

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 الائتمان والسوق وفقاً للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي.

أولاً: هيكل البنك

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

ثانياً: هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

- 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 2025 ، بلغت الشريعة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 498,609 ألف دينار كويتي (2024: 410,181 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريعة (2) "رأس المال المساند" مبلغ 37,791 ألف دينار كويتي (2024: 31,090 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

| 2025 ألف دينار كويتي | 2024 ألف دينار كويتي | هيكل رأس المال |
|-------------------------|-------------------------|---|
| | | شريعة (1): رأس المال الأساسي |
| | | أ |
| 771,048 | 311,837 | 1- الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار |
| - | - | 2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة |
| 30,732 | 14,995 | 3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها |
| 25,940 | 9,110 | 4- احتياطيات أخرى |
| (22,491) | - | 5- توزيعات مقترحة |
| 805,029 | 335,942 | إجمالي الشريعة (1) - فوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات |
| | | الاستقطاع من الشريعة (1) - فوق المساهمين (CET1) |
| - | - | 1- أسهم الخزانة |
| - | - | 2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع) |
| - | - | 3- الشهرة |
| (457,183) | - | 4- استقطاعات أخرى |
| 347,569 | 335,942 | إجمالي الشريعة (1) - فوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات |
| | | ب |
| 152,595 | 75,808 | رأس المال الإضافي |
| (1,555) | (1,569) | الاستقطاعات من رأس المال الإضافي |
| 151,040 | 74,239 | إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات |
| 498,609 | 410,181 | إجمالي رأس المال الأساسي (الشريعة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب) |
| | | الشريعة (2): رأس المال المساند |
| - | - | 1- رأس المال المؤهل (شريعة 2) |
| 37,791 | 31,090 | 2- المخصصات العامة |
| 37,791 | 31,090 | إجمالي رأس المال المساند (الشريعة 2) قبل الاستقطاعات |
| - | - | الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريعة 2) |
| 37,791 | 31,090 | إجمالي رأس المال المساند (الشريعة 2) بعد الاستقطاعات |
| - | - | - |
| 536,400 | 441,271 | إجمالي رأس المال المتوفر (الشريعة 1 و الشريعة 2) قبل التعديلات |
| - | - | التعديلات الأخرى |
| 536,400 | 441,271 | إجمالي رأس المال المتوفر (الشريعة 1 و الشريعة 2) بعد التعديلات |

| 2025 | 2024 | البند |
|-----------------|-----------------|--|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| 152,595 | 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 |
| 152,595 | 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) |
| (1,555) | (1,569) | 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 الصادرة (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 |
| (1,555) | (1,569) | 44 إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (ATI) |
| 151,040 | 74,239 | 45 رأس المال الإضافي (ATI) |
| 498,609 | 410,181 | 46 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (ATI) |
| | | رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات |
| - | - | 47 أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة الصادرة 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 |
| 37,791 | 31,090 | 51 المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2) |
| 37,791 | 31,090 | 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 الصادرة (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) |
| 37,791 | 31,090 | 59 رأس المال المساند (الشريحة 2) |
| 536,400 | 441,271 | 60 رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2) |
| 3,179,078 | 2,623,355 | 61 إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%) |
| | | معدلات رأس المال والمصدات |
| 10.93% | 12.81% | 62 حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 15.68% | 15.64% | 63 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 16.87% | 16.82% | 64 إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |

| 2025 | 2024 | البند |
|-----------------|-----------------|--|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| 9.50% | 9.50% | 65 متطلبات المصداقات الخاصة بالبنك الحد الأدنى لمتطلبات قوق المساهمين (CET1) (تضمن المصداقات الرأسمالية التحوطية) زاندا المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زاندا المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 2.50% | 2.50% | 66 منها: متطلبات المصداقات الرأسمالية التحوطية |
| 0.00% | 0.00% | 67 منها: المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية |
| 0.00% | 0.00% | 68 منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي |
| 3.12% | 4.99% | 69 قوق المساهمين (CET1) المتأمة للمصداقات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) |
| | | الحدود الدنيا |
| 302,012 | 249,219 | 70 الحد الأدنى لمعدل قوق المساهمين (CET1) 9.5 % |
| 349,699 | 288,569 | 71 الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 11% |
| 413,280 | 341,036 | 72 الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصداقات البنوك ذات التأثير النظامي 13 % |
| | | المبالغ دوق □ دود الاستقطاعات (قبل ورحها 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 المساند (الشريحة 2) |
| 95,046 | 88,887 | 77 المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى) |
| 37,791 | 31,090 | 78 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) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى) |
| - | - | 80 الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية |

2. متطلبات التسوية

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

الخطوات 1 و 2 من متطلبات المطابقة

31 ديسمبر 2025

| إشارة مرجعية | طبقاً لنطاق التجميع الرقابي | الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة | الخطوات 1 و 2 من متطلبات المطابقة |
|--------------|-----------------------------|---|--|
| | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| | | | الموجودات |
| | 241,619 | 241,619 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| | 358,484 | 358,484 | إيداعات لدى البنوك |
| | 4,007,489 | 4,007,489 | مدينو تمويل |
| a | 37,791 | 37,791 | شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بعد أعلى لإدراجها بالشريحة 2 |
| | 219,432 | 219,432 | موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| | 411,122 | 411,122 | موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| | 513,296 | 513,296 | استثمار في شركة زميلة |
| | 123,409 | 123,409 | استثمار في مشاريع مشتركة |
| | 40,565 | 40,565 | عقارات استثمارية |
| | 49,528 | 49,528 | موجودات أخرى |
| | 63,502 | 63,502 | عقار ومعدات |
| | 6,028,206 | 6,028,206 | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| | 1,299,061 | 1,299,061 | المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | 3,510,073 | 3,510,073 | حسابات المودعين |
| | 156,574 | 156,574 | صكوك مصدرة |
| | 82,383 | 82,383 | مطلوبات أخرى |
| | 5,048,091 | 5,048,091 | إجمالي المطلوبات |
| | | | □ فوق الملكية |
| b | 449,822 | 449,822 | رأس المال |
| c | 298,735 | 298,735 | علاوة الإصدار |
| d | 16,420 | 16,420 | الاحتياطي القانوني |
| | 8,241 | 8,241 | الأرباح المرحلة |
| e | 30,732 | 30,732 | منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من (CET1) |
| k | 22,491 | 22,491 | منها اقتراح أسهم منحة |
| f | 7,632 | 7,632 | احتياطي القيمة العادلة |
| g | 1,688 | 1,688 | احتياطي تحويل عملات اجنبية |
| | 44,982 | 44,982 | توزيعات أرباح مقترحة و أسهم منحة |
| | 827,520 | 827,520 | □ فوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك |
| h | 152,595 | 152,595 | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| i | 1,555 | 1,555 | منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | 980,115 | 980,115 | إجمالي □ فوق الملكية |
| | 6,028,206 | 6,028,206 | إجمالي المطلوبات و □ فوق الملكية |

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* | 472,313 | b+k |
| 2 | علاوة الإصدار | 298,735 | c |
| 3 | الاحتياطي القانوني | 16,420 | d |
| 4 | أرباح مرحلة | 30,732 | e |
| 5 | احتياطي القيمة العادلة | 7,632 | f |
| 6 | احتياطي تحويل عملات اجنبية | 1,688 | g |
| 7 | التعديلات الأخرى | (457,460) | |
| 8 | توزيعات أرباح مقترحة | (22,491) | |
| 9 | رأس المال العادي من الشريحة 1 - فوق المساهمين (CET1) | 347,569 | |
| | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات | | |
| 10 | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 | 152,595 | h |
| 11 | منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | (1,555) | i |
| 12 | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال | 151,040 | |
| 13 | الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال) | 498,609 | |
| | الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات | | |
| 14 | أدوات الشريحة 2 | - | |
| 15 | مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال | 37,791 | a |
| 16 | الشريحة 2 من رأس المال | 37,791 | |
| 17 | إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2) | 536,400 | |

| إشارة مرجعية | طبقاً لنطاق التجميع الرقابي | الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة | الخطوات 1 و 2 من متطلبات المطابقة |
|--------------|-----------------------------|---|--|
| | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| | | | الموجودات |
| | 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 |
| | 5,293,772 | 5,293,772 | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| | 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 |
| | 4,882,022 | 4,882,022 | إجمالي المطلوبات |
| | | | □ فوق الملكية |
| 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 |
| | 335,942 | 335,942 | □ فوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك |
| I | 75,808 | 75,808 | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| J | (1,569) | (1,569) | منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | 411,750 | 411,750 | إجمالي □ فوق الملكية |
| | 5,293,772 | 5,293,772 | إجمالي المطلوبات و □ فوق الملكية |

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 | |

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:

2025

ألف دينار كويتي

| م | ببـ المعدل | إجمالي رأس المال المطلوب (%) | رأس المال المتاح (%) |
|----|---|------------------------------|----------------------|
| 1. | إجمالي معدل كفاية رأس المال | 13.00% | 16.87% |
| 2. | معدل كفاية رأس المال (الشريعة 1) | 11.00% | 15.68% |
| 3. | معدل كفاية رأس المال (فوق المساهمين CET1) | 9.50% | 10.93% |

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 (الشريعة 1) | 11.00% | 15.64% |
| 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:

| 2025 | 2024 | البند | م |
|-----------------|-----------------|---|------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | الإكشافات داخل الميزانية | |
| | | البند داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة) | (1) |
| 6,120,506 | 5,380,409 | | |
| | | (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريعة الأولى من رأس المال) | (2) |
| (459,015) | (1,569) | | |
| | | إجمالي الإكشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2) | (3) |
| 5,661,491 | 5,378,840 | | |
| | | الإكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية | |
| | | تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل) | (4) |
| - | 1 | | |
| | | مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. | (5) |
| - | - | | |
| | | إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك. | (6) |
| | | (استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) | (7) |
| | | (انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناؤها) | (8) |
| | | إجمالي الإكشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8) | (9) |
| - | 1 | | |
| | | الإكشافات الأخرى خارج الميزانية | |
| | | الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني) | (10) |
| 3,214,953 | 2,647,611 | | |
| | | (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة) | (11) |
| (2,800,952) | (2,288,791) | | |
| | | البند خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11) | (12) |
| 414,001 | 358,820 | | |
| | | الشريعة الأولى من رأس المال | (13) |
| 498,609 | 410,181 | | |
| | | إجمالي الإكشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12) | (14) |
| 6,075,492 | 5,737,661 | | |
| | | معيار الرفع المالي | |
| | | معيار الرفع المالي (الشريعة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الإكشافات (14)) | (15) |
| %8.21 | %7.15 | | |

كما هو موضح أعلاه ، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية %8.21 مقارنة بنسبة %7.15 عن العام السابق ويرجع النقص في نسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى الآتي:

- الزيادة بنسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى زيادة رأس مال البنك و إصدار صكوك الشريحة (1).
- الزيادة 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:

| 2025 ألف دينار كويتي | 2024 ألف دينار كويتي | البند | م |
|-------------------------|-------------------------|---|---|
| | | الإكشافات داخل الميزانية | |
| 6,028,206 | 5,293,772 | إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة | 1 |
| (459,015) | - | التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي | 2 |
| - | - | التعديلات المتعلقة بأي أصول استثنائية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي | 3 |
| - | 1 | الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية | 4 |
| 414,001 | 358,820 | الانكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة) | 5 |
| 92,300 | 85,068 | الانكشافات الأخرى | 6 |
| 6,075,492 | 5,737,661 | إجمالي الإكشافات في حساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة) | 7 |

رابعاً : الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

1. مخاطر الائتمانية

يقدر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 385,904 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 315,821 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2025

ألف دينار كويتي

| م | بيانات الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية | إجمالي الإكشافات | صافي الإكشافات | الأصول المرجحة | المتطلبات الرأسمالية |
|----|--|------------------|----------------|----------------|----------------------|
| 1 | بنود نقدية | 11,083 | 11,083 | - | - |
| 2 | المطالبات على الدول | 621,504 | 621,504 | 102,340 | 13,304 |
| 3 | المطالبات على المنظمات الدولية | - | - | - | - |
| 4 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 104,665 | 104,664 | 7,848 | 1,020 |
| 5 | المطالبات على بنوك التنمية | 119,824 | 119,824 | 9,874 | 1,284 |
| 6 | المطالبات على البنوك | 312,782 | 312,782 | 95,114 | 12,365 |
| 7 | المطالبات على الشركات | 3,439,915 | 2,753,258 | 1,729,456 | 224,829 |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 678,018 | 658,798 | 423,674 | 55,078 |
| 9 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 60,810 | 56,066 | 22,790 | 2,963 |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 2,688 | 2,688 | 1,733 | 225 |
| 12 | الاستثمارات العقارية | 163,974 | 163,974 | 211,397 | 27,482 |
| 13 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 89,705 | 19,558 | 16,506 | 2,146 |
| 14 | إنكشافات الصكوك والتصكيك | - | - | - | - |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 470,524 | 470,524 | 345,302 | 44,888 |
| | الإجمالي | 6,075,492 | 5,294,723 | 2,966,034 | 385,584 |

2024

ألف دينار كويتي

| م | بيبا الإفصاحات المعرضة لمخاطر الائتماني | إجمالي الإفصاحات | صافي الإفصاحات | 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 | 669,475 | 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 |

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 280,348 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 234,127 ألف دينار كويتي) ، كما هو موضح بالبيان التالي:

2025

ألف دينار كويتي

| م | بيبا الإفصاحات المعرضة لمخاطر الائتماني | إجمالي الإفصاحات | صافي الإفصاحات | الأصول المرجحة | المتطلبات الرأسمالية |
|----|---|------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 1 | المطالبات على الدول | 112,186 | 112,186 | 74,868 | 74,868 |
| 2 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 61,933 | 61,933 | 7,520 | 978 |
| 3 | المطالبات على بنوك التنمية | 30,637 | 30,637 | 10,223 | 1,329 |
| 4 | المطالبات على البنوك | 51,169 | 51,169 | 34,148 | 4,439 |
| 5 | المطالبات على الشركات | 51,169 | 51,169 | 1,552,695 | 201,850 |
| 6 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 3,022,814 | 658,627 | 438,966 | 57,066 |
| 7 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | 677,847 | - | - | - |
| 8 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 53,394 | 48,650 | 18,525 | 2,408 |
| 9 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 89,705 | 19,558 | 19,579 | 2,545 |
| 10 | الانكشافات الأخرى | - | - | - | - |
| | الإجمالي | 4,099,685 | 3,325,992 | 2,156,524 | 280,348 |

| م | بيانات الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الإكشافات | صافي الإكشافات | 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 | - | - | - | - |
| | الإجمالي | 3,729,048 | 2,990,500 | 1,800,976 | 234,127 |

2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2025، قدرت الإكشافات المرجحة المحتسبة لمخاطر السوق مبلغ 7,669 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 8,638 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 997 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 1,123 ألف دينار كويتي).

3. مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2025 هي 205,375 ألف دينار كويتي (2024: 185,325 ألف دينار كويتي)، وفقاً للأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 26,699 ألف دينار كويتي (2024: 24,092 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 الإكشاف 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 والاستثمار (BCIC). وعلى مستوى الإدارة العليا تم تأسيس مجموعة من اللجان مثل اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار (ECIC) ولجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخصصات للمساعدة على إنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.

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

2. إطار عمل إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بوضع إطار عمل ومراقبة مهام المخاطر و الرقابة لدى البنك.

كما قام أيضاً مجلس الإدارة بتأسيس لجنة التدقيق (BAC) وذلك طبقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، والتي تتضمن مهامها على سبيل المثال لا الحصر مراقبة الالتزام بمبادئ إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى سياساتها وإجراءاتها، ومراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر.

تعتبر لجنة التمويل 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 يتحملة البنك وهو ما يتم تحديده بطريقة تلائم أهداف المساهمين والمودعين والجهات الرقابية. وتسعى مجموعة إدارة المخاطر إلى تحديد الإشارات التحذيرية المبكرة للخرقات 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 مجمّع، قام البنك بوضع إطار عمل رسمي لحوكمة المخاطر من شأنه تقديم توجيهات تفصيلية بخصوص إطار العمل السليم اللازم لإدارة كافة مخاطر البنك. كما تعمل مختلف سياسات المخاطر التي تتم مراجعتها وتحديثها بانتظام على دعم أهداف إدارة المخاطر. وتقدم هذه السياسات بوجه عام تخطيطاً تفصيلياً لمختلف المخاطر بناءً على كل من إستراتيجيات الأعمال، الأداء السابق، التوقعات المستقبلية، الظروف الإقتصادية 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) لمراقبة 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 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 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 بمبادئ 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:

2025

ألف دينار كويتي

| م | بيـا الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا | الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا | كشافات غير مصنفة | كشافات مصنفة |
|----|---|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | بنود نقدية | 11,083 | 11,083 | - |
| 2 | المطالبات على الدول | 621,504 | 621,504 | 555,720 |
| 3 | المطالبات على المنظمات الدولية | - | - | - |
| 4 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 104,665 | 104,665 | 7,208 |
| 5 | المطالبات على بنوك التنمية | 119,824 | 119,824 | 119,817 |
| 6 | المطالبات على البنوك | 312,782 | 312,782 | 298,615 |
| 7 | المطالبات على الشركات | 3,439,915 | 3,439,915 | 248,593 |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 678,018 | 678,018 | - |
| 9 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 60,810 | 60,810 | - |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 2,688 | 2,688 | - |
| 12 | الاستثمارات العقارية | 163,974 | 163,974 | - |
| 13 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 89,705 | 89,705 | 2,982 |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك | - | - | - |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 470,524 | 470,524 | - |
| | الإجمالي | 6,075,492 | 6,075,492 | 1,232,935 |

2024

ألف دينار كويتي

| م | ببـ الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ | الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ | كشافات مصنفة | كشافات غير مصنفة |
|----|---|----------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | بنود نقدية | 6,082 | - | 6,082 |
| 2 | المطالبات على الدول | 708,973 | 660,011 | 48,962 |
| 3 | المطالبات على المنظمات الدولية | - | - | - |
| 4 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 35,084 | - | 35,084 |
| 5 | المطالبات على بنوك التنمية | 78,796 | 78,794 | 2 |
| 6 | المطالبات على البنوك | 450,570 | 419,132 | 31,438 |
| 7 | المطالبات على الشركات | 3,027,408 | 147,510 | 2,879,898 |
| 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 |
| | الإجمالي | 5,737,661 | 1,305,447 | 4,432,214 |

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

2025

ألف دينار كويتي

| م | ببـ الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ | الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ | الممولة ذاتياً | الممولة من سابات الاستثمار |
|----|---|----------------------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | بنود نقدية | 11,083 | 11,083 | - |
| 2 | المطالبات على الدول | 621,504 | 299,896 | 321,608 |
| 3 | المطالبات على المنظمات الدولية | - | - | - |
| 4 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 104,664 | 31,099 | 73,565 |
| 5 | المطالبات على بنوك التنمية | 119,824 | 34,655 | 85,169 |
| 6 | المطالبات على البنوك | 312,782 | 135,091 | 177,691 |
| 7 | المطالبات على الشركات | 3,439,914 | 1,008,283 | 2,431,631 |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 678,018 | 196,093 | 481,925 |
| 9 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 60,810 | 17,926 | 42,884 |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 2,688 | 777 | 1,911 |
| 12 | الاستثمارات العقارية | 163,974 | 47,423 | 116,551 |
| 13 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 89,705 | 25,944 | 63,761 |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك | - | - | - |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 470,526 | 226,617 | 243,909 |
| | الإجمالي | 6,075,492 | 2,034,887 | 4,040,605 |

2024

ألف دينار كويتي

| م | بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف | الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف | الممولة ذافافاف | الممولة من سافاف الاستثمار |
|----|---|------------------------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | بنود نقدفة | 6,082 | 6,082 | - |
| 2 | المطالباف على الدول | 708,973 | 446,698 | 262,275 |
| 3 | المطالباف على المنظمات الدولية | - | - | - |
| 4 | المطالباف على مؤسسات القطاع العام | 35,084 | 4,606 | 30,478 |
| 5 | المطالباف على بنوك التنمية | 78,796 | 10,344 | 68,452 |
| 6 | المطالباف على البنوك | 450,570 | 118,790 | 331,780 |
| 7 | المطالباف على الشركات | 3,027,408 | 549,023 | 2,478,385 |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابفة | 669,475 | 87,901 | 581,574 |
| 9 | عملفاف التمويل السكنفة المؤهله | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فاف تاريخ اسحقاقها | 63,772 | 13,302 | 50,470 |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 2,658 | 349 | 2,309 |
| 12 | الاسثمماراف العقارفة | 158,334 | 20,786 | 137,548 |
| 13 | عملفاف الاسثممار والتمولف مع العملاء | 162,755 | 21,366 | 141,389 |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكفك | - | - | - |
| 15 | المطالباف على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 373,754 | 119,970 | 253,784 |
| | الإجمالي | 5,737,661 | 1,399,216 | 4,338,445 |

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

2025

ألف دينار كويتي

| م | بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف | متوسط الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف | متوسط الإفكشافات الممولة ذافافاف | متوسط الإفكشافات الممولة من سافاف الاستثمار المطلقة |
|----|---|--|----------------------------------|---|
| 1 | بنود نقدفة | 12,857 | 12,857 | - |
| 2 | المطالباف على الدول | 643,787 | 379,223 | 264,564 |
| 3 | المطالباف على المنظمات الدولية | - | - | - |
| 4 | المطالباف على مؤسسات القطاع العام | 62,221 | 16,473 | 45,748 |
| 5 | المطالباف على بنوك التنمية | 101,795 | 26,484 | 75,311 |
| 6 | المطالباف على البنوك | 424,938 | 151,135 | 273,803 |
| 7 | المطالباف على الشركات | 3,347,720 | 931,267 | 2,416,453 |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابفة | 676,397 | 168,982 | 507,415 |
| 9 | عملفاف التمويل السكنفة المؤهله | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فاف تاريخ اسحقاقها | 61,650 | 17,792 | 43,858 |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 2,463 | 671 | 1,792 |
| 12 | الاسثمماراف العقارفة | 163,914 | 41,050 | 122,864 |
| 13 | عملفاف الاسثممار والتمولف مع العملاء | 109,469 | 25,597 | 83,872 |
| 14 | إنكشافات الصكوك والتصكفك | - | - | - |
| 15 | المطالباف على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 443,080 | 199,541 | 243,539 |
| | الإجمالي | 6,050,291 | 1,971,072 | 4,079,219 |

2024

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 | 10,176 | 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 الرقابية | 651,225 | 103,116 | 548,109 |
| 9 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 77,834 | 17,029 | 60,805 |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 5,178 | 850 | 4,328 |
| 12 | الاستثمارات العقارية | 143,377 | 22,627 | 120,750 |
| 13 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 198,095 | 31,731 | 166,364 |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك | - | - | - |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 352,896 | 118,700 | 234,196 |
| | الإجمالي | 5,465,858 | 1,345,912 | 4,119,946 |

ركزات 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

2025

ألف دينار كويتي

| م | بيبا الإفكشافات المعرضة لمخاطر الائتماف | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | أمريكا الشمالية | أوروبا | آسيا | أخرى | إجمالي |
|----|---|----------------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| 1 | بنود نقدية | 11,083 | - | - | - | - | 11,083 |
| 2 | المطالبات على الدول | 588,073 | - | 20,172 | 13,259 | - | 621,504 |
| 3 | المطالبات على المنظمات الدولية | - | - | - | - | - | - |
| 4 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 89,794 | - | 7,663 | - | 7,208 | 104,665 |
| 5 | المطالبات على بنوك التنمية | 119,824 | - | - | - | - | 119,824 |
| 6 | المطالبات على البنوك | 184,285 | 35,500 | 90,616 | 2,381 | - | 312,782 |
| 7 | المطالبات على الشركات | 3,295,914 | 74,345 | 19,854 | 49,552 | 250 | 3,439,915 |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 678,018 | - | - | - | - | 678,018 |
| 9 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 60,810 | - | - | - | - | 60,810 |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 2,688 | - | - | - | - | 2,688 |
| 12 | الاستثمارات العقارية | 40,565 | 78,642 | 44,767 | - | - | 163,974 |
| 13 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 89,705 | - | - | - | - | 89,705 |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك | - | - | - | - | - | - |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 274,451 | 151,294 | 29,634 | 15,145 | - | 470,524 |
| | الإجمالي | 5,435,210 | 339,781 | 212,706 | 80,337 | 7,458 | 6,075,492 |

| م | بيبا الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا | 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 |
| | الإجمالي | 5,182,977 | 241,569 | 214,276 | 98,839 | - | 5,737,661 |

الإستحقاقات لإجمالي الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا

| م | بيبا الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا | □ حتى 3 أشهر | □ من 3 أشهر إلى 12 شهر | أكثر من سنة | إجمالي |
|----|---|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| 1 | بنود نقدية | 11,083 | - | - | 11,083 |
| 2 | المطالبات على الدول | 387,143 | 154,260 | 80,101 | 621,504 |
| 3 | المطالبات على المنظمات الدولية | - | - | - | - |
| 4 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 42,193 | 19,740 | 42,732 | 104,665 |
| 5 | المطالبات على بنوك التنمية | 58,009 | 4,498 | 57,317 | 119,824 |
| 6 | المطالبات على البنوك | 226,058 | 10,285 | 76,439 | 312,782 |
| 7 | المطالبات على الشركات | 2,279,223 | 796,774 | 363,918 | 3,439,915 |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 11,759 | 13,405 | 652,854 | 678,018 |
| 9 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 60,810 | - | - | 60,810 |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | - | 2,688 | - | 2,688 |
| 12 | الاستثمارات العقارية | - | - | 163,974 | 163,974 |
| 13 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 86,412 | 2,787 | 506 | 89,705 |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك | - | - | - | - |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 18,226 | 3,980 | 448,318 | 470,524 |
| | الإجمالي | 3,180,916 | 1,008,417 | 1,886,159 | 6,075,492 |

2024

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 | 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 | |
| | الإجمالي | 2,970,154 | 1,036,671 | 1,730,836 | 5,737,661 | |

القطاعات الأساسية لإجمالي الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية

2025

ألف دينار كويتي

| م | بيبا | الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية | □ جاري وصناعي | بنو ومؤسسات مالية | □ شاعات وعقارات | □ كومية | أخرى | إجمالي |
|----|---|-------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------|
| 1 | بنود نقدية | - | - | - | - | - | 11,083 | 11,083 |
| 2 | المطالبات على الدول | - | - | 26,826 | - | 509,318 | 85,360 | 621,504 |
| 3 | المطالبات على المنظمات الدولية | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 7,663 | 7,208 | - | - | - | 89,794 | 104,665 |
| 5 | المطالبات على بنوك التنمية | - | - | 119,824 | - | - | - | 119,824 |
| 6 | المطالبات على البنوك | - | - | 312,782 | - | - | - | 312,782 |
| 7 | المطالبات على الشركات | 701,001 | 330,673 | 1,506,404 | - | - | 901,837 | 3,439,915 |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | - | - | - | - | - | 678,018 | 678,018 |
| 9 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 1,152 | - | 54,776 | - | - | 4,882 | 60,810 |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 2,688 | - | - | - | - | - | 2,688 |
| 12 | الاستثمارات العقارية | - | - | - | 163,974 | - | - | 163,974 |
| 13 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | - | - | - | 14,551 | - | 75,154 | 89,705 |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | - | - | - | - | - | 470,524 | 470,524 |
| | الإجمالي | 712,504 | 797,313 | 1,739,705 | 509,318 | 2,316,652 | 6,075,492 | |

| م | ببـا | الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـا | □ جاري وصناعي | بنو□ ومؤسسات مالية | □ شـاءات 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 | |

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 بحفظه 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 الايرادات الناتجة عنها، أيهما أكبر.

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

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 72,944 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والفوائد المعلقة (31 ديسمبر 2024: 69,519 ألف دينار كويتي) ومبلغ 39,326 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2024: 34,957 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 108,480 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 95,046 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 100,919 ألف دينار كويتي متضمنة مخصص عام بمبلغ 88,734 ألف دينار كويتي).

□ كشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2025

ألف دينار كويتي

| م | ببـا | الإكشافات 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 | 67,140 | 33,522 | 11,077 | 22,445 | 141,933 | |
| 3 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 5,804 | 5,804 | 2,357 | 3,447 | 26,747 | |
| 4 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - | - | - | |
| 5 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | - | - | - | - | - | |
| | الإجمالي | 72,944 | 39,326 | 13,434 | 25,892 | 168,680 | |

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 | الإفكشافات 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 |

الإفكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2025

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 | 63,931 | 39,326 | 13,434 | 25,892 | 168,680 |
| 2 | أوروبا | - | - | - | - | - |
| 3 | آسيا | - | - | - | - | - |
| 4 | باقي دول العالم | 9,013 | - | - | - | - |
| | الإجمالي | 72,944 | 39,326 | 13,434 | 25,892 | 168,680 |

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 | - | - |
| | الإجمالي | 69,519 | 34,957 | 12,129 | 22,828 | 228,087 |

الإفكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2025

ألف دينار كويتي

| م | بيبا الإفكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية | منخفضة القيمة | مخصص محدد | صافي التسهيلات | متأخرة |
|---|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 1 | تجاري وصناعي | 4,948 | 2,837 | 1,329 | 3,152 |
| 2 | بنوك ومؤسسات مالية | - | - | - | - |
| 3 | إنشاءات وعقارات | 62,189 | 8,239 | 21,114 | 39,725 |
| 4 | أخرى | 5,807 | 2,358 | 3,449 | 125,803 |
| | الإجمالي | 72,944 | 13,434 | 25,892 | 168,680 |

2024

ألف دينار كويتي

| م | ببـ الإكشافات 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 |
| | الإجمالي | 69,519 | 12,129 | 22,828 | 228,087 |

□ قادم الإكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2025

ألف دينار كويتي

| م | ببـ الإكشافات الغير منتظمة والمتأخرة | □ 3 أشهر | □ 6 أشهر | □ 12 أشهر | أكثر من عام | إجمالي |
|---|--------------------------------------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 | منخفضة القيمة | 22,212 | 4,842 | 8,773 | 37,117 | 72,944 |
| 2 | متأخرة | 168,680 | - | - | - | 168,680 |
| | الإجمالي | 190,892 | 4,842 | 8,773 | 37,117 | 241,624 |

2024

ألف دينار كويتي

| م | ببـ الإكشافات الغير منتظمة والمتأخرة | □ 3 أشهر | □ 6 أشهر | □ 12 أشهر | أكثر من عام | إجمالي |
|---|--------------------------------------|----------|----------|-----------|-------------|---------|
| 1 | منخفضة القيمة | 22,779 | 3,258 | 2,567 | 40,915 | 69,519 |
| 2 | متأخرة | 228,087 | - | - | - | 228,087 |
| | الإجمالي | 250,866 | 3,258 | 2,567 | 40,915 | 297,606 |

رصيد المخصص العام

| م | □ توزيع المخصص العام على الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمـ□ | 2024 ألف دينار كويتي | 2025 ألف دينار كويتي |
|---|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | المطالبات على الدول | 757 | 736 |
| 2 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 351 | 553 |
| 3 | المطالبات على البنوك | 719 | 988 |
| 4 | المطالبات على الشركات* | 78,837 | 85,361 |
| 5 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 6,446 | 6,574 |
| 6 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - |
| 7 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 1,624 | 834 |
| | الإجمالي | 88,734 | 95,046 |

* كما في 31 ديسمبر 2025, المطالبات على الشركات تتضمن المخصصات الاحترازية بمبلغ 52,519 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 50,519 ألف دينار كويتي).

| م | وزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي | 2024 ألف دينار كويتي | 2025 ألف دينار كويتي |
|---|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا* | 87,438 | 93,698 |
| 2 | أوروبا | 872 | 747 |
| 3 | آسيا | 339 | 56 |
| 4 | باقي دول العالم | 85 | 545 |
| | الإجمالي | 88,734 | 95,046 |

* كما في 31 ديسمبر 2025، دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تتضمن المخصصات الأخرارية بمبلغ 52,519 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 50,519 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.

الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية والضمائم المقبولة والبنكية

2025

ألف دينار كويتي

| م | بيانات الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمانية | إجمالي الإكشافات الإئتمانية | ضمائم مقبولة | ضمائم بنكية |
|----|--|-----------------------------|----------------|-------------|
| 1 | بنود نقدية | 11,083 | - | - |
| 2 | المطالبات على الدول | 621,504 | - | - |
| 3 | المطالبات على المنظمات الدولية | - | - | - |
| 4 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 104,665 | - | - |
| 5 | المطالبات على بنوك التنمية | 119,824 | - | - |
| 6 | المطالبات على البنوك | 312,782 | - | - |
| 7 | المطالبات على الشركات | 3,439,915 | 686,656 | - |
| 8 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية | 678,018 | 19,220 | - |
| 9 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة | - | - | - |
| 10 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 60,810 | 4,744 | - |
| 11 | مراكز السلع والبضائع | 2,688 | - | - |
| 12 | الاستثمارات العقارية | 163,974 | - | - |
| 13 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء | 89,705 | 70,147 | - |
| 14 | انكشافات الصكوك والتصكيك | - | - | - |
| 15 | المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - |
| 16 | الانكشافات الأخرى | 470,524 | - | - |
| | الإجمالي | 6,075,492 | 780,767 | - |

| م | بيانات 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 | - | - |
| | الإجمالي | 5,737,661 | 743,313 | - |

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 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 ويتم مراجعة مركز فجوات السيولة بواسطة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بشكل شهري. وعلاوة على ذلك، تتم مراقبة مركز احتياطيات 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 المساواة 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 %86 كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: %81)، وتم احتسابه كما يلي:

| م | البند | 2024 | 2025 |
|---|--|-----------|-----------|
| 1 | الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي) | 3,612,840 | 3,937,065 |
| 2 | الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي) | 4,453,095 | 4,577,723 |
| | المعدل الحالي % | %81 | %86 |

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

2025

ألف دينار كويتي

| م | فئات مصادر الأموال | □ 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 12 شهر | أكثر من عام | الإجمالي |
|---|--------------------------|-----------|----------------------|-------------|-----------|
| 1 | الحسابات الجارية | 354,994 | - | - | 354,994 |
| 2 | حسابات الاستثمار المطلقة | 2,436,830 | 1,493,835 | 503,068 | 4,433,733 |
| 3 | حسابات الاستثمار المقيدة | - | - | - | - |
| 4 | ودائع أخرى | 20,407 | - | - | 20,407 |
| | الإجمالي | 2,812,231 | 1,493,835 | 503,068 | 4,809,134 |

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 |

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.

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 2025 بلغ 578 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطات بنك الكويت المركزي منه 360 مليون دينار كويتي. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 993 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 674 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 170% (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 البنات الكمية لمعايير غطية السيولة:

مؤج الإفصاح عن معيار غطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

| م | البيانات | القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط) * | القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط) * |
|---|---|--|--|
| الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) | | | |
| 1 | الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات) | | 578,324 |
| التدفقات النقدية الخارجة | | | |
| 2 | ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة | 549,211 | 93,744 |
| 3 | • الودائع المستقرة | - | - |
| 4 | • الودائع الأقل استقراراً | 549,211 | 93,744 |
| 5 | • الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة. | 1,408,717 | 768,675 |
| 6 | • الودائع التشغيلية | - | - |
| 7 | • الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة) | 1,408,717 | 768,675 |
| 8 | • الالتزامات المضمونة | | - |
| 9 | • التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها: | - | - |
| 10 | • الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية | - | - |
| 11 | • الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى | - | - |
| 12 | • خطوط الائتمن والسيولة الملزمة | - | - |
| 13 | • التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى | 2,609,312 | 130,466 |
| 14 | • تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة | - | - |
| 15 | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة | | 992,884 |
| التدفقات النقدية الداخلة | | | |
| 16 | • معاملات التمويل المضمونة | - | - |
| 17 | • التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة) | 1,209,354 | 673,566 |
| 18 | • التدفقات النقدية الداخلة الأخرى | - | - |
| 19 | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | 1,209,354 | 673,566 |
| معايير غطية السيولة | | إجمالي القيمة المعدلة | |
| 20 | • إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات) | | 557,133 |
| 21 | • صافي التدفقات النقدية الخارجة | | 326,823 |
| 22 | • معيار غطية السيولة | | 170% |

*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:

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

يتم تعريف "التمويل المستقر" على أنه مبالغ رأس المال والالتزامات المتوقع أن تكون مصادر موثوقة للتمويل على مدى زمني عام واحد في ظل ظروف الضغط المطول. ويقاس التمويل المستقر المتاح بناء على الخصائص العامة للاستقرار النسبي لمصادر التمويل في البنك، بما في ذلك الاستحقاقات التعاقدية 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 109.33 % كما في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 100 %. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 3,981 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 3,641 مليون دينار كويتي بعد إعطاء الأوزان.

نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

| م | البيان | القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية | | | | القيمة بإلاف دينر |
|--------------------------|--|---|-------------------------------------|--|---------------------------------|-------------------|
| | | 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 | 993,860 | - | - | - | 993,860 |
| 3 | • أنوات رأس المال الأخرى | - | - | - | - | - |
| 4 | الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة: | - | - | - | - | - |
| 5 | • المستقرة | - | - | - | - | - |
| 6 | • الأقل استقراراً | - | 941,529 | 219,919 | 29,866 | 1,075,170 |
| 7 | الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة: | - | - | - | - | - |
| 8 | • الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار | - | - | - | - | - |
| 9 | • الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة | - | 2,823,672 | 404,008 | 546,713 | 1,911,706 |
| 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 | - | 42,023 | - | - | 82,383 |
| 13 | إجمالي التمويل المستقر المتاح | - | - | - | - | 3,980,736 |
| التمويل المستقر المطلوب: | | | | | | |
| 14 | مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية | 660,403 | - | - | - | 39,390 |
| 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، والفروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية | 61,497 | 330,219 | 16,897 | 38,359 | 96,340 |
| 19 | • عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والفروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والفروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها: | - | 2,493,621 | 515,575 | 736,248 | 2,130,409 |
| 20 | - التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بيئ (3) | - | - | - | - | - |
| 21 | • عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها: | - | - | - | - | - |
| 22 | - التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بيئ (3) | - | - | - | - | - |
| 23 | • الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات الفصدرة لهذه الأدوات | - | - | - | 88,472 | 75,202 |
| 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 | - | 47,042 | 12,311 | 68,748 | 1,168,125 |
| 30 | البنود خارج الميزانية | 1,967,712 | 282,703 | 83,960 | 299,467 | 131,692 |
| 31 | إجمالي التمويل المستقر المطلوب | - | - | - | - | 3,641,158 |
| 32 | معيار صافي التمويل المستقر (%) | - | - | - | - | 109.33% |

4.5 مخاطر معدلات الربح

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

يقوم البنك بإجراء اختبارات وسيناريوهات الضغط بصورة منتظمة لإدارة مخاطر معدلات الربح التي 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).

2025

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 |
|----------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------|------------------------------------|
| 9,592 | 846 | 1,441 | 4,025 | 1,599 | 1,681 | الأصول |
| (9,622) | (1,550) | (2,112) | (2,261) | (2,397) | (1,301) | الالتزامات |
| (30) | (704) | (671) | 1,764 | (798) | 381 | صافي التأثير |

2025

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 |
|----------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------|------------------------------------|
| (9,592) | (846) | (1,441) | (4,025) | (1,599) | (1,681) | الأصول |
| 9,622 | 1,550 | 2,112 | 2,261 | 2,397 | 1,301 | الالتزامات |
| 30 | 704 | 671 | (1,764) | 798 | (381) | 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 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 |

5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 229,505 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 208,411 ألف دينار كويتي) ، كما هو مبين أدناه:

| الإجمالي | 2024 ألف دينار كويتي | 2025 ألف دينار كويتي |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| أوراق مالية مسعرة | 3,657 | 4,261 |
| أوراق مالية غير مسعرة | 9,497 | 10,073 |
| صناديق ومحافظ غير مسعرة | 175,596 | 195,937 |
| إستثمارات أخرى غير مسعرة | 19,661 | 19,234 |
| الإجمالي | 208,411 | 229,505 |

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2025، تم تسجيل ارباح محققة من بيع استثمارات حقوق الملكية بمبلغ 28 ألف دينار كويتي (2024: لاشي ألف دينار كويتي) في بيان الدخل وقام البنك بإدراج ارباح الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بمبلغ 576 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: خسائر 134 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2025 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 19,911 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 16,482 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 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 احتمالات 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.

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

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

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

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

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

2025

| م | فئة الحساب | الربع الأول | الربع الثاني | الربع الثالث | الربع الرابع |
|---|----------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | □ حسابات إيداع | 1.493% | 1.550% | 1.586% | 1.524% |

2024

| م | فئة الحساب | الربع الأول | الربع الثاني | الربع الثالث | الربع الرابع |
|---|----------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | □ حسابات إيداع | 1.4936% | 1.483% | 1.502% | 1.586% |

سابعاً: الضوابط الشرعية

تقوم الإدارة الشرعية بوحدها النوعية بمراقبة تنفيذ القرارات الشرعية الصادرة لبنك وربة والتدقيق على مدى صحة تنفيذها. كما تقوم الإدارة الشرعية بالرد على أية استفسارات تخص القرارات الشرعية. كما تتضمن أنشطة الإدارة الشرعية مراجعة السياسات والإجراءات والوثائق بما في ذلك نماذج العقود والاتفاقيات.

وقد تم 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 2025 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 60 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 60 ألف دينار كويتي).

ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

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

- إجراء مراجعة دورية للسياسة أو عندما يوصي بذلك مجلس الإدارة وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل/ تحديث هذه السياسة.
- إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- تقييم الممارسات التي يتم بموجبها منح المكافآت مقابل إيرادات مستقبلية ذات توقيت واحتمال غير مؤكدين.
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات مكافآت رئيس الجهاز التنفيذي ومساعديه ومن هم بمستوى هذه الوظائف من المسؤولين التنفيذيين في البنك، للحصول على موافقة المجلس عليها.
- تحديد منظومة منح المكافآت بما يتماشى مع مبادئ الممارسات السليمة في منح المكافآت.

- العمل بشكل وثيق مع لجنة إدارة المخاطر لدى البنك و/أو الرئيس المسؤول عن المخاطر وذلك عند تقييم الحوافز المقترحة بواسطة نظام منح المكافآت.
- مراجعة السياسة والممارسات ذات الصلة بشكل دوري أو حسب الحاجة على الأقل لضمان تحقيق أهدافها المقررة في ضوء المعلومات التي اطلعت عليها والخاصة بسير عمل نظام المكافآت.

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المكافآت خلال العام (5) اجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها 162.5 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 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 الأجر الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.
2. المسؤولون عن الرقابة المالية ورقابة المخاطر، وشملت الأجر الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل مسؤولي الرقابة المالية وإدارة المخاطر وإدارة الإلتزام وإدارة التدقيق الداخلي ووحدة مكافحة غسيل الأموال.
3. المتعرضون للمخاطر المادية، وشملت الأجر الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إدارتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة.

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

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

تكون السياسة متوافقة مع التحمل 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 2025 (2024): لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).

يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2025

| م | إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير | غير مقيدة (دينار كويتي) | مؤجلة (دينار كويتي) |
|---|--|----------------------------|------------------------|
| | مكافآت ثابتة | | |
| 1 | - نقدية | 2,333,036 | - |
| 2 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم | - | - |
| 3 | - مكافآت أخرى | 53,043 | - |
| | مكافآت متغيرة | | |
| 4 | - نقدية | 2,067,763 | 186,608 |
| 5 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم | - | - |
| 6 | - مكافآت أخرى | 94,472 | - |
| | الإجمالي | 4,548,314 | 186,608 |

2024

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

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

2025

| م | إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير | غير مقيدة (دينار كويتي) | مؤجلة (دينار كويتي) |
|---|--|----------------------------|------------------------|
| | مكافآت ثابتة | | |
| 1 | - نقدية | 1,966,116 | - |
| 2 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم | - | - |
| 3 | - مكافآت أخرى | 64,860 | - |
| | مكافآت متغيرة | | |
| 4 | - نقدية | 1,910,950 | 194,072 |
| 5 | - أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم | - | - |
| 6 | - مكافآت أخرى | 187,472 | - |
| | الإجمالي | 4,129,398 | 194,072 |

2024

| م | إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير | غير مقيدة (دينار كويتي) | مؤجلة (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 | - |
| | الإجمالي | 3,352,549 | 197,025 |

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

2025

| م | فئة الموظفين | عدد الموظفين في هذه الفئة | مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي) | الاجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة "غير مقيدة" (بالدينار الكويتي) |
|---|---|---------------------------|---|--|
| 1 | الإدارة العليا | 19 | 93,208 | 4,548,314 |
| 2 | الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر | 16 | 63,575 | 4,129,398 |
| 3 | وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر | 14 | - | 1,442,194 |

2024

| م | فئة الموظفين | عدد الموظفين في هذه الفئة | مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي) | الاجور و المكافآت 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 |