

متطلبات الإفصاح المتعلقة بهيكل رأس المال (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 احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان 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 الاقتصادية. 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.

بلغت الشريعة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 91,876 ألف دينار كويتي ، كما بلغت الشريعة (2) "رأس المال المساند" مبلغ 4,224 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2015 ، كما هو موضح أدناه:

هيكّل رأس المال	ألف دينار كويتي
شريعة (1): رأس المال الأساسي	
أ	
الشريعة (1) - حقوق المساهمين (CET1)	
1- الأسهم العادية	100,000
2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجموعة	-
3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها	(8,373)
4- احتياطات أخرى	249
إجمالي الشريعة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات	91,876
الاستقطاع من الشريعة (1) - حقوق المساهمين (CET1)	
1- أسهم الخزانة	-
2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)	-
3- الشهرة	-
4- استقطاعات أخرى	-
إجمالي الشريعة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات	91,876
ب	
رأس المال الإضافي	
الاستقطاعات من رأس المال الإضافي	-
إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات	-
إجمالي رأس المال الأساسي (الشريعة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)	91,876
الشريعة (2): رأس المال المساند	
1- رأس المال المؤهل (شريعة 2)	-
2- المخصصات العامة	4,224
إجمالي رأس المال المساند (الشريعة 2) قبل الاستقطاعات	4,224
الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريعة 2)	-
إجمالي رأس المال المساند (الشريعة 2) بعد الاستقطاعات	4,224
إجمال رأس المال المتوفر (الشريعة 1 و الشريعة 2) قبل التعديلات	96,100
التعديلات الأخرى	-
إجمال رأس المال المتوفر (الشريعة 1 و الشريعة 2) بعد التعديلات	96,100

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار (لاشئ) كما في 30 يونيو 2015.

1. نموذج الإفصاح العام

يتم عرض نموذج الإفصاح العام المبين أدناه بغرض الإفصاح عن تفاصيل رأس المال الخاص بالبنك كما في 30 يونيو 2015 في صيغة متسقة وواضحة وهو ما يعزز إتساق و مقارنة عناصر رأس المال المفصّل بين البنوك والدول المختلفة.

البند	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي
حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات	
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
2	الأرباح المحتفظ 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 المجمع والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية
حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية	
7	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
9	الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
10	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
11	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية
12	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)
13	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكيك
14	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
15	صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها 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
28	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
29	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية

البند	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات
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	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية
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	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)
44	رأس المال الإضافي (AT1)
45	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
	رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات
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
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
51	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
	رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية
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	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)
58	رأس المال المساند (الشريحة 2)

البند	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي
59	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)
60	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)
	معدلات رأس المال والمصدات
61	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
25.21%	
62	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
25.21%	
63	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
26.37%	
64	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)] (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية) زائداً المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
9.00%	
65	منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية
2.50%	
66	منها: المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية
0.00%	
67	منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي
0.00%	
68	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
16.37%	
	الحدود الدنيا
69	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) (9%)
32,800	
70	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) (10.5%)
38,267	
71	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي (12.5%)
45,556	
	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 الإعراف 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)
5,577	
77	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي
4,224	
78	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب 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) 91,876 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2015، وهو نفس إجمالي حقوق المساهمين المفصّل عنه ضمن البيانات المالية السنوية للبنك مخصوماً منه ربح الفترة و البالغ 315 ألف دينار كويتي؛ 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.

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

1. فيما يلي معدلات كفاية رأس المال:

30 يونيو 2015
ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	12.50%	26.37%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	10.50%	25.21%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.00%	25.21%

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:

30 يونيو 2015

م	البنود	ألف دينار كويتي
	الإكتشافات داخل الميزانية	
(1)	البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	650,828
(2)	(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)	-
(3)	إجمالي الإكتشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)	650,828
	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 للكشف 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 الإكتشافات 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)	21,423
(11)	(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(11,759)
(12)	البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)	9,664
	رأس المال وإجمالي الإكتشافات	
(13)	الشريحة الأولى من رأس المال	91,876
(14)	إجمالي الإكتشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)	660,492
	معيار الرفع المالي	
(15)	معيار الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الإكتشافات (14))	13.91%

كما هو موضح اعلاه ، فقد بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية %13.91 مقارنة بنسبة %14.38 عن الفترة السابقة و يرجع النقص بنسبة الرفع المالي بصفة اساسية الي زيادة الانكشافات داخل و خارج الميزانية مقارنة بالفترة السابقة و التي نتجت عن زيادة اصول البنك بالاضافة الي زيادة خطابات الضمان المصدرة للعملاء.

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

30 يونيو 2015

م	البنك	ألف دينار كويتي
	الإنكشافات داخل الميزانية	
1	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة.	645,364
2	التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي.	0
3	التعديلات المتعلقة بأي أصول استثنائية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي.	0
4	الإنكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	0
5	الإنكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	9,664
6	الإنكشافات الأخرى	5,464
7	إجمالي الإنكشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة).	660,492

رابعاً: حسابات الإستثمار

أ. فيما يلي الأرصدة المتعلقة بحسابات الإستثمار:

30 يونيو 2015

ألف دينار كويتي

م	أرصدة حسابات الإستثمار	الرصيد
1	الحسابات الجارية	42,317
2	حسابات الاستثمار المطلقة	502,783
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-
4	ودائع أخرى	1,949
5	إحتياطي مخاطر الإستثمار	-
6	إحتياطي معدل الأرباح	-

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

م	فئة الحساب	الربع الأول 2015	الربع الثاني 2015
1	حسابات إيداع	1.226%	1.225%

خامساً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

1. مخاطر الائتمان

يقدر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 30 يونيو 2015 بمبلغ 42,074 ألف دينار كويتي كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

30 يونيو 2015

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	673	673	-	-
2	المطالبات على الدول	77,518	77,518	2,720	341
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	3,933	3,933	477	60
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	67,960	67,960	17,365	2,171
7	المطالبات على الشركات	269,680	269,680	147,020	18,377
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	101,839	101,827	61,661	7,708
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	269	268	82	10
11	مراكز السلع والبضائع	791	791	479	60
12	الاستثمارات العقارية	15,233	15,233	18,449	2,306
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	98,445	78,223	70,766	8,846
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	24,151	24,151	17,563	2,195
	الإجمالي	660,492	611,387	336,582	42,074

إجمالي الإنكشافات " الممولة ذاتياً والتمويل من حسابات الاستثمار المطلقة" المعرضة لمخاطر الائتمان

30 يونيو 2015

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	التمويل ذاتياً	التمويل من حسابات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدية	673	673	-
2	المطالبات على الدول	77,518	16,784	60,734
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	3,933	830	3,103
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	67,960	15,466	52,494
7	المطالبات على الشركات	269,680	64,552	205,128
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	101,839	21,498	80,341
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	269	56	213
11	مراكز السلع والبضائع	791	167	624
12	الاستثمارات العقارية	15,233	3,216	12,017
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	98,445	20,782	77,663
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	24,151	13,685	10,466
	الإجمالي	660,492	157,709	502,783

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

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	1,138	1,138	-
2	المطالبات على الدول	78,333	17,564	60,769
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	4,411	952	3,459
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	94,073	21,990	72,083
7	المطالبات على الشركات	244,746	59,109	185,637
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	81,904	17,607	64,297
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	239	51	188
11	مراكز السلع والبضائع	457	97	360
12	الاستثمارات العقارية	15,287	3,296	11,991
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	92,846	20,007	72,839
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	22,127	12,707	9,420
	الإجمالي	635,561	154,518	481,043

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 34,376 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2015 ، كما هو موضح بالبيان التالي:

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على البنوك	13,601	13,601	6,029	754
2	المطالبات على الشركات	247,959	219,089	134,427	16,803
3	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	101,839	101,827	62,495	7,812
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
5	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	269	268	84	10
6	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	98,445	78,223	71,974	8,997
	الإجمالي	462,113	413,008	275,009	34,376

صافي الإنكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

30 يونيو 2015
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	673	-	673
2	المطالبات على الدول	77,518	77,518	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	3,933	-	3,933
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	67,960	47,332	20,628
7	المطالبات على الشركات	240,810	4,834	235,976
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	101,827	-	101,827
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	268	-	268
11	مراكز السلع والبضائع	791	-	791
12	الاستثمارات العقارية	15,233	-	15,233
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	78,223	-	78,223
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	24,151	-	24,151
	الإجمالي	611,387	129,684	481,703

التوزيع الجغرافي لإجمالي الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

30 يونيو 2015
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	673	-	-	-	-	673
2	المطالبات على الدول	68,537	-	8,981	-	-	77,518
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	3,933	-	-	-	-	3,933
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	58,916	343	2,614	6,087	-	67,960
7	المطالبات على الشركات	240,727	-	10,876	18,077	-	269,680
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	101,839	-	-	-	-	101,839
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	269	-	-	-	-	269
11	مراكز السلع والبضائع	791	-	-	-	-	791
12	الاستثمارات العقارية	15,233	-	-	-	-	15,233
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	98,445	-	-	-	-	98,445
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	22,697	1,454	-	-	-	24,151
	الإجمالي	612,060	1,797	22,471	24,164	-	660,492

الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

30 يونيو 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	673	-	-	673
2	المطالبات على الدول	23,141	30,810	23,567	77,518
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	3,933	3,933
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	49,006	9,865	9,089	67,960
7	المطالبات على الشركات	160,340	96,433	12,907	269,680
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	122	2,209	99,508	101,839
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	269	-	-	269
11	مراكز السلع والبضائع	791	-	-	791
12	الاستثمارات العقارية	-	-	15,233	15,233
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	66,851	30,941	653	98,445
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	982	266	22,903	24,151
	الإجمالي	302,175	170,524	187,793	660,492

القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

30 يونيو 2015
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إتشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	673	673
2	المطالبات على الدول	-	-	-	77,518	-	77,518
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	3,933	-	3,933
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	-	67,960	-	-	-	67,960
7	المطالبات على الشركات	83,763	14,661	124,748	-	46,508	269,680
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	101,839	101,839
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	-	-	269	269
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	791	791
12	الاستثمارات العقارية	-	-	15,233	-	-	15,233
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	98,445	-	-	98,445
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	24,151	24,151
	الإجمالي	83,763	82,621	238,426	81,451	174,231	660,492

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 والعامّة 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 على 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 القياسية

بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 1,283 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2015 ، وبلغت 1,100 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة و مبلغ 1,099 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب المخصصات المحددة.

بلغت مخصصات البنك 6,407 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 5,577 ألف دينار كويتي) كما في 30 يونيو 2015.

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

30 يونيو 2015

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات 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	-	-	27,132
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	684	520	251	269	-	3,812
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	1,283	1,099	830	269	-	30,944

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

30 يونيو 2015

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	1,283	830	269	-	29,526
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	1,418
	الإجمالي	1,283	830	269	-	30,944

إنكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقا للقطاعات الصناعية

30 يونيو 2015
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقا للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	المخصص المحدد المشطوب خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	599	579	-	-	6,716
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	-	-	-	-	20,617
4	أخرى	684	251	269	-	3,611
	الإجمالي	1,283	830	269	-	30,944

تقادم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

30 يونيو 2015
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 أشهر	من 6 أشهر وحتى 12 أشهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	406	25	852	1,283
2	متأخرة	30,944	-	-	-	30,944
	الإجمالي	30,944	406	25	852	32,227

رصيد المخصص العام

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على البنوك	136
2	المطالبات على الشركات	3,439
3	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,018
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	984
	الإجمالي	5,577

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقا للتقسيم الجغرافي	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	4,818
2	أوروبا	360
3	آسيا	399
	الإجمالي	5,577

وسائل تخفيف المخاطر المقبولة

30 يونيو 2015
ألف دينار كويتي

م	بيان وسائل تخفيف المخاطر	إجمالي وسائل تخفيف المخاطر	صافي وسائل تخفيف المخاطر بعد التخفيض
1	ضمانات نقدية	511	511
2	ضمانات بنكية	-	-
3	أسهم	638	542
4	الموجودات المؤجرة (التجارية)	-	-
5	عقارات وأراضي	160,175	48,052
	الإجمالي	161,324	49,105

الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان والضمانات المقبولة والبنكية

30 يونيو 2015
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	673	-	-
2	المطالبات على الدول	77,518	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	3,933	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	67,960	-	-
7	المطالبات على الشركات	269,680	28,870	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	101,839	12	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	269	1	-
11	مراكز السلع والبضائع	791	-	-
12	الاستثمارات العقارية	15,233	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	98,445	20,222	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	24,151	-	-
	الإجمالي	660,492	49,105	-

2. مخاطر السوق

قدرت الإنكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة كما في 30 يونيو 2015 بمبلغ 3,963 ألف دينار كويتي، وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 495 ألف دينار كويتي.

3. مخاطر التشغيل

إن الإنكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة كما في 30 يونيو 2015 هي 23,900 ألف دينار كويتي، وفقاً للأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 2,988 ألف دينار كويتي.

4. مخاطر السيولة

أ. بلغ معدل الأصول قصيرة الأجل مقابل الالتزامات قصيرة الأجل %91.5 كما في 30 يونيو 2015 ، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	30 يونيو 2015
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	506,334
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	553,173
	المعدل الحالي %	91.5%

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

30 يونيو 2015

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	42,317	-	-	42,317
2	حسابات الاستثمار المطلقة	144,362	358,421	-	502,783
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	1,949	-	-	1,949
	الإجمالي	188,628	358,421	-	547,049

5. مخاطر معدلات الربح

30 يونيو 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	45	179	315	221	43	803
الالتزامات	(34)	(67)	(191)	(200)	(144)	(636)
صافي التأثير	11	112	124	21	(101)	167

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	(45)	(179)	(315)	(221)	(43)	(803)
الالتزامات	34	67	191	200	144	636
صافي التأثير	(11)	(112)	(124)	(21)	101	(167)

6. مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك المتاحة للبيع بخلاف صكوك التمويل مبلغ 13,267 ألف دينار كويتي في 30 يونيو 2015 ، كما هو مبين أدناه:

ألف دينار كويتي

الإستثمارات	المبلغ
أوراق مالية غير مسعرة	4,098
صناديق مسعرة	869
صناديق غير مسعرة	8,300
الإجمالي	13,267

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 الفترة، قام البنك بتسجيل أرباح محققة من بيع استثمارات حقوق الملكية (لاشئ) في بيان الدخل وقام بإدراج الخسائر الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المسعرة بمبلغ 10 ألف دينار كويتي ضمن بنود الدخل الشامل.

في 30 يونيو 2015 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات أسهم الملكية 1,020 ألف دينار كويتي.

سادساً: سياسات المكافآت في البنك

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المكافآت خلال الفترة إجتماع واحد وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضائها (لاشئ) للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015.

لا يوجد موظفين حصلوا على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال الفترة.

يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

30 يونيو 2015

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	742,932	52,600
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	4,680	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	-	-
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	747,612	52,600

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

30 يونيو 2015

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	654,982	51,663
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	5,430	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	-	-
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	660,412	51,663

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

30 يونيو 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	9	-	742,932
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	15	-	654,982
3	وظائف الرقابة المالية و رقابة المخاطر	9	-	296,631