

### 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/ر، رب، ربأ/336/2014) الصادر في 24 يونيو 2014 وتعميم معيار الرفع المالي رقم (2/ر، ربأ/343/2014) الصادر في 21 أكتوبر 2014 وتعميم معيار تغطية السيولة رقم (2/ر، ربأ/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 الإئتمان 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:

- الشريعة (1) - حقوق المساهمين (CET1) التي تعبر عن القوة الأساسية للبنك وتشمل رأس المال و علاوة الإصدار والاحتياطيات طبقاً للقواعد والتعليمات المعمول بها.
- الشريعة (1) - رأس المال الإضافي (AT1) والذي يتألف من صكوك الشريعة الأولى الدائمة التي أصدرها البنك.
- رأس المال من الشريعة (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 2024 ، بلغت الشريعة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 410,181 ألف دينار كويتي (2023: 392,314 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريعة (2) "رأس المال المساند" مبلغ 31,090 ألف دينار كويتي (2023: 29,351 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

2024	2023	هيكل رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
		<b>شريعة (1): رأس المال الأساسي</b>
		<b>أ</b>
311,837	298,735	1- الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار*
-	-	2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة
14,995	13,804	3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
9,110	5,529	4- احتياطيات أخرى
-	-	5- توزيعات مقترحة
<b>335,942</b>	<b>318,068</b>	<b>إجمالي الشريعة (1) - فوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>
		<b>الاستقطاع من الشريعة (1) - فوق المساهمين (CET1)</b>
-	-	1- أسهم الخزانة
-	-	2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	-	3- الشهرة
-	-	4- استقطاعات أخرى
<b>335,942</b>	<b>318,068</b>	<b>إجمالي الشريعة (1) - فوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات</b>
		<b>ب</b>
75,808	75,808	<b>رأس المال الإضافي</b>
(1,569)	(1,562)	الاستقطاعات من رأس المال الإضافي
74,239	74,246	<b>إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات</b>
<b>410,181</b>	<b>392,314</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريعة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)</b>
		<b>الشريعة (2): رأس المال المساند</b>
-	-	1- رأس المال المؤهل (شريعة 2)
31,090	29,351	2- المخصصات العامة
<b>31,090</b>	<b>29,351</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريعة 2) قبل الاستقطاعات</b>
-	-	الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريعة 2)
<b>31,090</b>	<b>29,351</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريعة 2) بعد الاستقطاعات</b>
-	-	-
<b>441,271</b>	<b>421,665</b>	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريعة 1 و الشريعة 2) قبل التعديلات</b>
-	-	التعديلات الأخرى
<b>441,271</b>	<b>421,665</b>	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريعة 1 و الشريعة 2) بعد التعديلات</b>



2024	2023	البند
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
75,808	75,808	31 أدوات رأس المال الإضافي (ATI) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
75,808	75,808	32 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 (ATI)
-	-	35 أدوات رأس المال الإضافي (ATI) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر (5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))
-	-	36 منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
75,808	75,808	37 رأس المال الإضافي (ATI) قبل التعديلات الرقابية
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية		
-	-	38 استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (ATI)
(1,569)	(1,562)	39 الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (ATI)
-	-	40 الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
-	-	41 الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
-	-	42 التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية
-	-	43 التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (ATI) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
(1,569)	(1,562)	44 إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (ATI)
74,239	74,246	45 رأس المال الإضافي (ATI)
410,181	392,314	46 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = فوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (ATI)
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 (ATI) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))
-	-	50 منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
31,090	29,351	51 المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
31,090	29,351	52 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، بالصافي 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 (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
-	-	57 التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
-	-	58 إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)
31,090	29,351	59 رأس المال المساند (الشريحة 2)
441,271	421,665	60 رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)
2,623,355	2,483,686	61 إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل التوزيع الإضافي 50%)
معدلات رأس المال والمصدات		
12.81%	12.81%	62 فوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
15.64%	15.80%	63 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
16.82%	16.98%	64 إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

البند	2024	2023	
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
65	9.50%	9.50%	متطلبات المصداقات الخاصة بالبنك   الحد الأدنى لمتطلبات قوق المساهمين (CET1) (تضمن المصداقات الرأسمالية التحوطية) زانداً المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زانداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
66	2.50%	2.50%	منها: متطلبات المصداقات الرأسمالية التحوطية
67	0.00%	0.00%	منها: المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية
68	0.00%	0.00%	منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي
69	4.99%	4.99%	□ قوق المساهمين (CET1) المتأهبة للمصداقات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
			الحدود الدنيا
70	249,219	235,950	الحد الأدنى لمعدل قوق المساهمين (CET1) 9.5 %
71	288,569	273,205	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 11%
72	341,036	322,879	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصداقات البنوك ذات التأثير النظامي 13 %
			المبالغ دو□ □ دود الاستقطاعات (قبل و□ها 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)
			□ دود الإعراف بالمخصصات في رأس المال المسبب (الشريحة 2)
77	88,887	86,561	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصو □ الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
78	31,090	29,351	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي
79	-	-	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصو □ 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:

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	الميزة العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	الخطو 1 و 2 من متطلبات المطابقة
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
			<b>الموجودات</b>
	456,581	456,581	نقد وأرصدة لدى البنوك
	385,084	385,084	إيداعات لدى البنوك
	3,642,603	3,642,603	مدينو تمويل
a	31,090	31,090	شاملاً مخصصات عامة (تم مفاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	198,914	198,914	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	381,560	381,560	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	118,791	118,791	استثمار في مشاريع مشتركة
	39,544	39,544	عقارات استثمارية
	52,215	52,215	موجودات أخرى
	18,480	18,480	عقار ومعدات
	<b>5,293,772</b>	<b>5,293,772</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
	1,332,641	1,332,641	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	3,149,067	3,149,067	حسابات المودعين
	308,304	308,304	صكوك مصدرة
	92,010	92,010	مطلوبات أخرى
	<b>4,882,022</b>	<b>4,882,022</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>□ فوق الملكية</b>
b	218,360	218,360	رأس المال
c	80,375	80,375	علاوة الإصدار
d	11,225	11,225	الاحتياطي القانوني
	14,995	14,995	الأرباح المرحلة
e	17,675	17,675	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من (CET1)
	-	-	منها اقتراح أسهم منحة
f	(2,680)	(2,680)	منها خسارة تعديل تأجيل أقساط
g	(2,694)	(2,694)	احتياطي القيمة العادلة
h	579	579	احتياطي تحويل عملات اجنبية
k	13,102	13,102	توزيعات أسهم منحة مقترحة
	<b>335,942</b>	<b>335,942</b>	<b>□ فوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
I	75,808	75,808	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
J	(1,569)	(1,569)	منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	<b>411,750</b>	<b>411,750</b>	<b>إجمالي □ فوق الملكية</b>
	<b>5,293,772</b>	<b>5,293,772</b>	<b>إجمالي المطلوبات □ فوق الملكية</b>

الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على أرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
		ألف دينار كويتي	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال*	231,462	b+k
2	علاوة الإصدار	80,375	c
3	الاحتياطي القانوني	11,225	d
4	أرباح مرحلة	14,995	e+f
5	احتياطي القيمة العادلة	(2,694)	g
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	579	h
7	توزيعات أرباح مقترحة	-	
8			
8	رأس المال العادي من الشريحة 1 - فوق المساهمين (CET1)	335,942	
	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	(1,569)	J
11	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	74,239	
12	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	410,181	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
13	أدوات الشريحة 2	-	
14	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	31,090	a
15	الشريحة 2 من رأس المال	31,090	
16	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	441,271	

\*منها توزيعات أسهم منحة مقترحة 13,102 ألف دينار كويتي.

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		الخطون 1 و 2 من متطلبات المطابقة
	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	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) بعد 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 مصدرة
	66,689	66,689	مطلوبات أخرى
	<b>4,441,014</b>	<b>4,441,014</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>□ فوق 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>□ فوق 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 □ فوق الملكية</b>
	<b>4,832,209</b>	<b>4,832,209</b>	<b>إجمالي المطلوبات و □ فوق الملكية</b>

### الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على رقم 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 - فوق 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	

### 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:

2024

ألف دينار كويتي

م	ببـ المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	16.82%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	15.64%
3.	معدل كفاية رأس المال (فوق المساهمين CET1)	9.50%	12.81%

2023

ألف دينار كويتي

م	ببـ 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 (فوق المساهمين CET1)	9.50%	12.81%

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:

2024	2023	البند	م
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
		<b>الإكشافات داخل الميزانية</b>	
		البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	(1)
5,380,409	4,917,099		
		(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)	(2)
(1,569)	(1,562)		
		<b>إجمالي الإكشافات داخل الميزانية</b> (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)	(3)
5,378,840	4,915,537		
		<b>الإكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية</b>	
		تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	(4)
1	512		
		مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	(5)
-	33		
		إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك.	(6)
		(استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية)	(7)
		(انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناءها)	(8)
		<b>إجمالي الإكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)</b>	(9)
1	545		
		<b>الإكشافات الأخرى خارج الميزانية</b>	
		الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني)	(10)
2,647,611	2,052,245		
		(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(11)
(2,288,791)	(1,774,954)		
		البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)	(12)
358,820	277,291		
		الشريحة الأولى من رأس المال	(13)
410,181	392,314		
		إجمالي الإكشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)	(14)
5,737,661	5,193,373		
		معيار الرفع المالي	
		معيار الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الإكشافات (14))	(15)
%7.15	%7.55		

كما هو موضح أعلاه ، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية 7.15% مقارنة بنسبة 7.55% 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:

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	البند
		الإكشافات داخل الميزانية
		م
5,293,772	4,832,209	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 استثنائها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي
1	545	4 الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
358,820	277,291	5 الإنكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)
85,068	83,328	6 الإنكشافات الأخرى
5,737,661	5,193,373	7 إجمالي الإكشافات في حساب 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 2024 بمبلغ 315,821 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 297,813 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2024

ألف دينار كويتي

م	بيانات الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإكشافات	صافي الإكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	6,082	6,082	-	-
2	المطالبات على الدول	708,973	708,973	77,305	10,050
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,084	35,084	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,796	78,796	-	-
6	المطالبات على البنوك	450,570	450,570	129,893	16,886
7	المطالبات على الشركات	3,027,408	3,027,408	1,394,547	181,291
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	669,475	646,256	364,018	47,322
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	63,772	58,194	23,537	3,060
11	مراكز السلع والبضائع	2,658	2,658	1,504	195
12	الاستثمارات العقارية	158,334	158,334	179,120	23,286
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	162,755	86,392	70,404	9,153
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	373,754	373,754	189,064	24,578
	الإجمالي	5,737,661	4,994,348	2,429,392	315,821

2023

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	إجمالي الإفكشافات	صافي الإفكشافات	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	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	633,601	618,989	361,611	47,009
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات 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	الانكشافات 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>

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 234,127 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 222,144 ألف دينار كويتي) ، كما هو موضح بالبيان التالي:

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	إجمالي الإفكشافات	صافي الإفكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	96,654	96,654	49,784	6,472
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,084	35,084	-	-
3	المطالبات على البنوك	49,595	49,595	27,359	3,557
4	المطالبات على الشركات	2,657,550	2,024,162	1,231,217	160,058
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	669,313	646,094	392,452	51,019
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	58,097	52,519	19,338	2,514
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	162,755	86,392	80,826	10,507
9	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,729,048</b>	<b>2,990,500</b>	<b>1,800,976</b>	<b>234,127</b>

م	بيانات الإفصاحات المعرضة لمخاطر الائتمانية	إجمالي الإفصاحات	صافي الإفصاحات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	105,624	105,624	54,906	7,138
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	53,920	53,920	1,245	162
3	المطالبات على البنوك	87,105	87,105	43,608	5,669
4	المطالبات على الشركات	2,393,571	1,861,401	1,131,231	147,060
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	633,419	618,807	376,546	48,951
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	32,876	27,249	8,507	1,106
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	231,195	99,628	92,757	12,058
9	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,537,710</b>	<b>2,853,734</b>	<b>1,708,800</b>	<b>222,144</b>

## 2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2024، قدرت الإفصاحات المرجحة المحتملة لمخاطر السوق مبلغ 8,638 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 5,800 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 1,123 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 754 ألف دينار كويتي).

## 3. مخاطر التشغيل

إن الإفصاحات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتملة خلال العام المالي 2024 هي 185,325 ألف دينار كويتي (2023: 187,013 ألف دينار كويتي)، وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 24,092 ألف دينار كويتي (2023: 24,312 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 الإفصاح 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 والإستثمار (ECIC) ولجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخصصات للمساعدة على إنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.

كما تتولى مجموعة إدارة المخاطر المستقلة (RMG) التي يرأسها رئيس مجموعة المخاطر (CRO) والتي تتبع إدارياً لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ، مسؤولية مهام المخاطر على مستوى البنك، 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 والإستثمار للموافقة عليها ضمن نطاق الصلاحيات المنوطة بها و/أو رفع توصيات بشأنها إلى لجنة التمويل والإستثمار (BCIC) التابعة لمجلس الاداره للموافقة النهائية بشأنها.

تتولى لجنة المخصصات مسؤولية مراجعة إجمالي محفظة التمويل والإستثمار 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 وبيئته 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 والإستثمار ، اللجنة التنفيذية للتمويل والإستثمار ولجنة المخاطر على ضمان إبقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على علم مستمر بالأوضاع التي تمكنهما من اتخاذ قرارات سليمة.

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

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك:

### 1.5 مخاطر الائتمـا

تُعرف مخاطر الائتمـان بأنها مخاطر الخسارة المالية التي تلحق بالبنك في حالة عجز أو تأخر الطرف المقابل في أي التزام أو أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتتسبب 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 الائتمـا

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 الإكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمـا:

2024

ألف دينار كويتي

م	بيـا الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا	الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا	كشافات غير مصنفة	كشافات مصنفة
1	بنود نقدية	6,082	6,082	-
2	المطالبات على الدول	708,973	48,962	660,011
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,084	35,084	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,796	2	78,794
6	المطالبات على البنوك	450,570	31,438	419,132
7	المطالبات على الشركات	3,027,408	2,879,898	147,510
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	669,475	669,475	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	63,772	63,772	-
11	مراكز السلع والبضائع	2,658	2,658	-
12	الاستثمارات العقارية	158,334	158,334	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	162,755	162,755	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	373,754	373,754	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,737,661</b>	<b>4,432,214</b>	<b>1,305,447</b>

2023

ألف دينار كويتي

م	ببـ الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ	الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ	كشافات مصنفة	كشافات 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>

### إجمالي الإكشافات "الممولة ذاتياً والممولة من سابات الاستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمـ:

2024

ألف دينار كويتي

م	ببـ الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ	الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ	الممولة ذاتياً	الممولة من سابات الاستثمار
1	بنود نقدية	6,082	6,082	-
2	المطالبات على الدول	708,973	446,698	262,275
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,084	4,606	30,478
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,796	10,344	68,452
6	المطالبات على البنوك	450,570	118,790	331,780
7	المطالبات على الشركات	3,027,408	549,023	2,478,385
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	669,475	87,901	581,574
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	63,772	13,302	50,470
11	مراكز السلع والبضائع	2,658	349	2,309
12	الاستثمارات العقارية	158,334	20,786	137,548
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	162,755	21,366	141,389
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	373,754	119,970	253,784
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,737,661</b>	<b>1,399,216</b>	<b>4,338,445</b>

2023

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	الممولة ذافافاف	الممولة من سافات الاستثمار
1	بنود نقدفة	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 الرقابفة	633,601	108,472	525,129
9	عملفات التمويل السكنفة المؤهله	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	32,877	5,629	27,248
11	مراكز السلع والبضائع	7,736	1,324	6,412
12	الاستثمارات العقارفة	133,174	22,797	110,377
13	عملفات الاستثمار والتمولف مع العملاء	231,195	39,577	191,618
14	انكشافات الصكوك والتصففك	-	-	-
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>

متوسط الإفكشافات " الممولة ذافافاف والممولة من سافات الاستثمار المطلقة" على أساس ربع سنوف

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	متوسط الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	متوسط الإفكشافات الممولة ذافافاف	متوسط الإفكشافات الممولة من سافات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدفة	10,176	10,176	-
2	المطالبات على الدول	641,382	333,815	307,567
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	40,808	6,544	34,264
5	المطالبات على بنوك التنمية	88,363	14,103	74,260
6	المطالبات على البنوك	365,316	100,029	265,287
7	المطالبات على الشركات	2,891,208	587,192	2,304,016
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابفة	651,225	103,116	548,109
9	عملفات التمويل السكنفة المؤهله	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	77,834	17,029	60,805
11	مراكز السلع والبضائع	5,178	850	4,328
12	الاستثمارات العقارفة	143,377	22,627	120,750
13	عملفات الاستثمار والتمولف مع العملاء	198,095	31,731	166,364
14	إنكشافات الصكوك والتصففك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	352,896	118,700	234,196
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,465,858</b>	<b>1,345,912</b>	<b>4,119,946</b>

2023

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	متوسط الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	متوسط الإفكشافات الممولة فافافاف	متوسط الإفكشافات الممولة من فافافاف 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	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	627,235	112,992	514,243
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات 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	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات 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>

#### تركزات المخاطر الزائدة

تنشأ تركزات المخاطر الائتمانية عند إشتراك 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 الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	6,082	-	-	-	-	6,082
2	المطالبات على الدول	676,518	-	19,633	12,822	-	708,973
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,084	-	-	-	-	35,084
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,796	-	-	-	-	78,796
6	المطالبات على البنوك	348,063	1,503	98,630	2,374	-	450,570
7	المطالبات على الشركات	2,893,329	31,356	32,518	70,205	-	3,027,408
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	669,475	-	-	-	-	669,475
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	63,772	-	-	-	-	63,772
11	مراكز السلع والبضائع	2,658	-	-	-	-	2,658
12	الاستثمارات العقارية	39,544	83,674	35,116	-	-	158,334
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	162,755	-	-	-	-	162,755
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	206,901	125,036	28,379	13,438	-	373,754
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,182,977</b>	<b>241,569</b>	<b>214,276</b>	<b>98,839</b>	<b>-</b>	<b>5,737,661</b>

2023

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا	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	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	1,675	94,068	37,431	-	-	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	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>

## الإستحقاقات لإجمالي الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا	□ 3 أشهر	□ من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	6,082	-	-	6,082
2	المطالبات على الدول	582,790	41,663	84,520	708,973
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	30,040	5,044	-	35,084
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	6,055	72,741	78,796
6	المطالبات على البنوك	275,391	119,497	55,682	450,570
7	المطالبات على الشركات	1,837,180	826,900	363,328	3,027,408
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	13,523	15,114	640,838	669,475
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	63,772	-	-	63,772
11	مراكز السلع والبضائع	-	2,658	-	2,658
12	الاستثمارات العقارية	-	-	158,334	158,334
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	145,523	16,650	582	162,755
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	15,853	3,090	354,811	373,754
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,970,154</b>	<b>1,036,671</b>	<b>1,730,836</b>	<b>5,737,661</b>

2023

ألف دينار كويتي

م	بيبا	الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية	□ حتى 3 أشهر	□ من 3 أشهر إلى 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
	الإجمالي		2,677,668	966,018	1,549,687	5,193,373

### القطاعات الأساسية لإجمالي الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا	الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية	□ جاري وصناعي	بنو ومؤسسات مالية	□ شاعات وعقارات	□ كومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية		-	-	-	-	6,082	6,082
2	المطالبات على الدول		-	27,080	-	612,319	69,574	708,973
3	المطالبات على المنظمات الدولية		-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام		-	-	-	-	35,084	35,084
5	المطالبات على بنوك التنمية		-	78,796	-	-	-	78,796
6	المطالبات على البنوك		-	450,570	-	-	-	450,570
7	المطالبات على الشركات		634,747	282,667	1,359,677	-	750,317	3,027,408
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية		-	-	-	-	669,475	669,475
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة		-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها		1,152	-	60,451	-	2,169	63,772
11	مراكز السلع والبضائع		2,658	-	-	-	-	2,658
12	الاستثمارات العقارية		-	-	158,334	-	-	158,334
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء		-	-	86,495	-	76,260	162,755
14	انكشافات الصكوك والتصكيك		-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية		-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى		-	-	-	-	373,754	373,754
	الإجمالي		638,557	839,113	1,664,957	612,319	1,982,715	5,737,661

م	بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماني	□ جاري وصناعي	بنو ومؤسسات مالية	□ شاعات وعقارات	□ كومية	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	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	633,601	633,601
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات 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	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	316,539	316,539
	الإجمالي	661,688	772,058	1,544,028	435,145	1,780,454	5,193,373

### 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 بمحفظه 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 و كيفية معالجة الايرادات الناتجة عنها، أيهما أكبر.

#### □ كشافات التسهيلات التمويلية غير المنتظمة ومتأخرة السداد بما يتفق مع المحافظ القياسية

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 69,519 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والفوائد المعلقة (31 ديسمبر 2023: 33,232 ألف دينار كويتي) ومبلغ 34,957 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2023: 16,181 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 100,919 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 88,734 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2023: 100,211 ألف دينار كويتي متضمنة مخصص عام بمبلغ 86,417 ألف دينار كويتي).

#### □ كشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات 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	65,338	30,776	9,953	20,823	204,138
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,181	4,181	2,176	2,005	23,949
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	الإجمالي	69,519	34,957	12,129	22,828	228,087

2023

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات 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	الإفكشافات 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>

### الإفكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	60,427	34,223	11,395	22,828	228,087
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	-
4	باقي دول العالم	9,092	734	734	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>69,519</b>	<b>34,957</b>	<b>12,129</b>	<b>22,828</b>	<b>228,087</b>

2023

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات 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>

### الإفكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا الإفكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	3,312	2,177	353	1,735
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	62,025	7,776	20,470	105,835
4	أخرى	4,182	2,176	2,005	120,517
	<b>الإجمالي</b>	<b>69,519</b>	<b>12,129</b>	<b>22,828</b>	<b>228,087</b>



م	وزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا*	85,564	87,438
2	أوروبا	369	872
3	آسيا	401	339
4	باقي دول العالم	83	85
	<b>الإجمالي</b>	<b>86,417</b>	<b>88,734</b>

\* كما في 31 ديسمبر 2024، دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تتضمن المخصصات الأخرافية بمبلغ 50,519 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 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 المنصو □ 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.

### الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية □ والضمانات المقبولة والبنكية

2024

ألف دينار كويتي

م	بيبا □ الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية □	إجمالي الإكشافات الإئتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	6,082	-	-
2	المطالبات على الدول	708,973	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,084	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,796	-	-
6	المطالبات على البنوك	450,570	-	-
7	المطالبات على الشركات	3,027,408	638,153	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	669,475	23,219	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	63,772	5,578	-
11	مراكز السلع والبضائع	2,658	-	-
12	الاستثمارات العقارية	158,334	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	162,755	76,363	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	373,754	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,737,661</b>	<b>743,313</b>	-

م	بيانات الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية	إجمالي الإكشافات الإئتمانية	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>	-

## 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، 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.

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 تدبر 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 ويتم مراجعة مركز فجوات السيولة بواسطة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بشكل شهري. وعلاوة على ذلك، تتم مراقبة مركز احتياطي السيولة ومعدلات التسهيلات الائتمانية مقابل الإيداعات المؤهلة بشكل يومي.

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 81% كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 82%)، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	2023	2024
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	3,335,143	3,612,840
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	4,055,840	4,453,095
	المعدل الحالي %	%82	%81

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

2024

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	□ 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	290,743	-	-	290,743
2	حسابات الاستثمار المطلقة	2,448,832	1,469,448	261,358	4,179,638
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	11,328	-	-	11,328
	الإجمالي	2,750,903	1,469,448	261,358	4,481,709

2023

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	□ 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

### 1.3.5 معيار □ غطية السيولة

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

### معيار □ غطية السيولة

الإفصاح النوعي لمعيار □ غطية السيولة

يعتبر معيار غطية 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 تنوع 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 2024 بلغ 563 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطيات بنك الكويت المركزي منه 389 مليون دينار كويتي. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 973 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 638 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخا □ بالبنك 160% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 100% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي. 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 □ غطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

"القيمة بالآلف دينار"

م	البيانات	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)		563,051
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	552,004	94,949
3	• الودائع المستقرة	-	-
4	• الودائع الأقل استقراراً	552,004	94,949
5	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	1,333,357	772,867
6	• الودائع التشغيلية	-	-
7	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,333,357	772,867
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	2,093,890	104,694
14	• تدفقات نقدية تعاقبية أخرى خارجة	-	-
15	<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>		972,511
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>			
16	• معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	• التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	1,142,083	638,328
18	• التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	1,142,083	638,328
<b>معدل غطية السيولة</b>			
20	• إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		543,110
21	• صافي التدفقات النقدية الخارجة		339,987
22	• معيار تغطية السيولة		160%

\*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:

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

يتم تعريف "التمويل المستقر" على أنه مبالغ رأس المال والالتزامات المتوقع أن تكون 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 لالتزاماته 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 2024 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 100 %. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 3,065 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 2,878 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 2024

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية			
		القيمة بإلاف دينار	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة و٥٤	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة
التمويل المستقر المتاح:					
1	رأس المال:				
2	• رأس المال الرقابي	441,271	-	-	-
3	• أنوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:	-	-	-	-
5	• المستقرة	-	-	-	-
6	• الأقل استقراراً	1,014,813	22,952	158,651	943,416
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:	-	-	-	-
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	1,608,842	294,864	375,514	2,994,615
10	الالتزامات الأخرى:	-	-	-	-
11	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات	-	-	-	-
12	• الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	-	76,724	92,010
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	3,064,925	-	-	-
التمويل المستقر المطلوب:					
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	46,098	11,171	-	722,054
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	99,999	13,980	35,715	454,410
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:	1,980,433	746,326	623,485	2,068,627
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 الكليات الفصدرة لهذه الأدوات	59,412	69,896	-	-
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 الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-
29	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	582,499	62,659	26,014	82,310
30	البنود خارج الميزانية	109,307	-	79,361	152,362
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,877,747	-	-	-
32	معدل صافي التمويل المستقر (%)	106.5%	-	-	-

#### 4.5 مخاطر معدلات الربح

تتأثر 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).

2024

ألف دينار كويتي

إجمالي التأثير	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 7 أيام إلى شهر	لغاية 7 أيام	□ تأثير الزيادة بمقدار 25 قطة أساس
8,684	700	1,671	3,380	1,514	1,417	الأصول
(10,155)	(1,335)	(2,697)	(2,838)	(1,643)	(1,642)	الالتزامات
(1,471)	(634)	(1,026)	542	(129)	(224)	صافي التأثير

2024

ألف دينار كويتي

إجمالي التأثير	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 7 أيام إلى شهر	لغاية 7 أيام	□ تأثير الإخفاض بمقدار 25 قطة أساس
(8,684)	(700)	(1,671)	(3,380)	(1,514)	(1,417)	الأصول
10,155	1,335	2,697	2,838	1,643	1,642	الالتزامات
1,471	634	1,026	(542)	129	224	صافي التأثير

2023

ألف دينار كويتي

إجمالي التأثير	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 7 أيام إلى شهر	لغاية 7 أيام	□ تأثير الزيادة بمقدار 25 قطة أساس
6,185	69	934	2,487	1,393	1,302	الأصول
5,257	133	749	1,715	1,591	1,069	الالتزامات
927	(64)	184	772	(197)	233	صافي التأثير

2023

ألف دينار كويتي

إجمالي التأثير	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 7 أيام إلى شهر	لغاية 7 أيام	□ تأثير الإخفاض بمقدار 25 قطة أساس
(6,185)	(69)	(934)	(2,487)	(1,393)	(1,302)	الأصول
(5,257)	(133)	(749)	(1,715)	(1,591)	(1,069)	الالتزامات
(927)	64	(184)	(772)	197	(233)	صافي التأثير

#### 5.5 مخاطر □ فوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 208,412 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 171,884 ألف دينار كويتي) ، كما هو مبين أدناه:

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	الإستثمارات
3,657	15,557	أوراق مالية مسعرة
9,497	9,631	أوراق مالية غير مسعرة
175,596	134,288	صناديق ومحافظ غير مسعرة
19,661	12,408	إستثمارات أخرى غير مسعرة
<b>208,411</b>	<b>171,884</b>	<b>الإجمالي</b>

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2024، لم يقدّم البنك بتسجيل خسائر محققة من بيع إستثمارات حقوق الملكية (2023: لاشي ألف دينار كويتي) في بيان الدخل وقام بإدراج خسائر الغير محققة من التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات حقوق الملكية بمبلغ 134 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: ربح 1,750 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2024 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لإستثمارات حقوق الملكية 16,482 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 13,239 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 إهتماماً 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 إستثمار 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.

2024

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	□سابات إدار	1.4936%	1.483%	1.502%	1.586%

2023

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

### 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 2024 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 60 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 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 بالاستعانة بمستشار خارجي لإعداد برنامج الحوافز 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 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 (8) اجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها 87.25 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 87.250 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 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 الأجرور 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 الحصيف للمخاطر. حيث يجب ربط المكافآت بالأداء المتوسط والطويل الأجل للبنك، مع مراعاة تغيير مكونات المكافآت الممنوحة للموظفين بما يناسب المخاطر على المدى الطويل (الإطار الزمني للمخاطر).

#### □ تقييم الوظائف:

1. يتم استخدام تقييم الوظائف لتحديد قيمة مالية عادلة للوظائف الفردية داخل البنك.
2. العناصر التي تؤخذ في الاعتبار في عملية تقييم الوظائف هي صعوبة ودقة مهام الوظيفة، ومتطلبات المعرفة والضغط وسلطة وفعالية الوظيفة، وذلك باستخدام طريقة Task لتقييم الوظائف.
3. لكل من هذه العناصر، يتم تقييم العمل على نطاق منفصل، يترتب على نتائج تقييم وظائف البنك تحديد الوظيفة ضمن هيكل الدرجات الوظيفية المعني بما يتماشى مع أفضل الممارسات.
4. تتولى إدارة التعويضات وإدارة الأداء مسؤولية تقييم الوظائف بناء على توصيفات وظيفية دقيقة.

لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال 2024 (2023): لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).

يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2024

م	إجمالي قيمة الأجرور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	موجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة	-	-
1	- نقدية	2,131,500	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	63,415	-
	مكافآت متغيرة	-	-
4	- نقدية	1,274,779	188,470
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	49,868	-
	الإجمالي	3,519,563	188,470

2023

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

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

2024

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	موجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,977,534	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	74,560	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	1,204,236	197,025
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	96,218	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,352,549</b>	<b>197,025</b>

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	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,205,276</b>	<b>226,885</b>

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

2024

م	فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الأجر والمكافآت المدفوعة خلال السنة "غير مقيدة" (بالدينار الكويتي)
1	الإدارة العليا	17	-	3,519,563
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	16	-	3,352,549
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	13	-	1,311,808

2023

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