإدارة الأصول.

• **أخرى** – تشتمل على الموجودات والمصرفيات الخاصة بمراكز التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

يبين الجدول التالي معلومات حول صافي إيرادات التشغيل وصافي ربح السنة وإجمالي الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يجب إعداد تقارير حولها.

الشركات	الأفراد	الخبزينة	الاستثمار	أخرى	المجموع	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
<b>2022</b>						
47,154	14,189	(2,922)	20,775	-	79,196	صافي إيرادات التشغيل
23,800	2,299	(3,330)	18,175	(21,656)	19,288	صافي الربح (الخسارة)
2,522,800	620,546	602,236	394,599	60,776	4,200,957	إجمالي الموجودات
962,184	995,582	1,819,058	-	50,216	3,827,040	إجمالي المطلوبات
<b>2021</b>						
42,853	15,938	138	48,425	-	107,354	صافي إيرادات التشغيل
142	5,532	(292)	29,763	(19,181)	15,964	صافي الربح (الخسارة)
1,968,675	518,131	682,637	360,404	50,365	3,580,212	إجمالي الموجودات
564,368	909,001	1,643,084	-	47,960	3,164,413	إجمالي المطلوبات

## 22 . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المجموعة هو التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، واحتفاظ المجموعة بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون بمستوى مناسب من المخاطر.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. للحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة مراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية.

تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال الرقابي بانتظام من قبل إدارة المجموعة وتخضع لتعليمات لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية وفقاً لما يطبقه بنك الكويت المركزي.

تتبع المجموعة تعليمات بازل 3 ويتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له كما يلي:

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,081,752	<b>2,368,231</b>	الموجودات المرجحة بالمخاطر
218,584	<b>272,347</b>	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
302,573	<b>297,471</b>	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
121,270	<b>75,808</b>	الصكوك الإضافية المستدامة الشريحة 1
423,843	<b>373,279</b>	إجمالي الشريحة 1 من رأس المال
24,308	<b>27,892</b>	إجمالي الشريحة 2 من رأس المال
448,151	<b>401,171</b>	إجمالي رأس المال المتاح
14.53%	<b>12.56%</b>	معدل كفاية رأس المال من الشريحة 1: حقوق ملكية المساهمين
20.36%	<b>15.76%</b>	إجمالي معدل كفاية رأس المال من الشريحة 1
21.53%	<b>16.94%</b>	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له كما هو مبين أدناه:

2021	2022	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
423,843	<b>373,279</b>	الشريحة 1 من رأس المال
3,865,164	<b>4,498,903</b>	إجمالي التعرض
10.97%	<b>8.30%</b>	معدل الرفع المالي

تم عرض الإفصاح المتعلق بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من بنك الكويت المركزي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي طبقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له ضمن قسم «إدارة المخاطر» بالتقرير السنوي.

## 23 . قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

23. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)  
الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها وفقاً لأساليب التقييم:  
**المستوى 1:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة،  
**المستوى 2:** أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.  
**المستوى 3:** أساليب أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة			
المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3)	المدخلات الجوهريّة الملحوظة (المستوى 2)	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
<b>2022</b>			
موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس متكرر			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	-	12,474	12,474
121,368	-	-	121,368
5,750	-	-	5,750
127,118	-	12,474	139,592
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
صكوك مسعرة			
-	-	171,709	171,709
-	-	113,207	113,207
-	-	284,916	284,916
10,497	-	-	10,497
10,497	-	284,916	295,413

قياس القيمة العادلة			
المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3)	المدخلات الجوهريّة الملحوظة (المستوى 2)	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
<b>2021</b>			
موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس متكرر			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	-	16,898	16,898
94,021	-	-	94,021
17,979	-	-	17,979
112,000	-	16,898	128,898
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
صكوك مسعرة			
-	-	189,553	189,553
-	-	-	-

-	صكوك شركات	68,587	68,587	-	-
-		258,140	258,140	-	-
5,613	أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	-	5,613	-	5,613
5,613		258,140	263,753	-	5,613

الحركات في الأدوات المالية ضمن المستوى 3 المقاسة وفقاً للقيمة العادلة  
يوضح الجدول التالي مطابقة المبالغ الافتتاحية والختامية للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى 3.

الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية	التغير في القيمة العادلة	مبيعات / استرداد	إضافات	في 1 يناير 2022	في 31 ديسمبر 2022
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>					
121,368	686	4,725	(7,761)	29,697	94,021
5,750	79	(813)	(11,495)	-	17,979
127,118	765	3,912	(19,256)	29,697	112,000
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>					
10,497	-	4,884	-	-	5,613
10,497	-	4,884	-	-	5,613

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3.

الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية	التغير في القيمة العادلة	مبيعات / استرداد	إضافات	في 1 يناير 2021	في 31 ديسمبر 2021
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>					
94,021	(537)	9,340	(6,660)	34,086	57,792
17,979	(48)	(683)	-	1,153	17,557
112,000	(585)	8,657	(6,660)	35,239	75,349
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>					
-	(52)	(237)	(6,014)	-	6,303
5,613	-	45	-	30	5,538
5,613	(52)	(192)	(6,014)	30	11,841

لم يتم إجراء أي تحويلات بين أي مستوى من مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة خلال السنوات 2021 أو 2022.

23. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 يتم قياسها في ظل بعض الظروف باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات لم يتم إثباتها بواسطة الأسعار من معاملات السوق الملحوظة حالياً في نفس الأداة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة. تستعين المجموعة بأساليب تقييم تعتمد على نوع الأداة وبيانات السوق المتاحة. على سبيل المثال، في حالة غياب السوق النشط، يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل الوضع المالي للشركة المستثمر فيها والنتائج وقائمة المخاطر والعوامل الأخرى. يتم تحديد التغيرات الموجبة والسالبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة اختلاف مستويات المؤشرات غير الملحوظة وتحديد ما يصلح منها للتقدير. تشير تقديرات الإدارة إلى أن التأثير على الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى لن يكون جوهرياً في حالة وقوع تعديل بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقاً للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهريّة عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة استناداً إلى الحركة في معدلات الربح في السوق.

24. الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى معدلات الربح أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيفات الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الإسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها معدل أو سعر لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو الائتمان التي تتسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة استبدال كافة المعاملات بقيمة عادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأداة في معاملة سوق منتظمة في تاريخ بيان المركز المالي. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة قيام الأطراف المقابلة للمجموعة باستبدال كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في تحويل العملات الأجنبية الآجلة («الأدوات المالية المشتقة الإسلامية») للحد من مخاطر العملات الأجنبية. يتم استخدام عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة لأغراض التحوط.

عقود تحويل العملات الآجلة

عقود تحويل العملات الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أو مبادلة أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل معها في السوق المقابلة ويتم تسويتها على أساس إجمالي.

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل قيم السوق، إلى جانب القيمة الاسمية. القيمة الاسمية هي قيمة الأصل ذي الصلة لأدوات مبادلة العملات أو المعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وليست مؤشراً على مخاطر الائتمان.

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
-	(59)	9,064	31 ديسمبر 2022
			العقود الآجلة

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
-	(40)	9,064	31 ديسمبر 2021
			العقود الآجلة

يتم تقييم كافة عقود المشتقات بالقيمة العادلة بناءً على مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها ويتم تصنيفها على أنها المستوى 2.

## 25. موجودات بصفة الأمانة

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي قيمة الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الأمانة 144,922 ألف دينار كويتي (2021: لا شيء دينار كويتي).

## 26. الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة – المرحلة 2

تتعرض المجموعة لمعدلات العائد المعروضة بين البنوك في لندن (ليبور)، وهو السعر المعياري، من خلال أدواتها المالية والتي سيتم استبدالها كجزء من الإصلاح الأساسي للعديد من أدوات قياس ومعايير معدلات الربح الرئيسية. قامت المجموعة بتنفيذ مشروع تحت إشراف لجنة إيور (IBOR) متعددة الوظائف لإدارة انتقالها من معدلات ليبور إلى معدلات مرجعية بديلة. تتضمن أهداف لجنة إيور (IBOR) تقييم مدى الرجوع إلى الموجودات والمطلوبات في التدفقات النقدية لمعدلات ليبور LIBOR، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لتلك الإصلاحات وكيفية إدارة الاتصال بشأن إصلاح معدلات ليبور (LIBOR) مع الأطراف المقابلة. إن العقود الجديدة التي تبرمها المجموعة في الأول من يناير 2022 أو ما بعده سوف تعتمد على استخدام أسعار عائد معيارية بديلة مختلفة وتتضمن بعض الأسعار «الخالية من المخاطر».

سيؤثر التحول من معدلات ليبور (LIBOR) إلى نظام المعدلات الخالية من المخاطر أو «المعدل المرجعي» البديل على أسعار الودائع والتمويل الإسلامي وأدوات التحوط وسندات الدين.

## الموجودات والمطلوبات المالية

إن تعرض المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات إيور (IBOR) يتم بشكل أساسي من خلال معدلات ليبور المتعلقة بالدولار الأمريكي. ستقوم المجموعة بتحويل هذه العقود إلى المعدلات الخالية من المخاطر من خلال اتفاقيات ثنائية في موعد أقصاه يونيو 2023.

إن تعرض المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية التي تعتمد على معدلات ليبور المتعلقة بالدولار الأمريكي والتي تستحق بعد يونيو 2023 يبلغ 204,791 ألف دينار كويتي (2021: 260,799 ألف دينار كويتي) ومبلغ 30,630 ألف دينار كويتي (2021: 30,250 ألف دينار كويتي) على التوالي. تجري المجموعة مناقشات مع العملاء من الأطراف المقابلة لإحداث انتقال منظم للتعرضات المتعلقة بالدولار الأمريكي إلى المعدلات الخالية من المخاطر ذات الصلة.

## المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

يتعين على المجموعة تحويل المشتقات القائمة على ليبور بالدولار الأمريكي في موعد أقصاه يونيو 2023. إن القيمة الاسمية لمشتقات ليبور بالدولار الأمريكي المصنفة كتحوطات القيمة العادلة، تستحق بعد يونيو 2023، تبلغ 9,064 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 9,064 ألف دينار كويتي).

# نخبة بنك وربة

## الربع الرابع لعام 2022

### المنجزين



### رائدي العمل الجماعي



### الطموحين





