

### 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، رب/أ/336/2014) الصادر في 24 يونيو 2014 وتعميم معيار الرفع المالي رقم (2/رب/أ/343/2014) الصادر في 21 أكتوبر 2014.

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

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

هيكل رأس المال	2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي
<b>شريعة (1): رأس المال الأساسي</b>		
<b>أ</b>		
الشريعة (1) - حقوق المساهمين (CET1)		
1- الأسهم العادية	100,000	100,000
2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجموعة	-	-
3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها	(8,373)	(7,373)
4- احتياطيات أخرى	238	(347)
<b>إجمالي الشريعة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>	<b>91,865</b>	<b>92,280</b>
<b>الاستقطاع من الشريعة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>		
1- أسهم الخزنة	-	-
2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)	-	-
3- الشهرة	-	-
4- استقطاعات أخرى	-	-
<b>إجمالي الشريعة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات</b>	<b>91,865</b>	<b>92,280</b>
<b>ب</b>		
<b>رأس المال الإضافي</b>		
الاستقطاعات من رأس المال الإضافي	-	-
<b>إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريعة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)</b>	<b>91,865</b>	<b>92,280</b>
<b>الشريعة (2): رأس المال المساند</b>		
1- رأس المال المؤهل (شريعة 2)	-	-
2- المخصصات العامة	3,578	4,273
<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريعة 2) قبل الاستقطاعات</b>	<b>3,578</b>	<b>4,273</b>
<b>الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريعة 2)</b>		
<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريعة 2) بعد الاستقطاعات</b>	<b>3,578</b>	<b>4,273</b>
<b>إجمال رأس المال المتوفر (الشريعة 1 و الشريعة 2) قبل التعديلات</b>	<b>95,443</b>	<b>96,553</b>
<b>التعديلات الأخرى</b>		
<b>إجمال رأس المال المتوفر (الشريعة 1 و الشريعة 2) بعد التعديلات</b>	<b>95,443</b>	<b>96,553</b>

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



البند	2015 ألف دينار كويتي	2014 ألف دينار كويتي
<b>29</b>	<b>92,280</b>	<b>91,865</b>
<b>حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية</b>		
<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 والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))		
35	-	-
منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<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		
<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)</b>		
<b>44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>		
<b>45</b>	<b>92,280</b>	<b>91,865</b>
<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 والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))		
49	-	-
منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
50	4,273	3,578
المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
<b>51</b>	<b>4,273</b>	<b>3,578</b>
<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)		

البند	2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي
55	-	-
56	-	-
57	-	-
58	3,578	4,273
59	95,443	96,553
60	308,712	370,332
معدلات رأس المال والمصدات		
61	29.76%	24.92%
62	29.76%	24.92%
63	30.92%	26.07%
64	8.50%	9.00%
65	2.50%	2.50%
66	0.00%	0.00%
67	0.00%	0.00%
68	21.42%	16.07%
الحدود الدنيا		
69	26,241	33,330
70	30,871	38,885
71	37,045	46,292
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
72	-	-
73	-	-
74	-	-
75	-	-
حدود الإعراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
76	4,843	6,813
77	3,578	4,273
78	-	-
79	-	-

## 2. متطلبات التسوية

بلغ إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1) 92,280 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 91,865 ألف دينار كويتي) ، وهو نفس إجمالي حقوق المساهمين المفصّل عنه ضمن البيانات المالية السنوية للبنك ؛ كما 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 أي رأس مال إضافي كما لم يصدر البنك أي صور أخرى من أدوات رأس المال الرقابي منذ تأسيسه حتى تاريخه.

### ثالثاً : معدلات كفاية رأس المال

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

يحافظ البنك في الوقت الحالي بمعدلات أعلى من الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الرقابي، مما يتيح للبنك القدرة على تغطية أي حادث طارئ والتدخل المبكر في حالة حدوث أي ضغط. وتعتمد توقعات نمو الأعمال على رأس المال المتوفر والمخصص لخطوط الأعمال المختلفة لضمان اتساق أهداف رأس المال الداخلية للبنك مع نزعة المخاطر المعتمدة للبنك وذلك من أجل تعظيم قيمة المساهمين (المعدلة بناءً على أساس المخاطر).

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

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

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

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

## 2. معيار الرفع المالي:

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

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

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

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

2015 ألف دينار كويتي	2014 ألف دينار كويتي	البند	م
776,107	594,805	<b>الإكتشافات داخل الميزانية</b>	
		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 استئناؤها من إجمالي الإكتشافات عند احتساب معيار الرفع المالي.	3
-	-	الإكتشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	4
14,122	6,785	الإكتشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	5
6,637	4,769	الإكتشافات الأخرى	6
796,866	606,359	<b>إجمالي الإكتشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة).</b>	7

رابعاً : الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

1. مخاطر الائتمان

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

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	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	226,795	125,669	15,080
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	69,809	69,809	42,650	5,118
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات 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	91,081	60,669	7,280
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	20,693	20,693	15,118	1,814
	<b>الإجمالي</b>	<b>606,359</b>	<b>556,794</b>	<b>284,968</b>	<b>34,196</b>

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

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإكتشافات	صافي الإكتشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-
2	المطالبات على البنوك	11,763	11,763	5,474	657
3	المطالبات على الشركات	220,010	195,272	119,077	14,289
4	الإكتشافات الاستهلاكية الرقابية	69,809	69,809	42,650	5,118
5	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
6	الإكتشافات التي فات تاريخ استحقاقها	267	267	82	10
7	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

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

## 3. مخاطر التشغيل

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

## خامساً: إدارة المخاطر

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

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

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

## 1. هيكل إدارة المخاطر

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

فيما يخص أنواع معينة من المخاطر مثل مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة، قام مجلس الإدارة بتأسيس لجنة التمويل 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، 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 مجمّع، 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 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 تمكنهما من اتخاذ قرارات سليمة.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد و قياس 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.

4. أنواع المخاطر  
فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك:

1-4 مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسارة المالية التي تلحق بالبنك في حالة عجز أو تأخر الطرف المقابل في أي التزام أو أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتنشأ تلك المخاطر في المقام الأول عن الذمم المدينة للبنك المترتبة على أنشطة التمويل الإسلامي 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 الميدنية 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 والاستثمارية للبنك نيابة عن مجلس إدارة البنك. 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، يسعى البنك إلى إدارة الانكشاف الائتماني من خلال الحصول على ضمان - إن أمكن ذلك - والحد من مدة الانكشاف، بما يعود بالفائدة على إجمالي حجم المخاطر في الانكشافات الائتمانية للبنك.

صافي الإنكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	1,816	-	1,816
2	المطالبات على الدول	90,859	90,859	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	4,704	-	4,704
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	84,995	71,375	13,620
7	المطالبات على الشركات	201,746	-	201,746
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	69,809	-	69,809
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	267	-	267
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-
12	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:**

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

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

متوسط الإنكشافات " الممولة ذاتياً والتمويل من حسابات الاستثمار المطلقة" على أساس ربع سنوي

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

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

### تركزات المخاطر الزائدة

تنشأ تركزات المخاطر الائتمانية عند إشترك 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 الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	إجمالي
1	بنود نقدية	1,816	-	-	-	1,816
2	المطالبات على الدول	81,611	-	8,714	534	90,859
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	4,704	-	-	-	4,704
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	66,731	2,025	10,334	5,905	84,995
7	المطالبات على الشركات	197,568	-	7,496	21,731	226,795
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	69,809	-	-	-	69,809
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
10	الإنكشافات 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	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	20,693	-	-	-	20,693
	<b>الإجمالي</b>	<b>549,620</b>	<b>2,025</b>	<b>26,544</b>	<b>28,170</b>	<b>606,359</b>

### الإستحقاقات لإجمالي الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2015

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

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	1,816	-	-	1,816
2	المطالبات على الدول	26,241	37,352	27,266	90,859
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	4,704	4,704
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	69,712	8,855	6,428	84,995
7	المطالبات على الشركات	123,896	97,836	5,063	226,795
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	275	120	69,414	69,809
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات 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	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات 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 الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2015

ألف دينار كويتي

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

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	1,816	1,816
2	المطالبات على الدول	-	-	-	90,859	-	90,859
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	4,704	-	4,704
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	-	84,995	-	-	-	84,995
7	المطالبات على الشركات	82,502	10,025	92,107	-	42,161	226,795
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	69,809	69,809
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	-	-	267	267
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	-	-
12	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>82,502</b>	<b>95,020</b>	<b>198,528</b>	<b>95,563</b>	<b>134,746</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 المتعتره.

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

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

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

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقا للمحافظ القياسية

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

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

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقا للتقسيم الجغرافي

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

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

إنكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

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

تقديم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2015

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات 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	-	4,174	175	818	5,167
2	متأخرة	10,540	-	-	-	10,540
	<b>الإجمالي</b>	<b>10,540</b>	<b>4,174</b>	<b>175</b>	<b>818</b>	<b>15,707</b>

2014

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات 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	-	298	58	659	1,015
2	متأخرة	3,056	-	-	-	3,056
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,056</b>	<b>298</b>	<b>58</b>	<b>659</b>	<b>4,071</b>

## رصيد المخصص العام

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

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

### 2.1.4 الأساليب المستخدمة لتخفيف المخاطر

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

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

الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان والضمانات المقبولة والبنكية

2015

ألف دينار كويتي

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

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 الدورية لتطبيقها، وتمثل مسؤولية إدارة الاستثمار والخزينة في إدارة ومراقبة مخاطر السوق استباقياً والتي تنشأ عن التغيرات في مراكز السوق في الاستثمارات والأدوات المالية وكذلك بالنسبة للصفقات خارج إطار السوق الرسمي.

### 1.2.4 إطار عمل مخاطر السوق

يتبع البنك الممارسات السوقية فيما يتعلق بتقييم مراكزه ، كما يتلقى معلومات منتظمة حول السوق من أجل تنظيم المخاطر السوقية. ويتألف إطار عمل المخاطر السوقية من العناصر التالية:

- حدود مراقبة كافة معايير مخاطر السوق والحدود العادية لضمان أن البنك لا يتجاوز إجمالي معايير المخاطر والتركز التي يحددها بنك الكويت المركزي وكذلك الحدود الداخلية الخاصة بالبنك.
  - إجراء تقييم على أساس سعر السوق وفق بيانات السوق التي تنشر من قبل جهات مستقلة وإجراء مراجعة مستمرة لجميع المراكز المفتوحة.
- تم وضع السياسات والإجراءات وحدود مخاطر السوق لضمان تنفيذ قابلية البنك على تحمل مخاطر السوق. كما يتم مراجعتها بشكل دوري لضمان توافقها مع سياسة البنك الخاصة بإدارة المخاطر السوقية. ويتعين على البنك الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي، ذلك بالإضافة إلى الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية للبنك.

### 3-4 مخاطر السيولة

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

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

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

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

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

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

#### 4-4 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من التغير 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).

2015

ألف دينار كويتي

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

2015

ألف دينار كويتي

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

2014

ألف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 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

2014

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	(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 الإستثمارات بغرض تحقيق إيرادات من خلال توزيعات أرباح أو إرتفاع بالقيمة السوقية. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بشكل دوري ويتم تصنيف أرباح/خسائر التقييم ضمن بند أرباح/خسائر متراكمة بالقيمة العادلة وذلك ضمن بنود حقوق الملكية. بالنسبة لاستثمارات حقوق المسعرة والمتداولة في أسواق مال نشطة، فيتم تحديد القيمة العادلة لها بالرجوع إلى أسعار العطاءات. بينما يتم تحديد القيم العادلة لاستثمارات حقوق الملكية الغير مسعرة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة، أو وفق التدفقات النقدية المتوقعة المخصوصة، أو نماذج التقييم المناسبة الأخرى. وبالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية التي يتعدى تقدير القيمة العادلة لها بدقة، فإنه يتم تسجيلها على أساس التكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

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

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

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

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

## 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 التي يعتمدها مجلس الإدارة والتي يتم تطبيقها لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومتابعتها، بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر ذات الصلة بأنشطة البنك المصرفية والمالية.

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

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

وقد قام البنك بوضع سياسته الخاصة بإدارة إستمرارية الأعمال من أجل مواجهة أية 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 موات. إضافة إلى ذلك، يولي البنك إهتماماً خاصاً بالمخاطر التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وأية إخفاقات فيما يتعلق بالمسؤوليات الائتمانية.

### سادساً : حسابات الاستثمار

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 وتفصيل الاتفاقات التعاقدية مع المودعين.

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

2015

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

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 2015 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 27 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 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 واتفاقها مع أهداف البنك.

ولقد قامت اللجنة بالإستعانة بشركة بروتيفيتي للمخاطر التجارية والاستشارات كمنششار 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 ثلاثة إجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها لا شئ للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: لا شئ).

**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 والإشرافية، 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 وروساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إدارتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمسائلة عن المخاطر المتخذة.

يضع بنك وربة سياسة توفر تعويضات ومكافآت عادلة ومناسبة وتنافسية لموظفيه من شأنها تشجيع ومكافأة الأداء المتميز كما تساعد على استقطاب الأفراد ذوي المؤهلات والخبرات المناسبة للعمل في البنك، هذا بالإضافة إلى توفير المرونة بما يتماشى مع متغيرات ومقتضيات سوق العمل وفق أسلوب منظم وموحد، هذا وقد وضع البنك إجراءات منظمة لصرف المكافآت المالية أخذاً بعين الاعتبار تطبيق الضوابط الخاصة بنظام الإسترداد «Claw Back» إذا لزم الأمر.

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

تكون السياسة متوافقة مع التحمل 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 مسئولية تقييم الوظائف بناء على توصيفات وظيفية دقيقة.

لا يوجد موظفين حصلوا على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال 2015 (2014: لا يوجد).

يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

### 2015

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

### 2014

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

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

### 2015

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

## 2014

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

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

## 2015

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	10	-	1,645,141
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	14	-	1,607,519
3	وظائف الرقابة المالية و رقابة المخاطر	9	-	714,711

## 2014

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