

### 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 الإقتصادية.

#### 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 2023 ، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 392,314 ألف دينار كويتي (2022: 373,279 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" مبلغ 29,351 دينار كويتي (2022: 27,892 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	هيكل رأس المال
		<b>شريحة (1): رأس المال الأساسي</b>
		<b>أ</b>
298,735	286,375	1- الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار*
-	-	2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة
13,804	20,328	3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
5,529	(3,232)	4- احتياطيات أخرى
-	(6,000)	5- توزيعات مقترحة
<b>318,068</b>	<b>297,471</b>	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>
		<b>الاستقطاع من الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>
-	-	1- أسهم الخزانة
-	-	2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	-	3- الشهرة
-	-	4- استقطاعات أخرى
<b>318,068</b>	<b>297,471</b>	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات</b>
74,246	75,808	<b>ب</b> رأس المال الإضافي
		الاستقطاعات من رأس المال الإضافي
74,246	<b>75,808</b>	<b>إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات</b>
<b>392,314</b>	<b>373,279</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)</b>
		<b>الشريحة (2): رأس المال المساند</b>
-	-	1- رأس المال المؤهل (شريحة 2)
29,351	27,892	2- المخصصات العامة
<b>29,351</b>	<b>27,892</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات</b>
-	-	الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)
<b>29,351</b>	24,308	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات</b>
-	-	
<b>421,665</b>	448,151	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات</b>
-	-	التعديلات الأخرى
<b>421,665</b>	<b>448,151</b>	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات</b>

\*منها توزيعات أسهم منحة مقترحة 12,360 ألف دينار كويتي.

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار لاشئ كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 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	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
<b>حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات</b>		
1	286,375	298,735
2	20,328	13,804
3	(3,232)	5,529
4	-	-
5	-	-
6	(6,000)	-
<b>7</b>	<b>297,471</b>	<b>318,068</b>
<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>		
<b>حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية</b>		
8	-	-
9	-	-
10	-	-
11	-	-
12	-	-
13	-	-
14	-	-
15	-	-
16	-	-
17	-	-
18	-	-
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22	-	-
23	-	-
24	-	-
25	-	-
26	-	-
27	-	-
28	-	-
29	-	-
<b>30</b>	<b>302,573</b>	<b>318,068</b>
<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات</b>		

البند	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
31	75,808	75,808
32	75,808	75,808
33	-	-
34	-	-
35	-	-
36	-	-
37	75,808	75,808
38	-	-
39	-	(1,562)
40	-	-
41	-	-
42	-	-
43	-	-
44	-	(1,562)
45	75,808	74,246
46	373,279	392,314
47	-	-
48	-	-
49	-	-
50	-	-
51	27,892	29,351
52	27,892	29,351
53	-	-
54	-	-
55	-	-
56	-	-
57	-	-
58	-	-
59	27,892	29,351
60	401,171	421,665
61	2,368,231	2,483,686
62	12.56%	12.81%
63	15.76%	15.80%
64	16.94%	16.98%

البند	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
65	8.00%	9.50%
66	1.00%	2.50%
67	0.00%	0.00%
68	0.00%	0.00%
69	4.74%	4.99%
	<b>الحدود الدنيا</b>	
70	189,458	235,950
71	224,982	273,205
72	272,347	322,879
	<b>المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)</b>	
73	-	-
74	-	-
75	-	-
76	-	-
	<b>حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>	
77	82,481	86,561
78	27,892	29,351
79	-	-
80	-	-

## 2. متطلبات التسوية

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

### الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة

31 ديسمبر 2023

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	
			<b>الموجودات</b>
	207,811	207,811	نقد وأرصدة لدى البنوك
	425,786	425,786	إيداعات لدى البنوك
	3,452,952	3,452,952	مدينو تمويل
a	29,351	29,351	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	162,253	162,253	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	369,934	369,934	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	119,271	119,271	استثمار في مشاريع مشتركة
	1,675	1,675	عقارات استثمارية
	76,514	76,514	موجودات أخرى
	16,013	16,013	عقار ومعدات
	<b>4,832,209</b>	<b>4,832,209</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
	1,162,849	1,162,849	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2,907,145	2,907,145	حسابات المودعين
	304,331	304,331	صكوك مصدرية
	66,689	66,689	مطلوبات أخرى
	<b>4,441,014</b>	<b>4,441,014</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
b	206,000	206,000	رأس المال
c	80,375	80,375	علاوة الإصدار
d	8,871	8,871	الاحتياطي القانوني
	23,484	23,484	الأرباح المرحلة
e	11,124	11,124	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من (CET1)
	-	-	منها اقتراح أسهم منحة
f	2,680	2,680	منها خسارة تعديل تأجيل أقساط
g	(4,517)	(4,517)	احتياطي القيمة العادلة
h	1,175	1,175	احتياطي تحويل عملات اجنبية
K	12,360	12,360	توزيعات أسهم منحة مقترحة
	<b>315,388</b>	<b>315,388</b>	<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
I	75,808	75,808	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
J	(1,573)	(1,573)	منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	<b>391,196</b>	<b>391,196</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>4,832,209</b>	<b>4,832,209</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

### الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
		ألف دينار كويتي	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال*	218,360	b+k
2	علاوة الإصدار	80,375	c
3	الاحتياطي القانوني	8,871	d
4	أرباح مرحلة	13,804	e+f
5	احتياطي القيمة العادلة	(4,517)	g
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	1,175	h
7	توزيعات أرباح مقترحة	-	
8			
8	رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)	318,068	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	75,808	I
10	منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(1,562)	J
11	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	74,246	
12	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	392,314	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
13	أدوات الشريحة 2	-	
14	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	29,351	a
15	الشريحة 2 من رأس المال	29,351	
16	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	421,665	

\*منها توزيعات أسهم منحة مقترحة 12,360 ألف دينار كويتي.

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	
			<b>الموجودات</b>
	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
	<b>4,200,957</b>	<b>4,200,957</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
	792,766	792,766	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	2,674,482	2,674,482	حسابات المودعين
	304,057	304,057	صكوك مصدرة
	55,735	55,735	مطلوبات أخرى
	<b>3,827,040</b>	<b>3,827,040</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
b	200,000	200,000	رأس المال
c	80,375	80,375	علاوة الإصدار
d	6,803	6,803	الاحتياطي القانوني
	8,966	8,966	الأرباح المرحلة
e	20,328	20,328	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من (CET1)
f	6,000	6,000	منها اقتراح أسهم منحة
	5,362	5,362	منها خسارة تعديل تأجيل أقساط
g	(9,759)	(9,759)	احتياطي القيمة العادلة
h	(276)	(276)	احتياطي تحويل عملات اجنبية
	12,000	12,000	توزيعات أرباح مقترحة و أسهم منحة
	<b>298,109</b>	<b>298,109</b>	<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
I	75,808	75,808	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	<b>373,917</b>	<b>373,917</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>4,200,957</b>	<b>4,200,957</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

**الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة**

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
		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 مقترحة	(6,000)	
8	رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)	<b>297,471</b>	

		الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات	
I	75,808	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	9
	75,808	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	10
	373,279	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	11
		الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات	
	-	أدوات الشريحة 2	12
A	27,892	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	13
	27,892	الشريحة 2 من رأس المال	14
	401,171	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	15

### 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:

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	16.98%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	15.80%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.50%	12.81%

2022

ألف دينار كويتي

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

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:

2023	2022	البند	م
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الإكتشافات داخل الميزانية	
4,917,099	4,282,333	البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	(1)
(1,562)	-	(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)	(2)
4,915,537	4,282,333	إجمالي الإكتشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)	(3)
الإكتشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية			

2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	البند
512	459	(4) تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)
33	133	(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
545	592	(9) إجمالي الانكشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)
<b>الانكشافات الأخرى خارج الميزانية</b>		
2,052,245	1,433,141	(10) الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معاملة التحوط الائتماني)
(1,774,954)	(1,217,163)	(11) التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة
277,291	215,978	(12) البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)
<b>الشريعة الأولى من رأس المال</b>		
392,314	373,279	(13) الشريعة الأولى من رأس المال
5,193,373	4,498,903	(14) إجمالي الانكشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)
<b>معيار الرفع المالي</b>		
7.55%	8.30%	(15) معيار الرفع المالي (الشريعة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))

كما هو موضح أعلاه ، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية %7.55 مقارنة بنسبة %8.30 عن العام السابق ويرجع النقص في نسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى الآتي:

- 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 معيار الرفع المالي:

2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	البند
		<b>الانكشافات داخل الميزانية</b>
		م
4,832,209	4,200,957	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 معيار الرفع المالي
545	592	4 الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
277,291	215,978	5 الانكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)
83,328	81,376	6 الانكشافات الأخرى
5,193,373	4,498,903	7 إجمالي الانكشافات في احتساب معيار 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 2023 بمبلغ 297,813 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 250,327 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	9,861	9,861	-	-
2	المطالبات على الدول	540,769	540,769	85,627	11,131
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	53,920	53,920	1,197	156
5	المطالبات على بنوك التنمية	91,194	91,194	-	-
6	المطالبات على البنوك	422,626	422,626	123,073	15,999
7	المطالبات على الشركات	2,719,881	2,187,404	1,305,577	169,725
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	633,601	618,989	361,611	47,009
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	32,877	27,250	8,109	1,054
11	مراكز السلع والبضائع	7,736	7,736	4,530	589
12	الاستثمارات العقارية	133,174	133,174	155,971	20,276
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	231,195	99,628	84,507	10,986
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	316,539	316,539	160,671	20,888
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,193,373</b>	<b>4,509,090</b>	<b>2,290,873</b>	<b>297,813</b>

2022

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	8,095	8,095	-	-
2	المطالبات على الدول	505,133	505,133	94,384	10,854
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	90,011	12,633	1,453
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	83,029	-	-
6	المطالبات على البنوك	283,234	283,234	97,095	11,166
7	المطالبات على الشركات	2,122,006	1,728,635	1,085,862	124,874
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	602,528	358,811	41,263
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات 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	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	292,940	292,940	157,192	18,077
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>3,979,655</b>	<b>2,176,756</b>	<b>250,327</b>

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 222,144 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022):  
199,191 ألف دينار كويتي) ، كما هو موضح بالبيان التالي:

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	-	-	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	105,624	105,624	54,906	7,138
3	المطالبات على البنوك	-	-	-	-
4	المطالبات على الشركات	53,920	53,920	1,245	162
5	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	87,105	87,105	43,608	5,669
7	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	2,393,571	1,861,401	1,131,231	147,060
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	633,419	618,807	376,546	48,951
9	الإنكشافات الأخرى	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,537,710</b>	<b>2,853,734</b>	<b>1,708,800</b>	<b>222,144</b>

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	1,575,339	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
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,210,976</b>	<b>2,812,223</b>	<b>1,732,099</b>	<b>199,191</b>

## 2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2023، قدرت الإنكشافات المرجحة المحترقة لمخاطر السوق مبلغ 5,800 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022): 2,725 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 754 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 313 ألف دينار كويتي).

## 3. مخاطر التشغيل

إن الإنكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحترقة خلال العام المالي 2023 هي 187,013 ألف دينار كويتي (2022: 188,750 ألف دينار كويتي)، وفقاً للأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 24,312 ألف دينار كويتي (2022: 21,706 ألف دينار كويتي).

## خامساً : إدارة المخاطر

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

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

علاوة على ذلك، هناك مجالات مخاطر أخرى بحاجة للمراقبة والتحكم. فيما يلي نعرض معلومات حول 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 والإستثمار (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 والإستثمار 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، تنوع 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 وبيئة أعماله. يقوم مجلس الإدارة، من خلال بيان نزعة المخاطر، بتوجيه الإدارة نحو مستوى المخاطر الذي يمكن أن يتحمله 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 مجمع، قام البنك بوضع إطار عمل رسمي لحوكمة المخاطر من شأنه تقديم توجيهات تفصيلية بخصوص إطار العمل السليم اللازم لإدارة كافة مخاطر البنك. كما تعمل مختلف سياسات المخاطر التي تتم مراجعتها وتحديثها بانتظام على دعم أهداف إدارة المخاطر. وتقدم هذه السياسات بوجه عام تخطيطاً تفصيلياً لمختلف المخاطر بناءً على كل من إستراتيجيات الأعمال، الأداء السابق، التوقعات المستقبلية، الظروف الاقتصادية والأحداث الداخلية والخارجية. كما تتضمن السياسات تحليلاً شاملاً لمجموعة من المعايير المحددة مسبقاً قبل طرح منتجات أو أدوات جديدة للبنك وقد وضعت السياسات حدوداً داخلية (إسمية ومستندة على المخاطر) لمتابعة وضمان وجود المخاطر ضمن حدود قابلية التحمل. وتعمل التقارير الدورية التي يتم عرضها على كل

من لجنة الأصول والخصوم ، لجنة التمويل والاستثمار ، اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار ولجنة المخاطر على ضمان إبقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على علم مستمر بالأوضاع التي 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 الإنكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	9,861	-	9,861
2	المطالبات على الدول	540,769	510,152	30,617
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	53,920	-	53,920
5	المطالبات على بنوك التنمية	91,194	91,192	2
6	المطالبات على البنوك	422,626	391,137	31,489
7	المطالبات على الشركات	2,719,881	153,483	2,566,398
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	633,601	-	633,601
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	32,877	-	32,877
11	مراكز السلع والبضائع	7,736	-	7,736
12	الاستثمارات العقارية	133,174	-	133,174
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	231,195	-	231,195
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	316,539	-	316,539
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,193,373</b>	<b>1,145,964</b>	<b>4,047,409</b>

2022

ألف دينار كويتي

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

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

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	9,861	9,861	-
2	المطالبات على الدول	540,769	228,047	312,722
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	53,920	9,231	44,689
5	المطالبات على بنوك التنمية	91,194	15,611	75,583
6	المطالبات على البنوك	422,626	112,884	309,742
7	المطالبات على الشركات	2,719,882	576,235	2,143,647
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	633,601	108,472	525,129
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	32,877	5,629	27,248
11	مراكز السلع والبضائع	7,736	1,324	6,412
12	الاستثمارات العقارية	133,174	22,797	110,377
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	231,195	39,577	191,618
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	316,538	119,224	197,314
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,193,373</b>	<b>1,248,892</b>	<b>3,944,481</b>

2022

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	8,095	8,095	-
2	المطالبات على الدول	505,133	192,749	312,384
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,011	17,457	72,554
5	المطالبات على بنوك التنمية	83,029	16,104	66,925
6	المطالبات على البنوك	283,234	82,467	200,767
7	المطالبات على الشركات	2,122,006	480,179	1,641,827
8	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
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>1,143,834</b>	<b>3,355,069</b>

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

2023

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	10,905	10,905	-
2	المطالبات على الدول	555,322	227,074	328,248
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	70,779	12,820	57,959
5	المطالبات على بنوك التنمية	90,283	16,265	74,018
6	المطالبات على البنوك	384,059	101,722	282,337
7	المطالبات على الشركات	2,541,737	550,266	1,991,471
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	627,235	112,992	514,243
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	30,150	5,427	24,723
11	مراكز السلع والبضائع	3,811	670	3,141
12	الاستثمارات العقارية	142,584	25,706	116,878
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	334,531	60,493	274,038
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	303,646	122,581	181,065
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,095,042</b>	<b>1,246,921</b>	<b>3,848,121</b>

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
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>1,143,834</b>	<b>3,355,069</b>

**تركزات المخاطر الزائدة**

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

**التوزيع الجغرافي لإجمالي الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان**

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	9,861	-	-	-	-	9,861
2	المطالبات على الدول	514,136	-	13,984	12,649	-	540,769
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	51,930	-	-	1,990	-	53,920
5	المطالبات على بنوك التنمية	91,194	-	-	-	-	91,194
6	المطالبات على البنوك	355,457	5,475	58,957	2,737	-	422,626
7	المطالبات على الشركات	2,595,403	31,522	15,530	77,426	-	2,719,881
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	633,601	-	-	-	-	633,601
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	32,877	-	-	-	-	32,877
11	مراكز السلع والبضائع	7,736	-	-	-	-	7,736
12	الاستثمارات العقارية	1,675	94,068	37,431	-	-	133,174
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	231,195	-	-	-	-	231,195
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	170,259	100,806	29,169	16,305	-	316,539
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,695,324</b>	<b>231,871</b>	<b>155,071</b>	<b>111,107</b>	<b>-</b>	<b>5,193,373</b>

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

## الإستحقاقات لإجمالي الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	9,861	-	-	9,861
2	المطالبات على الدول	407,486	40,882	92,401	540,769
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	45,508	8,412	-	53,920
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	44,664	46,530	91,194
6	المطالبات على البنوك	360,679	15,571	46,376	422,626
7	المطالبات على الشركات	1,569,433	820,210	330,238	2,719,881
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	7,093	10,927	615,581	633,601
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	32,877	-	-	32,877
11	مراكز السلع والبضائع	-	7,736	-	7,736
12	الاستثمارات العقارية	-	-	133,174	133,174
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	216,263	14,072	860	231,195
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	28,468	3,544	284,527	316,539
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,677,668</b>	<b>966,018</b>	<b>1,549,687</b>	<b>5,193,373</b>

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	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,721	9,102	600,180	611,003
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات 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	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	22,872	952	269,116	292,940
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,434,811</b>	<b>704,155</b>	<b>1,359,937</b>	<b>4,498,903</b>

### القطاعات الأساسية لإجمالي الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	9,861	9,861
2	المطالبات على الدول	-	16,157	-	435,145	89,467	540,769
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	53	-	-	-	53,867	53,920
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	91,194	-	-	-	91,194
6	المطالبات على البنوك	-	422,626	-	-	-	422,626
7	المطالبات على الشركات	652,900	242,081	1,308,126	-	516,774	2,719,881
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	633,601	633,601
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	999	-	10,022	-	21,856	32,877
11	مراكز السلع والبضائع	7,736	-	-	-	-	7,736
12	الاستثمارات العقارية	-	-	133,174	-	-	133,174
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	92,706	-	138,489	231,195
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	-	-	-	-	316,539	316,539
	<b>الإجمالي</b>	<b>661,688</b>	<b>772,058</b>	<b>1,544,028</b>	<b>435,145</b>	<b>1,780,454</b>	<b>5,193,373</b>

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

### 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 2023، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 33,232 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والفوائد المعقولة (31 ديسمبر 2022: 39,111 ألف دينار كويتي) ومبلغ 16,181 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2022: 20,544 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 100,211 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 86,417 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 100,987 ألف دينار كويتي) متضمنة مخصص عام بمبلغ 82,416 ألف دينار كويتي).

### انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2023

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	29,867	12,816	12,168	648	148,152
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,365	3,365	1,446	1,919	37,437
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>33,232</b>	<b>16,181</b>	<b>13,614</b>	<b>2,567</b>	<b>185,589</b>

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	الإكتشافات الاستهلاكية الرقابية	2,513	2,513	1,191	1,322	19,470
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>39,111</b>	<b>20,544</b>	<b>18,261</b>	<b>2,283</b>	<b>289,422</b>

إكتشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	24,180	16,181	13,614	2,567	183,600
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	-
4	باقي دول العالم	9,052	-	-	-	1,989
	<b>الإجمالي</b>	<b>33,232</b>	<b>16,181</b>	<b>13,614</b>	<b>2,567</b>	<b>185,589</b>

2022

ألف دينار كويتي

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

إكتشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	2,777	1,620	375	19,106
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	27,078	10,548	273	99,611
4	أخرى	3,377	1,446	1,919	66,872
	<b>الإجمالي</b>	<b>33,232</b>	<b>13,614</b>	<b>2,567</b>	<b>185,589</b>

2022

ألف دينار كويتي

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

تقادم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2023

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	6,603	1,666	2,534	22,429	33,232
2	متأخرة	185,589	-	-	-	185,589
	<b>الإجمالي</b>	<b>192,192</b>	<b>1,666</b>	<b>2,534</b>	<b>22,429</b>	<b>218,821</b>

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	-	-	-	289,422
	<b>الإجمالي</b>	<b>289,422</b>	<b>7,764</b>	<b>3,275</b>	<b>28,072</b>	<b>328,533</b>

رصيد المخصص العام

م	توزيع المخصص العام على الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على الدول	771	749
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	889	539
3	المطالبات على البنوك	1,025	1,015
4	المطالبات على الشركات*	70,400	75,648
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,989	6,176
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	3,342	2,290
	<b>الإجمالي</b>	<b>82,416</b>	<b>86,417</b>

\* كما في 31 ديسمبر 2023، المطالبات على الشركات تتضمن المخصصات الاحترازية بمبلغ 50,369 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 50,369 ألف دينار كويتي).

م	توزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا*	81,851	85,564
2	أوروبا	319	369
3	آسيا	156	401
4	باقي دول العالم	90	83
	<b>الإجمالي</b>	<b>82,416</b>	<b>86,417</b>

\* كما في 31 ديسمبر 2023، دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تتضمن المخصصات الاحترازية بمبلغ 50,369 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 50,369 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

2023

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	9,861	-	-
2	المطالبات على الدول	540,769	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	53,920	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	91,194	-	-
6	المطالبات على البنوك	422,626	-	-
7	المطالبات على الشركات	2,719,881	532,478	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	633,601	14,612	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	32,877	5,627	-
11	مراكز السلع والبضائع	7,736	-	-
12	الاستثمارات العقارية	133,174	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	231,195	131,567	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	316,539	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,193,373</b>	<b>684,284</b>	-

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الإئتمانية	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	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	611,003	8,475	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات 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	الإنكشافات الأخرى	292,940	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,498,903</b>	<b>519,248</b>	-

## 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، والعملة، ومنتجات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها للتحركات والتغيرات السوقية العامة والخاصة على مستوى قلب السوق أو الأسعار مثل معدلات الأرباح، هوامش الربح الإئتمانية، أسعار الصرف الأجنبي وأسعار حقوق الملكية.

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

## 1.2.5 إطار عمل مخاطر السوق

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

ويتألف إطار عمل المخاطر السوقية من العناصر التالية:

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

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

## 3.5 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تجعل البنك غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها. وتعتبر إدارة مخاطر السيولة واحدة من أهم الإدارات الحيوية التي تدير الأعمال المصرفية اليومية. ولمواجهة أي أمر عارض، يتعين على استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك الحفاظ على مستوى مناسب من الأصول السائلة في صورة نقد ومعادلات النقد وأوراق مالية قابلة للتداول الفوري. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السيولة من خلال قياس بيانات استحقاق أصوله والتزاماته وذلك على أساس يومي وتتم مراجعة مركز فجوات السيولة

بواسطة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بشكل شهري. وعلاوة على ذلك، تتم مراقبة مركز احتياطيات السيولة ومعدلات 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 مكمل 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 82% كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 89%)، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	2022	2023
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,948,966	3,335,143
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	3,323,070	4,055,840
	المعدل الحالي %	89%	82%

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

2023

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	243,566	-	-	243,566
2	حسابات الاستثمار المطلقة	2,569,826	1,016,704	224,193	3,810,723
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	15,703	-	-	15,703
	الإجمالي	2,829,095	1,016,704	224,193	4,069,992

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

### 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.

### 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 2023 بلغ 495 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطيات بنك الكويت المركزي منه 64.9%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 965 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 595 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 134% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 100% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي لعام 2023. 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:

"القيمة بالألف دينار"

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط) *	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط) *
<b>الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)</b>			
1	الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		512,906
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	529,894	93,443
3	• الودائع المستقرة	-	-
4	• الودائع الأقل استقراراً	529,894	93,443
5	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	1,364,871	796,458
6	• الودائع التشغيلية	-	-
7	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,364,871	796,458
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 المهيكلية الأخرى	-	-
12	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	-	-
13	• التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,511,034	75,552
14	• تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	-	-
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		965,453
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>			
16	• معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	• التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	1,050,848	594,593
18	• التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	1,050,848	594,593
<b>معيار تغطية السيولة</b>			
	إجمالي القيمة المعدلة		
20	• إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		495,333
21	• صافي التدفقات النقدية الخارجة		370,923
22	• معيار تغطية السيولة		134%

\*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 .

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

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

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

يتم تعريف "التمويل المستقر" على أنه مبالغ رأس المال والالتزامات المتوقع أن تكون مصادرها 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 106.5% كما في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 100%. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 2,910 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 2,732 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 2023

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية				القيمة بالآلاف دينار
		فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:					
2	• رأس المال الرقابي	421,665	-	-	421,665	
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:	-	-	-	-	
5	• المستقرة	-	-	-	-	
6	• الأجل استقراراً	981,851	18,858	132,571	937,421	
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:	-	-	-	-	
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-	
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	1,506,926	332,110	360,125	2,599,241	
10	الالتزامات الأخرى:	-	-	-	-	
11	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الائتمانات	-	-	-	-	
12	• الائتمانات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	9,078	-	52,950	
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	2,910,441	-	-	-	
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-	-	585,324	
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	71,718	-	9,428	446,696	
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:	2,023,072	734,818	478,613	2,097,894	
20	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بيزل (3)	-	-	-	-	
21	• عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:	-	-	-	-	
22	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بيزل (3)	-	-	-	-	
23	• الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المصدرة لهذه الأدوات	71,223	83,792	-	-	
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) لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-	
27	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	-	-	-	-	
28	• 20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الائتمانات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-	
29	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	442,552	50,587	1,046	54,320	
30	البنود خارج الميزانية	78,235	-	58,827	107,027	
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,731,634	-	-	-	
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	106.5%	-	-	-	

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

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

2023

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	1,302	1,393	2,487	934	69	6,185
الالتزامات	1,069	1,591	1,715	749	133	5,257
صافي التأثير	233	(197)	772	184	(64)	927

2023

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	(1,302)	(1,393)	(2,487)	(934)	(69)	(6,185)
الالتزامات	(1,069)	(1,591)	(1,715)	(749)	(133)	(5,257)
صافي التأثير	(233)	197	(772)	(184)	64	(927)

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)

### 5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 167,113 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 150,089 ألف دينار كويتي)، كما هو مبين أدناه:

2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	الإستثمارات
15,557	12,474	أوراق مالية مسعرة
9,631	10,497	أوراق مالية غير مسعرة
129,517	113,536	صناديق ومحافظ غير مسعرة
12,408	13,582	إستثمارات أخرى غير مسعرة
<b>167,113</b>	<b>150,089</b>	<b>الإجمالي</b>

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2023، لم يقم البنك بتسجيل خسائر محققة من بيع استثمارات حقوق الملكية (2022: لاشي ألف دينار كويتي) في بيان الدخل وقام بإدراج خسائر الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بمبلغ 1,750 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: ربح 4,884 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2023 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 13,239 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 10,685 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

إعتمد 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 الاستثمارية والتمويلية التي تحقق العائد المستهدف.

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

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

2023

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إدار	1.512%	1.447%	1.512%	1.573%

2022

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

### 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 2023 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 60 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 60 ألف دينار كويتي).

### ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

#### لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

ولقد قامت اللجنة بالإستعانة بمستشار خارجي لإعداد برنامج الحوافر طويلة الأجل لمسئولي 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 الحوافر 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 (8) اجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضائها 87.250 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 94 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 والاشرفية، وشملت الأجور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.
2. المسؤولون عن الرقابة المالية ورقابة المخاطر، وشملت الأجور 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 الأجور 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 أحياناً 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 2023 (2022): لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).
- يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2023

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	<b>مكافآت ثابتة</b>		
1	- نقدية	2,078,798	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	59,826	-
	<b>مكافآت متغيرة</b>		
4	- نقدية	1,390,422	198,234
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,529,046</b>	<b>198,234</b>

2022

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

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

2023

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	موجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,906,470	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	73,802	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	1,225,004	226,885
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	3,205,276	226,885

2022

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	موجلة (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

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

2023

م	فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الأجر و المكافآت المدفوعة خلال السنة "غير مقيدة" (بالدينار الكويتي)
1	الإدارة العليا	16	-	3,529,046
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	16	-	3,205,276
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	14	82,955	1,564,376

2022

م	فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الأجر 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