

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 وتعميم معيار تغطية السيولة رقم (2/رب أ/346/2014) الصادر في 23 ديسمبر 2014.

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

أولاً: هيكل البنك

تتمحور الأنشطة الرئيسية لبنك وربة ش.م.ك.ع (البنك) في تقديم خدمات مصرفية وعمليات تمويل واستثمار وفقاً للشريعة الإسلامية إلى شرائح مختلفة من العملاء والقطاعات الاقتصادية.

ثانياً: هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

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

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

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

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

هيكّل رأس المال	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
-	-	-
إجمالي رأس المال المتوفّر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات	448,151	401,171

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار لاشئ كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: لاشئ).

1. نموذج الإفصاح العام

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

البند	2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات		
1	280,375	286,375
2	15,927	20,328
3	6,271	(3,232)
4	-	-
5	-	-
6	-	(6,000)
7	302,573	297,471
حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية		
حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية		
8	-	-
9	-	-
10	-	-
11	-	-
12	-	-
13	-	-
14	-	-
15	-	-
16	-	-
17	-	-
18	-	-
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22	-	-
23	-	-
24	-	-
25	-	-
26	-	-
27	-	-
28	-	-

البند	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
29	-	-	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
30	297,471	302,573	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية
			رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات
31	75,808	121,270	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
32	75,808	121,270	منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
33	-	-	منها: المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
34	-	-	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)
35	-	-	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))
36	-	-	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
37	75,808	121,270	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية
			رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية
38	-	-	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)
39	-	-	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)
40	-	-	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصفافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
41	-	-	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصفافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
42	-	-	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية
43	-	-	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
44	-	-	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)
45	75,808	121,270	رأس المال الإضافي (AT1)
46	373,279	423,843	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
			رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات
47	-	-	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
48	-	-	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)
49	-	-	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))
50	-	-	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
51	27,892	24,308	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
52	27,892	24,308	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
			رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية
53	-	-	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)
54	-	-	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)
55	-	-	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصفافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
56	-	-	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصفافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
57	-	-	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
58	-	-	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)
59	27,892	24,308	رأس المال المساند (الشريحة 2)
60	401,171	448,151	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)

البند	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
61 إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)	2,368,231	2,081,752
معدلات رأس المال والمصداقات		
62 حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	12.56%	14.53%
63 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	15.76%	20.36%
64 إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	16.94%	21.53%
65 متطلبات المصداقات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) (تتضمن المصداقات الرأسمالية التحوطية) زانداً المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زانداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي]، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	8.00%	7.00%
66 منها: متطلبات المصداقات الرأسمالية التحوطية	1.00%	-
67 منها: المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	-	-
68 منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	-	-
69 حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصداقات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	4.74%	6.70%
الحدود الدنيا		
70 الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) 8%	189,458	145,723
71 الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 9.5%	224,982	176,949
72 الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصداقات البنوك ذات التأثير النظامي 11.5%	272,347	218,584
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
73 الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	-	-
74 الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية	-	-
75 حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	-
76 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)		
77 المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	82,481	60,088
78 الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي	27,892	24,308
79 المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)	-	-
80 الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية	-	-

2. متطلبات التسوية

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

الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة

31 ديسمبر 2022

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	ألف دينار كويتي	
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الموجودات
	146,634	146,634	نقد وأرصدة لدى البنوك
	278,895	278,895	إيداعات لدى البنوك
	3,129,676	3,129,676	مدينو تمويل
a	27,892	27,892	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	139,592	139,592	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	295,413	295,413	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	107,880	107,880	استثمار في مشاريع مشتركة
	16,193	16,193	عقارات استثمارية
	69,321	69,321	موجودات أخرى
	17,353	17,353	عقار ومعدات
	4,200,957	4,200,957	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	792,766	792,766	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	2,674,482	2,674,482	حسابات المودعين
	304,057	304,057	صكوك مصدرة
	55,735	55,735	مطلوبات أخرى
	3,827,040	3,827,040	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
b	200,000	200,000	رأس المال
c	80,375	80,375	علاوة الإصدار
d	6,803	6,803	الاحتياطي القانوني
	8,966	8,966	الأرباح المرحلة
e	20,328	20,328	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من (CET1)
f	6,000	6,000	منها اقتراح أسهم منحة
	5,362	5,362	منها خسارة تعديل تأجيل أقساط
g	(9,759)	(9,759)	احتياطي القيمة العادلة
h	(276)	(276)	احتياطي تحويل عملات اجنبية
	12,000	12,000	توزيعات أرباح مقترحة و أسهم منحة
	298,109	298,109	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
I	75,808	75,808	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	373,917	373,917	إجمالي حقوق الملكية
	4,200,957	4,200,957	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
		ألف دينار كويتي	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال	206,000	B+F
2	علاوة الإصدار	80,375	C
3	الاحتياطي القانوني	6,803	D
4	أرباح مرحلة	20,328	E
5	احتياطي القيمة العادلة	(9,759)	G
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	(276)	H
7	توزيعات أرباح مقترحة	(6,000)	
8	رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)	297,471	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	75,808	I
10	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	75,808	
11	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	373,279	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
12	أدوات الشريحة 2	-	
13	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	27,892	A
14	الشريحة 2 من رأس المال	27,892	
15	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	401,171	

31 ديسمبر 2021

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	ألف دينار كويتي	
			الموجودات
	79,856	79,856	نقد وأرصدة لدى البنوك
	437,043	437,043	إيداعات لدى البنوك
	2,473,516	2,473,516	مدينو تمويل
a	24,308	24,308	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	128,898	128,898	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	263,753	263,753	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	104,891	104,891	استثمار في مشاريع مشتركة
	18,715	18,715	عقارات استثمارية
	55,598	55,598	موجودات أخرى
	17,942	17,942	عقار ومعدات
	3,580,212	3,580,212	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	512,571	512,571	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	2,288,918	2,288,918	حسابات المودعين
	302,024	302,024	صكوك مصدرة
	60,900	60,900	مطلوبات أخرى
	3,164,413	3,164,413	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
b	200,000	200,000	رأس المال
c	80,375	80,375	علاوة الإصدار
d	4,776	4,776	الاحتياطي القانوني
	7,883	7,883	الأرباح المرحلة
e	15,927	15,927	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
f	1,608	1,608	احتياطي القيمة العادلة
g	(113)	(113)	احتياطي تحويل عملات اجنبية
h	-	-	توزيعات مقترحة
	294,529	294,529	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
I	121,270	121,270	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	415,799	415,799	إجمالي حقوق الملكية
	3,580,212	3,580,212	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
		ألف دينار كويتي	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال	200,000	B
2	علاوة الإصدار	80,375	C
3	الاحتياطي القانوني	4,776	D
4	أرباح مرحلة	15,927	E
5	احتياطي القيمة العادلة	1,608	F
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	(113)	G
7	توزيعات مقترحة	-	H
8	رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)	302,573	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	121,270	I

10	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	121,270
11	الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	423,843
	الشريعة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات	
12	أدوات الشريعة 2	-
13	مخصصات عامة مدرجة في الشريعة 2 من رأس المال	24,308
A		24,308
14	الشريعة 2 من رأس المال	24,308
15	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)	448,151

ثالثاً : معدلات كفاية رأس المال

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

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

1. فيما يلي معدلات كفاية رأس المال:

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

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

2. معيار الرفع المالي:

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

2022	2021	البند	م
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الإكتشافات داخل الميزانية	
4,282,333	3,639,425	البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	(1)
-	-	(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريعة الأولى من رأس المال)	(2)
4,282,333	3,639,425	إجمالي الإكتشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و2)	(3)
الإكتشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية			

2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	البند
459	454	(4) تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)
133	228	(5) مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
-	-	(6) إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك.
-	-	(7) استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية)
-	-	(8) انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناءها)
592	682	(9) إجمالي الانكشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)
الانكشافات الأخرى خارج الميزانية		
1,433,141	578,228	(10) الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معاملة التحوط الائتماني)
(1,217,163)	(353,171)	(11) التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)
215,978	225,057	(12) البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)
رأس المال وإجمالي الانكشافات		
373,279	423,843	(13) الشريحة الأولى من رأس المال
4,498,903	3,865,164	(14) إجمالي الانكشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)
معياري الرفع المالي		
%8.30	%10.97	(15) معياري الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))

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

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

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

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

رابعاً : الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

1. مخاطر الائتمان

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

2022
ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإكتشافات	صافي الإكتشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	8,095	8,095	-	-
2	المطالبات على الدول	505,133	505,133	94,384	10,854
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	90,011	12,633	1,453
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	83,029	-	-
6	المطالبات على البنوك	283,234	283,234	97,095	11,166
7	المطالبات على الشركات	2,122,006	2,122,006	1,085,862	124,874
8	الإكتشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	602,528	358,811	41,263
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإكتشافات التي فات تاريخ استحقاقها	29,662	23,418	9,050	1,041
11	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-
12	الاستثمارات العقارية	136,301	136,301	162,737	18,715
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	337,489	226,331	198,992	22,884
14	إكتشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإكتشافات الأخرى	292,940	292,940	157,192	18,077
	الإجمالي	4,498,903	3,979,655	2,176,756	250,327

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإكتشافات	صافي الإكتشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	5,930	5,930	-	-
2	المطالبات على الدول	430,402	430,402	75,190	7,895
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	94,593	7,130	749
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	81,977	-	-
6	المطالبات على البنوك	378,954	378,954	76,378	8,020
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	1,566,537	995,527	104,530
8	الإكتشافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	499,295	309,272	32,474
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإكتشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	23,176	8,396	882
11	مراكز السلع والبضائع	70	70	44	5
12	الاستثمارات العقارية	123,605	123,605	153,441	16,111
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	111,462	103,233	10,839
14	إكتشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإكتشافات الأخرى	300,445	300,445	180,278	18,928
	الإجمالي	3,865,164	3,616,446	1,908,889	200,433

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

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

2. مخاطر السوق

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

3. مخاطر التشغيل

إن الإنكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2022 هي 188,750 ألف دينار كويتي (2021: 170,825 ألف دينار كويتي)، وفقاً للأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 21,706 ألف دينار كويتي (2021: 17,937 ألف دينار كويتي).

خامساً : إدارة المخاطر

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

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

علاوة على ذلك، هناك مجالات مخاطر أخرى بحاجة للمراقبة والتحكم. فيما يلي نعرض معلومات حول انكشاف البنك على المخاطر ، كما تقدم معلومات حول أهداف البنك وسياسته ونماذجه وأساليب القياس المستخدمة بواسطة البنك وعملياته الخاصة بتحديد وقياس المخاطر وتخفيفها وإدارتها، فضلاً عن إدارة البنك لرأس المال.

1. هيكل إدارة المخاطر

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

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

كما تتولى مجموعة إدارة المخاطر المستقلة (RMG) التي يرأسها رئيس مجموعة المخاطر (CRO) والتي تتبع إدارياً لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، مسؤولية مهام المخاطر على مستوى البنك، لمساعدة كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر في تنفيذ مسؤولية الإشراف على المخاطر.

2. إطار عمل إدارة المخاطر

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

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

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

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

3. بيان نزعة المخاطر

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

4. أنظمة إدارة المخاطر

في سبيل إدارة المخاطر بشكل شامل وقياسها على أساس 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 بناءً على كل من إستراتيجيات الأعمال، الأداء السابق، التوقعات المستقبلية، الظروف الاقتصادية والأحداث الداخلية والخارجية. كما تتضمن السياسات تحليلاً شاملاً لمجموعة من المعايير المحددة مسبقاً قبل طرح منتجات أو أدوات جديدة للبنك وقد وضعت السياسات حدوداً داخلية (إسمية ومستندة على المخاطر) لمتابعة وضمان وجود المخاطر ضمن حدود قابلية التحمل. وتعمل التقارير الدورية التي يتم عرضها على كل من لجنة الأصول والخصوم، لجنة التمويل والاستثمار، اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار ولجنة المخاطر على ضمان إبقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على علم مستمر بالأوضاع التي تمكنهما من اتخاذ قرارات سليمة.

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

5. فئات المخاطر

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك:

1.5 مخاطر الائتمان

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

إطار عمل مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة البنك 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، 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 نيابةً عن مجلس إدارة البنك. وتقوم إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بجميع عروض التمويل والاستثمار التي يتم عرضها على جهات الموافقة لإتخاذ قرار بشأنه.

علاوة على ذلك، يسعى البنك إلى إدارة الانكشاف الائتماني من خلال الحصول على ضمان - إن أمكن ذلك - والحد من مدة الانكشاف، بما يعود بالفائدة على إجمالي حجم المخاطر في الانكشافات الائتمانية للبنك.

صافي الانكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

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

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

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

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

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

تركيزات المخاطر الزائدة

تنشأ تركيزات المخاطر الائتمانية عند اشتراك 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 تأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو التي تتأثر بنحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أية ظروف أخرى. وتشير تركيزات المخاطر الائتمانية إلى تأثر أداء البنك نسبياً بالتطورات التي تؤثر على نحو مشابه على الأطراف المقابلة ذات الصلة.

التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

الإستحقاقات لإجمالي الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

القطاعات الأساسية لإجمالي الإكتشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2022

ألف دينار كويتي

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

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

1.1.5 التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

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

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

انكشافات التسهيلات التمويلية غير المنتظمة ومتأخرة السداد بما يتفق مع المحافظ القياسية

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

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

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

إنكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

إنكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2022

ألف دينار كويتي

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

2021

ألف دينار كويتي

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

تقديم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2022

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 شهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	7,764	3,275	28,072	39,111
2	متأخرة	289,422	-	-	-	328,533
	الإجمالي	289,422	7,764	2,021	28,072	367,644

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 شهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	5,326	2,021	32,246	39,593
2	متأخرة	201,262	-	-	-	201,262
	الإجمالي	201,262	5,326	2,021	32,246	251,967

رصيد المخصص العام

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

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

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

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

2.1.5 الأساليب المستخدمة لتخفيف المخاطر

تتضمن السياسة الائتمانية للبنك توجيهات خاصة بتقييم الضمانات وإدارتها والتي تتضمن التمويلات التي تقل عن قيمة ضماناتها والحد الأدنى لمتطلبات تغطية مختلف فئات الضمان إلى جانب إعادة تقييم الضمانات، ومعدل تكرار عمليات التقييم وأسس ذلك، والتوثيق، والتكافل، ومتطلبات 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 إلخ المنصوص عليها في السياسة الائتمانية. وتشتمل عملية تخفيف المخاطر الائتمانية المستخدمة لحساب كفاية رأس المال الضمان المقدم في شكل نقدي أو أسهم إضافة إلى الكفالات التي تتفق مع قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن معيار كفاية رأس المال.

الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان والضمانات المقبولة والبنكية

2022

ألف دينار كويتي

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

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

2.5 مخاطر السوق

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

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

1.2.5 إطار عمل مخاطر السوق

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

ويألف إطار عمل المخاطر السوقية من العناصر التالية:

- حدود مراقبة كافة معايير مخاطر السوق والحدود العادية لضمان أن البنك لا يتجاوز إجمالي معايير المخاطر والتركز التي يحددها بنك الكويت المركزي وكذلك الحدود الداخلية الخاصة بالبنك.
- إجراء تقييم على أساس سعر السوق وفق بيانات السوق التي تنشر من قبل جهات مستقلة وإجراء مراجعة مستمرة لجميع المراكز المفتوحة.

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

3.5 مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

2022
ألف دينار كويتي

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

2021
ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	244,041	-	-	244,041
2	حسابات الاستثمار المطلقة	1,598,500	864,674	88,540	2,551,714
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	5,735	-	-	5,735
	الإجمالي	1,848,276	864,674	88,540	2,801,490

1.3.5 معيار تغطية السيولة

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

معيار تغطية السيولة

الإفصاح النوعي لمعيار تغطية السيولة

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

يتم احتساب معيار تغطية السيولة كما يلي:

قيمة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة (HQLAs)

صافي التدفقات النقدية الخارجية للأيام الـ 30 التالية

تتألف الأصول السائلة من أصول عالية الجودة يمكن تحويلها أو استخدامها كضمانة للحصول على تمويلات تحت ظروف الضغط. وتنقسم الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى فئتين: أصول المستوى الأول و أصول المستوى الثاني. حيث يمكن

إدراج أصول المستوى الأول بدون أية استقطاعات بينما يجوز للبنوك إدراج أصول المستوى الثاني / الفئة (أ) بتطبيق نسبة استقطاع 15% بحد أدنى وأصول المستوى الثاني (الفئة (ب) بنسبة استقطاع (50%) بحد أدنى.

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

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

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

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

الجدول التالي يوضح البيانات الكمية لمعايير تغطية السيولة:

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

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

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

2.3.5 معيار صافي التمويل المستقر

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

الإفصاحات النوعية عن نسبة صافي التمويل المستقر

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

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

$$\%100 \leq \frac{\text{إجمالي التمويل المستقر المتاح}}{\text{إجمالي التمويل المستقر المطلوب}}$$

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

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

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

فيما يلي المعلومات الكمية عن معيار صافي التمويل المستقر :

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

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية				القيمة بالآلاف دينار
		فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة	
التمويل المستقر المتاح						
1	رأس المال:					
2	• رأس المال الرقابي	401,171	-	-	-	401,171
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة	-	-	-	-	-
5	• المستفزة	-	-	-	-	-
6	• الأقل استقراراً	718,894	129,092	10,397	773,585	
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:	-	-	-	-	-
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-	-
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	2,365,352	194,510	353,060	1,309,818	
10	الائتمانات الأخرى:	-	-	-	-	-
11	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الائتمانات	-	-	-	-	-
12	• الائتمانات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	55,735	35,812	9,078	-	
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	2,484,574
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	474,464	-	-	-	18,782
15	الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	-	-	-	-	-
16	عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية:	-	-	-	-	-
17	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
18	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	20,892	297,023	7,663	48,385	
19	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام منها:	-	2,099,626	246,353	1,813,894	640,905
20	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	-
21	• عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:	-	-	-	-	-
22	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	-
23	• الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المُصدرة لهذه الأدوات	-	-	-	56,052	65,943
24	الأصول الأخرى:	-	-	-	-	-
25	• السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-	-
26	• الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Fund Default) لمطرف مقابل مركزي	-	-	-	-	-
27	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	-	-	-	-	-
28	• 20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الائتمانات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-	-
29	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	381,318	40,449	48,360	422,926	
30	البنود خارج الميزانية	800,140	92,051	41,658	51,133	
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	-	2,411,171
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	103%

4.5 مخاطر معدلات الربح

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

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

2022

ألف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	96	153	247	88	7	591
الالتزامات	110	148	205	60	21	544
صافي التأثير	(14)	5	42	28	(14)	46

2022

ألف دينار كويتي

تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	(96)	(153)	(247)	(88)	(7)	(591)
الالتزامات	(110)	(148)	(205)	(60)	(21)	(544)
صافي التأثير	14	(5)	(42)	(28)	14	(46)

2021

ألف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	875	1,233	1,732	744	48	4,633
الالتزامات	(711)	(801)	(1,488)	(702)	(287)	(3,989)
صافي التأثير	164	432	244	42	(239)	643

2021

ألف دينار كويتي

تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	(875)	(1,233)	(1,732)	(744)	(48)	(4,633)
الالتزامات	(711)	(801)	(1,488)	(702)	(287)	(3,989)
صافي التأثير	(164)	(432)	(244)	(42)	239	(643)

5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

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

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

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

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

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

6.5 مخاطر التشغيل

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

1.6.5 إطار عمل مخاطر التشغيل

يعتمد مجلس إدارة البنك مجموعة من السياسات التي 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 وفق إطار عمل المخاطر بالبنك.

كما يقوم البنك بإدارة المخاطر التشغيلية وفق تعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بـ "الإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية" وتوجيهاته الخاصة بـ "الممارسات الصحيحة لإدارة المخاطر التشغيلية والرقابة عليها". إضافة إلى ذلك، يولي البنك اهتماماً خاصاً بالمخاطر التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وأية إخفاقات فيما يتعلق بالمسؤوليات الائتمانية.

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

كما قام البنك بإنشاء موقع طوارئ (DR) للبنية التحتية لتقنية المعلومات الخاصة بالبنك، بما يضمن عدم تأثير المخاطر التشغيلية على أعمال البنك بشكل غير مواتٍ.

سادساً : حسابات الإستثمار

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

يقوم البنك بتلقي الودائع من العملاء ضمن حسابات الوكالة بالاستثمار المطلقة ويقوم البنك باستثمار هذه الأموال في مختلف الأنشطة الإستثمارية والتمويلية التي تحقق العائد المستهدف.

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

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

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

2022

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

2021

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

سابعاً : الضوابط الشرعية

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

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

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

ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

لجنة الترشيحات والمكافآت:

يترأس اللجنة السيدة/ مي مهلهل المضيف وتضم في عضويتها السيد/ بدر خالد الشلفان والسيدة/ بسمة حامد الصانع والسيد/ محمد حامد الشلفان والسيد/ محمد عبدالعزيز البحر، وتقوم اللجنة بتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في شأن تحديد صلاحية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، والمرشح لوظيفة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه، فضلاً عن التأكد من فعالية والالتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقها مع أهداف البنك.

ولقد قامت اللجنة بالاستعانة بمستشار خارجي لإعداد برنامج الحوافز طويلة الأجل لمسؤولي الإدارة العليا في البنك.

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

- إجراء مراجعة دورية للسياسة أو عندما يوصي بذلك مجلس الإدارة وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل/ تحديث هذه السياسة.
- إجراء تقييم دوري لمدى كفاية 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 (7) اجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها 94 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 69 ألف دينار كويتي).

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 ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض 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 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 الحصري للمخاطر. حيث يجب ربط المكافآت بالأداء المتوسط والطويل الأجل للبنك، مع مراعاة تغيير مكونات المكافآت الممنوحة للموظفين بما يناسب المخاطر على المدى الطويل (الإطار الزمني للمخاطر).

تقييم الوظائف:

1. يتم استخدام تقييم الوظائف لتحديد قيمة مالية عادلة للوظائف الفردية داخل البنك.
 2. العناصر التي تؤخذ في الاعتبار في عملية تقييم الوظائف هي صعوبة ودقة مهام الوظيفة، ومتطلبات المعرفة والضغط وسلطة وفعالية الوظيفة، وذلك باستخدام طريقة Task لتقييم الوظائف.
 3. لكل من هذه العناصر، يتم تقييم العمل على نطاق منفصل، يترتب على نتائج تقييم وظائف البنك تحديد الوظيفة ضمن هيكل الدرجات الوظيفية المعني بما يتماشى مع أفضل الممارسات.
 4. تتولى إدارة التعويضات وإدارة الأداء مسؤولية تقييم الوظائف بناء على توصيفات وظيفية دقيقة.
- لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال 2022 (2021): لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).
- يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2022

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

2021

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,962,844	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	63,585	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	1,072,825	193,066

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	313,881	-
	الإجمالي	3,413,135	193,066

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

2022

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

2021

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

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

2022

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

2021

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