

### المتطلبات العامة للإفصاح (بازل 3)

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

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

#### أولاً : هيكل البنك

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

#### ثانياً : هيكل رأس المال

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

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

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

2014 ألف دينار كويتي	هيكل رأس المال
	<b>شريحة (1): رأس المال الأساسي</b>
	<b>أ الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>
100,000	1- الأسهم العادية
-	2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة
(8,373)	3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
238	4- احتياطيات أخرى
<b>91,865</b>	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>
	<b>الاستقطاع من الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>
-	1- أسهم الخزنة
-	2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	3- الشهرة
-	4- استقطاعات أخرى
<b>91,865</b>	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات</b>
	<b>ب رأس المال الإضافي</b>
-	الاستقطاعات من رأس المال الإضافي
-	إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات
<b>91,865</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)</b>
	<b>الشريحة (2): رأس المال المساند</b>
-	1- رأس المال المؤهل (شريحة 2)
3,578	2- المخصصات العامة
<b>3,578</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات</b>
-	الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)
<b>3,578</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات</b>
	<b>إجمال رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات</b>
<b>95,443</b>	
-	التعديلات الأخرى
<b>95,443</b>	<b>إجمال رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات</b>

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

## 1. نموذج الإفصاح العام

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

البند	2014 ألف دينار كويتي
	<b>حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات</b>
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
2	الأرباح المحفوظ بها (المحتجزة)
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى
4	رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1)
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعّة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
<b>6</b>	<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>
	<b>حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية</b>
7	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
9	الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
10	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
11	احتياطي التحوط للندفقات النقدية
12	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)
13	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكيك
14	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
15	صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتّها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)
17	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين
18	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)
19	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)
20	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)
21	الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
22	المبلغ الذي يتجاوز حد الـ 15% من حقوق مساهمي البنك
23	منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
24	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري
25	منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة
26	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
27	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
<b>28</b>	<b>إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)</b>
<b>29</b>	<b>حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية</b>
	<b>91,865</b>

البند	2014 ألف دينار كويتي
	<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات</b>
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
31	منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
32	منها: المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
33	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)
34	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))
35	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
36	<b>رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية</b>
	<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية</b>
37	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)
38	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)
39	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
40	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
41	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية
42	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
43	<b>إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)</b>
44	<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>
91,865	<b>رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات</b>
46	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
47	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)
48	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))
49	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
3,578	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
3,578	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b>
52	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)
53	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)
54	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
55	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
56	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
57	<b>إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>
3,578	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>

البند	2014 ألف دينار كويتي
59	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2) 95,443
60	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%) 308,712
	معدلات رأس المال والمصدا
61	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر 29.76%
62	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر 29.76%
63	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر 30.92%
64	متطلبات المصدا الخاصة بالبنك [ الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) ) تتضمن المصدا الرأسمالية التحوطية) زانداً المصدا الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زانداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي]، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر 8.50%
65	منها: متطلبات المصدا الرأسمالية التحوطية 2.50%
66	منها: المصدا الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية 0.00%
67	منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي 0.00%
68	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدا (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 21.42%
	الحدود الدنيا
69	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) (8.5%) 26,241
70	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) (10%) 30,871
71	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدا الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدا البنوك ذات التأثير النظامي (12%) 37,045
	المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)
72	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى -
73	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية -
74	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة) -
75	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة) -
	حدود الإعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)
76	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى) 4,843
77	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي 3,578
78	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى) -
79	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية -

## 2. متطلبات التسوية

بلغ إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1) 91,865 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2014، وهو نفس إجمالي حقوق المساهمين المفصّل عنه ضمن البيانات المالية السنوية للبنك؛ كما انه لا يوجد لدى البنك أي أدوات مؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي (الشريحة 1).

أصدر البنك رأس مال يتألف من أسهم عادية والتي تم الاكتتاب فيها ودفعها عند تأسيس البنك ولم يتم إصدار مزيد من رأس المال كما لم يصدر البنك أي صور أخرى من أدوات رأس المال الرقابي منذ تأسيسه حتى تاريخه.

## ثالثاً : معدلات كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بفاعلية بهدف الحفاظ على مستويات كافية لتغطية جميع المخاطر التي تتضمنها الأعمال. ويتم تقييم قاعدة رأس المال لمساندة النمو الحالي والمستقبلي للأعمال ويتم تحديد تخصيص رأس المال على أساس توقعات النمو في التمويل والاستثمار لكل خط من خطوط الأعمال.

يحفظ 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:

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

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

### 2. معيار الرفع المالي:

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

2014	البند	ألف دينار كويتي
	م	
	الإكتشافات داخل الميزانية	
	(1) البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	599,574
	(2) (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريعة الأولى من رأس المال)	-
	(3) إجمالي الإكتشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)	599,574
	الإكتشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	
	(4) تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	-
	(5) مبلغ المعامل الإضافي للإكتشاف 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) (إكتشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناءها)	-
	(9) إجمالي الإكتشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)	-
	الإكتشافات الأخرى خارج الميزانية	
	(10) الإكتشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني)	14,791
	(11) (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(8,006)
	(12) البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)	6,785
	رأس المال وإجمالي الإكتشافات	
	(13) الشريعة الأولى من رأس المال	91,865
	(14) إجمالي الإكتشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)	606,359
	معيار الرفع المالي	
	(15) معيار الرفع المالي (الشريعة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الإكتشافات (14))	15.15%

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

2014 ألف دينار كويتي	البند	م
	الإكشافات داخل الميزانية	
594,805	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة.	1
-	التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي.	2
-	التعديلات المتعلقة بأي أصول استثنائية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي.	3
-	الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	4
6,785	الانكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	5
4,769	الانكشافات الأخرى	6
606,359	إجمالي الانكشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة).	7

رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

1. مخاطر الائتمان

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

2014

ألف دينار كويتي

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

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

2014

ألف دينار كويتي

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

## 2. مخاطر السوق

قدرت الإكتشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2014 بمبلغ 3,769 ألف دينار كويتي، وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 452 ألف دينار كويتي.

## 3. مخاطر التشغيل

إن الإكتشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2014 هي 19,975 ألف دينار كويتي ، وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 2,397 ألف دينار كويتي.

## خامساً : إدارة المخاطر

تتطوي 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 الإكتشاف على المخاطر التالية نتيجة المعاملات المالية وإستخدام الأدوات المالية:

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

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

## 1. هيكل إدارة المخاطر

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

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

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

## 2. إطار عمل إدارة المخاطر

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

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

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

تعتبر لجنة التمويل 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 التابعة لمجلس الإدارة للموافقة النهائية بشأنها.

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

## 3. أنظمة إدارة المخاطر

في سبيل إدارة المخاطر بشكل شامل وقياسها على أساس مجتمّع، قام البنك بوضع إطار عمل رسمي لحوكمة المخاطر من شأنه تقديم توجيهات تفصيلية بخصوص إطار العمل السليم اللازم لإدارة كافة مخاطر البنك. كما تعمل مختلف سياسات المخاطر التي تتم مراجعتها وتحديثها بانتظام على دعم أهداف إدارة المخاطر. وتقدم هذه السياسات بوجه عام تخطيطاً تفصيلياً لمختلف المخاطر بناء على كل من إستراتيجيات الأعمال، الأداء السابق، التوقعات المستقبلية، الظروف الاقتصادية واللوائح الداخلية والخارجية. كما تتضمن السياسات تحليلاً شاملاً لمجموعة من المعايير المحددة مسبقاً قبل طرح منتجات أو أدوات جديدة للبنك وقد وضعت السياسات حدوداً داخلية (إسمية ومستندة على المخاطر) لمتابعة و ضمان 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 تمكنهما من اتخاذ قرارات سليمة.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد و قياس وتحليل وتخفيف المخاطر التي يواجهها البنك ، إلى جانب وضع الحدود والضوابط المناسبة لإدارة المخاطر، ومراقبة تلك المخاطر والتأكد من الالتزام بالحدود 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.

## 4. أنواع المخاطر

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك:

### 1-4 مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسارة المالية التي تلحق بالبنك في حالة عجز 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 و الإجارة و الاستثمار وما إلى ذلك. ولأغراض ضبط إدارة المخاطر، يقوم البنك بدراسة ودمج كافة عناصر انكشاف المخاطر الائتمانية (مثل مخاطر تعثر المدين الفردي ومخاطر على مستوى البلدان ومخاطر على مستوى القطاع) في إجراء واحد بشأن خطورة الانكشاف.

## إطار عمل مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة البنك بإعتماد السياسات التمويلية و الإستثمارية 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، إضافة إلى لائحة لجنة التمويل والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة، والتي تقدم مبادئ توجيهية وصلاحيات الموافقة بشأن مختلف العروض التمويلية والاستثمارية للبنك. وتقوم إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بكل عرض للتمويل والاستثمار يتم عرضه على جهات الموافقة لإتخاذ قرار بشأنه.

علاوة على ذلك، يقوم البنك بإدارة الانكشاف الائتماني من خلال الحصول على ضمان - إن أمكن ذلك - والحد من مدة الانكشاف، بما يعود بالفائدة على إدارة البنك لمخاطر أي انكشاف.

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

2014

ألف دينار كويتي

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

**إجمالي الانكشافات "الممولة ذاتياً والممولة من حسابات الاستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمان:**

2014

ألف دينار كويتي

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

**تركزات المخاطر الزائدة**

تتشأ تركزات المخاطر الائتمانية عند إشتراك عدد من الأطراف المقابلة في النشاط التجاري نفسه أو في أنشطة ما في نفس المنطقة الجغرافية ، أو تكون لها نفس الخصائص الاقتصادية بما يؤدي إلى تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تبعاً للتغيرات الاقتصادية أو أيه ظروف أخرى. وتشير تركزات المخاطر الائتمانية إلى تأثير أداء البنك نسبياً بالتطورات التي تؤثر على الموقع الجغرافي أو مجال ما.

**التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان**

2014

ألف دينار كويتي

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

## الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2014

ألف دينار كويتي

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

## القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	1,816	1,816
2	المطالبات على الدول	-	-	-	90,859	-	90,859
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	4,704	-	4,704
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	-	84,995	-	-	-	84,995
7	المطالبات على الشركات	40,649	10,025	127,731	-	48,390	226,795
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	69,809	69,809
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	-	-	267	267
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	-	-	-	-	15,340	15,340
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	91,081	-	-	91,081
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	20,693	20,693
	<b>الإجمالي</b>	<b>40,649</b>	<b>95,020</b>	<b>218,812</b>	<b>95,563</b>	<b>156,315</b>	<b>606,359</b>

#### 1.1.4 التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

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

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

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

بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 1,185 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2014 ، وبلغت 1,015 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة وبلغ 1,012 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب المخصصات المحددة.

بلغت مخصصات البنك 5,587 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 4,842 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2014.

#### انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للمحافظ القياسية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة قبل خصم المخصص	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على البنوك	-	-	-	-	-	-
2	المطالبات على الشركات	599	579	579	-	-	461
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	586	433	166	267	-	2,595
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	1,185	1,012	745	267	-	3,056

#### انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	1,185	745	267	-	2,595
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	461
	الإجمالي	1,185	745	267	-	3,056

إكتشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقا للقطاعات الصناعية

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة وفقا للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	599	579	-	-	461
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	-	-	-	-	-
4	أخرى	586	166	267	-	2,595
	الإجمالي	1,185	745	267	-	3,056

تقادم الإكتشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 أشهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	435	73	677	1,185
2	متأخرة	3,056	-	-	-	3,056
	الإجمالي	3,056	435	73	677	4,241

رصيد المخصص العام

م	بيان الإكتشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2014 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على البنوك	118
2	المطالبات على الشركات	3,115
3	الإكتشافات الاستهلاكية الرقابية	698
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	911
	الإجمالي	4,842

م	بيان الإكتشافات المعرضة وفقا للتقسيم الجغرافي	2014 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	4,432
2	أوروبا	134
3	آسيا	276
	الإجمالي	4,842

## 2.1.4 الأساليب المستخدمة لتخفيف المخاطر

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

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

### وسائل تخفيف المخاطر المقبولة

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان وسائل تخفيف المخاطر	إجمالي وسائل تخفيف المخاطر	صافي وسائل تخفيف المخاطر بعد التخفيض
1	ضمانات نقدية	470	470
2	ضمانات بنكية	-	-
3	أسهم	-	-
4	الموجودات المؤجرة (التجارية)	-	-
5	عقارات وأراضي	122,735	49,095
	<b>الإجمالي</b>	<b>123,205</b>	<b>49,565</b>

### الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان والضمانات المقبولة والبنكية

2014

ألف دينار كويتي

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

## 2.4 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات التي تحدث في عملية القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة تغير أسعار السوق. وقد تنشأ المخاطر السوقية عن المراكز المفتوحة في معدل الربح ، والعملية ، ومنتجات حقوق الملكية ، والتي تتعرض جميعها للتحركات والتغيرات السوقية العامة والخاصة على مستوى 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 اليومية لتطبيقها.

### 1.2.4 إطار عمل مخاطر السوق

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

ويتألف إطار عمل المخاطر السوقية من العناصر التالية:

- تحديد الحد الذي يضمن عدم تجاوز متحملي المخاطر لمعايير المخاطر والتركيزات الإجمالية المحددة من قبل الإدارة التنفيذية.
- تقييم مستقل يومي للقيمة السوقية ، تسوية المراكز ، ومتابعة وقف الخسائر لمراكز التداول بالوقت المناسب.

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

## 3-4 مخاطر السيولة

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

أ. بلغ معدل الأصول قصيرة الأجل مقابل الالتزامات قصيرة الأجل 102.6% كما في 31 ديسمبر 2014، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	2014
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	462,652
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	451,005
	المعدل الحالي %	102.6%

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

2014

ألف دينار كويتي

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

#### 4-4 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من التغيير في معدلات الأرباح التي تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية الأساسية. ويعتبر البنك عرضة لمخاطر معدلات الربح نظراً لأن قيمة 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).

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	76	179	444	139	36	874
الالتزامات	(61)	(99)	(77)	(361)	(41)	(639)
صافي التأثير	15	80	367	(222)	(5)	235

تأثير الإخفاض 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	(76)	(179)	(444)	(139)	(36)	(874)
الالتزامات	61	99	77	361	41	639
صافي التأثير	(15)	(80)	(367)	222	5	(235)

#### 5.4 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

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

بلغت استثمارات البنك المتاحة للبيع بخلاف صكوك التمويل مبلغ 11,075 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2014، كما هو مبين أدناه:

2014

ألف دينار كويتي

المبلغ	الإستثمارات
131	أوراق مالية مسعرة
4,098	أوراق مالية غير مسعرة
6,845	صناديق غير مسعرة
11,074	الإجمالي

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

خلال العام، قام البنك بتسجيل أرباح المحققة من بيع استثمارات حقوق الملكية (لاشئ) في بيان الدخل وقام بإدراج الخسائر الغير محققة من التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المسعرة بمبلغ 12 ألف دينار كويتي ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2014 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات أسهم الملكية 812 ألف دينار كويتي.

## 6.4 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.

### 1-6-4 إطار عمل مخاطر التشغيل

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

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

كما يقوم البنك بإدارة المخاطر التشغيلية وفق تعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بـ "الإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية" وتوجيهاته الخاصة بـ "الممارسات الصحيحة لإدارة المخاطر التشغيلية والرقابة عليها".

وقد قام البنك بوضع سياسته الخاصة بإدارة إستمرارية الأعمال من أجل مواجهة أية احتمالات أو إخفاقات داخلية أو خارجية بما يعمل على تيسير عمل البنك.

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

### سادساً : حسابات الإستثمار

يتلقى بنك وربة الأموال من المودعين عن طريق أنواع مختلفة من المنتجات المتطابقة مع الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بتلقي الودائع من العملاء ضمن حسابات الوكالة بالاستثمار المطلقة لمدة محددة أو لمدة تجدد تلقائياً 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 إستثمار تلك الأموال مقابل الحصول على حصة بالأرباح. ويتحمل المضارب الخسارة في حال الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط عقود المضاربة.

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

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

2014

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

### سابعاً : الضوابط الشرعية

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

يجري التدقيق الشرعي على العمليات المصرفية للبنك بناءً على خطة تدقيق سنوية والتي من شأنها تغطية جميع إدارات البنك وبناءً على ذلك يتم إصدار تقرير بالنتائج يتم تقديمه من قبل هيئة الرقابة الشرعية إلى الجمعية العمومية في اجتماع الجمعية السنوي.

في 31 ديسمبر 2014 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 39 ألف دينار كويتي.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

يترأس اللجنة السيد/ د. محمود أحمد عبدالرحمن وتضم في عضويتها السيد /جمال عبدالله دشتي والسيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطي، 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 ووافقها مع أهداف البنك.

ولقد قامت اللجنة بالإستعانة بشركة بروتيفيتي للمخاطر التجارية والاستشارات كمستشار خارجي لإعداد برنامج الحوافز طويلة الأجل لمسؤولي الإدارة العليا في البنك.

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

- إجراء مراجعة دورية للسياسة أو عندما يوصي بذلك مجلس الإدارة وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل/ تحديث هذه السياسة.
- إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية 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.

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المكافآت خلال العام خمسة إجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها (لا شئ) للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2014.

**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 غسل 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 بتقويض المسؤوليات لموظفي إدارتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة 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 لأصرف المكافآت المالية أخذاً بعين الاعتبار تطبيق الضوابط الخاصة بنظام الإسترداد «Claw Back» إذا لزم الأمر.

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

تكون السياسة متوافقة مع التحمل الحصيف 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.
- لا يوجد موظفين حصلوا على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال العام.
- يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2014

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

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

2014

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

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

2014

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