بنك بوبيان
Boubyan Bank

التقرير السنوي 2019

نعمل بإتقان

بسم الله الرحمن الرحيم

{إِنَّ اللَّهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ}

صدق الله العظيم

المحتويــات

مجلس الإدارة	4
هيئة الرقابة الشرعية	5
الإدارة التنفيذية	6
كلمة رئيس مجلس الإدارة	7
تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة	13
تقرير الحوكمة	18
المسؤولية الاجتماعية	35
إدارة المخاطر	37
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	68
البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين	69

حضرة صاحب السمو
الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت

سمو
الشيخ صباح خالد الحمد الصباح
رئيس مجلس الوزراء

سمو
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
ولي العهد

مجلـس الإدارة

محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبدالوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

عبد العزيز عبد الله الشايع
عضو مجلس إدارة

عدنان عبدالله العثمان
عضو مجلس إدارة

حازم علي المطيري
عضو مجلس إدارة

محمد يوسف الصقر
عضو مجلس إدارة

وليد مشاري الحمد
عضو مجلس إدارة

وليد إبراهيم العصفور
عضو مجلس إدارة

وليد عبدالله الحوطي
عضو مجلس إدارة

هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/
عبد العزيز خليفة القصار
رئيس الهيئة

الشيخ الدكتور/
عصام خلف العنزي
عضو ومقرر الهيئة

الشيخ الدكتور/
محمد عود الفزيع
عضو

الشيخ الدكتور/
علي إبراهيم الراشد
عضو

الإدارة التنفيذية

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

عبد الله عبدالكريم التويجري
نائب الرئيس التنفيذي

عبد السلام محمد الصالح
نائب الرئيس التنفيذي

وليد خالد الياقوت
مدير عام
مجموعة الشئون الإدارية

عادل عبد الله الحماد
مدير عام
مجموعة الموارد البشرية

عبدالله أحمد المحري
الرئيس التنفيذي
للعمليات

أشرف عبد الله سويلم
مدير عام
مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

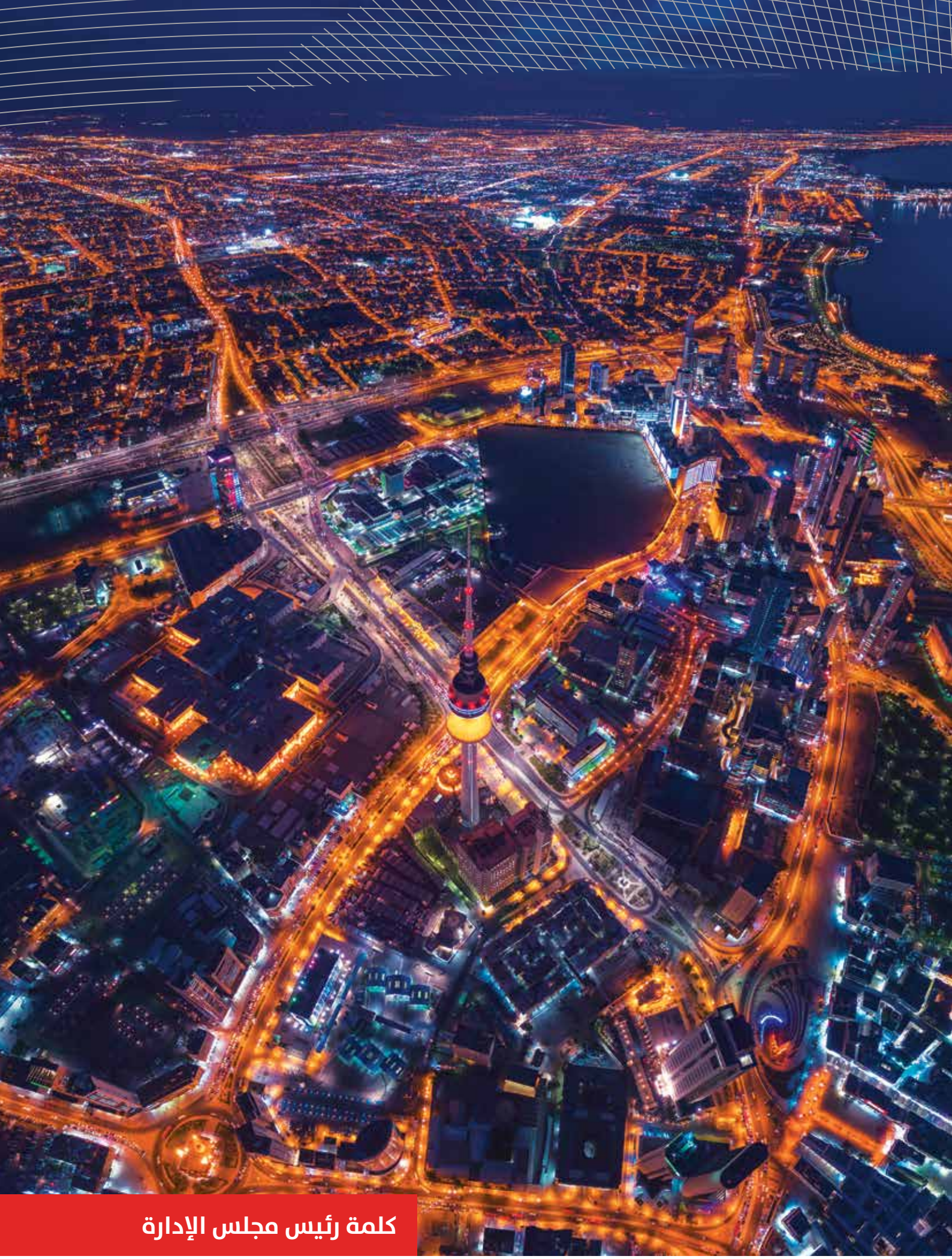
نيفين رايك
مدير عام
مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

عبد الرحمن حمزة منصور
رئيس التدقيق الداخلي
مجموعة التدقيق الداخلي

محمد إبراهيم إسماعيل
مدير عام
مجموعة الرقابة المالية

ماجد جورج فانوس
رئيس
مجموعة إدارة المخاطر

عادل راشد المطيري
رئيس
مجموعة الخزانة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بعونِ الله تعالى وفضله، استمر بنك بوبيان بنجاح في تحقيق نمو ثابت و إنجازات مالية و تشغيلية مميزة خلال عام 2019 تماشياً مع خطط العمل والتوجهات الاستراتيجية، مع تمهيدنا الطريق للمرحلة الجديدة في نموذج أعمال بنك بوبيان في الخدمات المصرفية الرقمية في السوق المحلي و في التوسع عالمياً.

و عليه، يُسعدني أن أضع أمامكم، بالنيابة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، التقرير السنوي لعام 2019 والذي يغطي البيانات المالية ونبذة عن الإنجازات التي حققها البنك خلال العام على مختلف الأصعدة.

إنجازات مالية مميزة

حافظ بنك بوبيان على تطوير مسيرة النمو الثابتة في العوائد محققاً ارتفاعاً في أرباحه بنهاية عام 2019 بنسبة 12% ، حيث بلغت أرباحه الصافية 62.6 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 56.1 مليون دينار كويتي في عام 2018 وبربحية سهم بلغت 20.4 فلس مقارنة بـ 19.2 فلس للعام السابق.

ويهمني هنا الإشارة إلى أن ما تحقق من ارتفاع في ربحية البنك إنما يرجعُ، بعد فضل الله عز وجل، إلى ثقة مساهميه وعملائه واجتهاد جميع العاملين في البنك وحرصهم المتواصل على تحقيق أعلى مستويات الخدمة للعملاء. وهذا النجاح مدعوم ايضاً بالابتكار والإبداع الذين يعتبران من ركائز استراتيجياتنا في الأعمال.

ولقد شهدت معظم مؤشرات البنك نمواً في عام 2019 حيث ارتفع إجمالي الأصول إلى ما يقارب 5.3 مليار دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 22% وارتفعت الإيرادات التشغيلية لتصل إلى 145.8 مليون دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 4% بالإضافة إلى زيادة ودائع العملاء إلى 4.35 مليار دينار كويتي بنمو نسبته 17%.

كما ارتفع إجمالي حقوق الملكية في البنك ليصل إلى 575 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 408 مليون دينار كويتي في العام السابق، إلى جانب ارتفاع محفظة التمويل إلى 3.73 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 14% تماشياً مع النمو المتواصل لقاعدة عملاء البنك.

و بالاستناد إلى الأداء المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 9% من القيمة الإسمية للسهم (أي تسعة فلوس للسهم الواحد) وأسهم منحة بواقع 5% (أي خمسة أسهم عن كل مئة سهم). كما اقترح مجلس الإدارة مكافأة لأعضاء المجلس بمبلغ إجمالي وقدره 450 ألف دينار كويتي عن عام 2019 مقارنةً بمبلغ إجمالي وقدره 360 ألف دينار كويتي للعام السابق.

أما على مستوى الحصص السوقية، فقد ارتفعت حصتنا من التمويل المحلي بصفة عامة إلى حوالي 9.31% مقارنة ب 8.57% في نهاية العام السابق، بينما ارتفعت حصة بنك بوبيان من تمويل الأفراد لتتعدى 13%.

الاستراتيجية الخمسية الثالثة

يجري حالياً تنفيذ الاستراتيجية الخمسية الثالثة للبنك "بوبيان 2023" والتي ترتكز إلى أساس الاداء المحلي القوي للمجموعة مع تعزيز التواجد العالمي للمحافظة على استدامة النمو والانتقال إلى مرحلة "النمو المستقر" وذلك انطلاقاً من قاعدة الأعمال التي تم إرساؤها منذ 2010. وتتمثل استراتيجية البنك قصيرة الأجل بما يلي:

- الاستمرار في ابتكار المنتجات والخدمات البنكية لتحسين تجربة العملاء.
- تعظيم الكفاءة التشغيلية.
- أن يصبح بنكاً إسلامياً رائداً في دولة الكويت.

بينما تتمثل الاستراتيجية بعيدة المدى للبنك في التوسع في الأعمال الرئيسية عبر زيادة الحصة السوقية على صعيد مختلف الشرائح والمنتجات مع الاستمرار في تقديم قنوات مبتكرة وتطوير منصات لإدارة الثروات ومنصات خدمات مصرفية رقمية جديدة.

قاعدة رأس مال صلبة

تماشياً مع خطة إدارة احتياجات رأس المال للمحافظة على قاعدة صلبة لرأس المال، تمكنا بنجاح في مايو 2019 من زيادة رأس المال بنسبة 15% من خلال إصدار حوالي 376 مليون سهم جديد. و الجدير بالذكر، بأن حجم الاكتتاب بزيادة رأس المال فاق العدد المطلوب بتغطية تصل الى ما يزيد عن 522%. و بلغت نسبة كفاية رأس المال 20.3% كما في 31 ديسمبر 2019.

التفوق في الخدمات المصرفية للافراد

مع احتفالنا بالسنة الخامسة عشر، حققنا خلال السنة انجازات مهمة وفق توجهنا للتميز في العمل بإتقان. استناداً الى هيكلية طبيعة العمل الخاصة ببنك بوبيان، تمكنا من خلال قدرتنا على الابداع و الابتكار والمرونة من دفع انفسنا بشكل خاص و السوق بشكل عام الى تطوير منتجات جديدة و تحسين مستوى الخدمات و برامج العمل لخلق أفضل التجارب المصرفية المتطورة و الموثوقة للعملاء.

الريادة في رضا العملاء

تماشياً مع حرصنا الشديد على جودة خدمة العملاء للتميز في الخدمات الرقمية و التقليدية، منحنا العملاء اصواتهم لنا كأفضل بنك في جودة خدمة العملاء، حيث حاز بنك بوبيان على جائزة المركز الاول لخدمة العملاء على مستوى دولة الكويت للسنة الرابعة على التوالي وجائزة أفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء للسنة التاسعة على التوالي من "سيرفيس هيرو". و تعكس تلك النتائج التزامنا بشكل رئيسي بجودة خدمة العملاء و التي تعتبر قوتنا الاساسية في القدرة التنافسية ومعيارنا الأهم لقياس الأداء.

القيادة في الابتكار و الإبداع

خلال السنة، قمنا بطرح نسخة جديدة لتطبيق الموبايل المصرفي تتضمن تحديثات تكنولوجية بشأن أمن المعلومات وتواكب متطلبات العملاء. وقد وفر التطبيق الجديد تجربة متطورة للعملاء مع التميز بسهولة الاستخدام. كما تمكنا من صقل جهود الابتكار من خلال تطوير نموذج عمل مرن و توفير منتجات للمرة الاولى في دولة الكويت للعملاء، وبالتالي ساهمنا في تطوير الصناعة المصرفية في دولة الكويت و في إثراء العملاء بخدمات جديدة و متطورة و سهلة الاستخدام.

و تشمل تلك المنتجات على سبيل الذكر لا الحصر:

- تطبيق أول خدمة لإصدار بطاقة ائتمان رقمية من خلال نظام Tap للمدفوعات لمستخدمي الهواتف وفق نظام اندرويد و بالتالي تمكين العملاء المتأهلين الحصول على البطاقة الكترونياً من مرحلة الطلب و لغاية مرحلة التفعيل و في مدة لا تتعدى دقيقة واحدة فقط.
- تفعيل أول خدمة لطلب بطاقات الائتمان الكترونياً و استلامها من اجهزة الصرف الآلي و بالتالي تمكين العملاء من الحصول على البطاقة الائتمانية خلال فترة وجيزة و دون الحاجة الى زيارة الفروع و الالتزام بمواعيد عمل البنوك.
- إصدار أول بطاقة معدنية بميزة التفاعل عن بعد و التي تعتبر نقلة نوعية في مجال تصميم و استخدام البطاقات.
- تحديث نظام التفاعل الآلي الأول ("مساعد" الذي طرحناه في 2018) و تفعيل استخدامه على تطبيق واتس آب للرد السريع على استفسارات العملاء.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كما قمنا بتطبيق نظم تكنولوجية (Robotic Process Automation) لزيادة كفاءة و قدرات نظم المعلومات الخاصة بالتكنولوجيا المالية (Fintech) و حازت تلك الجهود المتميزة بدقة التخطيط و الاتقان في التنفيذ على عدة جوائز و التي تضاف الى سجل نجاحات بنك بوبيان حيث حصد بنك بوبيان في عام 2019 من "غلوبل فاينانس" جائزة أفضل بنك إسلامي في الكويت و منطقة الشرق الأوسط في مجال الخدمات المصرفية الرقمية وتوجها بجائزة أفضل بنك اسلامي في العالم في الخدمات المصرفية الرقمية.

التوسع النشط

نعتبر التواجد و القرب و الجهوزية في خدمة العملاء من أهم أولويتنا و بالتالي قمنا بدعم مجالات التواصل مع العملاء للفوز برضاهم عند اجراء معاملاتهم اليومية. لقد استمرينا في زيادة عدد الفروع حيث بلغنا 43 فرع. و بناءً على تفهمنا لاحتياجات العملاء للخدمات المصرفية، قمنا بزيادة ساعات العمل في ثلاث فروع اثناء فترة العطل. كما قمنا بالتوسع في شبكة أجهزة بوبيان دايركت من خلال توفير 38 جهاز تعمل على مدار الساعة و تتيح فرصة التعامل وجهاً لوجه لتوفير الخدمات المصرفية للعملاء. ولدينا شبكة من 227 جهاز صرف آلي موزعة بشكل مناسب لتوفير الخدمات الاعتيادية بالاضافة الى إصدار البطاقات الجديدة و لتمكين عملاءنا من اجراء المعاملات بشكل مناسب.

خدمات مصرفية متميزة للشركات

يتطلع بنك بوبيان إلى إثراء تجربة العملاء وتقديم خدمات استثنائية لهم من خلال مجموعة منتجاته وخدماته المبتكرة المقدمة لعملاء الشركات. ويقوم البنك بذلك بناءً على تحديد احتياجات ومتطلبات العملاء الضرورية والتي تتطلب تطوير وتعزيز خدماتنا ومنتجاتنا الفريدة في قطاع الشركات وذلك بما يتفق مع الشريعة الإسلامية الغرّاء.

وقد استمرت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في النمو بشكل منتظم بمعدل 15% سنوياً على مدار الأعوام الثلاثة الماضية في محفظة التمويل التجاري على الرغم من المنافسة الشديدة في السوق الكويتي. وقد حققنا هذا النمو من خلال استقطاب عملاء جدد بشكلٍ رئيسي حيث يتم اختيارهم بعناية بناءً على مدى موثوقيتهم التجارية. وقد حافظت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات على جودة محفظة الشركات وقامت بتحسينها من خلال التركيز على القطاعات النشطة في السوق مثل قطاعات الخدمات والنفط والتجارة، وقد تم ذلك بصورة رئيسية نتيجةً لإتباع الممارسات الرائدة في إدارة مخاطر الخدمات المصرفية، حيث ادى كل ذلك الى زيادة الحصة السوقية لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات لتصل إلى 8.1%. وقد نتج ذلك عن تبني استراتيجية سوق جديدة والتركيز على القطاعات الرئيسية بشكلٍ أكبر.

تخطو مجموعة الخدمات المصرفية للشركات خطوات واثقة نحو تحسين الخدمات وترجمة رؤية بوبيان في ان نصبح بنكا مبتكراً. هذه الرؤية ظاهرة للعيان عن طريق تبني مبادرات ومشاريع استراتيجية سيكون لها دور مباشر في تطوير تجربة عملاء المجموعة المصرفية للشركات بشكل جذري، ولتكون قوة مؤثرة في جذب عملاء جدد والإحتفاظ بهم.

وفي ظل التغيرات النشطة، حيث تحل خدمات التكنولوجية والرقمية محل الخدمات الاعتيادية والتقليدية المتبعة في تنفيذ الأعمال، فإن مجموعة الخدمات المصرفية للشركات مستمرة في تطوير أحدث الوسائل التكنولوجية وتبنيها لتوفير حلول ملائمة للعملاء تلبي احتياجاتهم مثل:

- تطوير تطبيق الخدمات المصرفية للشركات وتطوير منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية عبر الموقع الإلكتروني من خلال إضافة مزايا/خدمات جديدة.
- تطوير تجربة العميل في إنجاز المعاملات.
- إطلاق منتجات/خدمات جديدة وتطوير القائمة منها.

موارد بشرية شابة و طموحة

يُولى بنك بوبيان اهتماماً خاصاً بموارده البشرية ضمن استراتيجية عمله كبنك عصري يواكب التطورات العالمية والإقليمية من خلال فريق إداري شاب. ويتميز البنك بإعطاء الشباب دوراً قيادياً مميزاً لاسيما مع تسخير كافة الإمكانيات التدريبية والأكاديمية التي تمنحهم فرصاً مميزة لاكتساب خبرات مهنية وعملية تجعل خبراتهم كبيرة مقارنة بأعمارهم إلى جانب نجاح البنك خلال الأعوام الأخيرة في خلق الكثير من فرص العمل للشباب الكويتي الطموح من خلال توسعه في تقديم خدماته للعملاء وافتتاحه المزيد من الفروع.

لقد أدى ذلك إلى تبوأ مصرفنا موقعاً جاذباً للشباب الكويتي الراغب في العمل في القطاع الخاص بصفة عامة والقطاع المصرفي على وجه الخصوص بسبب المناخ الذي يوفره البنك للمزيد من الإبداع والابتكار وإطلاق العنان للطاقات الشابة و الطموحة.

و عليه، نجح البنك خلال العام في المحافظة على معدلات العمالة الوطنية والتي بلغت 77.8% وهي من أعلى النسب، ليس على مستوى البنوك المحلية فحسب بل وعلى مستوى القطاع الخاص الكويتي، حيث أضحى البنك نموذجاً لتوظيف العمالة المحلية وخلق فرص عمل مميزة على مستوى المنطقة.

مسؤولية اجتماعية فاعلة

تمثل المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع حجر الزاوية في تعاملات البنك مع مختلف شرائح المجتمع مساهمة منه في التنمية وبناء مجتمع قادر على مواجهة كل المتغيرات الإقليمية والعالمية، لذا كان للبنك السبق في إطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية ودعم الكثير من الأنشطة والفعاليات الموجهة لمختلف الشرائح.

وتنطلق مسؤولية البنك الاجتماعية من كونه أحد البنوك التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية والتي تستند إلى روح الإسلام وتحض على التعاون والإيثار ومساعدة مختلف فئات المجتمع خاصة غير القادرة أو التي تعاني نقصاً في الموارد التي تُعينها على ممارسة أنشطتها اليومية.

لقد استمر مصرفنا وباقتدار في ممارسة دوره الفاعل في المجتمع الكويتي والتفاعل مع مختلف شرائحه وقطاعاته لاسيما الشباب، حيث كان البنك رائداً في دعمهم في مختلف المجالات وعلى كافة الأصعدة، وبلغ عدد الفعّاليات، سواءً التي قام البنك برعايتها أو المشاركة فيها أو تنظيمها، أكثر من 150 فعالية ونشاط، بالإضافة إلى الدور المتميز الذي قامت به فروع البنك في خدمة المناطق التي تعمل فيها وتفاعلها مع مختلف القطاعات. قام البنك بمجموعة مبادرات تعد لأول مرة في دولة الكويت ، حيث استفاد العديد من الأطراف من تلك الفعاليات بما فيهم العملاء و غير العملاء.

حوكمة رشيدة

يلتزم بنك بوبيان باتباع إطار عمل سليم وفعّال للحوكمة من خلال تطبيق أفضل معايير الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر الرصينة والتي يعتمد عليها البنك في كافة تعاملاته وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، حيث يتابع البنك بنجاح تحديث نظام الحوكمة بما يتناسب مع متطلبات بنك الكويت المركزي وبإجراءات الحوكمة المرتبطة بالقطاع المصرفي. وعليه، نحن حالياً بصدد تنفيذ خطة عمل للالتزام بتحديثات متطلبات الحوكمة الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي و التي تتطلب انتخاب أعضاء مجلس إدارة مستقلين في 2020.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

ومما لا شك فيه أن عملية استحواذ بنك الكويت الوطني على نسبة مؤثرة في ملكية البنك في عام 2009 كان لها دوراً فاعلاً ومؤثراً في تقديم الدعم الاستراتيجي اللازم للبنك بسبب الخبرات الكبيرة والتاريخ العريق الذي يمتلكه بنك الكويت الوطني والذي كان له أكبر الأثر في دعم استراتيجية البنك ومساعدته على الانطلاق والتوسع في السوق الكويتي مع الحفاظ على هويته الإسلامية الواضحة، من خلال الالتزام التام بالفصل التشغيلي الكامل بين المصرفين بما تقتضيه أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء وبالتالي تعزيز بيئة الحوكمة السليمة في بنك بوبيان.

شكراً لكم

وختاماً، فإنه يسرني أن أرفع، بالأصالة عن نفسي ونيابة عن جميع العاملين في بنك بوبيان، أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى، الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح، حفظه الله ورعاه وولي عهده الأمين، الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، ومعالي رئيس مجلس الوزراء، الشيخ صباح خالد الحمد الصباح حفظهم الله ورعاهم جميعاً.

كما أود أن أتقدم بالشكر الجزيل لكافة المسئولين في بنك الكويت المركزي، وعلى رأسهم سعادة المحافظ الدكتور محمد الهاشل الذي لم يدخر جهداً في اتخاذ ما يراه مناسباً لدعم تطوير وسلامة النظام المصرفي الكويتي.

ولا يفوتني في هذا المقام أن أتوجه بالشكر الجزيل لجميع مساهمي البنك وعملائه الكرام الذين كانوا دائماً العامل الرئيسي وراء نجاحنا بدعمهم لنا في مواجهة التحديات، كما أتوجه بالشكر الخاص إلى جميع الإخوة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك، وعلى رأسهم فضيلة الشيخ الدكتور عبدالعزيز خليفة القصار على جهودهم الكبيرة التي تعتبر نبراساً هادياً لكل أنشطة البنك وخدماته وتعاملاته الإسلامية الراسخة.

وأخيراً أود في هذا المقام أن أقدم الشكر الجزيل لإدارة وجميع موظفي بنك بوبيان، على كافة المستويات، على تفانيهم وجهودهم الكبيرة خلال الأعوام الماضية، ويسعدني أن أعبر عن تقديري لتمسكهم دائماً بروح الفريق الواحد من أجل تحقيق المزيد من النجاحات لبنكهم الواعد. وكلي ثقة وأمل بالله عز وجل أن تشهد الأعوام المقبلة مرحلة تطور جديدة غير مسبوقة للبنك تقوده نحو المزيد من الإنجازات وتحقيق الأهداف التي تضعه في مقدمة البنوك الإسلامية على مستوى المنطقة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

المقدمة	14
التوقعات الاقتصادية	14
الاقتصاد العالمي	14
الاقتصاد الإقليمي	14
الاقتصاد الكويتي	15
القطاع المصرفي	16
نظرة عامة على الاستراتيجية	16
أهم النتائج المالية	17

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

المقدمة

يُقدم تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة نظرة عامة حول التوقعات الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر في أداء القطاع المصرفي بصفة عامة، ثم يسلط الضوء على استراتيجيتنا وأدائنا المالي.

التوقعات الاقتصادية

الاقتصاد العالمي

من المتوقع أن يصل نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي إلى 2.9% في 2019 ومن المتوقع أن يرتفع إلى 3.3% في 2020 وفقاً لتقرير صندوق النقد الدولي. ومن المرجح أن تدعم أسعار الفائدة المتدنية وانخفاض التوتر التجاري الاقتصاد العالمي على مدار العامين التاليين وأن يؤدي ذلك إلى نمو منتظم ولكن بسيط.

وقد تراجع نمو الاقتصاد الأمريكي في عام 2019 في ظل تباطؤ شاب الاستثمارات والصادرات. كما أنه من المتوقع أن يتراجع النمو بشكل أكبر في 2020. وعلى الرغم من ذلك، فقد يؤدي التقدم الإضافي في المفاوضات التجارية بين الولايات المتحدة الأمريكية والصين إلى تقليل حالة الغموض التي تشوب السياسة التجارية بشكل أكبر ما قد يؤدي إلى نمو أعلى من المتوقع في الولايات المتحدة الأمريكية. وبالرغم من انخفاض النمو، كان معدل البطالة في مستوى منخفض تاريخياً مع وجود نمو قوي في الرواتب ما رفع من معدلات الاستهلاك.

وبعد ثلاث زيادات في عام 2017 وأربع زيادات أخرى في عام 2018، قام الاحتياطي الفيدرالي بتخفيض أسعار الفائدة ثلاث مرات بمعدل 25 نقطة أساس في كل مرة منذ منتصف 2019 نتيجة لبعض المخاوف المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية العالمية ومعدل التضخم المستهدف المتدني بشكل مستمر. وتشير الدلائل إلى أن الاحتياطي الفيدرالي سيبقي على أسعار الفائدة المنخفضة دون تغيير في المستقبل القريب.

كما تدهور النشاط الاقتصادي في منطقة اليورو خلال عام 2019 نتيجة لضعف أنشطة التجارة والتصنيع. وقد تم تقدير النمو الاقتصادي في منطقة اليورو بمعدل 1.1% في 2019 كما أنه من المتوقع أن ينخفض إلى 1.0% في 2020 مع وجود توقعات بارتفاعه إلى 1.3% في 2021-2022 وفقاً لتقديرات البنك الدولي. وبشكل مماثل، سيكون هناك تأثير لمفاوضات التجارة، بين كل من المملكة المتحدة والاتحاد الأوروبي، لمرحلة ما بعد انسحاب المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي "بريكسيت" وذلك على نمو منطقة اليورو. ومن المتوقع أيضاً أن يهبط النشاط الاقتصادي في الاقتصادات الأسيوية خلال 2019 وأن يضعف بشكل إضافي نتيجةً لانخفاض التصنيع والصادرات مع انخفاض ثقة المستهلكين. كما أنه من المتوقع أن يتباطأ اقتصاد الصين واليابان في عام 2020.

وبشكل عام، فإن النظرة المستقبلية للسوق العالمي متأثرة بشدة نتيجة لوضع أوروبا والصين والأسواق الناشئة على الرغم من تماسك اقتصاد الولايات المتحدة الأمريكية. على الرغم من ذلك، يمكن أن يرتفع النمو بشكل تدريجي إذا خف النزاع التجاري المطول هناك عبر تقليل حالة عدم الغموض بما يؤدي إلى زيادة التجارة الدولية والثقة والاستثمارات.

الاقتصاد الإقليمي

من المتوقع أن يستمر التوسع المالي في دول مجلس التعاون الخليجي في عام 2020 وفق تقديرات صندوق النقد الدولي. وعلى المستوى الإقليمي، من المتوقع أن يزداد عجز الميزانية في عام 2020 وفقاً لبيانات صندوق النقد الدولي. إن العجز الكبير في 2020 على الرغم من الخفض المتتالي في نفقات الميزانية على المستوى الإقليمي يرجع بشكل رئيسي إلى انخفاض الإيرادات في 2020 نتيجةً لخفض إنتاج النفط بعد تخفيضات الإنتاج الكبيرة. وعلى الرغم من ذلك، ستستمر حكومات دول مجلس التعاون الخليجي في التركيز على كفاءة الإنفاق وتحسين إدارة المخاطر المالية. ومن المتوقع أن يؤدي الانخفاض في إنتاج النفط إلى معدلات منخفضة من الفوائض في الحساب الجاري في دول مجلس التعاون الخليجي في 2020، حيث من المتوقع أن يبلغ معدل الفائض في الحساب الجاري على المستوى الإقليمي 3.3 % تقريباً من إجمالي الناتج المحلي وفقاً لصندوق النقد الدولي.

وبناء على أحد البحوث المنشورة، فإن الأرقام الخاصة بإجمالي الناتج المحلي للنصف الأول من عام 2019 تظهر بعض التحسن على مستوى نمو إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والكويت مقارنةً بالعام الماضي.

ومن المتوقع أن تظل أسعار الفائدة تيسيرية في دول مجلس التعاون الخليجية حيث إن عملات دول مجلس التعاون الخليجي إما تكون مربوطة بشكل تام بالدولار الأمريكي أو مربوطة جزئياً به.

وبلغ متوسط سعر برميل النفط 61 دولاراً أمريكياً في 2019 بانخفاض يبلغ 10% أقل من متوسط عام 2018. وقد دعم الأسعار عمليات خفض الإنتاج من قبل أوبيك وشركاؤها. ووفقاً لتقديرات البنك الدولي، ستنخفض أسعار النفط بشكل طفيف إلى 59 دولاراً أمريكياً في المتوسط لكل برميل في 2020 و 2021 نتيجةً لزيادة المعروض من الخام الأمريكي وتراجع النمو العالمي. ونتيجةً لذلك، من المتوقع أن يزداد عجز الميزانية بشكل أكبر على المدى القصير على المستوى الإقليمي.

وقد شهد نشاط القطاع غير النفطي نمواً في 2019 ومن المتوقع أن يرتفع بشكل أكبر في 2020. كما أن الطرح العام لكل من أرامكو السعودية وبورصة الكويت ومصفاة شمال الزور المملوكة لدول يؤكد التركيز على التوجه نحو تنويع المبادرات. إلا إن استقرار السوق النفطي سيظل ضرورياً لضمان المزيد من التقدم على صعيد جهود التنوع الإقليمي والمزيد من النمو الاقتصادي غير النفطي.

وقد كانت عمليات خفض معدلات الفائدة في دول مجلس التعاون الخليجي أكثر تمايزاً في ظل قيام البنوك المركزية باستخدام أدوات مختلفة للتجاوب مع خفض معدلات الفائدة في الولايات المتحدة الأمريكية. فقد قام بنك الكويت المركزي بخفض سعر الخصم في أكتوبر 2019 من 3.0% إلى 2.75%. وعلى صعيد المؤشرات الائتمانية والنقدية مثل المعروض النقدي والإقراض الائتماني لمختلف القطاعات واتجاهات التضخم على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي، فقد ظل الأمر متبايناً بشكل كبير خلال 2019. وسيتوقف النمو الاقتصادي لكل من دول مجلس التعاون الخليجي على كل من الاقتصاد الكلي والتحديات السياسية وفرص النمو.

الاقتصاد الكويتي

تمتلك دولة الكويت ميزانية خارجية قوية للغاية، ومن المتوقع أن تظل قوية على مدار العامين التاليين، ويدعمها بشكل رئيسي المستويات العالية من المصدات المالية والخارجية المتراكمة. وسيعمل هذا على مقابلة المخاطر جزئياً والتي تتعلق باقتصاد الكويت غير المتنوع الذي يعتمد على النفط. ومن المتوقع أن ينمو إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في الكويت ليصل إلى 2.5% في 2020 بناءً على المعلومات المنشورة.

وقد تمتعت دولة الكويت بمرونة أكبر من معظم دول مجلس التعاون الخليجي في التجاوب مع الانخفاض في أسعار النفط وذلك نتيجةً لانخفاض تكاليف الإنتاج وأسعار التعادل النفطي المنخفضة.

ويتوقع محللو الأبحاث معدلاً حقيقياً لنمو إجمالي الناتج المحلي بنسبة 0.5% في 2019 واستمرار ذات الاتجاه خلال 2020. وقد أعلنت وزارة المالية موازنة دولة الكويت للعام المالي القادم 2020-2021 بإيرادات تبلغ 14.8 مليار د.ك. (بنسبة تغير تبلغ 6.5%-) ونفقات تبلغ 22.5 مليار د.ك. وعجز يبلغ 9.2 مليار د.ك. (بنسبة تغير تبلغ 11.2%+) بعد احتساب تحويل نسبة 10% من جميع الإيرادات الخاصة بصندوق الدولة للأجيال القادمة وفقاً لما ينص عليه القانون. كما تم الإبقاء على النفقات الرأسمالية عند 16% بما يعادل 3.6 مليار د.ك. تقريباً. ومن المتوقع أن تمثل الإيرادات غير النفطية 13 % من إجمالي الإيرادات. كما أنه من المتوقع أن يسهم الإنفاق الحكومي وأسعار النفط المستقرة وانخفاض التضخم في دعم تجارة التجزئة والثقة في الأعمال خلال 2020. وسيقوم الإنفاق على البنية التحتية أيضاً بدعم نمو الإقراض بشكل مباشر ومن خلال تأثيره في القطاع الخاص بشكل أكبر في 2020. وستستمر سياسة منح الأراضي وفقاً لبرنامج الإسكان الحكومي في دعم الإنشاءات السكنية.

ومن المتوقع أن يظل النمو الائتماني للشركات قوياً، مدعوماً في ذلك بالالتزام الحكومي بخطة التنمية التي تشكل جزءاً من رؤية الكويت 2035. كما توجد خطط ترسية مشروعات مخطط لها بمعدل صحي. وستظل السياسات النقدية داعمة في بيئة تمتاز بأسعار فائدة منخفضة بما سيدعم النمو أيضاً في 2020. ويبدو أن القطاع الاستهلاكي ينمو في ظل تحسن ظروف حصول المستهلكين على الائتمان وانخفاض الضغوط التضخمية التي تدعم القدرة الشرائية للمستهلكين على مدار العام القادم.

وقد تميز السوق العقاري بالاستقرار نوعاً ما خلال 2019. كما كان أداء الأسهم الكويتية جيداً نسبياً في 2019 مقارنةً مع مستوى سوق الأسهم على الصعيد الإقليمي والعالمي. من المتوقع أن يؤدي إدراج بورصة الكويت في مؤشر MSCI للأسواق الناشئة في مايو 2020 إلى تدفقات نقدية واردة بالسالب بمبلغ 3 مليار دولار أمريكي تقريباً.

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

القطاع المصرفي

يتكون القطاع المصرفي الكويتي من 23 بنكاً، منها 11 بنكاً محلياً (5 بنوك تقليدية و5 بنوك إسلامية ملتزمة بالشريعة الإسلامية وبنك واحد متخصص) وفروع لـ 12 بنكاً دولياً (11 بنكاً تقليدياً وبنك واحد إسلامي). ويخضع القطاع لرقابة بنك الكويت المركزي لضمان سلامة القطاع المصرفي من خلال الرقابة الصارمة وفرض النسب التحوطية مثل حدود وتركزات الإقراض والحدود الاستثمارية والسيولة وكفاية رأس المال.

وعلى الرغم من البيئة التشغيلية المفعمة بالتحديات، يظل القطاع المصرفي الكويتي مرناً ويحظى بربحية مستقرة وتحسن في جودة الأصول.

بلغت محفظة الودائع لدى البنوك المحلية 46.7 مليار دينار كويتي بنهاية 2019 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 4% على مدار السنوات الخمس الأخيرة. ومن جهة أخرى، بلغت محفظة القروض المعنية 40.9 مليار دينار كويتي بنهاية 2019 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 5% على مدار ذات الفترة.

ويمتلك القطاع المصرفي الكويتي إمكانية نمو في ظل نمو ائتماني إيجابي بنسبة تقدر بـ 5% لعام 2019 ومن المتوقع أن يستمر ذات الاتجاه في عام 2020 بالنظر إلى استقرار بيئة الاقتصاد الكلي وإمكانية استثمار أكبر في ظل وجود مشروعات كبيرة مخطط لها في قطاعات الطاقة والبتروكيماويات وترسيات العقود المنتظرة والتي تم التمهيد لها خلال العام السابق.

أما على الصعيد النقدي، خفض بنك الكويت المركزي سعر الخصم الخاص به بمعدل 25 نقطة أساس ليصل إلى 2.75% في أكتوبر 2019 على الرغم قيام الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بتخفيض سعر الخصم الخاص به 3 مرات في 2019.

نظرة عامة على الاستراتيجية

يقوم البنك حالياً بتنفيذ خطته الخمسية الاستراتيجية الثالثة "بوبيان 2023" والتي تركز بشكل رئيسي على النمو الطبيعي. وسيكون التركيز على تطوير محفظة المنتجات والتركيز على شريحة العملاء المستهدفة مع تحسين العروض الرقمية والاستثمار في الموارد البشرية. خلال 2019، باشر البنك أولى خططه التوسعية الدولية عبر الإعلان عن تقديم عرضاً للاستحواذ على بنك لندن والشرق الشرق الأوسط خلال ديسمبر 2019.

ومن أهم الإنجازات التي شكلت قصة نجاح بنك بوبيان خلال الفترة السابقة:

- النمو القوي المستمر في أداء البنك خلال 2019.
- تفوق البنك على منافسيه من حيث المؤشرات الرئيسية.
- تفوق على السوق في مجال التكنولوجيا المبتكرة للخدمات والمنتجات المصرفية في السوق الكويتي.
- تعزيز عروض المنتجات والخدمات الرقمية في الخدمات المصرفية للشركات والأفراد.
- امتلاك أحد أعلى معدلات العمالة الوطنية الكويتية في القطاع الخاص بنسبة بلغت 78%.
- إطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية كجزء من المسئولية الاجتماعية للشركات.
- قامت وكالة موديز بتأكيد التصنيف الائتماني العام للبنك وهو "A3" و "Ba1" بالنسبة للتقييم الائتماني الأساسي مع نظرة مستقبلية مستقرة.
- قامت وكالة ستاندرد آند بورز جلوبال راتينجس للتصنيف الائتماني بتصنيف التصنيف الائتماني طويل الأجل عند "A"، مع نظرة مستقبلية مستقرة، وهو ثاني أعلى تصنيف ائتماني على مستوى البنوك المحلية.
- قامت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني بتثبيت تصنيف البنك عند "A+" بالنسبة للقدرة على وفاء المصدر بالالتزامات طويلة الأجل و"BBB-" فيما يتعلق بالقدرة الذاتية "Viability Rating".
- أسرع البنوك الكويتية نمواً حيث بلغ معدل النمو السنوي المتراكم لإجمالي قيمة الأصول 15% خلال آخر 5 سنوات.
- بلغ معدل النمو السنوي المتراكم لإجمالي قيمة الأصول لمحفظة التمويل 16% على مدار الخمس سنوات الأخيرة. ويعتبر بنك بوبيان الآن خامس أكبر بنك في الكويت من حيث محفظة التمويل وإجمالي الأصول.
- استقرت محفظة التسهيلات غير المنتظمة عند 0.87% في 2019 وهو من أقل المعدلات في القطاع المصرفي.
- جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة مثل جلوبال فاينانس وذا بانكر وبرنامج إعادة هيكلة القوى العاملة وسيرفس هيرو عن نمو وخدمات البنك على الترتيب.
- بلغ عدد الفروع 43 فرعاً في 2019 مع وجود خطط لافتتاح فروع أخرى في 2020.

أهم النتائج المالية

ألف دينار كويتي

	2019	2018	2017
الأداء المالي			
صافي إيرادات التمويل	119,459	120,306	107,364
إيرادات تشغيلية	145,769	139,721	125,567
صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك	62,647	56,108	47,605
ربحية السهم (فلس) (معدلة)	20.4	19.2	16.0
المركز المالي			
إجمالي الأصول	5,300,548	4,344,778	3,970,396
مدينو التمويل	3,728,772	3,262,285	2,876,778
استثمارات	487,229	435,791	339,858
إجمالي حسابات المودعين	4,347,226	3,720,935	3,410,123
إجمالي حقوق المساهمين	575,448	408,257	374,756
معدلات الأداء الرئيسية			
العائد على متوسط الأصول	%1.3	%1.4	%1.3
العائد على متوسط حقوق المساهمين*	%11.7	%13.0	%11.8
نسبة التكلفة إلى الإيرادات	%41.9	%40.6	%42.1
نسبة التسهيلات غير المنتظمة	%0.9	%0.9	%0.8
نسبة تغطية المخصصات	%211	%252	%258
نسب رأس المال			
معدل كفاية رأس المال	%20.3	%18.2	%19.4
معدل رأس المال من الشريحة الأولى	%19.2	%17.1	%18.3
معدل رأس المال العادي(CET1)	%16.8	%14.3	%15.0
معدل الرفع المالي	%11.2	%10.0	%10.0

*تم الحساب بعد خصم الربح الموزع على حاملي صكوك الشريحة الأولى من رأس المال.

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، زاد صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة 12% ليصل إلى 62.7 مليون دينار كويتي، أو 20.4 فلس للسهم مقارنة بمبلغ 56.1 مليون دينار كويتي أو 19.2 فلس للسهم في 2018.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 4% في 2019 لتبلغ 145.8 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 139.7 مليون دينار كويتي في 2018. وتعود هذه الزيادة بصورة رئيسية إلى النمو في إيرادات الاستثمار والرسوم. كما ارتفع صافي إيرادات الرسوم بمبلغ 3.0 مليون دينار كويتي وهو نمو يقدر بـ 22% وارتفع صافي إيرادات الاستثمار بمبلغ 3.1 مليون دينار كويتي. وانخفض صافي إيرادات التمويل بنسبة 1% إلى 119.5 مليون دينار كويتي مقارنةً بمبلغ 120.3 مليون دينار كويتي في 2018 بما يعكس زيادة تكاليف التمويل الناتجة من الأثر المتأخر للزيادات الأربع لمعدلات الفائدة في 2018 والتي تمت مقابلتها في الغالب بنمو محفظة تمويل البنوك البالغة 14%.

وزادت المصروفات التشغيلية بنسبة 8% لتبلغ 61.1 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 56.8 مليون دينار كويتي في 2018 بشكل رئيسي نتيجةً للنمو والتوسع في حجم أعمال البنك وافتتاح فروعاً جديدة للبنك والاستثمارات في التحول الرقمي، ما أدى إلى زيادة في نسبة الإيرادات إلى التكلفة بنسبة 1.3%.

وقد انخفض مخصص انخفاض القيمة بنسبة 22% ليصل إلى 18.7 مليون دينار كويتي. ونتج الانخفاض في الفترة الحالية من انخفاض معدل انخفاض قيمة الاستثمار مقارنةً بعام 2018. واستقرت نسبة التمويل غير منتظم السداد عند 0.87% وهي عند ذلك المستوى منذ عام 2016، وتمثل هذه النسبة إحدى أقل النسب في السوق، بالإضافة إلى وجود نسبة تغطية مرتفعة بلغت 211%.

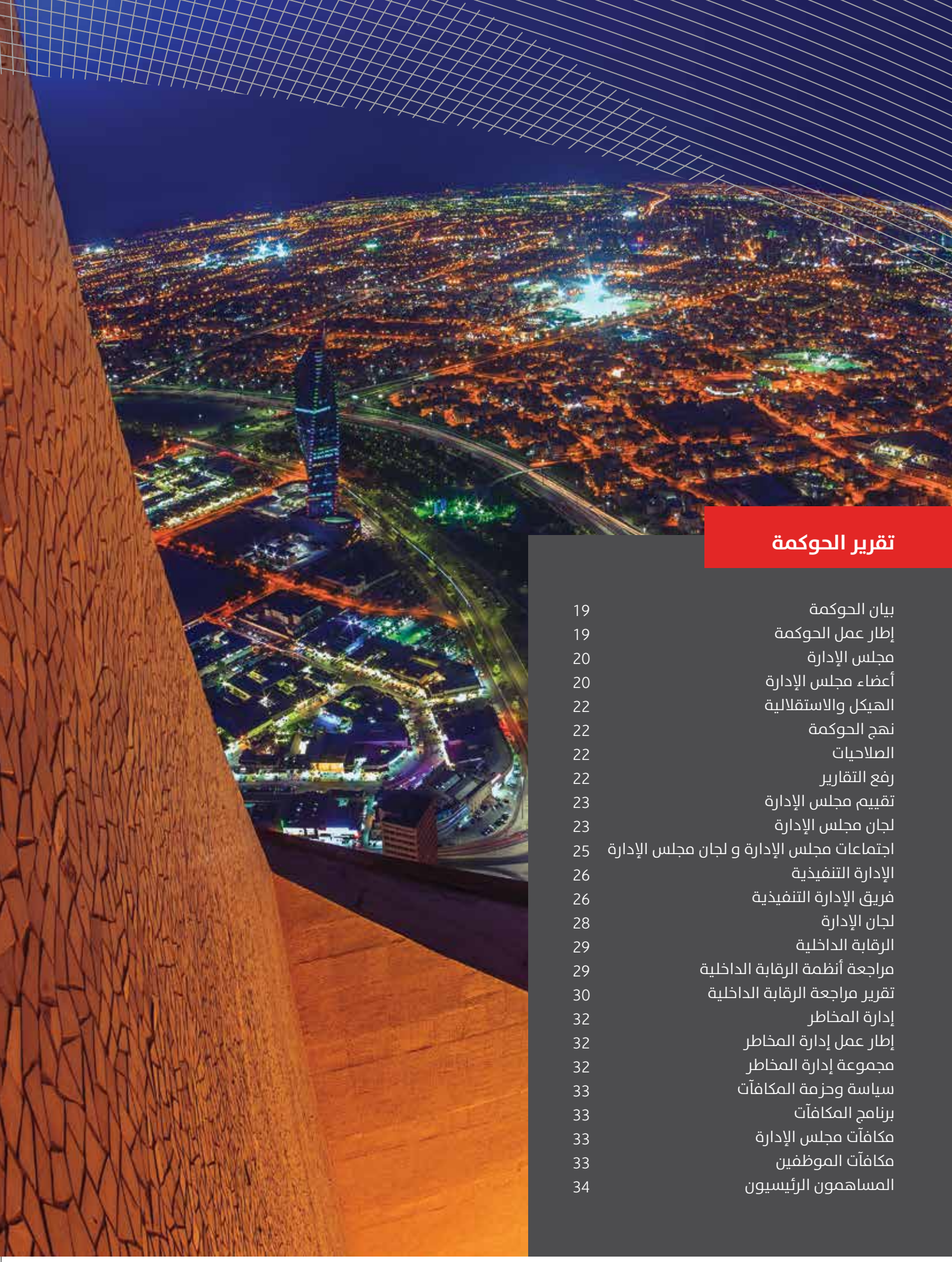
وبلغ هامش ربح البنك 2.7% مقارنةً بـ 3.0% في عام 2018 بما يعكس زيادة تكاليف التمويل نتيجةً لزيادة أسعار الفائدة المعيارية في 2018.

كما شهد إجمالي الأصول نمواً بنسبة 22% في عام 2019 ليصل إلى 5.3 مليار دينار كويتي ويُعزى النمو بشكل رئيسي إلى الزيادة في محفظة التمويل التي نمت بمعدل 14% في 2019 لتصل إلى 3.7 مليار دينار كويتي. وقد شهدت محفظة التمويل الاستهلاكي ومحفظة تمويل الشركات نمواً بمعدل 11% و17% على الترتيب في عام 2019 كما أن نمو التسهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء من المقيمين. واستمر البنك في الحفاظ على جودة الأصول الخاصة بنمو الائتمان بما انعكس على نسبة التمويل غير منتظم السداد في البنك.

وخلال 2019، ارتفع حجم ودائع العملاء بنسبة 17% ليصل إلى 4.3 مليار دينار كويتي.

يمتلك البنك رأس مالاً قوياً حيث يبلغ معدل كفاية رأس مال البنك 20.3% بعد إصدار الحقوق بنسبة 15% في عام 2019. تمت زيادة رأس مال البنك لدعم نمو الأعمال المخطط له وتحسين النسب المتعلقة برأس المال.

وارتفعت حقوق المساهمين إلى 575 مليون دينار كويتي محققةً نمواً يبلغ 14% في 2019. وقد اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية تبلغ 9 فلوس لكل سهم وأسهم منحة تبلغ 5% لسنة 2019 والتي تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنتظر انعقادها.



تقرير الحوكمة

بيان الحوكمة 19
إطار عمل الحوكمة 19
مجلس الإدارة 20
أعضاء مجلس الإدارة 20
الهيكل والاستقلالية 22
نهج الحوكمة 22
الصلاحيات 22
رفع التقارير 22
تقييم مجلس الإدارة 23
لجان مجلس الإدارة 23
اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة 25
الإدارة التنفيذية 26
فريق الإدارة التنفيذية 26
لجان الإدارة 28
الرقابة الداخلية 29
مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية 29
تقرير مراجعة الرقابة الداخلية 30
إدارة المخاطر 32
إطار عمل إدارة المخاطر 32
مجموعة إدارة المخاطر 32
سياسة وحزمة المكافآت 33
برنامج المكافآت 33
مكافآت مجلس الإدارة 33
مكافآت الموظفين 33
المساهمون الرئيسيون 34

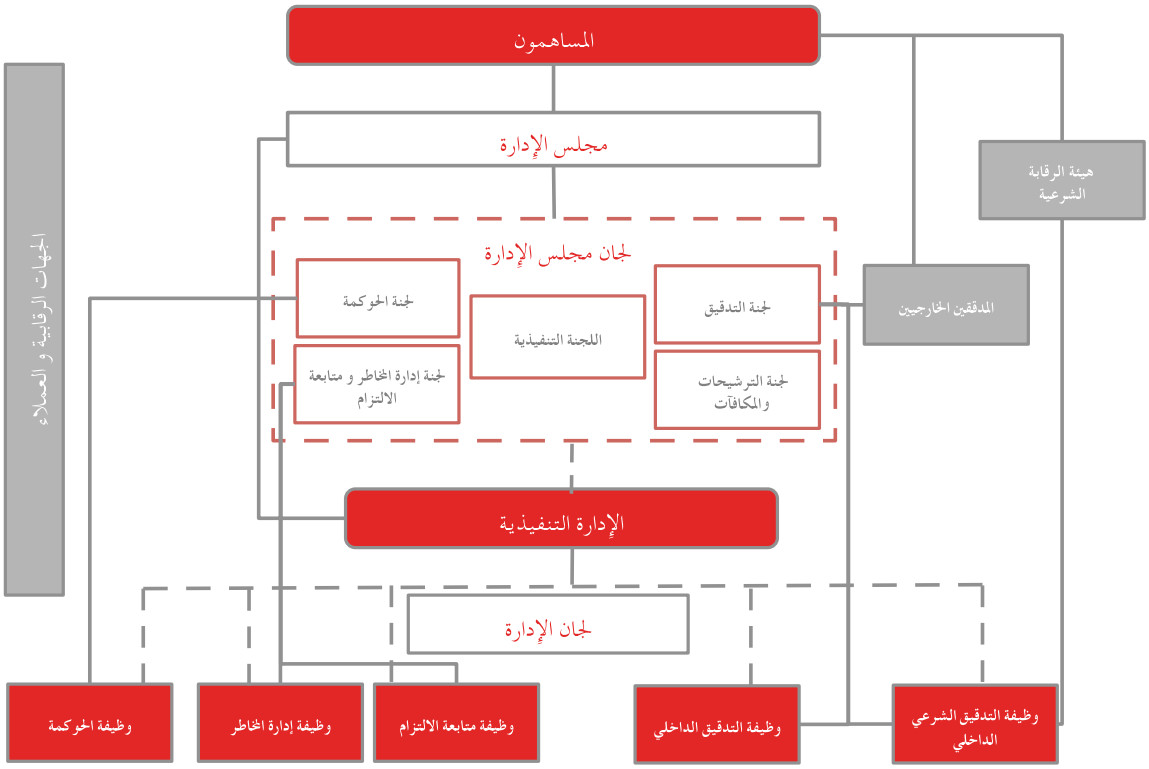
بيان الحوكمة

يتبنى بنك بوبيان الالتزام بتطبيق اطار عمل متوازن و رشيد للحوكمة لتوجيه و ضبط انشطة الاعمال بما يتماشى مع السعي دوماً للعمل بإتقان ووفق مصلحة كافة الاطراف ذات المصالح و بالأخص العملاء و المساهمين. لذلك، نحن ملتزمون في بنك بوبيان ابتداءً من أعلى الهرم المؤسسي والمتمثل بمجلس الإدارة للبنك بتطبيق نظام للحوكمة وفق معايير وممارسات مهنية عالية.

وينعكس إطار عمل الحوكمة على جميع المستويات في البنك و ضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسئولية و المساءلة المهنية. و تشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم و الممارسات الأخلاقية و هيكل المجموعة و السياسات والإجراءات والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

بناءً على جهود بنك بوبيان المستمرة لتطبيق الممارسات المهنية في الإدارة والرقابة بهدف تحقيق الأفضل للعملاء و المساهمين و الأطراف ذات المصالح، قمنا خلال 2019 بتطبيق إطار عمل الحوكمة بشكل مناسب ووفق دليل الحوكمة في البنك، حيث التزمنا بشكل كافي بمتطلبات حوكمة الشركات و حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي .كما بدأنا تنفيذ خطط عمل للالتزام بتعليمات الحوكمة الاخيرة و الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 10 سبتمبر 2019 و التي يتطلب تطبيقها بموعد أقصاه 30 يونيو 2020.

إطار عمل الحوكمة



تقرير الحوكمة

مجلس الإدارة

يترأس إدارة البنك مجلس إدارة مكون حالياً من تسعة أعضاء ينتخبهم المساهمون لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم المودعين / العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع. جرى في 2019 انتخاب لمجلس إدارة جديد حيث تم إعادة انتخاب ستة أعضاء سابقين و انتخاب ثلاث أعضاء جدد.

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات ويتولى المسئوليات العامة بتكليف من المساهمين لإدارة البنك. ويمارس مجلس الإدارة هذه الصلاحيات والمسئوليات وفقاً لسياسات البنك ونظام عمل مجلس الإدارة، حيث يشمل نطاق عمل مجلس الإدارة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع استراتيجيات البنك وتحديد نزعة المخاطر لدى البنك.
- اعتماد الخطط الرأسمالية والتشغيلية التي تعرضها الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- ضمان التطبيق الفعال للموارد لتحقيق أهداف البنك.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية.

أعضاء مجلس الإدارة

محمود يوسف الفليج

رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2010

الخبرات:
رجل أعمال معروف في الكويت ولديه أكثر من 38 سنة خبرة، ويدير شركتين للتجارة العامة والمقاولات في الكويت. حصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 1980 من الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:
- عضو مجلس إدارة شركة أركاديا العقارية ش.م.ك.م. (الكويت).

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي (تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2010

الخبرات:
انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 38 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية، حيث عمل لفترة تزيد عن 25 سنة. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل عل درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتون وستانفودر ومؤسسات أخرى مرموقة.

المناصب الحالية:
- رئيس مجلس إدارة جمعية المصارف الكويتية (الكويت).
- رئيس مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط (المملكة المتحدة).

عبد العزيز عبد الله الشايع

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2009

الخبرات:
رجل أعمال معروف لديه أكثر من 41 سنة خبرة في مجال التجارة العامة و العقار، ويدير شركة تجارية في الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أوتاد العقارية ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق للخدمات التعليمية ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس أمناء كلية الجونكوين (الكويت).

عدنان عبدالله العثمان

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2016

الخبرات:
رجل أعمال معروف لديه أكثر من 41 سنة من الخبرة في القطاع المصرفي والعقاري كما يمتلك شركة عقارية في دولة الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة سيراكيوز في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:
- عضو لجنة أوصياء إدارة وتنمية ثلث المرحوم / عبدالله عبداللطيف العثمان (الكويت).
- عضو اللجنة التنفيذية لتنفيذ المشاريع الخيرية للمرحوم / عبدالله عبداللطيف العثمان (الكويت).

حازم علي المطيري
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2010

الخبرات:
يتمتع بخبرات متنوعة لفترة تزيد عن 27 سنة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والبنوك. يتولى حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة كرديت وان الكويت القابضة. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة بكالوريوس في التمويل.

المناصب الحالية:
- عضو مجلس إدارة شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. (الكويت)
- عضو مجلس إدارة شركة إضافة القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

محمد يوسف الصقر
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2019

الخبرات:
رجل أعمال معروف لديه خبرة تزيد عن 31 سنة في مجال الاعمال التجارية، و يشغل منصب المدير الشريك لشركتين تجاريتين في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في الادارة العامة من كلية بوينت بارك في الولايات المتحدة الأمريكي.

وليد مشاري الحمد
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2010

الخبرات:
لديه أكثر من 29 سنة خبرة منها 11 سنة في القطاعات المصرفية والاستثمارية. يتولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة قابضة في الكويت، ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والماجستير في التمويل من جامعات بالولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:
- عضو مجلس إدارة و رئيس تنفيذي للشركة السويسرية العربية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

وليد إبراهيم العصفور
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2019

الخبرات:
لديه أكثر من 36 سنة خبرة في القطاع العقاري و المالي، ويدير شركة عقارية و شركة استثمارية في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال - التمويل من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوضوح كابيتال القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة شروق للخدمات الطبية ش.م.ك.م. (الكويت).

وليد عبدالله الحوطي
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2019

الخبرات:
يتمتع بخبرة تزيد عن 38 سنة في مجال الخدمات المالية و البترولية. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة مساهمة كويتية متخصصة في مجال الاستثمار في الخدمات البترولية. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال - التمويل من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:
- رئيس مجلس إدارة شركة الدرة للخدمات البترولية ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مكامن السعودية لخدمات النفط و الغاز (السعودية).

تقرير الحوكمة

الهيكل والاستقلالية

يتمتع مجلس الإدارة بخبرات متنوعة من مختلف قطاعات الأعمال ممثلة في أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم وليس تعيينهم. ضمن مجلس الإدارة، يقوم نائب رئيس مجلس الإدارة فقط بدور تنفيذي لشغله منصب الرئيس التنفيذي، وباقي أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين لا يعملون كموظفين في البنك ولا يشاركون في إدارة الأعمال اليومية.

لذلك، يعزز وجود أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين مبدأ الاستقلالية من خلال التعامل مع تحديات بناءة تتمثل في تقديم مقترحات بشأن تطوير استراتيجية البنك ومراجعة أداء الإدارة لتحقيق الأهداف المتفق عليها ومراقبة نزعة المخاطر وتقارير الأداء. كما لا يسيطر أي فرد أو مجموعة معينة على قرارات مجلس الإدارة.

و يتمتع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين باستقلالية من حيث المنصب والقرار وبما يتفق مع "ميثاق أخلاقيات العمل" لمجلس الإدارة وسياسات "تعارض المصالح". ويتأكد مجلس الإدارة من معالجة أي حالة محتملة للتعارض في المصالح قد تعرض استقلالية وموضوعية أي عضو في مجلس الإدارة للمخاطر والتعامل معها طبقاً للسياسات المطبقة. وعليه، يؤكد البنك استقلالية مجلس الإدارة في تقديراتهم وقراراتهم.

نهج الحوكمة

يعتبر مجلس الإدارة الحوكمة الرشيدة من أهم المحاور للتأكد من تحقيق اهداف البنك ومن أسس المحافظة على الثقة الممنوحة من المساهمين للمجلس لضمان الاستمرارية في نمو الاعمال و الاستدامة و الربحية.

وعليه، يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق إجراءات الحوكمة السليمة التي تتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية و تشمل أفضل الإجراءات الممكنة في مجال الحوكمة. و يتأكد المجلس الإدارة من تطبيق إجراءات الحوكمة من خلال القيام بدوره الاشرافي دون التدخل في شئون إدارة الأنشطة اليومية و التي تم تفويضها الى الإدارة التنفيذية.

الصلاحيات

مجلس الإدارة مسئول عن إدارة أعمال البنك. وللقيام مجلس الإدارة مسئول عن إدارة أعمال البنك. وللقيام بذلك، يمارس مجلس الإدارة صلاحياته الكاملة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والنظام الأساسي وسياسات البنك. وبصفة خاصة، يجوز لمجلس الإدارة الحصول على تمويل ورهن كل أو أي جزء من ممتلكات أو أصول البنك الحالية أو المستقبلية، ويجوز له ممارسة أي من الصلاحيات الموكلة إليه من قبل المساهمين في الجمعية العمومية.

من جهة أخرى، يمكن لمجلس الإدارة تكليف أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية و/أو اللجان بأي من السلطات أو الصلاحيات (بما في ذلك سلطة تفويض آخرين)، وقد قام المجلس بتفويض الإدارة التنفيذية بالأنشطة اليومية وإدارة البنك، واحتفظ ببعض الصلاحيات من بينها:

1. اعتماد الأمور الاستراتيجية بما في ذلك خطط العمل ونزعة المخاطر وأهداف الأداء وسياسات متابعة ومراقبة العمليات.
2. الصلاحيات أو التفويض بصلاحيات اعتماد حدود مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، عمليات الاستحواذ، البيع، الاستثمارات، المصروفات الرأسمالية أو بيع أو إنشاء الشركات الجديدة.
3. تعيين فريق الإدارة التنفيذية.
4. أي تغيرات في السياسات المحاسبية والتي قد يكون لها تأثير مادي على المركز المالي للبنك.

رفع التقارير

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة التقارير المالية والإدارية ومقارنة الموازنات التقديرية وخطط الأعمال. وترفع لجان مجلس الإدارة تقاريرها إلى مجلس الإدارة حول أنشطتها بشكل دوري. كما يتأكد مجلس الإدارة من استلام معلومات دقيقة وملائمة وكافية وفي الوقت المناسب بما يمكنه من اتخاذ القرارات السليمة. وتتضمن تلك المعلومات:

- جدول الأعمال والمستندات ذات الصلة لاجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة.
- التقارير الدورية بشأن الاستراتيجية والموازنات وأنشطة الأعمال.
- تقارير دورية حول نزعة المخاطر في المجموعة، المخاطر الرئيسية والناشئة، إدارة المخاطر، الانكشاف لمخاطر الائتمان ومحفظة التمويل، إدارة الموجودات والمطلوبات، السيولة، القضايا القانونية، متابعة الالتزام و مكافحة غسيل الأموال وأمور قد تؤثر على سمعة البنك.
- تقارير إدارة رأس المال و استمرارية الأعمال و خطط الاحلال.

ولأعضاء مجلس الإدارة حق الإطلاع على كافة المعلومات وطلب المشورة من جهات مهنية مستقلة عند الضرورة، و يمكنهم الاتصال بالإدارة والموظفين في البنك على كافة المستويات.

تقييم مجلس الإدارة

يعتمد بنك بوبيان على آلية داخلية لتقييم اداء مجلس الادارة و أعضاءه بشكل سنوي، حيث تقوم على اساس مراجعة النظير و ذلك من خلال مشاركة أعضاء مجلس الادارة بتقييم زملائهم عن طريق نظام آلي مستقل. و يركز تقييم أداء مجلس الإدارة على أربعة محاور رئيسية، تشمل الهيكل و الدور و الانشطة و رئاسة المجلس. و تشكل تلك المحاور ما يقارب عشرين مؤشر اداء رئيسي. و من الناحية الاخرى، يتم تقييم أداء أعضاء مجلس الادارة على اساس خمس مؤشرات اداء رئيسية. و تناقش لجنة الترشيحات و المكافآت نتائج التقييم، كما تعرض تلك أمام مجلس الإدارة.

لسنة 2019، تم إجراء تقييم اداء مجلس الإدارة و أعضاءه وفق الآلية المعتمدة. و عكست نتائج تقييم مجلس الإدارة الالتزام بالمتطلبات و التوقعات وفق عناصر التقييم. و أشارت النتائج الى إلمام أعضاء مجلس الادارة بوضوح بمهامهم و الى إنجازهم لتلك المهام. بالاضافة الى ذلك، لا توجد أية مواضيع تتطلب عناية فيما يخص اداء مجلس الإدارة بشكل عام و اداء أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة.

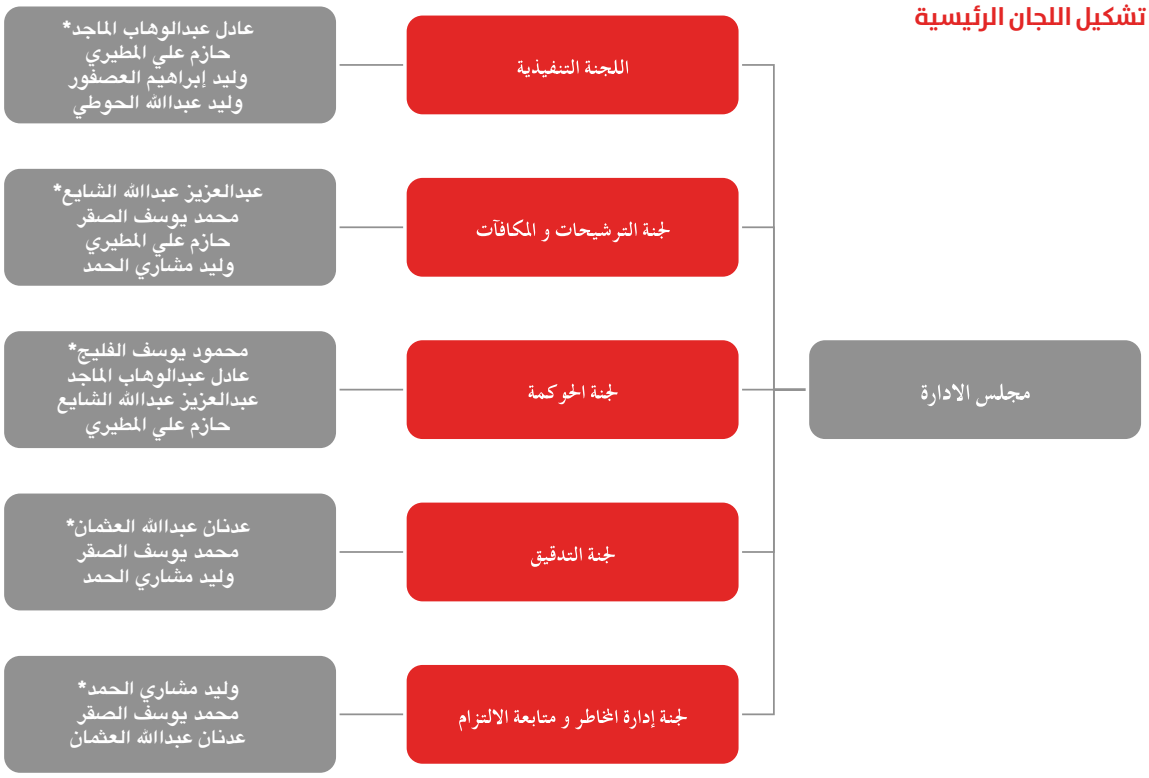
لجان مجلس الإدارة الرئيسية

قام مجلس الإدارة بتشكيل خمسة لجان رئيسية منبثقة عنه للمساعدة في القيام بواجباته وتم تفويض مهام لتلك اللجان. و يتماشى تشكيل تلك اللجان الرئيسية مع مبادئ الحوكمة السليمة و بما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية. كما يوجد لجان أخرى منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع عند الحاجة.

كل لجنة لها مهام و واجبات و صلاحيات محددة ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الإدارة. ويتعين على رئيس كل لجنة رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول أداء أنشطة اللجنة التي يرأسها.

باستثناء ترأسه لجنة الحوكمة، لا يشارك رئيس مجلس الإدارة بعضوية أي لجنة منبثقة عن مجلس الادارة.

تشكيل اللجان الرئيسية



* رئيس اللجنة

تفاصيل اللجان الرئيسية

اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء ويترأس نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي تلك اللجنة. لا تضم اللجنة أي أعضاء من لجنة التدقيق او لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام. ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال والتمويل الائتماني و العقاري.

وفق ميثاق العمل، تجتمع اللجنة التنفيذية ست مرات في السنة على الاقل. ويتلخص مهام اللجنة بمراجعة واعتماد حدود وعمليات تخص أنشطة تمويل واستثمار ضمن الصلاحيات الممنوحة لها، كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات متعلقة بمهامها مثل سياسات التمويل.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

اجتمعت اللجنة واحد و ثلاثون مرة خلال سنة 2019 ، تقريباً على اساس اجتماعات أسبوعية و قامت بعدة أنشطة بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر:

- اعتماد عمليات تمويل وفق حدود الصلاحيات.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تسويات المديونيات والقضايا القانونية الخاصة بالعملاء الشركات.
- اعتماد معاملات مع اطراف ذات صلة وعمليات استثمار وفق حدود الصلاحيات.

لجنة الترشيحات و المكافآت

تتألف لجنة الترشيحات و المكافآت من اربعة أعضاء، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال والشريعة الإسلامية.

وفق ميثاق العمل، تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الاقل. وتشمل مهام اللجنة تقييم المترشحين لعضوية مجلس الإدارة بناء على أسس تقييم معتمدة والاشراف على تقييم أداء مجلس الإدارة ومراجعة سياسة المكافآت وأداء الإدارة التنفيذية والتأكد من وجود خطة إحلال سليمة للموظفين.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2019، اجتمعت اللجنة ست مرات. و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة برامج المكافآت المقترحة و رفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الإدارة للموافقة.
- إدارة إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة.
- إجراء تقييم لأداء هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية.
- مراجعة تقييم الاداء السنوي لنائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي.
- التأكد من اجراء تقييم الأداء لأعضاء الإدارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الاحلال للموظفين.
- تحديد برامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة.

لجنة الحوكمة

تتألف لجنة الحوكمة من اربعة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الادارة، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال و الحوكمة.

وفق ميثاق العمل، تجتمع لجنة الحوكمة مرتين في السنة على الاقل. وتشمل مهام اللجنة إعداد و تحديث دليل الحوكمة و التأكد من تطبيق دليل الحوكمة بشكل كافي و مراجعة تقرير الحوكمة السنوي ومتابعة التوصيات المتعلقة بالحوكمة.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2019، اجتمعت اللجنة مرتين و قامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة تقرير الحوكمة.
- مناقشة تقارير وحدة الحوكمة عن مراجعة أنشطة الحوكمة و متابعة التوصيات المتعلقة بهذا الشأن.
- متابعة تطبيق متطلبات حوكمة الشركات و حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- التأكد من انعقاد عدد كافي من الاجتماعات الخاصة بالمجلس و اللجان المنبثقة عنه.
- مراجعة دليل حوكمة الشركات.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء لديهم خبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال و الحوكمة والتدقيق. و لا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية.

ينبغي على لجنة التدقيق الاجتماع بشكل ربع سنوي على الأقل و تشمل مهامها ما يلي:

- مراجعة ميثاق ودليل عمل إدارة التدقيق الداخلي و السياسات المحاسبية.
- تقييم و رفع توصيات بشأن تعيين المدققين الخارجيين.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي و مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و متابعة خطوات التصويب.
- توفير الدعم لمجموعة التدقيق الداخلي للتأكد من القيام بنطاق عملها بفاعلية واستقلالية.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة رئيس مجموعة التدقيق الداخلي و تقييم أدائه السنوي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2019، اجتمعت اللجنة ست مرات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشيا مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية. و تضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة انظمة الرقابة الداخلية.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- اعتماد السياسات المحاسبية.
- متابعة خطوات التصويب بشأن ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة انظمة الرقابة الداخلية و تقارير تفتيش بنك الكويت المركزي.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- تقييم عروض لتعيين مكتب تدقيق شرعي خارجي.

لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء ولا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية. و طبقاً لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

- تقييم مقاييس إدارة المخاطر في البنك ومقاييس نزعة المخاطر واستراتيجية المخاطر والمقاييس الأخرى المتعلقة بها، واقتراح التوصيات على مجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة تقارير وظيفة مجموعة المخاطر بما في ذلك معدل كفاية رأس المال واختبارات الضغط وتقارير تقييم المخاطر المتنوعة.
- توفير الدعم إلى وظيفة مجموعة المخاطر للتأكد من تحقيق نطاق العمل بفاعلية واستقلالية.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وتقييم أدائه السنوي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2019، اجتمعت اللجنة اربع مرات و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة مقاييس نزعة المخاطر.
- اعتماد عدة سياسات مثل سياسة مخاطر الائتمان وسياسة تمويل الشركات.
- مناقشة تقارير مستوى المخاطر الربع سنوية.
- مراجعة تقارير معدل كفاية راس المال واختبارات الضغط.
- مناقشة تقارير مخاطر الموجودات.
- مناقشة تقارير إدارة الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال.

اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة الرئيسية

الحضور	مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والالتزام
عدد الاجتماعات	10	31	6	2	6	4
الحد الأدنى لعقد الاجتماعات	6	6	4	2	4	4
محمود يوسف الفليج	10 (أ)			2 (أ)		
عادل عبد الوهاب الماجد	10	30 (أ)		2		
عبد العزيز عبد الله الشايع	8		6 (أ)	2		
عدنان عبدالله العثمان	8				5 (أ)	4
حازم علي المطيري	8	18 (ج)	5 (ج)	1 (ج)	1 (ب)	1 (ب)
محمد يوسف الصقر (عضو جديد)	6 (ج)		5 (ج)		5 (ج)	3 (ج)
وليد مشاري الحمد	8	8 (ب)	4 (ج)		5 (ج)	3 (أ) / (ج)
وليد إبراهيم العصفور (عضو جديد)	7 (ج)	22 (ج)				
وليد عبدالله الحوطي (عضو جديد)	8 (ج)	23 (ج)				
أحمد خالد الحميضي (عضو سابق)	2 (ب)	8 (ب)				
فريد سعود الفوزان (عضو سابق)	2 (ب)		1 (ب)		1 (ب)	
ناصر عبدالعزيز الجلال (عضو سابق)	2 (ب)	5 (ب)	1 (ب)			

(أ) الرئيس (ب) قبل تاريخ 2019/3/13 (ج) بعد تاريخ 2019/3/13

الإدارة التنفيذية

قام مجلس الإدارة بتفويض الإدارة التنفيذية التي يرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لتطبيق استراتيجية وخطط الأعمال.

فريق الإدارة التنفيذية

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 38 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية، حيث عمل لفترة تزيد عن 25 سنة. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل عل درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتون وستانفودر ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد الله عبدالكريم التويجري
نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2011 ولديه أكثر من 31 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 23 عاماً في بنك الكويت الوطني، حيث شغل عدة مناصب قيادية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في كل من الكويت ولندن. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد للأعمال وإنسياد ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد السلام محمد الصالح
نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 32 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 18 عاماً في بنك الكويت الوطني حيث حصل على خبرة كبيرة في الرقابة المالية والخدمات المصرفية للشركات وآخر منصب له في بنك الكويت الوطني كان مدير الخدمات المصرفية المحلية للشركات. قبيل انضمامه للعمل في بنك بوبيان، عمل لأكثر من 7 سنوات في بنك أبو ظبي الوطني كمدير إقليمي لفرع البنك في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية.

وليد خالد الياقوت
مدير عام مجموعة الشئون الإدارية

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2010 و لديه أكثر من 38 سنة خبرة في القطاع المصرفي، حيث شغل قبل انضمامه الى بوبيان منصب مدير عام – مجموعة الشئون الإدارية والموارد البشرية في بنك الكويت الوطني. حصل على درجة بكالوريوس في إدارة الإعمال والتسويق من جامعة آشلاند بالولايات المتحدة الأمريكية وشارك في عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد و وارتون وستانفرد وكولومبيا.

عادل عبد الله الحماد
مدير عام مجموعة الموارد البشرية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2006 ولديه أكثر من 36 سنة خبرة في مجال إدارة الموارد البشرية منها 23 عاماً مع بنك الكويت الوطني تدرج خلالها في المناصب التي كان آخرها مدير الموارد البشرية. حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد وستانفرد.

عبد الله أحمد المحري
الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم إلى بنك بوبيان في يناير 2019 ولديه خبرة بما يقارب 20 سنة في القطاع المصرفي، حيث شغل قبل انضمامه الى بنك بوبيان منصب مدير إدارة الرقابة المكتبية لدى بنك الكويت المركزي. كما عمل سابقاً في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، حيث شغل منصب مدير تنفيذي لدى بنك أبو ظبي الأول في الكويت و مدير أول لدى بنك الكويت الوطني. و حاز على درجة بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الامريكية في القاهرة و درجة ماجستر في إدارة الاعمال من كلية ماستريخت الكويت للاعمال و حضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد.

أشرف عبد الله سويلم
مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

انضم إلى بنك بوبيان في 2013 ولديه أكثر من 26 سنة خبرة في القطاع المصرفي، وكان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي، فرع الكويت. وشغل منصب رئيس تنفيذي لبنك UBCI (بنك تابع للبنك الأهلي المتحد في ليبيا) و نائب رئيس تنفيذي – إدارة تمويل الشركات والخزانة في البنك الأهلي المتحد في الكويت. كما عمل لفترة 10 سنوات في بنك الكويت الوطني حيث تدرج في عدة مناصب إدارية كان آخرها مدير تنفيذي. وهو حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة القاهرة.

نيفين رايك
مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

انضم إلى بنك بوبيان في اغسطس 2018 ولديه أكثر من 27 سنة خبرة في القطاع المصرفي، و بالتحديد في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، حيث شغل مناصب قيادية لدى عدة بنوك عالمية في اوروبا و الشرق الاوسط. كما شارك كعضو غير تنفيذي في مجالس ادارات عدد من مؤسسات الخدمات المالية. و حصل على درجة ماجستر في ادارة الاعمال من جامعة برلين للاقتصاد و القانون.

عبد الرحمن حمزه منصور
رئيس التدقيق الداخلي – مجموعة التدقيق الداخلي

انضم إلى بنك بوبيان في 2006 ولديه أكثر من 38 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب مدير تدقيق داخلي في الهيئة العامة للاستثمار وقبلها عمل بالبنك الأهلي الكويتي. حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، وهو محاسب قانوني معتمد ومدقق داخلي معتمد و محقق احتيال معتمد.

محمد إبراهيم إسماعيل
مدير عام مجموعة الرقابة المالية

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه ما يقارب 24 سنة خبرة في قطاع الخدمات المصرفية والخدمات المالية. بدأ حياته المهنية كمدقق حسابات لدى شركة ديلويت وتوش ثم إرنست ويونغ. كما عمل لدى بيت التمويل الكويتي وشركة بيت الاستثمار الخليجي. وهو محاسب قانوني معتمد ومدقق داخلي معتمد ويحمل درجة الماجستير في التمويل من كلية مانشستر للأعمال.

ماجد جورج فانوس
رئيس مجموعة إدارة المخاطر

انضم الى بنك بوبيان في فبراير 2018 و لديه اكثر من 32 سنة خبرة في القطاع المصرفي و إدارة المخاطر و الضوابط المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب شريك رئيسي لإجراءات الرقابة و المخاطر في ارنست اند يونغ في المملكة المتحدة و منطقة الشرق الأوسط و شمال افريقيا. كما شغل قبل ذلك منصب شريك رئيسي في الشئون المالية و إدارة الأداء لدى اكسنتشر في المملكة المتحدة و ايرلندا. و حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة.

عادل راشد المطيري
رئيس مجموعة الخزانة

انضم الى بنك بوبيان في 2015 ولديه أكثر من 16 سنة خبرة في القطاع المصرفي، معظمها في مجال خدمات الخزانة. كان يتولى قبل عمله في بنك بوبيان منصب نائب رئيس مجموعة الخزانة في بنك وربة. يحمل درجة البكالوريوس في التربية – تخصص علوم ورياضيات، كما شارك في برامج الادارة التنفيذية في جامعتي وارتون وهارفارد.

جبرا رجا غندور
الرئيس التنفيذي – بوبيان كابيتال

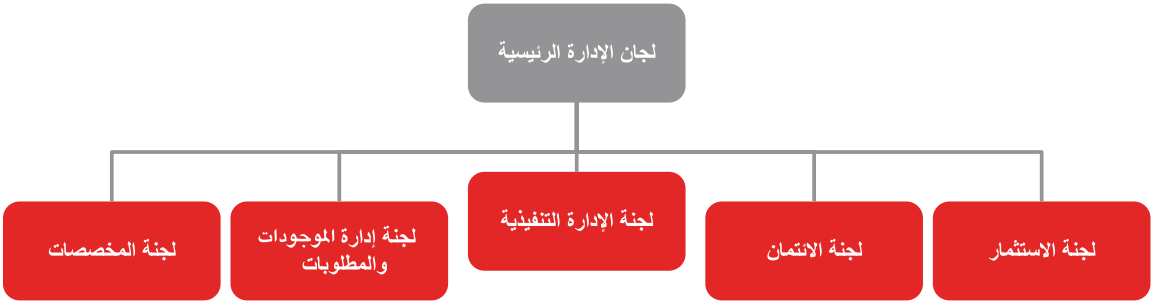
انضم الى بنك بوبيان في 2018 و لديه اكثر من 34 سنة خبرة في القطاع المصرفي و قطاع الاستثمار، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بوبيان كابيتال منصب الرئيس التنفيذي و عضو مجلس ادارة بنك لندن و الشرق الاوسط. كما عمل سابقاً ضمن مجموعة بنك الكويت الوطني حيث شغل منصب عضو منتدب في بنك قطر الدولي و مدير عام بنك الكويت الوطني – الاردن و رئيس الخدمات المصرفية الخاصة في بنك الكويت الوطني – الكويت. و حاصل على ماجستير و بكالوريوس في الهندسة من جامعة تكساس، كما شارك في برنامج ادارة تنفيذية في جامعة وارتون.

لجان الإدارة

تعمل الإدارة التنفيذية بروح الفريق الواحد حيث تتضافر الجهود والقرارات لضمان فاعلية إدارة و تكامل الوظائف والأنشطة. وقد قام بنك بوبيان بتشكيل مجموعة من لجان الإدارة لتساعد على أداء مهام ومسئوليات الإدارة التنفيذية. وتستمد لجان الإدارة صلاحياتها بصورة رئيسية من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي واستناداً إلى الصلاحيات والحدود الممنوحة له من قبل مجلس الإدارة.

لجان الإدارة الرئيسية

فيما يلي اللجان الرئيسية للإدارة:



لجنة الإدارة التنفيذية

تتعامل اللجنة مع مختلف الأمور الإدارية غير تلك التي تتعامل معها لجان الإدارة الأخرى. و تجتمع اللجنة عادة بشكل اسبوعي.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

تقوم اللجنة بمراجعة عناصر الموجودات والمطلوبات في البنك والسيولة ومخاطر السوق وأثرهم على البنك. و تجتمع اللجنة بشكل عام مرة في الشهر.

لجنة الائتمان

تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرارات ضمن حدود صلاحياتها بشأن العروض التمويلية التي تعرضها عليها مجموعات الأعمال في البنك. و تجتمع اللجنة عادة بشكل اسبوعي.

لجنة الاستثمار

تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرار ضمن حدود صلاحياتها بشأن العروض الاستثمارية التي تعرضها عليها مجموعات الأعمال المعنية في البنك. و تجتمع اللجنة عادة بشكل اسبوعي.

لجنة المخصصات

تقوم لجنة المخصصات بمراجعة وتقييم الاستثمارات القائمة والمعاملات التمويلية لكل عميل للوقوف على أي مشكلات أو صعوبات تواجه المركز المالي للعميل والتي تتطلب تصنيف تلك الاستثمارات أو المعاملات التمويلية على أنها غير منتظمة، ومن ثم تحديد المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. و تجتمع اللجنة اقله مرة في كل ربع سنة.

الرقابة الداخلية

مجلس الإدارة مسئول عن التأكد من كفاية إطار عمل نظم الرقابة الداخلية في المجموعة. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة والإشراف على تطبيق الاستراتيجية من خلال سياسات تعكس الالتزام بالمبادئ الشرعية في الاداء. وتتضمن إجراءات الرقابة الداخلية ضوابط وحدود رقابية، وتعتبر تقارير المخاطر والرقابة جزء لا يتجزأ من النشاط اليومي للمجموعة. تم تصميم تلك الإجراءات لإدارة وتقليل مخاطر الفشل في تحقيق أهداف الأعمال، وتوفير تأكيد معقول وليس تأكيد مطلق حول عدم وجود بيانات غير صحيحة أو أخطاء أو خسائر مادية أو غش.

ووفقاً للمهام والمسئوليات عن التأكد من كفاية نظم الرقابة الداخلية، قدم مجلس الإدارة الدعم اللازم وتأكد من تحقيق أدوار مختلف المجموعات والإدارات المشتركة في نظم الرقابة الداخلية ومنها:

- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- التدقيق الخارجي.
- المراجعة المستقلة لأنظمة الرقابة الداخلية.
- التدقيق الداخلي.
- التدقيق الشرعي الداخلي.
- إدارة المخاطر.
- متابعة الالتزام.
- الحوكمة.

مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

قام البنك في 2019 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2018. ووفقاً لمراجعة المدقق الخارجي المستقل، لم تسفر تلك المراجعة عن أي استثناءات تتعلق بجوانب ونظم الحوكمة في البنك. كما توصل تقرير المدقق الخارجي إلى أن بنك بوبيان يطبق نظام فعال للرقابة الداخلية من كافة الجوانب المادية. مرفق تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الصفحة التالية.

تقرير مراجعة الرقابة الداخلية

بروتيفيتي
واجه المستقبل بثقة

خطاب الرأي

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك بوبيان
ص.ب: 25507، الصفاة 13116
دولة الكويت

25 يونيو 2019

تحية طيبة وبعد،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقا لخطاب تعييننا المؤرخ في 10 فبراير 2019، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع (البنك) والشركات التابعة للبنك (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، كما يلي:

- شركة بوبيان كابيتال للاستثمار (ش.م.ك.م)
- شركة بوبيان للتأمين التكافلي (ش.م.ك.م)

وتتضمن الجهات التي تم فحصها ما يلي:

- وحدة حوكمة الشركات
- المجموعة المصرفية للشركات
- قطاع الخزينة
- مجموعة الخدمات المصرفية
- مجموعة الرقابة المالية
- مجموعة العمليات المصرفية
- مجموعة تكنولوجيا المعلومات
- مجموعة إدارة المخاطر
- قطاع الالتزام
- وحدة مكافحة غسل الأموال
- مجموعة الموارد البشرية
- قطاع الشؤون القانونية
- قطاع التدقيق الشرعي الداخلي
- مجموعة التدقيق الداخلي
- دائرة الاتصالات والعلاقات المؤسسية
- مجموعة الشؤون الإدارية
- وحدة الشكاوى
- سرية معلومات العملاء
- مكافحة الاحتيال والاختلاس
- الأوراق المالية

لقد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 يناير 2019، آخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 بشأن حوكمة إدارة المخاطر، والتعليمات الصادرة بتاريخ 23 يونيو 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للمجموعة والتعليمات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية لمنع حدوث حالات الاختلاس والاحتيال.

وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسئولون عن إرساء النظم المحاسبية والاحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والإلتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي المذكورة في الفقرة أعلاه. إن الهدف من التقرير هو اعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى السيطرة الاجراءات و الانظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقا لإجراءات التفويض المقررة و انه يتم تسجيلها بشكل صحيح، وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

1

بروتيفيتي معين فهوم الكويت ذ.م.م
برج التقوى - الطابق الرابع، شارع خالد بن الوليد، شرق، ص.ب: ٢٧٧٣، الصفاة ١٣٠٢٨، الكويت
بمكالمة ٢٢٤٢ ٦١٤٤ ٩٦٥+ هاتف ٢٤٤٠ ٢٢٤٤ ٩٦٥+ بريد الكتروني kuwait@protivitglobal.me الموقع على الإنترنت www.protivit.com

بـروتيفتي

واجه المستقبل بثقة

ونظرا لنواحي القصور في أي نظام من أنظمة الرقابة الداخلية، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم اكتشافها. إضافة إلى ذلك فإن توقع التقييم للأنظمة على الفترات المستقبلية يخضع لخطر أن تصبح معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة غير ملائمة بسبب التغييرات في الظروف، أو أن تقل درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

نظرا لطبيعة وحجم عمليات المجموعة، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظاتنا في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقا لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2013والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 يناير 2019،

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على العرض العادل للقوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، و

ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة، تعتبر إجراءات مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

فيصل صقر الصقر
مراقب حسابات – ترخيص رقم 172 فئة "أ"
بروتيفيتي ممير فيرم الكويت

2

إدارة المخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر

يدرك بنك بوبيان أهمية وظيفة إدارة المخاطر من منطلق مسئولية مجلس الإدارة عن حماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح وخاصة المودعين / العملاء. و يعتبر البنك إدارة المخاطر وظيفة متكاملة ضمن منظومة أنشطة أعمال البنك و ينظمها نموذج نزعة المخاطر المتوازن لدى البنك.

يرى بنك بوبيان بأن وظيفة إدارة المخاطر هي جزء متكامل مع أنشطة الاعمال و تعتمد على نموذج متوازن لنزعة المخاطر. و عليه، يتبنى بنك بوبيان فلسفة "المخاطر مسئولية الجميع". و بالتالي، يتبع بنك بوبيان أسلوب "خطوط الدفاع الثلاثي" و يطبق نموذج عمل "إدارة المخاطر في المؤسسة" ERM من خلال تحديث وربط نزعة المخاطر بمقاييس إدارة المخاطر في المؤسسة.

اطار عمل بنك بوبيان لإدارة المخاطر

اختبارات الضغط

يقوم بنك بوبيان وفقاً لممارسات إدارة المخاطر بإجراء اختبار الضغط لقياس تعرض البنك لأحداث استثنائية ولكن مقبولة، حيث يتم إجراء اختبارات الضغط على أساس ربع سنوي ويتم مناقشة نتائجها على مستوى الإدارة وتعرض على لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، وترفع التقارير بالنتائج إلى مجلس الإدارة و بنك الكويت المركزي مرة كل نصف سنة.

مجموعة إدارة المخاطر

تعمل مجموعة إدارة المخاطر بصورة مستقلة عن وحدات أعمال البنك اذ ترفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك. وتضم مجموعة إدارة المخاطر الإدارات الوظيفية التالية:

- الادارة المؤسسية للمخاطر.
- تحليل مخاطر تمويل الشركات.
- المخاطر التشغيلية.
- إدارة و متابعة الاحتيال.
- مخاطر التكنولوجيا.
- أمن المعلومات.
- إدارة إستمرارية الأعمال.

سياسة وحزمة المكافآت

برنامج المكافآت

يطبق بنك بوبيان دوماً "برنامج مكافآت" متوازن وتنافسي بشكل كاف لجذب الموظفين المؤهلين والأكفاء الذين يمثلون عاملاً رئيسياً من عوامل النجاح في القطاع المصرفي. ويتم ربط هذا البرنامج في الوقت نفسه بالأداء المتصاعد والمستدام وتحقيق الأهداف القصيرة والطويلة الأجل.

تأخذ "خطة حوافز الموظفين" الحالية في البنك في الاعتبار ما يلي:

- المقاييس المالية ومقاييس المخاطر.
- الارتباط بالأهداف طويلة الأجل (الأهداف الاستراتيجية).
- تأثير المدى الزمني للمخاطر.
- ميزة الاسترداد Claw Back.

خلال سنة 2019 قام بنك بوبيان بمراجعة برنامج و سياسة المكافآت.

مكافآت مجلس الإدارة

طبقاً لسياسات البنك والنظام الأساسي له، ووفقاً لقوانين دولة الكويت، يجوز لمجلس الإدارة اقتراح مكافأة سنوية بحد أقصى 10% من صافي الأرباح السنوية بعد خصم ما يلي:

- 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني.
- 10% من صافي الربح للاحتياطي الاختياري.
- 1% من صافي الربح لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي.
- 5% من رأس المال كتوزيعات للمساهمين.

في كافة الأحوال، تخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة للمساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

وطبقاً للممارسة الحالية، لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أتعاب مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة و/أو اللجان و/أو أي مزايا عينية مادية. كما لا يحق لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أي رواتب ثابتة، باستثناء نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي الذي يتقاضى راتب كموظف مقابل الدور التنفيذي الذي يقوم به.

اقترح مجلس الإدارة مكافأة سنوية لسنة 2019 بمبلغ 450 ألف دينار كويتي توزع على أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي: 70 الف دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة و 55 الف دينار كويتي لكل عضو في اللجنة التنفيذية و 40 الف دينار كويتي لكل عضو متبقي من أعضاء مجلس الإدارة. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

مكافآت الموظفين

يتقاضى موظفي البنك بما في ذلك الإدارة العليا نوعين من المكافآت:

- أجور ثابتة: يتم تحديدها في عقود التوظيف، وتشمل الرواتب الثابتة (أي الراتب الأساسي والبدلات ومكافأة سنوية بنسبة محددة من إجمالي الراتب السنوي للموظف)، بدلات أخرى (تأمين صحي، تذاكر طيران، مساعدة تعليمية).
- مزايا متغيرة: هذه المزايا مرتبطة بالأداء وتخضع لشروط "خطة حوافز الموظفين"، وقد تكون في شكل مكافأة نقدية و/أو مكافأة مالية مؤجلة و/أو خيار شراء أسهم. يتم مراجعة هذه المزايا من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها من مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل لحزمة المكافآت الخاصة بفئات معينة من الموظفين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

فئات الموظفين	إجمالي العدد	أجور ثابتة (ألف د.ك.)	مزايا نقدية (ألف د.ك.)		إجمالي المدفوعات (ألف د.ك.)
			مكافأة نقدية	مكافأة مالية مؤجلة	
الإدارة العليا	38	4,588	947	898	6,433
الموظفون في أنشطة تحفها المخاطر	24	2,665	621	610	3,896
الموظفون الذين يتولون مهام رقابة مالية و رقابة المخاطر	18	1,349	193	179	1,720

تعريف فئات الموظفين

- الإدارة العليا: تشمل جميع الموظفين بدرجة مساعد مدير عام و ما أعلى، فضلاً عن أي موظف يتطلب تعينه الحصول على موافقة الجهات الرقابية.
- الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر: تشمل جميع الموظفين الذين يقومون بأنشطة و يتخذون قرارات قد يكون لها تأثير مادي على مستوى تعرض البنك للمخاطر.
- الموظفين الذين يتولون مهام رقابة مالية و رقابة المخاطر: و تشمل رؤساء القطاعات و المجموعات في الرقابة المالية، إدارة المخاطر، متابعة الالتزام، التدقيق الداخلي، و مكافحة غسيل الأموال.

تقاضى خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت إضافة إلى رؤساء مجموعات الرقابة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر (و عددهم الإجمالي 8 مدراء) حزمة مكافآت و رواتب إجمالية بقيمة 3,201 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2019:

اسم المساهم	نسبة الملكية
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.	%59.9
البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.	%9.7

المسؤولية الاجتماعية

المجتمع .... مسؤولية بوبيان

تنطلق مسؤولية بنك بوبيان الاجتماعية من ركائز واضحة تعتمد على التوجه إلى مختلف شرائح المجتمع وتحقيق أقصى استفادة ممكنة للأنشطة والفعاليات التي ينظمها وبما ينعكس إيجابياً على المجتمع ويحقق التنمية المستديمة.

ومثل العام الماضي علامةً فارقةً في استمرار بنك بوبيان في الاضطلاع بدوره الإجتماعي من خلال العديد من الفعاليات والمبادرات التي أبرزت تفوقه محلياً فيما قدمه للمجتمع مؤكداً ريادته للمسؤولية الاجتماعية في الكويت سواءً من حيث الكم أو النوعية في اختيار أهدافه التي يهدف من خلالها إلى تأكيد مدى أهمية المشاركة المجتمعية للقطاع الخاص في بناء المجتمع الكويتي.

ويسعى بنك بوبيان لخلق نموذج إيجابي في مجال المسؤولية الاجتماعية خارج الإطار التقليدي المتعارف عليه سواءً من حيث نوعية المبادرات التى يقوم بها أو الشرائح التي نستهدفها سواءً داخل الكويت أو خارجها حيث لا تقتصر المسؤولية الاجتماعية وتنفيذ برامجها على إدارة واحدة بل تعتبر كل ادارات وفروع البنك مسؤولين اجتماعياً ومشاركين رئيسيين في بناء المجتمع، لذا فإن موظفينا شريك رئيسي في خدمة المجتمع ونتحمل لذلك جميعاً المسؤولية الاجتماعية.

الرياضة والصحة في المقدمة

تميز عام 2019 بتركيز البنك على الأنشطة والفعاليات الرياضية والصحية، فقد نظم البنك حملة (أكيد يفرق) بالتعاون مع الفريق التطوعي بلو سيركل BLUE CIRCLE بمناسبة اليوم العالمي والتى تضمنت مجموعة من الفعاليات لجميع أفراد العائلة بهدف تركيز الضوء على مدى أهميه وجود الهويه الطبيه للأشخاص المصابين بحالة السكري في الكويت.

كما تضمنت الحملة استطلاعاً للرأي لجميع زوار الأفنيوز حول رأيهم في فكرة وجود الهوية الطبية للأشخاص المصابين بالسكري ومن ثم تعميمها على بقية الحالات المرضية التي تستدعى إسعافات أولية.

وخلال شهر أكتوبر وبمناسبة اليوم العالمي للسمنة نظم البنك بالتعاون مع رابطة السمنة الكويتية حملة مجانية للفحوصات والاستشارات الطبية للجميع سواء من عملاء البنك وغيرهم تضمنت فحوصات لأكثر من 2000 شخصاً شملت (قياس ضغط الدم – السكر – معدل السكر التجسسي - فحص كتلة الجسم – كوليسترول الدم وغيرها).

ونظم بنك بوبيان معرض (الصحة واللياقة) لموظفيه بمشاركة عدد من الأندية الصحية والرياضية وشركات التغذية الصحية من المشاريع الصغيرة والشركات الناشئة في قطاع الاعمال والتي ترتبط بعلاقة قوية مع البنك من خلال إدارة الشركات الصغيرة والمتوسطة وهو ما يؤكد التزام البنك بدعمها المستمر.

تشجيع الشباب الكويتي

برز مهرجان الكويت للقهوة كواحد من أهم الفعاليات التى شهدتها الكويت في مطلع العام الحالي والذي إستقطب نحو 50 مشروعاً من مشاريع الشباب الكويتي في مجال القهوة (الكافيهات) والتى انتشرت في الآونة الأخيرة حيث استقطب المهرجان أكثر من 50 ألف زائر على مدار يومين في ساحة الصفاة.

ولم يكن بوبيان بعيداً عن ظاهرة انتشار رحلات المغامرات بين الشباب الكويتي حيث نظم العديد من الفعاليات والأنشطة ومن بينها تحدي الصبية الذي شارك فيه اكثر من 300 شاباً من مختلف الأعمار للعام الثاني على التوالي بهدف استكشاف المناطق الطبيعية الجميلة في الكويت.

كما نظم البنك أكبر بطولة للعبة البلاي ستيشن فيفا 2019 شارك فيها أكثر من 1500 من الشباب تنافسوا على مدار يومين في مقر جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا فيما تأهل الفائز بالمركز الأول للمشاركة في إحدى البطولات الدولية التى أقيمت في أبوظبي لاحقاً.

المسؤولية الاجتماعية

ونظم بنك بوبيان للمرة السادسة على التوالي مهرجان بوبيان للتذوق "TASTE OF BOUBYAN" والذي يهدف لدعم المشاريع الشبابية الكويتية مع تخصيص جزء من ريع المهرجان لدعم أنشطة جمعية الهلال الأحمر الكويتي في مجال تعليم الطلبة المحتاجين داخل الكويت، حيث شارك في المهرجان عدد من الطهاة الكويتيين إلى جانب مجموعة مختارة من المطاعم والكافيهات الكويتية.

وعلى مدار 5 أيام نظم بوبيان (تحدي مكعب بوبيان) في مول 360 والذي تضمن مجموعة من الفعاليات والأنشطة التي تعتمد على حل المكعب Rubik's Cube وهي اللعبة المنتشرة في جميع أنحاء العالم والتي تعتمد على القدرات الذهنية.

وخلال العام الماضي رعى بنك بوبيان المؤتمر الوطني السنوي 36 للاتحاد الوطني لطلبة الكويت – فرع الولايات المتحدة الذي انطلقت فعالياته تحت شعار (جيل بناء – لوطن معطاء) وذلك دعماً منه للشباب الكويتي في مختلف المجالات العلمية والثقافية والرياضية داخل الكويت وخارجها للمساهمة في خدمة بلدهم ودفع عجلة التنمية.

حملة نور بوبيان 4

انطلقت ولمدة أسبوع حملة نور بوبيان للعيون التي نظمها بنك بوبيان للعام الرابع بالتعاون مع الهيئة الخيرية الإسلامية العالمية وفريق الدارين التطوعي بهدف إجراء عمليات إعادة النظر في النيجر والتي استعاد من خلالها حوالي ألف شخص نعمة البصر.

كما تم خلال الحملة توزيع ألف نظارة طبية إلى جانب تقديم منح دراسية لإستكمال دراسة الماجستير والدكتوراة لتخصص العيون انطلاقا من الاستمرارية والديمومة في دعم المجتمعات الأقل نمواً.

وفي إطار حرصه الدائم على دعم الانشطة والفعاليات الثقافية والابداعية ساهم بنك بوبيان في تنظيم مارثون القراءة الخيري بالتعاون مع مكتبة تكوين وعيادة كلينكا للأسنان حيث تم تنظيمه مرتين في عام 2019 في مول 360.

ويعتمد الماراثون على فكرة التبرع بدينار مقابل كل 10 صفحات يقرؤها أي شخص يشارك في الماراثون حيث بلغ عدد المشاركين في ماراثوني العام الماضي أكثر من 4000 مشاركاً بينما بلغ إجمالي تبرعات الماراثون 25 ألف دينار.

فعاليات شهر رمضان المبارك

و خلال شهر رمضان المبارك، نظم البنك حملة (خطوات) للعام السادس على التوالي والتي تم تخصيص ريعها بالكامل لعمليات إعادة النظر في إفريقيا من خلال تشجيع الجميع على ممارسة رياضة المشي في مركز الحمراء للتسوق حيث تبرع البنك بدينار واحد مقابل كل خمس دقائق مشي يقوم بها المشاركون في الحملة.

من ناحية أخرى حققت مبادرة بنك بوبيان التى أطلقها للعام الثاني على التوالي على مستوى الكويت والمنطقة وحملت اسم (نقصة بوبيان) نجاحاً كبيراً في تفاعل مختلف شرائح المجتمع مع المبادرة عبر مختلف وسائل التواصل الاجتماعي .

ونظم البنك للعام الخامس على التوالي مسابقة "رتل بإتقان" لحفظ القرآن الكريم للناشئة والشباب من الذكور والإناث من سن 7 إلى 17 سنة والتي تعتبر الأكثر تميزاً على مستوى البنوك الكويتية كونها متاحة لمشاركة الجميع سواء كانوا من أبناء عملاء البنك أو غيرهم والتى تجاوز قيمة جوائزها 8 آلاف دينار كويتي.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بنك بوبيان
Boubyan Bank

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

1. المقدمة ونظرة عامة

أصدر بنك الكويت المركزي في يونيو 2014 تعليماته حول تطبيق معايير كفاية رأس المال (بازل 3) وفقا لإطار عمل لجنة بازل الذي يسري على البنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت، ليتم بفعالية استبدال وإحلال المتطلبات السابقة بموجب التعميم الصادر في سنة 2009 ضمن إطار عمل بازل (بازل 2). ساهمت هذه التعديلات في تعزيز جودة رأس المال وتقديم عدة متطلبات للتغطية تتماشى مع الاقتراحات المقدمة من لجنة بازل للرقابة المصرفية. يتكون إطار عمل بازل الخاص ببنك الكويت المركزي من ثلاثة أركان. يقدم الركن الأول إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق طبقا "للمنهج المعياري". ويتعلق الركن الثاني بعملية المراجعة الرقابية ويركز على أهمية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي يتم إجراؤها من قبل البنوك. وفي ضوء ذلك والتزاما بالتعليمات المذكورة آنفا، قام بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (" البنك ")بتطوير عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال وإطار عمل لاختبارات الضغط بالإضافة إلى النماذج والسياسات والإجراءات الأساسية له. يعمل البنك باستمرار على تحسين عملية التقييم وإطار عمل اختبارات الضغط لكي يتناسب رأسمال البنك مع المخاطر الشاملة التي يتعرض إليها البنك. أما الركن الثالث فهو يهدف إلى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال المذكورة أعلاه ضمن الركن الأول والركن الثاني عن طريق مطالبة البنوك بتقديم إطار عمل متسق وقابل للاستيعاب خاص بالإفصاحات والذي يسهل المقارنة، وبالتالي يعزز من سلامة وقوة مجال الأعمال المصرفية في الكويت.

2. النطاق الرقابي للتجميع

تتمثل الأنشطة الأساسية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات و التأمين والخدمات الاستثمارية وإدارة الموجودات والتي تتوافق مع مبادىء وقواعد الشريعة الإسلامية السمحاء وموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. للمزيد من التفاصيل عن أنشطة المجموعة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 29 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

تم عرض الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة في الإيضاح رقم 15 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم تجميع كافة الشركات التابعة بالكامل طبقا للنطاق الرقابي للتجميع لغرض احتساب رأس المال الرقابي.

ينبغي أن تخضع الاستثمارات الهامة في شركات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين التي لا تندرج ضمن نطاق تجميع رأس المال الرقابي لمعالجة الحد الأدنى طبقا لقواعد بازل 3 الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما أنها مرجحة بأوزان المخاطر و/أو قابلة للاقتطاع مقابل حقوق الملكية.

- تخضع كافة الاستثمارات الهامة في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كشركات زميلة ضمن إيضاح 16 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة لمعالجة الحد الأدنى وهي مرجحة بأوزان المخاطر كما هو مبين.
- تخضع الاستثمارات الهامة الأخرى في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى وهي مرجحة بأوزان المخاطر كما هو مبين.

تخضع استثمارات "الأقلية" الأخرى في شركات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى المبين وهي مرجحة بأوزان المخاطر كما ينبغي.

3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

(أ) الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها والحصص غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال)

(ب) الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة - الشريحة 1 و جزء إضافي مؤهل من الحصص غير المسيطرة.

(ج) الشريحة 2 من رأس المال (T2) والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.

كما في 31 ديسمبر 2019، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من **2,884,079,860 سهماً** مصدر ومدفوع بالكامل.

فيما يلي عرض تفصيلي لرأسمال الرقابي للمجموعة:

الجدول (1)	2019	2018
رأس المال الرقابي	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الشريحة 1 رأس المال العادي		
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	**546,790**	385,348
الشريحة 1 من رأس المال	**75,616**	75,658
الشريحة 2 من رأس المال	**622,406**	461,006
إجمالي رأس المال الرقابي	**37,288**	30,871
	659,694	491,877

4. معدلات كفاية رأس المال

تضمن المجموعة الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي عن طريق مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة. وتضمن عملية التنبؤ برأس المال التي تطبقها المجموعة اتخاذ إجراءات استباقية كما أنها تخطط لضمان احتياطي رأسمالي دائم كافٍ يزيد في كافة الأوقات عن مستويات الحد الأدنى المطبقة. كما تأخذ هذه المنهجية في اعتبارها متطلبات رأس المال الرقابي واختبارات الضغط وخطط أعمال البنك.

فيما يلي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال للمجموعة (MCR) ومعدلات كفاية رأس المال(CAR) طبقاً للمستويات المختلفة من رأس المال الرقابي والتي يتم التعبير عنها كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

الجدول 2	2019		2018	
	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	معدل كفاية رأس المال	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	معدل كفاية رأس المال
معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1)	**10.00%**	**16.84%**	10.00%	14.25%
معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 الإضافية من رأس المال (T1)	**11.50%**	**19.17%**	11.50%	17.05%
معدل كفاية رأس المال لإجمالي رأس المال الرقابي	**13.50%**	**20.32%**	13.50%	18.19%

* تتضمن مصدات رأسمالية تحوطية (**Capital Conservation Buffer**) بنسبة 2.5% و0.5% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (**CET1**).

لم تكن المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية (**Countercyclical Capital Buffer**) مطلوبة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر **2019** ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال.

5. الأصول المرجحة بأوزان المخاطرورأس المال اللازم

فيما يلي متطلبات رأس المال المرجح بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل للمجموعة:

1.5 مخاطر الائتمان

بلغت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان **384,834 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2019، (31 ديسمبر 2018: 317,692 الف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

	2019			2018		
	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال
الجدول 3	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**38,939**	-	-	33,539	-	-
المطالبات على الدول السيادية	**646,858**	**65,081**	**8,461**	392,322	399	52
المطالبات على المؤسسات الدولية	**17,567**	-	-	100,877	-	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**119,122**	**9,395**	**1,221**	115,826	1,443	188
المطالبات على بنوك التنمية	**25,682**	**1,618**	**210**	13,209	-	-
المطالبات على البنوك	**479,236**	**77,409**	**10,063**	262,058	45,525	5,918
المطالبات على الشركات	**2,052,115**	**1,214,930**	**157,941**	1,245,104	670,593	87,177
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**1,612,895**	**1,078,337**	**140,184**	1,449,129	894,591	116,297
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**20,739**	**13,855**	**1,801**	9,940	3,039	395
استثمارات عقارية	**46,555**	**93,109**	**12,104**	24,036	48,072	6,249
عملاء الاستثمار والتمويل	**124,281**	**120,211**	**15,627**	656,438	562,267	73,095
انكشافات الصكوك	**73,677**	**29,452**	**3,829**	69,396	25,062	3,258
انكشافات أخرى*	**271,966**	**256,871**	**33,393**	193,128	192,791	25,063
	5,529,632	**2,960,268**	**384,834**	4,565,002	2,443,782	317,692

* تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ **34,014 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 38,654 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ **19,613 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 22,145 ألف دينار كويتي) بالسالب يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة 1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (2) من رأس المال.

2.5 مخاطر السوق

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق **3,751 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 3,913 الف دينار كويتي) وقد نشأ من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

3.5 مخاطر التشغيل

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل **33,398 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 29,948 ألف دينار كويتي) وقد تم احتسابه باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي عبر ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات في معامل بيتا المحدد سابقا.

6. إدارة المخاطر

تتطلب أنشطة أعمال البنك تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات / المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ومنهجية تتميز بالشفافية من خلال سياسة مخاطر تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، وأيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر. تستقل الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالبنك عن وحدات الأعمال، وترفع تقاريرها مباشرةً إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة كما تتبع أسلوبا شاملا وموضوعيا بما يساعد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر البنك.

خلال عام 2009، قام البنك بتوسيع نطاق الإطار العام للحوكمة وإدارة وتخطيط رأس المال من خلال إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتي تتضمن "الاختبار من خلال السيناريوهات" على فترات زمنية فاصلة منتظمة ودورية. من بين الأهداف الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) تقييم المخاطر المحتملة الكامنة التي يتعرض لها البنك ولم يغطها الركن الأول.

قام البنك بتحديث لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال "ICAAP" الخاصة به وذلك لكي تعكس نمو وتعقيد نموذج الأعمال والتغيرات في بنية البنك التحتية للمخاطر.

وفقاً لتعليمات لجنة بازل وبنك الكويت المركزي، تتضمن المبادئ الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالبنك كما يلي :

- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- الإدارة السليمة لرأس المال
- تقييم شامل للمخاطر لمخاطر الركن الثاني، على سبيل المثال، مخاطر الائتمان (تركزات المخاطر حسب القطاع والاسم) ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية وغيرها.
- المراقبة ورفع التقارير.
- مراقبة ومراجعة الإجراءات.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجهات ورؤى لإدارة المخاطر الشاملة.
- تم اقتراح قبول حد أدنى لنزعة المخاطر للبنك من قبل لجنة الإدارة التنفيذية ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي بالبنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل موظفيه.
- يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان مخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السوق المتبقية والمخاطر التشغيلية المتبقية والمخاطر الشرعية.
- ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالبنك تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيدا مستقلا على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.

تقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للبنك. وتتأكد أيضا من:

- توافق الاستراتيجية العامة لأعمال البنك مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- توافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تطوير وتطبيق هياكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة.
- مراقبة مخاطر وحدود المحفظة على مستوى البنك.

تقوم المجموعة، بصورة دورية، بتقييم كفاية وكفاءة إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

1.1 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر الشامل يتيح للبنك تحديد وتقييم والحد من ومراقبة المخاطر باستخدام مجموعة شاملة من الأدوات النوعية والكمية. بعض من هذه الأدوات متعارف عليه لعدد من فئات المخاطر، في حين أن البعض الآخر يتم إعداده خصيصاً لسمات معينة من فئات محددة من المخاطر ومن شأنه أن يساعد على توفير المعلومات مثل:

- مخاطر الائتمان في أنشطة التمويل التجارية والاستهلاكية وإنكشافات الموجودات الأخرى مثل معدل التغطية بالضمانات واستخدام الحدود والتنبيهات ذات الصلة بالقروض متأخرة السداد، وغيرها.
- حصر مدى تأثر القيمة السوقية لأحد المراكز أو المحافظ للتغيرات في معاملات السوق (المشار إليها عامة بتحليل الحساسية).
- حصر الانكشاف للخسائر بسبب الحركات الزائدة في أسعار أو معدلات السوق.

ويقوم البنك بصورة منتظمة، بتقييم كفاية وفاعلية أدوات ومصفوفات رفع التقارير لديه في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر

من خلال إطار عمل إدارة المخاطر الشامل، يتم حصر المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها بينما تتم مراقبة المخاطر التي لا يمكن تقييمها بشكل كمي بإتباع إرشادات السياسات ومؤشرات المخاطر الأساسية ومؤشرات الرقابة الرئيسية. أي فروق أو زيادات أو انحرافات يتم تصعيدها إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء المناسب بشأنها.

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتحملها البنك في عملياته اليومية:

1.2.6 مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى التعثر و/أو خسائر مالية. وتنتج هذه المخاطر في سياق الأعمال العادية للمجموعة.

2.2.6 استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان

يقوم أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات التقييم والإدارة ورفع التقارير عن مخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع اتباع سياسات وحدود وهياكل واضحة لصلاحيات الاعتماد والتي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة اليومية لإنكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان. ويتألف هذا الأسلوب من حدود التمويل الممنوحة والموضوعة لكافة العملاء بعد عمل تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية.

تتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن سياسات الائتمان والأدلة الإرشادية للمجموعة أن تخضع كافة الاقتراحات بمنح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل الأقسام المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. وعند الضرورة يتم طلب تقديم ضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية بالصورة المقبولة للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة. يحدد مجلس الإدارة استراتيجية إدارة الائتمان بالمجموعة ويعتمد السياسات الهامة لمخاطر الائتمان لضمان وقوع انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة لتلك المخاطر.

3.2.6 هيكل إدارة مخاطر الائتمان والحوكمة

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ استراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة ومتابعة مخاطر الائتمان.

إن لجنة ائتمان البنك التي يرأسها الرئيس التنفيذي للبنك والتي تشمل في عضويتها موظفين تنفيذيين من أقسام الأعمال تجتمع بصورة دورية لمراجعة المحافظ الائتمانية وتقدم المشورة لمجلس الإدارة بالطريقة المناسبة.

والتزاماً بلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقدم إلى أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد والأطراف ذات علاقة مضمونا ضمانا شاملا ويخضع للمراقبة من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك، تتم التسهيلات الممنوحة إليهم بصورة جوهرية على أساس شروط - بما في ذلك معدلات الفائدة والضمان – مماثلة لتلك السائدة في تاريخ إبرام معاملات مماثلة مع أطراف أخرى غير ذات علاقة. ويتم اعتماد كل هذه التسهيلات من قبل مجلس الإدارة بما يتماشى مع الصلاحيات ذات الصلة الممنوحة من الجمعية العمومية للمساهمين.

يتم وضع الحدود المتعلقة بالدول على أساس الرؤية الشاملة للعوامل الاقتصادية والسياسية بالإضافة إلى مراجعة التقارير الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني حول الدولة (متى توفرت) واستغلال المعلومات المتاحة عن السوق والأعمال المحلية. تخضع الانكشافات الهامة المتعلقة بالحدود للموافقة الدورية من قبل مجلس الإدارة أو لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

4.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان الشركات

- يتم منح التسهيلات الائتمانية استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الائتمان التي تراعي الغرض من التسهيل ومصدر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات قطاعات الأعمال ومركز العميل في مجموعة قطاعات الأعمال المناظرة.
- يتم بصورة دورية مراجعة نماذج التصنيف الداخلي من قبل إدارة المخاطر بالمجموعة بالتنسيق مع الإدارة المختصة ولجنة ائتمان البنك ويتم تحسينها باستمرار بما يتماشى مع الممارسات الرائدة لإدارة مخاطر الائتمان بقطاعات الأعمال.
- كافة العروض الجديدة و/أو التغيرات المادية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجنة الإئتمانية المختصة.
- يتم إجراء عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

5.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تعمل الإدارة المختصة بإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على مراقبة قطاع "العميل" من خلال وحدة مستقلة ضمن إدارة المخاطر للبنك وتعمل بالاشتراك مع مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسئولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.
- يتم إدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تتقيد مجموعة القروض الاستهلاكية (أي الاكتتاب) بالسياسات الائتمانية الموضوعة وكذا الضوابط والاجراءات. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بالتقييم والتأكيد على تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.
- إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تم استخدام نماذج "تسجيل النقاط" في سبيل تقييم مخاطر التمويل الاستهلاكي لمقدمي طلبات الائتمان وهي نماذج تقوم بالتركيز على العملاء حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وهذه النماذج تخضع للمراجعة والتنقيح باستمرار.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

6.2.6 مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

تتم مراقبة انكشافات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف الظواهر العكسية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تدعمها مراقبة استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات ومراجعة انتهاء صلاحية التسهيلات الائتمانية ومعلومات السوق وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب. إن نتائج عملية المراقبة تنعكس في عملية التصنيف الداخلي.

يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال.

إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الاستهلاكية تتضمن وضع المؤشرات لأنشطة القروض الاستهلاكية وإقراض وكذلك التصنيف ومراقبة حالات التعثر.

يقوم فريق متخصص للبت في القروض غير المنتظمة بتولي مهمة إدارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة.

7.2.6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالبنك

إن تنويع المحافظ هو الركن الأساسي من استراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان ويتم هذا من خلال تنويع هياكل العملاء وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية.

ولضمان التنويع على مستوى المحفظة، يتم تصنيف الشركات المتعلقة ببعضها والتي لها هيكل إدارة أو ملكية واحدة ومعاملتها كشركة واحدة. تتطلب قابلية البنك لتحمل المخاطر أن يقوم البنوك بالحد من تركزاته التمويلية لكل شركة إلى نسبة معينة من رأس المال الرقابي للبنك.

كما أن مخففات حدة مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات هي عوامل فعالة للتخفيف من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة. إن تحويل المخاطر لتكون في شكل قروض مشتركة وترتيبات للمشاركة في المخاطر مع بنوك أخرى هي كلها ممارسات مستخدمة لإدارة انكشافات البنك للمخاطر.

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

1. ضمانات نقدية
2. أسهم ملكية
3. ضمانات بنكية
4. عقارات
5. أدوات دين صادرة عن الدول
6. أدوات دين صادرة عن بنوك
7. برامج استثمارية مجمعة

وفقاً لسياسات الائتمان بالبنك، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة تخضع لتقييم مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك وطبقا لإطار عمل بازل - بنك الكويت المركزي، تعتبر الضمانات النقدية والأسهم المسعرة والعقارات وأدوات الدين السيادية وتلك الصادرة من قبل البنوك وبرامج الاستثمارات المجمعة المعروفة لتقليل المخاطر كضمانات لأغراض تتعلق بكفاية رأس المال.

يتم الاحتفاظ بالضمانات المالية و"التعديل اليومي لقيمتها وفقاً لسعر السوق" (إعادة التقييم) ومنها الأسهم ويتم ذلك بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. يتم تقييم الضمانات العقارية على أساس سنوي.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها (تتمة)

تم تغطية انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال الضمانات المالية والكفالات المؤهلة التالية:

الجدول 4	2019		2018	
	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**38,939**	-	33,539	-
المطالبات على الدول السيادية	**646,858**	-	392,322	-
المطالبات على المؤسسات الدولية	**17,567**	-	100,877	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**119,122**	-	115,826	-
المطالبات على بنوك التنمية	**25,682**	-	13,209	-
المطالبات على البنوك	**479,236**	-	262,058	-
المطالبات على الشركات	**2,052,115**	**289,895**	1,245,104	231,429
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**1,612,895**	-	1,449,129	-
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**20,739**	-	9,940	1,608
استثمارات عقارية	**46,555**	-	24,036	-
عملاء الاستثمار والتمويل	**124,281**	**4,413**	656,438	49,235
انكشافات الصكوك	**73,677**	-	69,396	-
انكشافات أخرى	**271,966**	-	193,128	-
	5,529,632	**294,308**	4,565,002	282,272

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان

إن إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان وكذلك الإجمالي السابق المعدل لعوامل تخفيف حدة مخاطر الائتمان على مبينة كما يلي على الترتيب:

الجدول 5	2019			2018	
	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات مولة ذاتياً	انكشافات مولة من خلال حسابات الاستثمار	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات مولة ذاتياً	انكشافات مولة من خلال حسابات الاستثمار
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**38,939**	**13,128**	**25,811**	33,539	7,870	25,669
المطالبات على الدول السيادية	**646,858**	**218,085**	**428,773**	392,322	92,062	300,260
المطالبات على المؤسسات الدولية	**17,567**	**5,923**	**11,644**	100,877	23,672	77,205
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**119,122**	**40,161**	**78,961**	115,826	27,180	88,646
المطالبات على بنوك التنمية	**25,682**	**8,658**	**17,024**	13,209	3,100	10,109
المطالبات على البنوك	**479,236**	**178,812**	**300,424**	262,058	76,412	185,646
المطالبات على الشركات	**2,052,115**	**792,073**	**1,260,042**	1,245,104	409,883	835,221
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**1,612,895**	**543,780**	**1,069,115**	1,449,129	340,052	1,109,077
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**20,739**	**6,992**	**13,747**	9,940	2,332	7,608
استثمارات عقارية	**46,555**	**46,555**	-	24,036	24,036	-
عملاء الاستثمار والتمويل	**124,281**	**41,901**	**82,380**	656,438	154,040	502,398
انكشافات الصكوك	**73,677**	**24,840**	**48,837**	69,396	16,284	53,112
انكشافات أخرى	**271,966**	**178,960**	**93,006**	193,128	120,781	72,347
	5,529,632	**2,099,868**	**3,429,764**	4,565,002	1,297,704	3,267,298

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول 6	2019			2018		
	متوسط انكشافات الائتمان*	انكشافات مولة ذاتياً	انكشافات مولة من خلال حسابات الاستثمار	متوسط انكشافات الائتمان*	انكشافات مولة ذاتياً	انكشافات مولة من خلال حسابات الاستثمار
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**37,039**	**11,535**	**25,504**	32,344	6,884	25,460
المطالبات على الدول السيادية	**551,226**	**172,002**	**379,224**	388,385	126,198	262,187
المطالبات على المؤسسات الدولية	**71,748**	**21,617**	**50,131**	88,218	68,917	19,301
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**120,334**	**37,081**	**83,253**	111,254	28,872	82,382
المطالبات على بنوك التنمية	**25,551**	**7,080**	**15,471**	13,118	10,591	2,527
المطالبات على البنوك	**323,537**	**114,321**	**209,216**	291,219	74,165	217,054
المطالبات على الشركات	**1,772,543**	**658,919**	**1,113,624**	1,205,522	367,540	837,982
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**1,535,044**	**475,130**	**1,059,914**	1,385,760	294,477	1,091,283
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**17,908**	**5,531**	**12,377**	11,674	2,484	9,190
استثمارات عقارية	**30,103**	**30,103**	**-**	27,776	27,776	-
عملاء الاستثمار والتمويل	**346,419**	**102,164**	**244,255**	635,745	134,905	500,840
انكشافات الصكوك	**76,131**	**23,406**	**52,725**	65,376	52,098	13,278
انكشافات أخرى	**236,724**	**153,501**	**83,223**	184,304	118,808	65,496
	5,141,307	**1,812,390**	**3,328,917**	4,440,695	1,313,715	3,126,980

*استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

الجدول 7	2019			2018		
	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مولة ذاتياً	انكشافات مولة من خلال حسابات الاستثمار	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مولة ذاتياً	انكشافات مولة من خلال حسابات الاستثمار
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**38,939**	**13,128**	**25,811**	33,539	7,870	25,669
المطالبات على الدول السيادية	**646,858**	**218,085**	**428,773**	392,322	92,062	300,260
المطالبات على المؤسسات الدولية	**17,567**	**5,923**	**11,644**	100,877	23,672	77,205
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**119,122**	**40,161**	**78,961**	115,826	27,180	88,646
المطالبات على بنوك التنمية	**25,682**	**8,658**	**17,024**	13,209	3,100	10,109
المطالبات على البنوك	**479,236**	**178,812**	**300,424**	262,058	76,412	185,646
المطالبات على الشركات	**1,762,220**	**688,139**	**1,074,081**	1,013,675	346,485	667,190
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**1,612,895**	**543,780**	**1,069,115**	1,449,129	340,052	1,109,077
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**20,739**	**6,992**	**13,747**	8,332	1,955	6,377
استثمارات عقارية	**46,555**	**46,555**	**-**	24,036	24,036	-
عملاء الاستثمار والتمويل	**119,868**	**40,413**	**79,455**	607,203	142,486	464,717
انكشافات الصكوك	**73,677**	**24,840**	**48,837**	69,396	16,284	53,112
انكشافات أخرى	**271,966**	**178,960**	**93,006**	193,128	120,781	72,347
	5,235,324	**1,994,446**	**3,240,878**	4,282,730	1,222,375	3,060,355

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2019، تم تصنيف نسبة 23.7% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة، (31 ديسمبر 2018: 19.2%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

	2019			2018		
	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
الجدول 8	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**38,939**	-	**38,939**	33,539	-	33,539
المطالبات على الدول السيادية	**646,858**	**646,858**	-	392,322	392,322	-
المطالبات على المؤسسات الدولية	**17,567**	**17,567**	-	100,877	100,877	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**119,122**	**12,537**	**106,585**	115,826	9,672	106,154
المطالبات على بنوك التنمية	**25,682**	**25,682**	-	13,209	-	13,209
المطالبات على البنوك	**479,236**	**433,436**	**45,800**	262,058	249,952	12,106
المطالبات على الشركات	**1,762,220**	**30,663**	**1,731,557**	1,013,675	-	1,013,675
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**1,612,895**	-	**1,612,895**	1,449,129	-	1,449,129
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**20,739**	-	**20,739**	8,332	-	8,332
استثمارات عقارية	**46,555**	-	**46,555**	24,036	-	24,036
عملاء الاستثمار والتمويل	**119,868**	-	**119,868**	607,203	-	607,203
انكشافات الصكوك	**73,677**	**73,677**	-	69,396	69,396	-
انكشافات أخرى	**271,966**	-	**271,966**	193,128	-	193,128
	5,235,324	**1,240,420**	**3,994,904**	4,282,730	822,219	3,460,511

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من وكالات التصنيف (Fitch وS&P وMoody's) لدعم وتأييد تصنيفاتها الداخلية خلال عملية وضع حدود الائتمان. إن أدوات الإصدار العامة غير المصنفة يتم ترجيحها بالمخاطر بنسبة 100% لأغراض كفاية رأس المال.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل وضع أدوات تحسين الائتمان في الاعتبار:

31 ديسمبر 2019	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا و أخرى	الإجمالي
الجدول 9	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	38,939	-	-	-	38,939
المطالبات على الدول السيادية	639,606	-	-	7,252	646,858
المطالبات على المؤسسات الدولية	-	-	-	17,567	17,567
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	118,568	-	-	554	119,122
المطالبات على بنوك التنمية	25,682	-	-	-	25,682
المطالبات على البنوك	386,434	22,123	68,076	2,603	479,236
المطالبات على الشركات	2,044,462	-	-	7,653	2,052,115
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,612,895	-	-	-	1,612,895
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	20,739	-	-	-	20,739
استثمارات عقارية	16,167	26,208	4,180	-	46,555
عملاء الاستثمار والتمويل	124,281	-	-	-	124,281
انكشافات الصكوك	73,121	-	-	556	73,677
انكشافات أخرى	209,361	-	57,306	5,299	271,966
	5,310,255	48,331	129,562	41,484	5,529,632

31 ديسمبر 2018	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا و أخرى	الإجمالي
الجدول 9	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	33,539	-	-	-	33,539
المطالبات على الدول السيادية	384,193	-	4,309	3,820	392,322
المطالبات على المؤسسات الدولية	-	-	-	100,877	100,877
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	115,322	-	-	504	115,826
المطالبات على بنوك التنمية	13,209	-	-	-	13,209
المطالبات على البنوك	234,705	4,007	19,283	4,063	262,058
المطالبات على الشركات	1,245,104	-	-	-	1,245,104
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,449,129	-	-	-	1,449,129
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	9,727	-	-	213	9,940
استثمارات عقارية	18,554	-	5,482	-	24,036
عملاء الاستثمار والتمويل	656,438	-	-	-	656,438
انكشافات الصكوك	66,887	-	303	2,206	69,396
انكشافات أخرى	158,561	-	19,459	15,108	193,128
	4,385,368	4,007	48,836	126,791	4,565,002

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي إجمالي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان بحسب فترة الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

31 ديسمبر 2019	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة	المجموع
الجدول 10	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**38,939**	-	-	-	**38,939**
المطالبات على الدول السيادية	**544,945**	**63,293**	**16,138**	**22,482**	**646,858**
المطالبات على المؤسسات الدولية	**16,689**	-	-	**878**	**17,567**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**22,738**	**94,580**	-	**1,804**	**119,122**
المطالبات على بنوك التنمية	**21,830**	-	-	**3,852**	**25,682**
المطالبات على البنوك	**349,105**	**51,028**	**69,001**	**10,102**	**479,236**
المطالبات على الشركات	**905,516**	**755,199**	**243,174**	**148,226**	**2,052,115**
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**20,884**	**3,192**	**15,419**	**1,573,400**	**1,612,895**
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**20,739**	-	-	-	**20,739**
استثمارات عقارية	-	-	-	**46,555**	**46,555**
عملاء الاستثمار والتمويل	**96,847**	**5,404**	**22,030**	-	**124,281**
انكشافات الصكوك	**49,722**	-	-	**23,955**	**73,677**
انكشافات أخرى	**44,543**	-	**6,291**	**221,132**	**271,966**
	2,132,497	**972,696**	**372,053**	**2,052,386**	**5,529,632**

31 ديسمبر 2018	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة	المجموع
الجدول 10	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	33,539	-	-	-	33,539
المطالبات على الدول السيادية	151,727	98,075	44,049	98,471	392,322
المطالبات على المؤسسات الدولية	100,877	-	-	-	100,877
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,128	16,026	-	9,672	115,826
المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-	13,209	13,209
المطالبات على البنوك	256,869	4,305	47	837	262,058
المطالبات على الشركات	608,308	229,090	217,782	189,924	1,245,104
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	12,405	2,693	13,547	1,420,484	1,449,129
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	9,940	-	-	-	9,940
استثمارات عقارية	-	-	-	24,036	24,036
عملاء الاستثمار والتمويل	560,969	70,996	24,473	-	656,438
انكشافات الصكوك	-	-	-	69,396	69,396
انكشافات أخرى	14,606	-	9,476	169,046	193,128
	1,839,368	421,185	309,374	1,995,075	4,565,002

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدي أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقا.

يعتبر التسهيل الائتماني متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق الربح أو القسط الأصلي أكثر من 90 يوماً أو كانت قيمة التسهيلات الدفترية أعلى من قيمتها المقدرة والممكن استردادها.

كما تدار وتراقب التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة وتصنف ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

الفئة	المعايير
بشأنها ملاحظات	إذا كانت غير منتظمة لفترة تصل إلى 90 يوما (شامل)
دون المستوى	إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 يوماً حتى 180 يوما (شامل)
مشكوك في تحصيلها	إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 يوم وحتى 365 يوما (شامل)
رديئة	إذا كانت غير منتظمة لفترة أكثر من 365 يوما

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي و/أو غير المالي. كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة **33,171 ألف دينار كويتي** وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ **12,476 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 28,308 ألف دينار كويتي و 18,325 ألف دينار كويتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

	2019			2018		
	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة	صافي الرصيد	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة	صافي الرصيد
الجدول 11	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
المطالبات على الشركات	**23,965**	**9,039**	**14,926**	13,180	8,120	5,060
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**9,206**	**3,437**	**5,769**	15,128	10,205	4,923
	33,171	**12,476**	**20,695**	28,308	18,325	9,983

فيما يلي التوزيع الجغرافي للتسهيلات "المتأخرة ومنخفضة القيمة" والمخصص المحدد الخاص بها:

	2019			2018		
	الشرق الأوسط	آسيا	المجموع	الشرق الأوسط	آسيا	المجموع
الجدول 12	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة	**33,171**	-	**33,171**	27,793	515	28,308
المخصص المحدد ذي الصلة	**4,371**	-	**4,371**	17,810	515	18,325

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى بنسبة 1% على التسهيلات النقدية وحد أدنى بنسبة 0.5% على التسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية التي تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

يتم بصفة دورية تقييم كفاية المخصصات ومراقبتها من قبل لجنة المخصصات.

كما في 31 ديسمبر 2019 بلغ إجمالي مخصصات البنك **69,336 ألف دينار كويتي** بما في ذلك مخصص عام بمبلغ **56,735 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 71,217 الف دينار كويتي و 52,892 الف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

	2019	2018
الجدول 13	ألف د.ك	ألف د.ك
المطالبات على الشركات	**40,893**	39,029
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**15,842**	13,863
	56,735	52,892

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة (تتمة)

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ **2,261ألف دينار كويتي** يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، (31 ديسمبر 2018: 2,186 ألف دينار كويتي).

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

الجدول 14	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	**54,474**	50,706
	54,474	50,706

إن تحليل المخصصات المحددة والعامة تم عرضه بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 8 و13 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

3.6 مخاطر السوق

تعرف مخاطر "السوق" بأنها الخسارة المحتملة في قيمة الأدوات المالية بسبب الحركات العكسية في متغيرات السوق مثل معدلات الربح ومعدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

تنتج مخاطر السوق من عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التغيرات في معدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار وتقلبات السوق.

لا يتعرض البنك لمخاطر المضاربة في السوق إلا أن مخاطر السوق تنشأ من الأنشطة التمويلية والاستثمارية.

تتضمن استراتيجية السيطرة على مخاطر السوق ما يلي:

- ضوابط وقيود صارمة.
- الفصل التام بين المهام الوظيفية لكل من "المكاتب الأمامية" (Front Office) ومكاتب إدارة المخاطر (Middle Office) و"مكاتب الخدمات الإدارية المساندة" (Back Office).
- رفع تقارير منتظمة ومستقلة حول كافة المراكز.
- مراجعة منتظمة مستقلة لكافة الضوابط والحدود.

1.3.6 إطار عمل إدارة مخاطر السوق

إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم أنشطة البنك المتعلقة بمخاطر السوق إن إدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة دفاتر العمليات المصرفية هي المسئولية الرئيسية للجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات وتدار من خلال هيكل للحدود المعتمدة للتمويل والمراكز.

4.6 مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الأفراد والنظم أو نتيجة لأحداث خارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضراراً قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / تضرر السمعة.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

4.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

1.4.6 إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

يقوم البنك بمراقبة مخاطر التشغيل من خلال إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل الذي يحدد الأدوار والمسئوليات لإدارة ورفع التقارير حول مخاطر التشغيل. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار عمل مخاطر التشغيل في التقييم الذاتي لرقابة المخاطر وسياسات وإجراءات وأدوات رقابية داخلية شاملة وموثقة.

ومن خلال هذا الإطار تتمكن الإدارة من تحديد وتقييم واتخاذ قرار بشأن شكل ونطاق مدى قبولها ورقابتها وتخفيفها لمخاطر التشغيل إضافة إلى نوعية التدابير الضرورية للوقاية من المخاطر. إضافة إلى ذلك، فإن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل يشمل مبدأ شفافية المعلومات وتصعيد المشاكل الأساسية والمسئولية عن حل المشكلات. وتقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالبنك بجمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات اليومية للبنك بغرض التحسين المستمر لترتيبات الرقابة لديها.

إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل تدعمه مراجعات دورية تتم من قبل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة. ولدى المجموعة خطة لاستمرار الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختباره بصورة دورية.

يتم عن كثب مراقبة عمليات المجموعة للتحديد والتقييم والسيطرة على والحيلولة دون الاستخدام غير المشروع المحتمل لخدماتها لأغراض القيام بعمليات غسيل للأموال و/أو تمويل الإرهاب. ويتم بصورة دورية مراجعة إجراءات المجموعة بشأن مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب للتأكد من الالتزام الكامل بمتطلبات الجهات القانونية والرقابية المحلية والممارسات الدولية المثلى.

5.6 مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على أنها عدم القدرة على توفير الموارد المالية الكافية للوفاء بكافة الالتزامات عند استحقاقها أو الاضطرار للحصول على أموال للوفاء بالتزامات السداد بتكاليف عالية للغاية. وتنص سياسة البنك على المحافظة على السيولة الكافية في كافة الأوقات.

ويتّبع البنك مزيج من ضوابط السيولة على درجة عالية من الحرص يوفر إمكانية الحصول على أموال دون انكشاف غير ضروري لتكاليف التمويل الزائدة من تسييل الموجودات أو المزايدة الشديدة للحصول على ودائع. وتتم مراقبة مخاطر السيولة وتقييمها يومياً لضمان أن مطابقة التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة بصورة كافية مع استحقاق المطلوبات وذلك على المدى القصير وحسب العملات الرئيسية.

6.6 مخاطر السمعة والمخاطر المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها لدى البنك بصفة الأمانة

تعرف مخاطر السمعة على أنها الآثار الحالية والمحتملة على الربحية ورأس المال من الرأي العام السلبي الذي يؤثر على القدرة على بناء علاقات أو خدمات جديدة أو الاستمرار في تقديم الخدمات إلى العلاقات الحالية.

وتعتبر إدارة مخاطر السمعة سمة من السمات التي تمخضت عنها ثقافة المجموعة وهي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من نظم الرقابة الداخلية للمجموعة. وبالإضافة إلى تحديد وإدارة المخاطر، تشتمل أنظمة الرقابة الداخلية على الآلية التي تمكن المجموعة من الحفاظ على الأعمال والممارسات ذات الجودة العالية لتقديمها لعملائها والمساهمين والجهات الرقابية والمجتمع وللعملاء الذين يحتفظون لدى المجموعة بموجودات بصفة الأمانة أو لغير ذلك.

ويحرص بنك بوبيان من خلال ممارساته وسياساته على القيام بفحص سمات المخاطر المرتبطة بالعملاء وتوقعات الأداء قبل طرح منتجاته أو خدماته الاستثمارية إليهم. إضافة إلى ذلك، بمجرد بيع منتج أو خدمة يتم الإبلاغ بتوقعات الأداء والمخاطر بصورة واضحة، كما أن الأموال التي تدار يتم التعامل معها بمنتهى الحذر والاحترافية.

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل **46.7%** لتصل إلى **348,614 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2019، (31 ديسمبر 2018: زادت بمعدل 75% لتصل إلى 237,480 ألف دينار كويتي).

7. **الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغرّاء**

إن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ("الهيئة") هي المسئولة عن مراقبة التزام البنك بالفتاوى والقرارات الصادرة عنها. وتقوم الهيئة بمراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي تراها ضرورية لإبداء رأيها. ومن خلال الرقابة الشرعية، تتم مراجعة عينات عشوائية من العمليات المتعلقة بكافة معاملات البنك وفقا للخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة الإدارات ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة الرقابة الشرعية حول عمليات التدقيق والزيارات الميدانية وسير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة. وبناء على ذلك يصدر تقرير سنوي حول التزام البنك بمبادئ وأحكام الشريعة وفقا لتلك الفتاوى والقرارات يرفق مع التقرير السنوي للبنك ويعرض في الجمعية العامة على مساهمي البنك، وقد قام مدققو الحسابات الخارجيين بالاطلاع على كافة الإجراءات المتبعة في مراجعة الهيئة وكافة محاضر اجتماع الهيئة والتي انعقدت خلال السنة وما يتعلق بها. وبناءً على تعميم بنك الكويت المركزي رقم (2 / ر ب ا/2003/100)، تم إصدار تقرير مدققي الحسابات الخارجيين الذي يبين الإجراءات التي تمت خلال السنة لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية الغرّاء ومبادئها. وعلاوةً على ذلك، بين التقرير أن البنك قد التزم بكافة قواعد وتعليمات الهيئة.

ووفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2003 بشأن الزكاة، تلتزم الشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية بسداد الزكاة وسيقوم البنك بسداد **646ألف دينار كويتي** عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، (31 ديسمبر 2018: 577 ألف دينار كويتي) وتخضع لإجراءات تدقيق من المستشار الخارجي كما يجب أن تقوم وزارة المالية باعتمادها.

وبلغت قيمة المخالفات المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغرّاء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 **لا شيء**، (31 ديسمبر 2018: لا شيء)، بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، **102 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 90 ألف دينار كويتي).

8. **حسابات الاستثمار**

تجني حسابات الاستثمار حصة من الربح استناداً إلى معدلات مشاركة الربح المتفق عليها كما تتحمل نسبة من الخسارة. وتتخذ حسابات الاستثمار أشكال مثل عقود المضاربة والوكالة غير المقيدة كما تتضمن حسابات الادخار وحسابات الودائع لأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية

هناك ودائع ذات آجال استحقاق مفتوحة ويحق للعميل السحب من الأرصدة أو أجزاء منها في أي وقت. ويتم احتساب مشاركة الربح في الحسابات الاستثمارية وتوزيعها شهرياً وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 0.1% و1% استناداً إلى المنتج والعملة.

حسابات الودائع الاستثمارية ذات الاستحقاق المحدد

وهي الودائع الثابتة ذات الأجل المحدد بناء على عقد الوديعة المحرر بين كل من البنك والمودع. ويوجد لهذه الودائع تاريخ استحقاق محدد سلفاً ويتم تجديده تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يقم المودع بإخطار البنك خطياً برغبته في عدم تجديد الوديعة. يتم احتساب مشاركة الأرباح الخاصة بحسابات الودائع الاستثمارية الثابتة على أساس شهري ويتم توزيعها بنهاية الشهر بعد تاريخ الاستحقاق وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين **1%** إلى **1.5%** استناداً إلى المنتج والعملة.

ويتم استثمار حسابات الاستثمار في مجموعة من الأصول وتتحصل الحسابات على حصة من صافي إيرادات هذه الأصول بعد تحديد حصتها من المصروفات. وتلتزم هذه الأصول بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية التي يتم إقرارها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك. لا يحتفظ البنك بأية احتياطي لمخاطر الاستثمار أو باحتياطي لمعدل الأرباح.

ويتم استخدام معامل ترجيح "Weighting Factor" يبلغ **50%** للانكشافات الموزونة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار.

9. مكونات رأس المال

1.9 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

- رأس المال العادي من الشريحة 1 (Tier 1)
- الشريحة 1 من رأس المال
- إجمالي رأس المال

يتكون رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) من رأس المال وعلاوة الإصدار والأرباح المرحلة والاحتياطيات المؤهلة والحصص غير المسيطرة المؤهلة ذات الصلة. ويتم اقتطاع القيم الدفترية للشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة بالإضافة إلى التعديلات الرقابية الأخرى.

وتتكون الشريحة 1 من رأس المال (Tier 1) من كل رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال والتي تتضمن الأجزاء المؤهلة من الحصص غير المسيطرة.

يتضمن إجمالي رأس المال الرقابي كل من الشريحة 1 من رأس المال والشريحة 2 من رأس المال والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة المؤهلة الإضافية.

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

الجدول 15	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	**549,548**	389,808
ناقصاً:		
إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	**2,758**	3,264
الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	**-**	1,196
رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)	**546,790**	385,348
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)	**75,616**	75,658
الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	**622,406**	461,006
الشريحة 2 من رأس المال (T2)	**37,288**	30,871
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	**659,694**	491,877
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	**3,246,032**	2,704,257
معدلات رأس المال والمصدات		
رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	**16.84%**	14.25%
الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	**19.17%**	17.05%
إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	**20.32%**	18.19%
الحدود الدنيا العامة		
نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 بما في ذلك مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي المحلي	**10.00%**	10.00%
نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1	**11.50%**	11.50%
إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات	**13.50%**	13.50%

يعرض الجدول (25) تحليلاً مفصلاً لمركز رأس المال الرقابي للمجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في قسم الركن الثالث من إطار عمل كفاية رأس المال، اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي.

10. متطلبات المطابقة

تستخدم المجموعة أساساً متناسقاً لنطاق التجميع لأغراض المحاسبة والأغراض الرقابية. ولكي يتم تقديم مطابقة كاملة لكافة عناصر رأس المال الرقابي بالموازنة العامة في البيانات المالية المدققة، وجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقا لقسم إفصاحات الركيزة 3 من إطار عمل اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي.

يعرض الجدول (16) مقارنة الميزانية العمومية المبينة في البيانات المالية المجمعة والميزانية العمومية طبقا لنطاق التجميع الرقابي (الخطوة الأولى). وقد تم عرض البنود بشكل مفصل وتمت الإشارة إليها بالحروف (الخطوة الثانية) لعرض البنود ذات الصلة في رأس المال الرقابي.

31 ديسمبر 2019 الجدول 16 – الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	طبقا لنطاق التجميع الرقابي	إشارة مرجعية
	ألف د.ك	ألف د.ك	
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك	232,393	232,393	
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	306,156	306,156	
ودائع لدى بنوك أخرى	427,347	427,347	
تمويلات إسلامية العملاء	3,728,772	3,728,772	
شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقا) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2	37,248	37,248	A
استثمار في صكوك	306,315	306,315	
استثمارات في أوراق مالية أخرى	101,215	101,215	
استثمارات في شركات زميلة	33,144	33,144	
شاملة شهرة تجارية	2,704	2,704	B
شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي	-	-	C
استثمارات عقارية	46,555	46,555	
موجودات أخرى	32,422	32,422	
ممتلكات ومعدات	86,229	86,229	
إجمالي الموجودات	**5,300,548**	**5,300,548**	
المطلوبات			
مستحق إلى البنوك	236,480	236,480	
ودائع العملاء	4,347,226	4,347,226	
مطلوبات أخرى	63,661	63,661	
إجمالي المطلوبات	**4,647,367**	**4,647,367**	
حقوق المساهمين			
رأس المال	288,407	288,407	D
علاوة إصدار	156,942	156,942	E
أسهم منحة مقترحة	14,420	14,420	F
أسهم خزينة	(54)	(54)	G
الاحتياطي القانوني	31,848	31,848	H
احتياطيات أخرى	22,114	22,114	I
الأرباح المرحلة	35,817	35,817	J
توزيعات نقدية مقترحة	25,954	25,954	K
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	**575,448**	**575,448**	
حصص غير مسيطرة	2,345	2,345	
الصكوك الدائمة - الشريحة 1	75,388	75,388	
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)	-	-	
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)	75,616	75,616	L
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)	40	40	M
إجمالي حقوق الملكية	**653,181**	**653,181**	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**5,300,548**	**5,300,548**	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2018 الجدول 16 – الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة ألف د.ك	طبقا لنطاق التجميع الرقابي ألف د.ك	إشارة مرجعية
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك	83,805	83,805	
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	244,685	244,685	
ودائع لدى بنوك أخرى	237,088	237,088	
تمويلات إسلامية العملاء	3,262,285	3,262,285	
شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقا) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2	30,824	30,824	A
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	309,339	309,339	
استثمارات متاحة للبيع	73,500	73,500	
استثمارات في شركات زميلة	28,916	28,916	
شاملة شهرة تجارية	2,622	2,622	B
شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي	1,196	1,196	C
استثمارات عقارية	24,036	24,036	
موجودات أخرى	24,088	24,088	
ممتلكات ومعدات	57,036	57,036	
إجمالي الموجودات	**4,344,778**	**4,344,778**	
المطلوبات			
مستحق إلى البنوك	97,216	97,216	
ودائع العملاء	3,720,935	3,720,935	
مطلوبات أخرى	40,667	40,667	
إجمالي المطلوبات	**3,858,818**	**3,858,818**	
حقوق المساهمين			
رأس المال	238,847	238,847	D
علاوة إصدار	62,896	62,896	E
أسهم منحة مقترحة	11,942	11,942	F
أسهم خزينة	(643)	(643)	G
الاحتياطي القانوني	25,251	25,251	H
احتياطيات أخرى	19,165	19,165	I
الأرباح المرحلة	31,707	31,707	J
توزيعات نقدية مقترحة	19,092	19,092	K
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	**408,257**	**408,257**	
حصص غير مسيطرة	2,315	2,315	
الصكوك الدائمة - الشريحة 1	75,388	75,388	
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)	-	-	
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)	75,658	75,658	L
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)	47	47	M
إجمالي حقوق الملكية	**485,960**	**485,960**	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**4,344,778**	**4,344,778**	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

يعرض الجدول (17) البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (25): "هيكل رأس المال الرقابي" مشتملا على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول (16) وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة الثالثة).

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	31 ديسمبر 2019 الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	**445,349**	D + E
2	أرباح مرحلة	**35,817**	J
3	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	**68,382**	F + H + I
4	رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)	-	
5	**رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية**	**549,548**	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
6	الشهرة	**2,704**	B
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	-	
8	استثمارات في أسهم خاصة	**54**	G
9	الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	-	C
10	**إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1**	**2,758**	
11	**رأس المال العادي من الشريحة 1**	**546,790**	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
12	أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	**75,616**	L
13	**الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية**	**75,616**	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية		
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	**75,616**	
15	**الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)**	**622,406**	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
16	أدوات الشريحة 2 (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف رقم 5 أو 12) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	**40**	M
17	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	**37,248**	A
18	**الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية**	**37,288**	
19	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	**659,694**	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	31 ديسمبر 2018 الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	301,743	D + E
2	أرباح مرحلة	31,707	J
3	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	56,358	F + H + I
4	رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)	-	
5	**رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية**	389,808	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
6	الشهرة	2,622	B
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	-	
8	استثمارات في أسهم خاصة	642	G
9	الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	1,196	C
10	**إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1**	4,460	
11	**رأس المال العادي من الشريحة 1**	385,348	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
12	أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	75,658	L
13	**الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية**	75,658	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية		
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	75,658	
15	**الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)**	461,006	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
16	أدوات الشريحة 2 (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف رقم 5 أو 12) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	47	M
17	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	30,824	A
18	**الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية**	30,871	
19	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	491,877	

11. معيار الرفع المالي

أصدر بنك الكويت المركزي في أكتوبر 2014 التعليمات حول "معيار الرفع المالي" والذي تم تقديمه من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية كجزء من مجموعة الإصلاحات الرقابية. وهذا القياس الذي لا يعتمد على المخاطر والذي يتميز بالشفافية يؤيد معدل كفاية رأس المال لكي يمثل تدبيراً مساعداً في الحد من التراكم الزائد للانكشافات ضمن وخارج الميزانية العمومية.

ومعيار الرفع المالي هو أحد المتطلبات المنفصلة والإضافية المندرجة ضمن متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. ويعرف بأنه مقياس "رأس المال" مقسومًا على مقياس "الانكشاف للمخاطر". ويتكون مقياس رأس المال من الشريحة 1 من رأس المال. أما مقياس الانكشاف فهو مجموع الانكشافات للموجودات ضمن الميزانية العمومية والمشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية والانكشافات خارج الميزانية العمومية.

تلتزم المجموعة بالمتطلبات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي بشأن معيار الرفع المالي المقرر بنسبة 3% كحد أدنى.

فيما يلي معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

الجدول 18	2019	2018
الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)	**622,406**	461,006
إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)	**5,575,567**	4,606,606
معيار الرفع المالي (%)	**11.16%**	10.01%

يوضح الجدول التالي تفاصيل عن إجمالي الانكشافات لمخاطر معيار الرفع المالي:

الجدول 19	2019 ألف د.ك	2018 ألف د.ك
الانكشافات ضمن الميزانية العمومية	**5,300,548**	4,342,156
الانكشاف إلى عقود التحوط الملتزمة بالشريعة	**12,354**	8,131
البنود خارج الميزانية العمومية	**262,665**	256,319
إجمالي الانكشافات	**5,575,567**	4,606,606

يقدم الجدول (26) تفاصيلاً عن معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقا لإطار العمل وفقاً للركيزة الثالثة من اتفاقية بازل.

1.11 مطابقة معيار الرفع المالي

يوضح الجدول (20) مطابقة الموجودات ضمن الميزانية العمومية من البيانات المالية المنشورة بإجمالي مبلغ الانكشافات للمخاطر ضمن احتساب معيار الرفع المالي.

فيما يلي مقارنة موجزة للموجودات المحاسبية مقابل مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي:

الجدول 20 البند	2019 ألف د.ك	2018 ألف د.ك
إجمالي الموجودات المجمعة طبقا للبيانات المالية المنشورة	**5,300,548**	4,344,778
تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي	-	(2,622)
تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي	-	-
تعديلات الانكشاف إلى عقود التحوط الملتزمة بالشريعة	**12,354**	8,131
تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان للانكشافات خارج الميزانية العمومية)	**262,665**	256,319
تعديلات أخرى	-	-
الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي	**5,575,567**	4,606,606

12. الإفصاح الخاص بمعيارتغطية السيولة

1.12 مقدمة

أصدر بنك الكويت المركزي تعميمه رقم (2/ر ب/2014/346) في ديسمبر 2014 إلى البنوك الإسلامية العاملة في دولة الكويت حول تطبيق معيار تغطية السيولة كجزء من تنفيذ بنك الكويت المركزي لإصلاحات اتفاقية بازل (3).

إن الغرض الرئيسي من معيار تغطية السيولة هو ضمان مرونة إدارة مخاطر السيولة في البنوك على المدى القصير من خلال ضمان امتلاك البنوك لأصول سائلة عالية الجودة (HQLA) لاجتياز سيناريوهات الضغط الكبيرة التي تمتد لفترة 30 يوماً بنجاح.

2.12 التعريف

يُعرف معيار تغطية السيولة على أنه نسبة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المقدرة لفترة الثلاثين (30) يوماً تقويمياً التالية. يتم تصنيف الأصول السائلة عالية الجودة إلى فئتين : "المستوى 1" و"المستوى 2" مع وجود حد أقصى لأصول المستوى الثاني إلى إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة. يتم احتساب الأصول السائلة عالية الجودة في المستوى الثاني بعد تطبيق الاستقطاعات التي ينص عليها بنك الكويت المركزي على قيمها السوقية. ويتم احتساب صافي التدفقات النقدية الخارجة (net cash outflows) عبر تطبيق معدلات التدفق النقدي الخارج والداخل (cash outflow and inflow run off factors) المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. وتسري هذه المعدلات على العديد من فئات الالتزامات (التدفقات الخارجة ذات الصلة بودائع التجزئة وودائع غير عملاء التجزئة والتزامات التمويل المستقبلية المحتملة ومبالغ الالتزامات غير المستخدمة) والأصول (التدفقات الواردة من مستحقات التجزئة وتمويل الشركات) التي تستحق خلال 30 يوماً.

يتم احتساب معيار تغطية السيولة من خلال قسمة مبلغ الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة على صافي التدفقات الخارجة المقدرة خلال فترة 30 يوماً من الضغط.

3.12 النطاق الرقابي لرفع التقاريروالتجميع

يتم رفع التقارير بمعيار تغطية السيولة على المستوى المحلي ويشمل ذلك المقر الرئيسي للبنك وفروعه داخل دولة الكويت.

ويتم احتساب معيار تغطية السيولة على إجمالي مستوى العملة. ولأغراض تتعلق بالمتابعة فقط، يتم إعداد معيار تغطية السيولة على أساس منفصل بالنسبة للعملات الهامة. ويتم تعريف العملات الهامة على أنها تلك العملات التي يمثل إجمالي مطلوباتها (داخل وخارج الميزانية) أكثر من 5% من إجمالي مطلوبات البنك. وعليه، يقوم البنك برفع تقارير بمعيار تغطية السيولة عن الأرصدة المقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي بالإضافة إلى إجمالي مستوى العملة.

4.12 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة البنك استرشاداً بسياسة سيولة البنك التي تتم مراجعتها واعتمادها بشكلٍ سنوي من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مستند سياسة السيولة بتحديد الأهداف الرئيسية والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة. كما توضح سياسة السيولة الإجراءات الخاصة بتحديد وقياس ومراقبة معايير مخاطر السيولة في ضوء الحدود الداخلية وفي ظل السيناريوهات العادية والمضغوطة.

كما تغطي سياسة السيولة أيضاً خطة التمويل الطارئة للبنك التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تضع المسار الذي يتم اتباعه في ظل الظروف المضغوطة.

5.12 استراتيجية التمويل وإدارة السيولة

بينما تضطلع إدارة الخزينة بالجانب التشغيلي من حيث الإدارة اليومية للتدفقات النقدية والسيولة، هناك مجموعات أخرى مثل مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر ومجموعة الرقابة المالية والتي تلعب دوراً رئيسياً في إدارة ومراقبة محافظ تمويل البنك على المدى البعيد وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والمطلوبات.

إن استراتيجية البنك على المدى البعيد تتمثل في الاحتفاظ بمحفظة مطلوبات قوية ومتنوعة. ولدى البنك محفظة تمويل قوية من خلال قاعدة عملائه المحلية الكبيرة من عملاء التجزئة بالإضافة إلى عملاء التمويل من غير عملاء التجزئة. ويتكون كبار عملاء البنك في التمويل لغير عملاء التجزئة في الغالب من جهات تابعة للحكومة الكويتية وجهات شبه سيادية والتي أرسى معها البنك علاقات وطيدة وبعيدة المدى.

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للبنك "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2019، **623 مليون ديناركويتي** (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط متطلبات سيولة يبلغ **454 مليون ديناركويتي**. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة **137%** خلال الربع الأخير من عام 2019.

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية (تتمة)

وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكلٍ رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وبنوك التنمية الإسلامية بالعملات المحلية والأجنبية. بينما تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملات المحلية والأجنبية، وتتكون أصول المستوى الأول من 79% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

7.12 المعلومات الكمية

تم تزويد المعلومات الكمية حول معيار تغطية السيولة في الجدول التالي كما تم احتساب القيم كمتوسط بسيط للملاحظات اليومية على مدار الفترة الممتدة من 1 أكتوبر 2019 وحتى 31 ديسمبر 2019 للبنك على المستوى المحلي.

جدول 21

رقم	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط)**	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (1) (المتوسط)**
	الأصول السائلة عالية الجودة		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		622,683
	التدفقات النقدية الخارجة		
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة		
3	● الودائع المستقرة	-	-
4	● الودائع الأقل استقراراً	1,034,914	156,103
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding" باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	● الودائع التشغيلية	-	-
7	● الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,123,269	668,161
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)		-
9	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:		
10	● الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-
11	● الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
12	● خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	-	-
13	● التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,414,267	70,713
14	● تعاقدية أخرى خارجة التزامات بتدفقات نقدية	94,008	94,008
15	**إجمالي التدفقات النقدية الخارجة**		988,985
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقا للأطراف المقابلة)	778,117	535,296
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	**إجمالي التدفقات النقدية الداخلة**	778,117	535,296
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		622,683
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		453,689
22	معيار تغطية السيولة		137%

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.13 معلومات نوعية

1.1.13 لجان الحوكمة

يخضع إطار عمل المكافآت لدى مجموعة بنك بوبيان لإشراف مجلس الإدارة. وطبقا لسياسات ومواثيق البنك، يتولى مجلس الإدارة مسئولية مراجعة واعتماد سياسة المكافآت والإشراف على تطبيق إطار عمل المكافآت.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة (BNRC) من ثلاثة أعضاء من غير الإدارة التنفيذية في مجلس الإدارة. الهدف الرئيسي من اللجنة في إطار ضوابط المكافآت هو الوفاء بالمسئوليات المتعلقة بدعم اللجنة مجلس الإدارة في إرساء إطار عمل المكافآت للمجموعة كما تضمن التطبيق الفعال لإطار العمل طبقا لسياسات المكافآت بالبنك وميثاق الحوكمة.

يتم تطوير وتطبيق سياسة المكافآت لدى بنك بوبيان على مستوى المجموعة كما أنها تغطي الشركات التابعة للبنك.

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **38 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2019, (31 ديسمبر 2018: 35 موظفا).

متخذو قرارات المخاطر الجوهرية: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **24موظفا** كما في 31 ديسمبر 2019, (31 ديسمبر 2018: 25 موظفا).

إدارات المخاطر والمراقبة: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسيل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **18 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2019، (31 ديسمبر 2018: 18 موظفا).

2.1.13 هيكل وبنود المكافآت

تتماشى سياسة المكافآت في بنك بوبيان مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، ولقد تم تصميم هذه السياسة بشكل رئيسي لجذب موظفين ماهرين مطلعين يتميزون بالكفاءة العالية والاحتفاظ بهم وتحفيزهم، وبالتالي يضمن ذلك إدارة المخاطر بشكل سليم وكذلك الربحية المستدامة.

تم ربط إطار عمل المكافآت المالية لدى المجموعة بأهداف الأداء طويلة وقصيرة الأجل، وتتحول استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى مؤشرات رئيسية للأداء كما يتم تحديد المكافآت استنادا إلى تحقيق تلك المؤشرات لخدمة الاستراتيجية الشاملة للمجموعة (بما في ذلك المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية حسبما هو ملائم).

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

المكافآت الثابتة : ويتم تحديد هذه المكافآت في عقود العمل وقد تتضمن الرواتب الثابتة (مثل الراتب الأساسي والبدلات والمكافأة السنوية الثابتة كنسبة من الراتب الأساسي) بالإضافة إلى منافعٍ أخرى (مثل التأمين الصحي وتذاكر الطيران وبدل الدراسة للأبناء).

المكافآت المتغيرة: وتعتمد هذه المكافآت على أداء الموظف وعلى "خطة حوافز الموظفين". وقد تكون في شكل مكافآت نقدية و/أو خيارات شراء أسهم يتم منحها للموظفين.

تتم مراجعة سياسة المكافآت سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة شريطة أن تتم الموافقة على أية تعديلات من قبل مجلس الإدارة.

تعد الإدارة المختصة بإدارة المخاطر وأقسام الالتزام والتدقيق الداخلي وحدات مستقلة وتقوم برفع التقارير إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بتقييمها. وتقوم وظيفة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقييم بدورها بتقييمها. ويتم تحديد إجمالي مكافآت هذه المناصب واعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة كأطراف مستقلة بالكامل.

يقوم بنك بوبيان بالنظر في الإطار العام لمخاطر المجموعة عند تحديد مجموع المكافآت السنوية: ويتضمن الإطار العام للمخاطر المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

ويتم تحديد المبلغ العام للمكافأة المتغيرة أخذا بعين الاعتبار قياسات المخاطر ذات الصلة. ويتم ربط القياسات المستخدمة لتحديد مجمع المكافآت بمؤشرات المخاطر الرئيسية والتي تكون متماشية مع استراتيجية المخاطر العامة للمجموعة. قامت المجموعة بتطبيق مؤشرات المخاطر الرئيسية هذا العام ولم يكن هناك تغيرات كبيرة عن مؤشرات المخاطر الرئيسية للعام السابق.

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

1.13 معلومات نوعية (تتمة)

3.1.13 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

تم وضع واعتماد الاستراتيجية الشاملة للبنك من قبل مجلس الإدارة وتم تحويلها إلى مؤشرات رئيسية للأداء. إضافة إلى ذلك، تم توثيقها ونشرها بعد ذلك لضمان توافق أنشطة الإدارة مع الاستراتيجية المطبقة من قبل الإدارة العليا. وتتم مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية ورفع التقارير حولها إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم.

تتحدد المكافآت بناء على تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية بما يخدم الاستراتيجية الشاملة للمجموعة، وهي تتضمن المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى البنك.

تضع سياسة إدارة الأداء بالبنك منهجية ربط الأداء السنوي للفرد بالأداء الكلي للبنك.

ولقد اعتمد مجلس الإدارة مجمع المكافآت السنوي لهذا العام بعد مراجعته ومناقشته مع لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة . وتحددت نسبة المكافآت المعتمدة على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية المذكورة أعلاه على مستوى البنك ككل.

يحدد نموذج تقييم الأداء لكل درجة وظيفية الأهمية الكمية لمؤشرات الأداء الرئيسية للأفراد كما يتم ربط الدرجات النهائية للتقييم بصيغة كمية لتحديد مستوى المكافآت.

ونظرا لأن مجمع المكافآت الشامل للمجموعة مرتبط بأداء المجموعة، تقوم المجموعة بتعديل نسب المكافآت في حالة ضعف الأداء وركود الأعمال.

4.1.13 التعديلات على المكافآت

تتم مراجعة مبلغ المكافآت السنوي (الثابتة والمتغيرة) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة وتخضع بعد ذلك للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

تضع سياسة تأجيل المكافآت بالمجموعة تأجيل جزء ملائم من المكافآت المتغيرة لكبار الموظفين (بما في ذلك أولئك الذين يحملون تأثيرا ماديا على قائمة مخاطر المؤسسة).

ينطبق تأجيل المكافآت المتغيرة على الأسهم طبقا لشروط برنامج خيارات الأسهم للموظفين ويخضع للاسترداد في حالة ثبوت احتيال أو وجود معلومات مضللة أو تجاوز الحدود المعتمدة للمخاطر.

5.1.13 أنواع بنود المكافآت

لدى البنك اثنان من بنود المكافآت الرئيسية (ثابتة ومتغيرة). يرتبط البند المتغير بصورة رئيسية بالأداء ويخضع لمنهج التأجيل كما ذكر أعلاه.

أما البند الثابت (الرواتب والمزايا) فهو على أساس نقدي بينما ينقسم البند المتغير إلى نقدي وأسهم (برنامج خيارات الأسهم للموظفين).
تتم مراجعة واعتماد النسبة بين المكافآت الثابتة والمتغيرة (النقد والأسهم) من قبل مجلس الإدارة سنوياً.

في حالة ضعف الأداء وحالات ركود الأعمال، قد تجرب المجموعة تقليل نسبة المكافآت المتغيرة وخصوصاً للإدارة العليا والأشخاص المعنيين باتخاذ القرارات الجوهرية للمخاطر.

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.13 معلومات كمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة **ستة مرات** خلال السنة، (31 ديسمبر 2018: أربعة مرات) وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة **لا شيء**، (31 ديسمبر 2018 لا شيء).

تفاصيل الايضاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا و متخذو القرارات الهامة للمخاطر.

بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2019, **47** موظفا ويمثلون نسبة **5.9%**، (31 ديسمبر 2018: 40 موظفا ويمثلون نسبة 6.3%) من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة.

يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2019, **لا شيء** ، (31 ديسمبر 2018: 46).

بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2019 **284 ألف دينار كويتي** وهو يتعلق **ستة** موظفين، (31 ديسمبر 2018: 336 ألف دينار كويتي و هو يتعلق ب بأربعة موظفين).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ وقدره **2,559 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 2,489 ألف دينار كويتي).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2019 مبلغ وقدره **617 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 578 ألف دينار كويتي).

إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

➢ **فئة الإدارة العليا**

الجدول 22

	2019		2018	
	غير مقيدة	**مؤجلة**	غير مقيدة	مؤجلة
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
المكافآت الثابتة:				
- نقدية	**3,944**	-	3,695	-
- مكافآت أخرى (إيضاح 1)	-	**645**	-	546
المكافآت المتغيرة:				
- نقدية	**945**	-	962	-
- برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل	-	**899**	-	884

متخذو القرارات الهامة للمخاطر*

الجدول 23

	2019		2018	
	غيرمقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
المكافآت الثابتة:				
- مكافآت نقدية	**2,281**	-	2,349	-
- أخرى (إيضاح 1)	-	**384**		335
المكافآت المتغيرة:				
- مكافآت نقدية	**621**	-	684	-
- برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل	-	**610**		637

إيضاح 1: تتضمن مكافآت نهاية الخدمة المؤجلة بما يتماشى مع سياسة بنك بوبيان.

➢ **فئة الموظفين**

الجدول 24

	2019		2018	
	عدد الموظفين في الفئة	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف د.ك)	عدد الموظفين في الفئة	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف د.ك)
الإدارة العليا	**38**	**6,433**	37	6,087
الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر*	**24**	**3,896**	25	4,005
الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر	**18**	**1,720**	18	1,608

* يعرف الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذا انكشافات المخاطر على إنهم موظفين ضمن الإدارة العليا

14. إفصاحات أخرى

1.14 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم الصف	الجدول 25	2019	2018
		ألف د.ك	
	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسهم المالية الؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار	**445,349**	301,744
2	الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	**35,817**	43,649
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	**68,382**	44,415
4	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	**-**	-
5	**حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية**	**549,548**	389,808
	التعديلات الرقابية :(CET1)حقوق المساهمين		
6	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	**(2,704)**	(2,622)
7	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	**(54)**	(642)
8	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	**-**	(1,196)
9	**إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)**	**(2,758)**	(4,460)
10	**حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية**	**546,790**	385,348
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات		
11	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) الغير مدرجة في سطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	**75,616**	**75,658**
12	**رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية**	**75,616**	**75,658**
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية		
13	**رأس المال الإضافي (AT1)**	**-**	-
14	**رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)**	**622,406**	461,006
	رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات		
15	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 12) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	**40**	47
16	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	**37,248**	30,824
17	**رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية**	**37,288**	30,871
	رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية		
18	التعديلات الرقابية المحددة الوطنية	**-**	-
19	**إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال**	**-**	-
20	**رأس المال المساند (الشريحة 2)**	**37,288**	30,871
21	**رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)**	**659,694**	491,877
22	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)	**3,246,032**	2,704,257
	معدلات رأس المال والمصدات		
23	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	**16.84%**	14.25%
24	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	**19.17%**	17.05%
25	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	**20.32%**	18.19%
	الحدود الدنيا		
26	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	**10.00%**	10.00%
27	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	**11.50%**	11.50%
28	الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	**13.50%**	13.50%

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

الجدول 26

	البند	2019 ألف د.ك	2018 ألف د.ك
	الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية		
1	بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)	**5,300,548**	4,344,778
2	(مبالغ الموجودات المقتطعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)	**-**	(2,622)
3	**إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفين 1 و2)**	**5,300,548**	4,342,156
	الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية		
4	تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل)	**6,545**	5,675
5	مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	**5,809**	2,456
6	إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقتطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقا للسياسة المحاسبية للبنك.	**-**	-
7	(اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)	**-**	-
8	(انكشافات البنك لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات)	**-**	-
9	**إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)**	**12,354**	8,131
	الانكشافات لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية		
10	الانكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)	**1,430,815**	1,328,296
11	(تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)	**(1,168,151)**	(1,071,977)
12	**بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و11)**	**262,664**	256,319
	رأس المال وإجمالي الانكشافات		
13	**الشريحة 1 من رأس المال**	**622,406**	461,006
14	**إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و9 و12)**	**5,575,567**	4,606,606
	معيار الرفع المالي		
15	**معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))**	**11.16%**	**10.01%**

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

التاريخ: 10 جمادي الأولى 1441 هـ
الموافق: 05 يناير، 2020 م

تقرير اعتماد هيئة الرقابة الشرعية
من 01/01/ 2019م إلى 31/12/ 2019م

إلى السادة / مساهمي بنك بوبيان المحترمين

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

فوفقا لقرار الجمعية العمومية القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لبنك بوبيان وتكليفنا بذلك، نقدم لكم التقرير التالي:

إننا في هيئة الرقابة الشرعية في بنك بوبيان قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة من 01/01/ 2019م إلى 31/12/ 2019م، ولقد قمنا بالمراقبة والمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والمبادئ والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا، وأن مسئولية التنفيذ لهذه الأحكام والمبادئ والفتاوى تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على ما عُرض علينا، واطلعنا عليه.

ولقد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسبة والمراجعة التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة في البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات الضرورية لإصدار رأي في مدى تماشي أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفي رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها البنك خلال الفترة من 1/1/2019 م إلى 31/12/2019 م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وقد عقدت هيئة الرقابة الشرعية خمسة عشر اجتماعا، وكان حضور أعضاء الهيئة الشرعية كالتالي:

الاسم
1- الشيخ الدكتور/عبد العزيز خليفة القصار
عدد الاجتماعات 15/15
2- الشيخ الدكتور/عصام خلف العنزي
عدد الاجتماعات 15/15
3- الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيع
عدد الاجتماعات 15/14
4- الشيخ الدكتور/علي إبراهيم الراشد
عدد الاجتماعات 15/14

وقد صدر عن هذه الاجتماعات مائة وعشر قرارا متعلقة بجميع أنشطة وأعمال البنك المختلفة، هذا ونسأل الله العلي القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وأن يُحقق للجميع الرشاد والسداد، والله ولي التوفيق. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

وصلى الله وسلم وبارك على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. والحمد لله رب العالمين

الشيخ الدكتور/ عبدالعزيز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/ على إبراهيم الراشد

الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيع

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بنك بوبيان
Boubyan Bank

البيانات المالية المجمة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	70
بيان الربح أو الخسارة المجمع	74
بيان الدخل الشامل الآخر المجمع	75
بيان المركز المالي المجمع	76
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	77
بيان التدفقات النقدية المجمع	79
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	80

Deloitte.

ديلويت وتوش
الـوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20184 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 8060 2243 - 8844 9652240 +
فاكس: 2080 2245 - 8855 9652240 +
www.deloitte.com

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

هاتف : 5000 2295 / 2880 2245
فاكس : 6419 2245
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2019 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقًا لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة *وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)*. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية التي قمنا بتحديدها وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاً لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 3.4 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
EY
نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء (تتمة)

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحله مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة اخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بقواعد متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقا للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا باختبار قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولين عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة
إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائما باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
EY
نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكامًا مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الإعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
EY
تبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزود أيضًا المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمرا ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

5 يناير 2020

الكويت

	إيضاح	2019 ألف د.ك	2018 ألف د.ك
الإيرادات			
إيرادات مرابحات وتمويلات إسلامية أخرى	5	**207,629**	182,942
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين		**(88,170)**	(62,636)
صافي إيرادات التمويل		**119,459**	120,306
صافي إيرادات الاستثمار	6	**4,155**	1,051
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات	7	**16,428**	13,436
الحصة في نتائج شركات زميلة	16	**2,040**	1,917
صافي ربح عملات أجنبية		**3,687**	3,011
الإيرادات التشغيلية		**145,769**	139,721
تكاليف موظفين		**(36,094)**	(33,633)
مصروفات عمومية وإدارية		**(17,078)**	(18,834)
استهلاك		**(7,892)**	(4,288)
المصروفات التشغيلية		**(61,064)**	(56,755)
ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة		**84,705**	82,966
مخصص انخفاض القيمة	8	**(18,711)**	(23,839)
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**65,994**	59,127
الضرائب	9	**(2,867)**	(2,557)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**(450)**	(360)
صافي ربح السنة		**62,677**	56,210
العائد إلى:			
مساهمي البنك		**62,647**	56,108
حصص غير مسيطرة		**30**	102
صافي ربح السنة		**62,677**	56,210
ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)	10	**20.40**	19.17

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
صافي ربح السنة	**62,677**	56,210
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى		
بنود يتم/ أو يجوز إعادة تصنيفهـا في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**6,303**	(454)
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**429**	(641)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(9,675)**	(660)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(2,943)**	(1,755)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**59,734**	54,455
العائد إلى:		
مساهمي البنك	**59,704**	54,353
حصص غير مسيطرة	**30**	102
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**59,734**	54,455

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2019

	إيضاح	2019 ألف د.ك	2018 ألف د.ك
الأصول			
النقد والأرصدة لدى البنوك	11	**232,393**	83,805
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**306,156**	244,685
ودائع لدى بنوك أخرى	12	**427,347**	237,088
تمويلات إسلامية للعملاء	13	**3,728,772**	3,262,285
استثمار في صكوك	14	**306,315**	309,339
استثمارات في أوراق مالية أخرى	14	**101,215**	73,500
استثمارات في شركات زميلة	16	**33,144**	28,916
استثمارات عقارية	17	**46,555**	24,036
أصول أخرى	18	**32,422**	24,088
ممتلكات ومعدات		**86,229**	57,036
مجموع الأصول		**5,300,548**	4,344,778
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مستحق للبنوك		**236,480**	97,216
حسابات المودعين		**4,347,226**	3,720,935
مطلوبات أخرى	19	**63,661**	40,667
إجمالي المطلوبات		**4,647,367**	3,858,818
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**288,407**	238,847
علاوة إصدار أسهم	21	**156,942**	62,896
أسهم منحة مقترحة	22	**14,420**	11,942
أسهم خزينة	23	**(54)**	(643)
احتياطي قانوني	24	**31,848**	25,251
احتياطيات أخرى	25	**22,114**	19,165
أرباح مرحلة		**35,817**	31,707
توزيعات نقدية مقترحة	22	**25,954**	19,092
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك		**575,448**	408,257
الصكوك الدائمة - الشريحة 1	26	**75,388**	75,388
حصص غير مسيطرة		**2,345**	2,315
إجمالي حقوق الملكية		**653,181**	485,960
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**5,300,548**	4,344,778

محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترحة	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	أرباح مرحلة	توزيعات نقدية مقترحة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2019	238,847	62,896	11,942	(643)	25,251	19,165	31,707	19,092	408,257	75,388	2,315	485,960
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	62,647	-	62,647	-	30	62,677
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	(2,943)	-	-	(2,943)	-	-	(2,943)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	(2,943)	62,647	-	59,704	-	30	59,734
زيادة رأس المال (إيضاح 20)	37,618	94,046	-	-	-	-	-	-	131,664	-	-	131,664
تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	(108)	-	(108)	-	-	(108)
تحويل ربح محقق من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المرحلة	-	-	-	-	-	(4)	4	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	6,597	6,310	(12,907)	-	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	11,942	-	(11,942)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات نقدية مدفوعة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	(27)	(19,092)	(19,119)	-	-	(19,119)
أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	(5,125)	-	(5,125)	-	-	(5,125)
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	-	-	14,420	-	-	-	(14,420)	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزينة	-	-	-	589	-	(414)	-	-	175	-	-	175
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	(25,954)	25,954	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	288,407	156,942	14,420	(54)	31,848	22,114	35,817	25,954	575,448	75,388	2,345	653,181

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترحة	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	أرباح مرحلة	توزيعات نقدية مقترحة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقا)	227,473	62,896	11,374	(1,122)	19,349	14,764	24,122	15,900	374,756	75,388	2,213	452,357
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018	-	-	-	-	-	798	(831)	-	(33)	-	-	(33)
الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)	227,473	62,896	11,374	(1,122)	19,349	15,562	23,291	15,900	374,723	75,388	2,213	452,324
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	56,108	-	56,108	-	102	56,210
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	(1,755)	-	-	(1,755)	-	-	(1,755)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	(1,755)	56,108	-	54,353	-	102	54,455
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	5,902	5,648	(11,550)	-	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة	11,374	-	(11,374)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات نقدية مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(15,900)	(15,900)	-	-	(15,900)
أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	(5,108)	-	(5,108)	-	-	(5,108)
مدفوعات بالأسهم (إيضاح 25)	-	-	-	-	-	48	-	-	48	-	-	48
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	-	-	11,942	-	-	-	(11,942)	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزينة	-	-	-	479	-	(338)	-	-	141	-	-	141
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	(19,092)	19,092	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	238,847	62,896	11,942	(643)	25,251	19,165	31,707	19,092	408,257	75,388	2,315	485,960

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	إيضاح	2019 **ألف د.ك**	2018 ألف د.ك
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		**62,677**	56,210
التعديلات لـ:			
مخصص انخفاض القيمة	8	**18,711**	23,839
استهلاك		**7,892**	4,288
تعديلات ترجمة عملات أجنبية		**11,997**	6,456
أرباح غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(1,128)**	(279)
الربح عند الاستحواذ الاعتباري لشركة زميلة		**(982)**	-
الحصة في نتائج شركات زميلة		**(2,040)**	(1,917)
إيرادات توزيعات أرباح		**(2,405)**	(1,416)
صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية		**1,074**	1,500
صافي ربح من بيع استثمارات عقارية		**(43)**	-
صافي الربح من بيع الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(85)**	-
خسائر ناتجة من استبعاد استثمار في شركات زميلة		-	404
احتياطي المدفوعات بالأسهم		-	48
ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل		**95,668**	89,133
التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:			
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**97,674**	65,735
ودائع لدى بنوك أخرى		**(153,071)**	86,696
تمويلات إسلامية للعملاء		**(484,406)**	(400,346)
أصول أخرى		**(8,334)**	(7,509)
مستحق للبنوك		**139,264**	29,742
حسابات المودعين		**626,291**	310,812
مطلوبات أخرى		**15,151**	10
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**328,237**	174,273
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(213,602)**	(241,219)
المحصل من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية		**174,085**	98,583
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة		**83**	202
شراء استثمارات في شركات زميلة		**-**	(36)
المحصل من بيع استثمارات عقارية		**3,702**	29,300
شراء استثمارات عقارية		**(27,342)**	(1,296)
شراء ممتلكات ومعدات		**(30,085)**	(6,967)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**2,405**	1,416
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(90,754)**	(120,017)
الأنشطة التمويلية			
المحصل من زيادة رأس المال		**131,664**	-
تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال		**(108)**	-
توزيعات أرباح للصكوك الدائمة – الشريحة 1		**(5,125)**	(5,108)
المحصل من ممارسة خيارات الأسهم		**175**	141
توزيعات نقدية مدفوعة		**(19,119)**	(15,900)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**107,487**	(20,867)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		**344,970**	33,389
النقد والنقد المعادل في بداية السنة		**164,767**	131,378
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	11	**509,737**	164,767

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 والذي تم نشره في 18 إبريل 2004 ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي. تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

في 28 نوفمبر 2004 تم الترخيص للبنك بمزاولة أعماله من قبل بنك الكويت المركزي.

ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. وفي تاريخ 17 مايو 2015 تم تعديل عقد التأسيس للبنك بإضافة نشاط جديد وهو طرح أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).

إن البنك هو إحدى الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة **1,728** موظفاً كمـا في 31 ديسمبر 2019 (1,546 موظفاً كمـا في 31 ديسمبر 2018).

عنوان البنك المسجل هو ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 يناير 2020، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

2-1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والمشتقات المالية. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

2-3 عملة التعامل والعرض

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك") وهو عملة التعامل للبنك. إن كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي ("د.ك") مقربة إلى أقرب ألف، ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2-4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "الإيجارات" بدءاً من 1 يناير 2019.

المعيار الدولي للتقارير المـالية رقم 16 "الإيجارات"

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "الإيجارات" والتفسير الصادر من لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 والذي يحدد ما إذا كان الترتيب ينطوي على تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم 15، الإيجارات التشغيلية – الحوافز وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم 27 – تقييم جوهر المعاملة المنطوية على شكل قانوني للإيجار. ويبين المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الإيجارات ويستوجب من المستأجرين المحاسبة عن جميع الإيجارات وفقاً لنموذج واحد في الميزانية العمومية.

ولم تتغير محاسبة المؤجرين بشكلٍ كبير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عنها في معيار المحاسبة الدولي رقم 17، حيث سيستمر المؤجرون في تصنيف الإيجارات إما كإيجارات تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك الموجودة في معيار المحاسبة الدولي رقم 17. وعليه، فلم يكن هناك أثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 على الإيجارات التي تكون فيها المجموعة في موقف المؤجر.

وقد قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 باستخدام أسلوب الأثر الرجعي المعدل، على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019. ووفقاً لهذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. وقد اختارت المجموعة استخدام المسرع العملي الانتقالي بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تصنيفها سابقاً كإيجارات تطبيقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. كما اختارت المجموعة استخدام إعفاءات الاعتراف بالنسبة للعقود التي تكون فتراتها الإيجارية، عند تاريخ التطبيق المبدئي، 12 شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("الإيجارات قصيرة الأجل") وعقود الإيجارات التي يكون الأصل المعني فيها ذا قيمة متدنية ("الأصول متدنية القيمة").

وعند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، اعترفت المجموعة بحق استخدام الأصول التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية من المقرات والمعدات والمطلوبات الإيجارية المرتبطة بها وذلك لسداد الدفعات الإيجارية تحت بند المطلوبات الأخرى.

أ) طبيعة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، قامت المجموعة بتصنيف إيجاراتها (كمستأجر) في تاريخ البدء كإيجار تشغيلي. وفي التأجير التشغيلي، لم تتم رسملة العقار المستأجر وتم الاعتراف بالدفعات الإيجارية كمصروفات إيجار في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار. تم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مسبقاً والإيجار المستحق تحت بند الأصول والمطلوبات الأخرى على الترتيب.

وعند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، قامت المجموعة بتطبيق أسلوب الاعتراف والقياس الفردي لجميع الإيجارات التي تكون فيها بصفة المستأجر باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وتلك الخاصة بالأصول متدنية القيمة. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 3-9 الإيجارات – المجموعة كمستأجر، للسياسة المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2019.

الإيجارات المصنفة سابقاً كإيجارات تمويلية

كما في 1 يناير 2019، لم يكن لدى المجموعة أي إيجار مصنف كإيجار تمويلي.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2-4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

أ) طبيعة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 (تتمة)

الإيجارات التي تمت المحاسبة عنها سابقاً كإيجارات تشغيلية

قامت المجموعة بالاعتراف بحق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية للإيجارات المصنفة سابقاً كإيجارات تشغيلية باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وتلك الخاصة بالأصول متدنية القيمة. تم الاعتراف بأصول حق الاستخدام بناءً على مبلغ مساوٍ للمطلوبات الإيجارية، معدلاً لأي دفعات إيجارية مقدمة أو مستحقة ذات صلة والتي تم الاعتراف بها مسبقاً.

2-5 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعـد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الصادرة وغير واجبة التطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن كان ذلك ضرورياً، متى ما أصبحت واجبة التطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المـالية رقم 3: *تعريف الأعمال*

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على تعريف الأعمال في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 – اندماج الأعمال لمساعدة الشركات على تحديد ما إذا كانت بعض الأنشطة والأصول التي تم الاستحواذ عليها تشكل عملاً أم لا. وتقوم التعديلات بتوضيح الحد الأدنى من المتطلبات للأعمال وحذف تقييم ما إذا كان مشاركو السوق لديهم القدرة على استبدال أي عناصر مفقودة أو إضافة إرشاد لمساعدة الكيانات على تقييم ما إذا كانت العملية التي تم الاستحواذ عليها هامة وتضييق نطاق تعريفات الأعمال والمخرجات وتقديم اختبار اختياري لتركز القيمة العادلة. كما تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع التعديلات.

وحيث تسري التعديلات بأثر مستقبلي على المعاملات أو على الأحداث الأخرى التي تقع في أو بعد تاريخ التطبيق الأول، فلن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8: *تعريف المعلومات الجوهرية*

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 – السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وذلك لضبط تعريف "المعلومات الجوهرية" على مستوى المعايير ولتوضيح بعض الجوانب الخاصة بالتعريف. وينص التعريف الجديد على أنه "تعتبر المعلومات جوهرية في حال ما إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها بشكلٍ معقول في القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام بناءً على تلك البيانات المالية والتي توفر معلومات مالية حول الجهة التي ترفع التقارير.

وليس من المتوقع أن يكون هناك أثر جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تعريف "المعلومات الجوهرية".

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل مماثل لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة، وتم تطبيقها بشكل ثابت من قبل كل شركات المجموعة.

3-1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) كما في 31 ديسمبر 2019، والتي تخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبيّن في الإيضاح رقم 15.

3-1-1 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. وتعتبر المجموعة مسيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط في الحالات التالية:

- إذا كان للمجموعة نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي عندما تمنح الحقوق القائمة قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
- إذا كانت المجموعة منكشفة على أو لها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- إذا كانت المجموعة لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقدير ما إذا كان لها نفوذ على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيب التعاقدي مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

- القيمة العادلة لمقابل الشراء المحول؛ إضافة إلى
- المبلغ المعترف به من أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة، إضافة إلى
- إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصة الملكية – فيما قبل الشراء- في الشركة المشتراة؛ ناقصا
- القيمة العادلة للأصول المحددة المشتراة والمطلوبات المفترضة بمـا في ذلك المطلوبات المحتملة.

عندما يكون مبلغ الزيادة بالسالب، يتم الاعتراف بربح شراء الصفقة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن تكاليف المعاملات، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار أدوات دين أو أسهم والتي تتكبدها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-1 أساس التجميع (تتمة)

3-1-2 حصص غير مسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصص غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتهـا بالحصة النسبية لصافي أصول الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم معالجة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر نتيجة بيع الحصص غير المسيطرة دون فقدان السيطرة في حقوق الملكية.

3-1-3 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية المجمعة، من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهاء السيطرة. يتم عند الضرورة عمل تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتوحيد سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك.

3-1-4 فقدان السيطرة

عندما يتم فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد أصول ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وإذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

3-1-5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و50% من حقوق التصويت.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الاستثمار تتضمن تكاليف المعاملات.

تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الربح أو الخسارة المعترف به للشركة الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها، التوزيعات المستلمة من الشركات الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمارات. كذلك قد يتعين إجراء التعديلات على القيمة الدفترية فيما يخص التغييرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة وغيرها من الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إدراج حصة المجموعة في هذه التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في شركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي حصص طويلة الأجل تمثل جزءاً من هذا الاستثمار، يتم تخفيضها حتى تصل إلى لا شيء

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-1 أساس التجميع (تتمة)

3-1-5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية) (تتمة)

ويتم إيقاف الاعتراف بأي خسائر أخرى إلا إذا كان على المجموعة أية التزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر بها. أي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة تتحقق كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركات الزميلة.

أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم تتحقق على الفور في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم يتوفر دليل على انخفاض القيمة.

3-1-6 معاملات مستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة.

3-2 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (عملة التعامل).

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بعملة التعامل وفق أسعار التحويل السائدة بتاريخ كل معاملة.

تدرج فروق التحويل الناتجة عن تسوية وترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة، وتدرج فروق التحويل الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

وبالنسبة لتلك البنود غير النقدية، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض أصول ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقا لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحول إلى احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل تلك في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة التي يتم فيها استبعاد العملية الأجنبية.

3-3 تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات في الحالات التي يكون من المحتمل فيها تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن فيها قياس الإيرادات بشكل موثوق، ويجب توفر معايير التحقق الخاصة التالية أيضاً قبل تحقق الإيرادات:

- تتحقق الإيرادات من المرابحات والوكالات والأصول المؤجرة بشكل يعكس العائد الدوري الثابت على صافي الاستثمار القائم.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- تتحقق إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية

1-4-3 الأصول المالية

أ. محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية الاعتيادية بالطريقة المعتادة على أساس محاسبة تواريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الربح أو الخسارة المجمع بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بهـا في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

ب. تحقق واستبعاد الأصول المالية

تتحقق الأصول المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة مـا، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة من ذلك الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى جهة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو لم تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكلٍ فعلي واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به في حدود المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة فعلياً بكافة مخاطر ومزايا ملكية أصل مالي محول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

ج. تصنيف وقياس الأصول المالية

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس الأصول المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

يشتمل بند النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وإيداعات لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام.

ودائع لدى البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

الودائع لدى البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء هي أصول مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وهي غير مسعرة في سوق نشط.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق، المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

الأصول المؤجرة – التي تكون فيها المجموعة مؤجراً

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقتضي شروط التأجير تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية فعلياً إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

في حال التعثر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من التنفيذ على الضمانات. ويشمل ذلك تمديد فترات السداد والاتفاق بشأن شروط تسهيلات جديدة. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات، تنطبق شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات التمويلية ستظل متأخرة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية كافة المعايير ومن احتمال حدوث المدفوعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لتقييم انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو مجمع.

الأصول المالية من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى. يتم تصنيف الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تدرج الاستثمارات في حقوق الملكية عمومًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي قامت المجموعة بإجراء عملية تصنيف لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمـالهـا على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتهـا لمجموعات الأصول المالية لتحقيق أهداف عملهـا. ولا يتم تقييم نموذج عمل المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم ذلك على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل (تتمة)

يستند نموذج الأعمـــال إلى سيناريوهـــات متوقعة بشكلٍ معقول دون أخذ "أسوأ حالة" أو "سيناريو الضغط" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن توقعـــات المجموعة الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بهـــا في نموذج الأعمال هذا ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو الذي تم شراؤه منذ هذا الوقت.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح (اختبار "SPPP")

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار (SPPP) ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الربح ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح، تقوم المجموعة بالنظر فيمـــا إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- عناصر الرفع المالي
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الأصول بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)
- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال – مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعة لأصل المبلغ والربح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(i) الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

(ii) الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

1) أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لآخر

يتم تسجيل استثمار أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين وعلى ألا يتم تصنيفهما كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطيات القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتهـا في حقوق الملكية كاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: "العرض" ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

ومن ثمّ يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

2) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة .

(iii) الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأصول المالية في هذه الفئة تلك الأصول التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغت أو خفضت بشكل كبير اختلافاً محاسبياً كان من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب أن يتم قياس الأصول المالية - التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الفائدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بشكلٍ إلزامي. ويتم لاحقاً قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من أدوات الدين المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

إعادة تصنيف الأصول المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط تجاري أو بيعه أو إنهاؤه.

د. انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- تمويلات إسلامية للعملاء بما في ذلك التزامات القرض
- خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات
- الاستثمارات في أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أي الاستثمار في صكوك)
- الأرصدة والودائع لدى البنوك

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على التمويلات الإسلامية للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بتقديم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الأصول المالية خلاف التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وكذلك على الأرصدة والودائع لدى بنك الكويت المركزي والبنوك الأخرى.

لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلا للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الأصول المالية المتأخر سدادها لفترة 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

باستثناء الحالات التي يكون لدى المجموعة فيها معلومات معقولة وداعمة تثبت أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل كبير على الرغم من أن المدفوعات التعاقدية قد تجاوزت 30 يومًا مستحقة الدفع

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة ائتمانياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً. تصنف كافة الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- قيام المقرض بمنح المقترض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقترض لصعوبة مالية
- تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الأصول المالية ضمن المرحلة الأولى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً موزوناً بالاحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي مخصومةً على معدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز المالي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة قبضها. وتتضمن العناصر الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة مع أخذ تصنيفات الائتمان الداخلية والخارجية للأصول بعين الاعتبار بالإضافة إلى طبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية، إلخ.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

تعديل القروض والتمويلات الإسلامية للعملاء

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة القروض والتمويلات الإسلامية المقدمة إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات النادرة التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة التمويل الإسلامي المعدل للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة الثالثة. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما جزئياً أو بالكامل) فقط عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم أصول أو مصادر دخل قد تؤدي إلى إنتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الأصول المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق الأنشطة للالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للأصول المالية وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر (الصكوك)، تسجل المجموعة مخصصاً في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي المدرج في بيان المركز المالي المجمع.

مخصص خسائر الائتمان وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي

تتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات الإسلامية للعملاء وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات التمويلية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشترط لسدادها أو في حال ما إذا تمت زيادة التسهيل التمويلي عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف التسهيل التمويلي كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل التمويلي عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد أو القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

الفئة	*المعيار*	*المخصصات المحددة*
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة 90 يوم	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	%20
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	%50
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	%100

قد تقوم المجموعة أيضا بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية و/أو الظروف غير المالية الخاصة بالعميل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات التمويلية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية و0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدّلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

3-4-2 المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع الالتزامات المالية مبدئيا في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتها.

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

حسابات المودعين هي الودائع المستلمة من العملاء بموجب الحسابات الجارية أو حسابات التوفير الاستثمارية أو الحسابات الاستثمارية محددة الأجل. وتشمل حسابات المودعين لدى البنك ما يلي:

(i) الودائع غير الاستثمارية في صورة حسابات جارية: لا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن البنك دفع الرصيد المتعلق بها عند الطلب. وعليه، فإن هذه الحسابات تعتبر قرضاً حسناً من المودعين للبنك حسب مبادىء الشريعة الإسلامية. ويتم استثمار هذا القرض الحسن حسب قرار المجموعة، وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي البنك.

(ii) حسابات الودائع الاستثمارية: وتشمل حسابات التوفير وحسابات الودائع محددة الأجل وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية

وهي ودائع غير محددة الأجل يسمح فيها للعميل بسحب أرصدة هذه الحسابات أو أجزاء منها في أي وقت.

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

وهي ودائع محددة الأجل بناءً على عقود الودائع المبرمة بين البنك والمودع. وتستحق هذه الودائع شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-2 المطلوبات المالية (تتمة)

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

وهي ودائع استثمارية غير محددة الأجل وتعامل كودائع سنوية تجدد تلقائياً عند الاستحقاق لفترة مماثلة، ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية للبنك بعدم رغبتهم في تجديد الوديعة.

في جميع الحالات، تحصل الحسابات الاستثمارية على نسبة من الربح وتتحمل جزءًا من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

3-4-3 التقاص

يتم التقاص بين الأصول المالية والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

تعرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المتماثلة.

3-5 القيم العادلة

تمثل القيمة العـادلة السعر الذي قد يتم قبضه عن بيع أحـد الأصول أو السعر الذي قد يتم سداده لنقل أحـد الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القيـاس بشكل أساسي، أو في أكثـر الأسواق ربحية والتي يكون للمجموعة المشاركة فيهـا في ذلك التـاريخ في حـالة عدم وجود مثل هذه المعاملة المنظمة.

وتقوم المجموعة، متى توفر ذلك، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لهذه الأداة، ويُعتبر السوق نشطاً إن كانت المعاملات الخاصة بالأصول أو الالتزامات تتم بشكلٍ متكرر وكافٍ وكمية تكفي لتقديم معلومـات تسعير بشكلٍ مستمر.

وفي حـالة عدم وجـود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أسـاليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفـادة من المعلومـات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كمـا يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذهـا المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبـار أثنـاء تسعير معـاملة مـا.

وفي حـالة مـا إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الأصول أو المطلوبات التي تم قياسهـا بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتهـا بسعر العرض ومطلوباتهـا بسعر الطلب.

وتقرر المجموعة إذا ما تمت عمليات تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي عبر إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المعلومات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهـاية كل فترة تقارير.

ويتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمـارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بهـا وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقـار موضوع التقييم كمـا يجب أن توضع بعين الاعتبـار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقـار بأفضل استخدام.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

6-3 المشتقات المالية

يتم عرض أدوات المشتقات المالية بشكل مبدئي في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما فيها تكاليف المعاملة)، ثم يتم قياسها بقيمتها العادلة لاحقاً.

تبرم المجموعة العقود الآجلة للعملات الأجنبية ومقايضات العملات ومبادلات معدل الربح. تدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة من وضع علامة على مشتقات السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الإيجابية (الأرباح غير المحققة) في الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية السلبية (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من المشتقات في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

7-3 الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقا بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغير عليها في بيان الربح أو الخسارة المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع الاستثمار العقاري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي محصل البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم تصنيفه كممتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

8-3 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة تتعلق به مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالحاً للاستخدام المخصص له.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة.

يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت في بيان الربح أو الخسارة المجمع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنوات الحالية والمقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

- أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة 5 سنوات
- معدات مكتبية 3 - 10 سنوات
- مبان على أراضٍ مستأجرة 20 سنة
- مبان على أراضٍ مملوكة 50 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية دورياً ويتم تعديلها حسبما كان ملائما.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-9 الإيجارات – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد بمثابة، أو كان ينطوي على، إيجار. أي إنه إذا كان العقد يقوم بنقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية محددة لقاء مقابل.

تسري السياسة من 1 يناير 2019

تطبق المجموعة أسلوب الاعتراف والقياس الفردي على جميع الإيجارات باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات المتعلقة بالأصول متدنية القيمة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية لسداد الدفعات الإيجارية وأصول حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الأصول الهامة.

أ) أصول حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصول حق الاستخدام في تاريخ بداية الإيجار (أي تاريخ توافر الأصل الهام للاستخدام). ويتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك تراكمي وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للمطلوبات الإيجارية.

وتتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ المطلوبات الإيجارية المعترف به والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها والدفعات الإيجارية المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة. ومالم تكن المجموعة على يقين بشكلٍ معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة الإيجار، يتم إهلاك أصول حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر وفترة الإيجار أيهما أقصر. وتخضع أصول حق الاستخدام لانخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام تحت الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المجمع.

ب) المطلوبات الإيجارية

تقوم المجموعة في بداية الإيجار بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للدفعات الإيجارية التي تتم على مدار فترة الإيجار. وتتضمن الدفعات الإيجارية المبالغ الثابتة بما في ذلك (الدفعات الجوهرية الثابتة) ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة والدفعات الإيجارية المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة ما والمبالغ المتوقع أن يتم سدادها وفقاً لضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن الدفعات الإيجارية أيضاً سعر الممارسة خيار الشراء والذي يكون من المؤكد بشكلٍ معقول أن تتم ممارسته من قبل المجموعة ومبالغ الجزاءات نتيجةً لفسخ الإيجار إذا كانت فترة الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لحق الإنهاء. إن الدفعات الإيجارية المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو نسبة يتم الاعتراف بها كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفعة.

وفي سبيل احتساب القيمة الحالية للدفعات الإيجارية، تقوم المجموعة باستخدام معدل الربح التصاعدي في تاريخ بداية الإيجار إن كان معدل الربح ضمنياً في الإيجار ولم يكن من الممكن تحديده. وبعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ المطلوبات الإيجارية لكي يعكس تراكم الربح ويتم تخفيضه بالنسبة للدفعات الإيجارية المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للمطلوبات الإيجارية إذا كان هناك تعديلات أو تغير في فترة الإيجار أو تغير في الدفعات الإيجارية الثابتة بشكلٍ جوهري أو كان هناك تغيير في التقييم الخاص بشراء الأصل الهام ويتم عرضه تحت المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

تسري السياسة من 1 يناير 2019

يتم الاعتراف بالدفعات الإيجارية التشغيلية كمصروف في بيان الربح أو الخسارة المجمع بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار. ويتم الاعتراف بالمبلغ الإيجاري الطارئ المستحق كمصروف في الفترة التي يتم تكبده فيها.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-10 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود خسائر انخفاض في القيمة على هذه الأصول. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا لم يكن بالإمكان تقدير المبلغ الممكن استرداده لأي أصل ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي يندرج ضمنها هذا الأصل. وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع أصول المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوافر لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد قيمة الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدّل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الممكن استردادها. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

فيما يخص الأصول غير المالية بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية عما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بهـا سابقا لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدّلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3-11 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص في حال كان على المجموعة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية أو استدلالية حالية يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق منافع اقتصادية صادرة عن المجموعة. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ التقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات اللازمة لسداد الالتزام كما في تاريخ المركز المالي ويتم خصمها إلى القيمة الحالية حينما يكون التأثير جوهرياً.

3-12 المطلوبات والأصول المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق تدفق نقدي صادر للموارد أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية واردة أمراً مرجحاً.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

13-3 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم من حقوق الملكية، ويتم إدراج القيمة العادلة للخدمات التي يحصل عليها من الموظف مقابل منح الخيارات أو الأسهم ضمن المصروفات، بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية، ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي سيتم صرفه على مدى فترة منح هذه الخيارات أو الأسهم بالنظر إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم في تاريخ منحها باستخدام نموذج "بلاك شولز". وتقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بمراجعة تقديراتها لعدد الخيارات المتوقع ممارستها. وتقوم بإدراج أثر مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الربح أو الخسارة المجمع، مع التعديل المقابل لحقوق الملكية.

14-3 تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال التشغيلية استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل صناع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. وتنقسم قطاعات الأعمال إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

يمثل قطاع الأعمال تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

15-3 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. وتتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعادة حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً للتقاص مع أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

ولا يتم دفع أية توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويزيد إصدار أسهم المنحة عدد أسهم الخزينة بالتناسب ويقلل من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير في التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

16-3 مكافأة نهـاية الخدمة

تلتزم المجموعـــة بسداد مساهمـــات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعـــات الإجمـــالية التي يتم سدادهـــا بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهـــاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بهـــا. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة سنوياً عبر تقييمات اكتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة .ويشتمل التقييم الاكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل فترة تقارير.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-17 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% وفقاً للحسبة المستندة إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة.

3-18 ضريبة دعم العمالة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم (19) لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

3-19 الزكاة

اعتباراً من 10 ديسمبر 2007 يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم (46) لسنة 2006، ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3-20 الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد وخطابات الضمان والقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عادة كمطلوبات بالقيمة العادلة معدلة بتكاليف المعاملة التي ترجع بشكل مباشر إلى إصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء التراكمي، أيهما أعلى. يتم قياس الالتزام استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها من قبل بنك الكويت المركزي.

3-21 الأصول المملوكة برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمة الوكالة وغيرها من خدمات الأمانة التي ينتج عنها تملك أو استثمار أصول بالنيابة عن عملائها. ولا يتم التعامل مع الأصول المملوكة بصفة الوكالة أو الأمانة كأصول خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا يتم تضمينها في بيان المركز المالي المجمع، بل يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

4-1 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات، والتي كان لها أثر كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

مستويات القيمة العادلة

كما هو مبيّن في إيضاح 30 - 8، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة إجمـالاً وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات المرصودة ومدى أهمية المدخلات غير المنظورة مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة الاستردادية للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية، في حال وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقدير القيمة الاستردادية يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للقيمة العادلة ناقصًا تكلفة الاستبعاد واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

تصنيف الأصول المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الأصول المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الأصول ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3-4 تصنيف الأصول المالية للمزيد من المعلومات.

تحديد فترة إيجار العقود ذات خيارات التجديد والإنهاء – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتحديد فترة الإيجار على أنها الفترة غير القابلة للإلغاء في الإيجار مع أي فترات يغطيها خيار تمديد الإيجار في حال ما إذا كانت على يقين بشكلٍ معقول من ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء الإيجار إذا كانت على يقين بشكلٍ معقول من عدم ممارسته.

تمتلك المجموعة الخيار في بعض إيجاراتها لتأجير الأصول لفترات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق التقدير في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكلٍ معقول ممارسة خيار التجديد أم لا. أي إنها تقوم بالنظر في جميع العوامل ذات الصلة والتي تثمر عن حافز اقتصادي لممارسة التجديد. وبعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إن كان هناك حدثاً هاماً أو تغييراً في الظروف التي تكون تحت سيطرتها والتي تؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية العمل).

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

4-2 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء أدوات حقوق الملكية.

ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعة الأصول المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر انخفاض القيمة في تمويلات إسلامية للعملاء

تقوم المجموعة بمراجعة التمويلات الإسلامية الغير منتظمة على أساس ربع سنوي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وبصفة خاصة يتطلب حكم تقديري من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة إلى أحد الأمور التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة، أو
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى ذات سمات مماثلة إلى حد كبير، أو
- نماذج تقييم أخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة تقديرات هامة.

5. إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى

تتضمن إيرادات التمويل الإسلامي الإيرادات من التمويلات الإسلامية للعملاء بمبلغ **195,238 ألف د.ك** (2018: 173,954 ألف د.ك) وإيرادات الصكوك بمبلغ **12,391 ألف د.ك** (2018: 8,988 ألف د.ك).

6. صافي إيرادات الاستثمار

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إيرادات توزيعات أرباح	**2,405**	1,416
صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية	**417**	733
صافي ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**1,213**	768
صافي ربح من بيع أدوات دين استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**169**	38
الربح عند الاستحواذ الاعتباري لشركة زميلة	**982**	-
خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف باستثمار في شركات زميلة	**-**	(404)
الخسائر الغير محققة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	**(1,074)**	(1,500)
صافي ربح من بيع استثمارات عقارية	**43**	-
	4,155	1,051

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات	**24,625**	19,962
مصروفات الأتعاب والعمولات	**(8,197)**	(6,526)
	16,428	13,436

8. مخصص انخفاض القيمة

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
مخصص انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء	**17,432**	15,053
خسائر الائتمان المتوقعة – الأصول المالية الأخرى	**716**	344
انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة	**-**	8,442
خسائر انخفاض قيمة أصول أخرى	**563**	-
	18,711	23,839

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

تحليل مخصص انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء حسب المخصص العام والمحدد كما يلي:

	محدد	عام	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2018	7,715	52,556	60,271
المحمل خلال السنة	14,717	336	15,053
استرداد أرصدة مشطوبة	603	-	603
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(4,710)	-	(4,710)
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	18,325	52,892	71,217
المحمل خلال السنة	**13,589**	**3,843**	**17,432**
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,287**	**-**	**1,287**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(20,725)**	**-**	**(20,725)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**12,476**	**56,735**	**69,211**

فيما يلي تحليل إضافي لمخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب الفئات التالية:

	تمويلات إسلامية للعملاء	تسهيلات غير نقدية	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2018	58,301	1,970	60,271
المحمل خلال السنة	14,293	760	15,053
استرداد أرصدة مشطوبة	603	-	603
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(4,710)	-	(4,710)
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	68,487	2,730	71,217
المحمل خلال السنة	**16,775**	**657**	**17,432**
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,287**	**-**	**1,287**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(19,928)**	**(797)**	**(20,725)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**66,621**	**2,590**	**69,211**

في 31 ديسمبر 2019، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **20,409 ألف د.ك**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **12,476 ألف د.ك** (2018: 9,983 ألف د.ك، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 18,325 ألف د.ك). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9. الضرائب

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**591**	525
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**1,630**	1,455
الزكاة (حسب قانون الزكاة رقم 2006/46)	**646**	577
	2,867	2,557

10. ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك مع الأخذ بعين الاعتبار الأرباح المدفوعة لحاملي صكوك الدائمة – الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تحتسب الأرباح المخففة لكل سهم بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم. الأرباح المخففة لكل سهم نتيجة إصدار خيارات الأسهم للموظفين لا تؤدي إلى أي تغير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

	2019	2018
صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف د.ك)	**62,647**	56,108
ناقصا: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة – الشريحة 1 (ألف د.ك.)	**(5,125)**	(5,108)
	57,522	51,000
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)	**2,819,723**	2,659,898
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)	**20.40**	19.17

بلغت ربحية السهم 21.37 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

11. النقد والنقد المعادل

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
النقد والأرصدة لدى البنوك	**232,393**	83,805
التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام	**277,344**	80,962
	509,737	164,767

12. ودائع لدى البنوك الأخرى

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الكويت والشرق الأوسط	**361,931**	219,059
أوروبا	**65,516**	18,088
	427,447	237,147
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	**(100)**	(59)
	427,347	237,088

13. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

	الكويت والشرق الأوسط	أفريقيا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2019				
الخدمات المصرفية للشركات	**2,137,575**	**7,654**	**-**	**2,145,229**
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	**1,650,164**	**-**	**-**	**1,650,164**
	3,787,739	**7,654**	**-**	**3,795,393**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(66,544)**	**(77)**	**-**	**(66,621)**
	3,721,195	**7,577**	**-**	**3,728,772**

	الكويت والشرق الأوسط	أفريقيا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2018				
الخدمات المصرفية للشركات	1,838,474	-	728	1,839,202
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	1,491,570	-	-	1,491,570
	3,330,044	-	728	3,330,772
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(67,972)	-	(515)	(68,487)
	3,262,072	-	213	3,262,285

13. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

	محدد		عام		المجموع	
	2019	2018	**2019**	2018	**2019**	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**17,781**	7,715	**50,706**	50,586	**68,487**	58,301
المحمل خلال السنة	**13,007**	14,173	**3,768**	120	**16,775**	14,293
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,287**	603	**-**	-	**1,287**	603
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(19,928)**	(4,710)	**-**	-	**(19,928)**	(4,710)
الرصيد في نهاية السنة	**12,147**	17,781	**54,474**	50,706	**66,621**	68,487

فيما يلي تحليل إضافي للمخصص المحدد على أساس فئة الأصول المالية:

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		المجموع	
	2019	2018	**2019**	2018	**2019**	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**7,576**	1,176	**10,205**	6,539	**17,781**	7,715
المحمل خلال السنة	**9,034**	10,861	**3,973**	3,312	**13,007**	14,173
استرداد أرصدة مشطوبة	**345**	237	**942**	366	**1,287**	603
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(8,170)**	(4,698)	**(11,758)**	(12)	**(19,928)**	(4,710)
الرصيد في نهاية السنة	**8,785**	7,576	**3,362**	10,205	**12,147**	17,781

يتم عند الضرورة ضمان أرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء بأنواع مقبولة من الضمانات وذلك للتخفيف من أثر مخاطر الائتمان.

فيما يلي التمويلات الإسلامية غير المنتظمة للعملاء والمخصصات المحددة ذات الصلة:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**32,885**	28,308
مخصص انخفاض القيمة المحدد	**(12,476)**	(18,325)
	20,409	9,983

في 31 ديسمبر 2019، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **24,544 ألف د.ك** (2018: 1,939 ألف د.ك).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية للعملاء مبلغ **53,981 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 49,914 ألف د.ك.) والذي هو أقل من مخصص انخفاض القيمة المطلوب حسب تعليمات بنك الكويت المركزي.

14. استثمارات في أوراق مالية

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمار في صكوك - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**306,315**	309,339
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**80,440**	42,760
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**20,775**	30,740
	407,530	382,839

	2019	2018
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**ألف د.ك**	ألف د.ك
استثمارات في صناديق غير مسعرة	**80,440**	42,760
	80,440	42,760

	2019	2018
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**ألف د.ك**	ألف د.ك
استثمار في أوراق مالية غير مسعرة	**20,624**	30,574
استثمار في أوراق مالية مسعرة	**151**	166
	20,775	30,740

15. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2019	2018
			حصة الملكية المؤثرة %	
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	تأمين تكافلي	**79.49**	79.49
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	استثمار إسلامي	**99.95**	99.76

16. استثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2019	2018
			حصة الملكية المؤثرة %	
بنك لندن والشرق الأوسط	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	**27.91**	26.44
بنك المال المتحد	السودان	خدمات مصرفية إسلامية	**21.67**	21.67
المجموعة السعودية للمشاريع القابضة	الكويت	عقار	**25.02**	25.02

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الأصول	**557,493**	428,435
إجمالي المطلوبات	**(461,166)**	(335,906)
صافي الأصول	**96,327**	92,529
حصة المجموعة في صافي الأصول	**26,889**	24,465

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الإيرادات	**18,881**	11,375
صافي الربح	**3,850**	4,111
حصة المجموعة في النتائج	**973**	1,250

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**24,036**	53,572
الإضافات خلال السنة	**27,342**	1,437
الاستبعادات خلال السنة	**(3,659)**	(29,300)
صافي الخسارة غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	**(1,074)**	(1,500)
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**(90)**	(173)
الرصيد في نهاية السنة	**46,555**	24,036

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على أسلوب السوق. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى 2 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019.

18. أصول أخرى

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إيرادات مستحقة	**3,096**	3,768
مدفوعات مقدماً	**3,196**	5,708
أخرى	**26,130**	14,612
	32,422	24,088

19. مطلوبات أخرى

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
دائنون ومصروفات مستحقة	**13,679**	11,568
مكافآت مستحقة للموظفين	**9,141**	8,225
مكافأة نهاية الخدمة	**8,970**	7,802
مخصص عام على تسهيلات غير نقدية	**2,590**	2,730
أخرى	**29,281**	10,342
	63,661	40,667

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة من خلال تقييمات اكتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وقد كانت المعلومات الجوهرية المستخدمة في التقييم هي معدل الخصم البالغ 5% وزيادات الراتب السنوية بمـا يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي ومعدلات الوفاة والإعاقة المتناسبة.

20. رأس المال

	2019		2018	
	سهم	**ألف د.ك**	سهم	ألف د.ك
أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسـهم مكونـة من 2,764,655,880 سـهماً (2018: 2,274,734,860 سـهماً) مدفوع نـقـدا بـالـكامل و 119,423,580 سهـماً (2018: 113,736,743سـهماً) مصـدرة كأسـهم منحة مصدرة خلال السنة	**2,884,079,460**	**288,407**	2,388,471,603	238,847

وخلال العام وبعد الحصول على الموافقات اللازمة، قام البنك بزيادة رأس ماله من خلال إصدار حقوق أسهم بعدد **376,184,277** سهماً تبلغ القيمة الإسمية لكل منها 100 فلس بالإضافة إلى علاوة إصدار تبلغ 250 فلس. تم الاكتتاب في إصدار الحقوق بالكامل مما أدى إلى زيادة رأس المال بمبلغ **37,618** ألف د.ك. بالإضافة إلى علاوة إصدار تبلغ **94,046** ألف د.ك.

21. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له.

22. الأرباح المقترحة

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 10 مارس 2019 على اصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 8 فلس للسهم (2017: 7 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. وقد أدت أسهم المنحة إلى زيادة عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد 119,423,580 سهم (2017: 113,736,743 سهم) وزيادة في رأس المال بمبلغ 11,942 ألف دينار كويتي (2017: 11,374 ألف دينار كويتي).

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة **9 فلوس** للسهم (2018: 8 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة **5%** (2018: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

	2019	2018
عدد أسهم الخزينة	**331,112**	2,027,659
نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %	**0.01148%**	0.0849%
تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك	**54**	643
القيمة السوقية لأسهم الخزينة – ألف د.ك	**212**	1,135
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**0.578**	0.508

لا يسمح بتوزيع مبلغ مساوٍ لتكلفة شراء أسهم الخزينة من الأربـاح المرحلة والاحتياطي الاختياري على مدار فترة ملكية أسهم الخزينة.

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لعام 2016 والتعديلات اللاحقة له وعقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. ويعد حساب الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

25. احتياطيات أخرى

	احتياطي اختياري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2019	**24,158**	**1,381**	**3,543**	**(9,917)**	**19,165**
خسائر شاملة أخرى	-	-	**(3,372)**	**429**	**(2,943)**
إجمالي (الخسائر)/الأرباح الشاملة للسنة	-	-	**(3,372)**	**429**	**(2,943)**
ربح محقق من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	**(4)**	-	**(4)**
المحول للاحتياطيات	**6,310**	-	-	-	**6,310**
بيع أسهم خزينة	-	**(414)**	-	-	**(414)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**30,468**	**967**	**167**	**(9,488)**	**22,114**
الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقا)	18,510	1,671	3,859	(9,276)	14,764
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018	-	-	798	-	798
الرصيد في 1 يناير 2018	18,510	1,671	4,657	(9,276)	15,562
خسائر شاملة أخرى	-	-	(1,114)	(641)	(1,755)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	-	(1,114)	(641)	(1,755)
المحول إلى الاحتياطيات	5,648	-	-	-	5,648
مدفوعات بالأسهم	-	48	-	-	48
بيع أسهم خزينة	-	(338)	-	-	(338)
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	24,158	1,381	3,543	(9,917)	19,165

احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي البنك إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز إيقاف التحويل السنوي إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة.

يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقا لتقدير الجمعية العمومية وبالطريقة التي تناسب مصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

احتياطي المدفوعات بالأسهم

لا يقوم البنك في الوقت الحالي بإدارة نظام التعويضات بالأسهم والتي يتم تسويتها بحقوق الملكية.

لم يتم منح أي خيارات خلال السنة. في عام 2018 كان متوسط العمر المتبقي لخيارات الأسهم يبلغ **360 يوماً** ومتوسط القيمة العادلة المرجحة لخيارات الأسهم الممنوحة هو **348 فلساً**.

25. احتياطيات أخرى (تتمة)

احتياطي المدفوعات بالأسهم

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

	2019 عدد خيارات الأسهم	2018 عدد خيارات الأسهم
القائمة في 1 يناير	**1,758,501**	3,341,369
الممنوحة خلال السنة	**-**	-
الأسهم الملغاة خلال السنة	**(14,084)**	(164,092)
الأسهم المستخدمة خلال السنة	**(1,744,417)**	(1,418,776)
القائمة في 31 ديسمبر	**-**	1,758,501

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة **لا يوجد ألف د.ك** (2018: 48 ألف د.ك) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجمع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء **1,744 ألف سهـمـاً** (2018: 1,419 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بهـا البنك.

26. الصكوك الدائمة للشريحة الأولى من رأس المـــال

خلال 2016، أصدر البنك صكوك الشريحة الأولى من رأس المال بترتيبات صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة الأولى من رأس المـــال هي صكوك دائمة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة الأولى من رأس المال في بورصة إيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد.

يتم استثمار صافي المتحصل من صكوك الشريحة الأولى من رأس المـــال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة الأولى من رأس المـــال معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 5.588% سنوياً.

يجوز للمُصدِر طبقا لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي تخضع لسيطرتهم أو لسيطرتهم المشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة الرئيسية وأفراد أسرهم المقربين والشركة الأم وأعضاء مجلس إدارتها وموظفي إدارتها الرئيسيين وفروعها وشركاتها الزميلة والتابعة. وتنتج الأرصدة لدى الأطراف ذات الصلة من المعاملات التجارية في إطار النشاط الاعتيادي على أسس تجارية بحتة وهي مدرجة ضمن بنود البيانات المالية التالية:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة			
	2019	2018	**2019**	2018	**2019**	2018
					ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**7**	7	**1**	2	**14,469**	5,157
حسابات المودعين	**5**	5	**12**	9	**3,801**	3,028
إيرادات مرابحات وتمويلات إسلامية أخرى					**459**	231
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين					**(98)**	(87)
الشركة الأم						
مستحق من البنوك					**181,080**	43,139
مستحق إلى البنوك					**5,735**	59,140
إيرادات مرابحات وتمويلات إسلامية أخرى					**1,405**	1,617
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين					**(1,170)**	(664)

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة **5,500 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 21,649 ألف د.ك).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
منافع قصيرة الأجل	**2,198**	2,061
مكافأة نهاية الخدمة	**413**	364
مدفوعات الأسهم	**611**	580
	3,222	3,005

28. التزامات ومطلوبات محتملة

في تاريخ التقرير كانت هناك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن أنشطة الأعمال الاعتيادية تتعلق بما يلي:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
كفالات	**271,839**	264,940
خطابات قبول واعتمادات مستندية	**90,184**	91,632
التزامات أخرى	**2,032**	9,278
	364,055	365,850

29. تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاعات الأعمال

يتم تقسيم أنشطة البنك لأغراض الإدارة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

الخدمات المصرفية الاستهلاكية : تقدم سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

الخدمات المصرفية للشركات : تقدم خدمات المرابحات والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في شركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.

الخزانة : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المرابحة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.

بنود داخل المجموعة : تشمل أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بسياسة التسعير والتوزيع بين القطاعات.

29. تحليل القطاعات (تتمة)

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخزانة	بنود داخل المجموعة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019						
صافي إيرادات/(خسائر) التمويل	**67,590**	**35,542**	**(3,543)**	**5,859**	**14,011**	**119,459**
حصة في نتائج شركات زميلة	**-**	**-**	**2,040**	**-**	**-**	**2,040**
الإيرادات التشغيلية	**74,551**	**43,929**	**9,609**	**9,533**	**8,147**	**145,769**
استهلاك	**(4,999)**	**(282)**	**(85)**	**(42)**	**(2,484)**	**(7,892)**
صافي ربح/(خسارة) السنة	**36,261**	**28,080**	**5,059**	**8,943**	**(15,666)**	**62,677**
مجموع الأصول	**1,652,215**	**2,562,670**	**217,281**	**825,652**	**42,730**	**5,300,548**
مجموع المطلوبات	**2,337,346**	**364,021**	**62,495**	**1,873,566**	**9,939**	**4,647,367**
2018						
صافي إيرادات التمويل	64,924	36,858	(2,896)	11,350	10,070	120,306
حصة في نتائج شركات زميلة	-	-	1,917	-	-	1,917
الإيرادات التشغيلية	71,525	44,503	4,248	14,361	5,084	139,721
استهلاك	(2,550)	(87)	(64)	(28)	(1,559)	(4,288)
صافي ربح/(خسارة) السنة	38,078	31,827	(8,044)	13,803	(19,454)	56,210
مجموع الأصول	1,489,285	2,216,460	152,848	460,078	26,107	4,344,778
مجموع المطلوبات	1,991,298	219,032	16,040	1,616,832	15,616	3,858,818

قطاعات جغرافية

لعرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، فإن الإيرادات تستند إلى الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الأصول إلى الموقع الجغرافي للأصول.

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019					
الأصول	**5,117,953**	**19,342**	**130,057**	**33,196**	**5,300,548**
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	**138,367**	**26,208**	**4,180**	**29,595**	**198,350**
المطلوبات وحقوق الملكية	**5,299,350**	**-**	**1,188**	**10**	**5,300,548**
إيرادات القطاع	**141,299**	**209**	**4,257**	**4**	**145,769**
2018					
الأصول	4,143,391	4,007	74,813	122,567	4,344,778
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	101,982	-	5,482	26,613	134,077
المطلوبات وحقوق الملكية	4,344,144	66	558	10	4,344,778
إيرادات القطاع	134,743	2	2,691	2,285	139,721

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

30-1 مقدمة ونظرة عامة

يوجد مخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منظمة من خلال سياسة مخاطر المجموعة والتي تشمل الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وإجراءات لإدارة ومراقبة وقياس المخاطر. يوفر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس التوجه العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها في ظل دعم من لجنة الإدارة التنفيذية ووظائف إدارة المخاطر في المجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، حيث يساعد هذا الأسلوب في إظهار الخسائر المحتملة في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقدير للخسارة النهائية الفعلية وذلك استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص كافة المعلومات التي يتم الحصول عليها من مختلف مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها لتحديد وإدارة ومراقبة المخاطر.

يتم تحديد حجم المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، حيث يتم مراقبة المخاطر التي لم يتم قياسهـا في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فروق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

وكجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات الناتجة من مخاطر السوق ومخاطر معدل الربح، وتستخدم الضمانات لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر في المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتجنب التركز المفرط للمخاطر.

30-2 مخاطر الائتمان

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد الأطراف على سداد التزاماته مما يسبب خسائر مالية للمجموعة، وتنتج مخاطر الائتمان من الأعمال الاعتيادية للمجموعة.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

يتم وضع حدود ائتمانية لكافة العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية. تتطلب الإجراءات المحددة في دليل سياسة الائتمان للمجموعة أن تخضع كافة العروض الائتمانية لفرز تفصيلي من قبل أقسام مخاطر الائتمان. وعند الضرورة، يتم الحصول على بعض أنواع من الضمانات للتسهيلات التمويلية لتخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل للمجموعة. ويتعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي مواقف غير عادية والصعوبات المصاحبة لمركز العميل والذي قد يسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

كما تحد المجموعة من المخاطر من خلال تنويع أصولها بحسب قطاع الأعمال. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية بصورة مستمرة من خلال المراجعة الدورية للأداء الائتماني وتصنيف الحسابات.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محتفظ به)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية؛ أو أي تسهيلات منخفضة القيمة ائتمانياً تمت إعادة هيكلتهـا

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصارف متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو الدفعة الأساسية

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي "متعافي" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أياً من معايير التعثر. على الرغم من ذلك، يتطلب ذلك الوفاء بالدفعات المجدولة (جميعا على أساس متداول) لسنة واحدة على الأقل أو عند زوال سبب هذا التصنيف.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الأصول التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر ائتمان الأصل. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة والتي تخضع للسياسات الداخلية للبنك وللحدود الرقابية.

تعتبر المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين (بدون مراعاة عوامل التعديل في التصنيف) كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجيا ضمن تصنيف "الجودة الائتمانية العالية" في بداية الأصل بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن فئة "الجودة الائتمانية المنخفضة" كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية المناسبة للمحفظة المصنفة داخليا لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود التصنيفات عند البداية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف المتاح أولاً لتحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة آخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تحتسب المجموعة فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية بحيث تشمل العملاء المصنفين ضمن المرحلة 2 ما لم تتضمن تلك التسهيلات وجدول لسداد الدفعات على ألا تتجاوز دفعة السداد الأخيرة نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. يتم احتساب فترة الاستحقاق المتوقعة كـ 5 سنوات للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان و15 سنة لقروض الإسكان.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المبينة من قبل بنك الكويت المركزي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية (نموذج GCorr macro) لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل لكل القطاعات الجغرافية المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقدير احتمالية التعثر. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستوى الملتزم والتسهيل الائتماني.

يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تنفيذها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب التراجع اللوجستي. ويؤدي ذلك إلى التمكين من تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني. ويستند الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويتمثل التوزيع القائم المستخدم في التوزيع المطرد. ويتم استخدام وظيفة توزيع الاحتمالية للمتغير العشوائي الموزع بشكل مطرد مع معدل المخاطر كاحتمالية تعثر مقدرة من بطاقة الدرجات السلوكية. قامت المجموعة بتطبيق الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

قيمة الانكشاف عند التعثر

تمثل قيمة الانكشاف عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم الانكشاف المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة الانكشاف عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج هذه الانكشافات من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن الانكشاف القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة الانكشاف عند التعثر أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وجدول الإطفاء ومعاملات التحويل الائتماني إلخ ويتم تطبيق معاملات التحويل الائتماني لتقدير عمليات السحب المستقبلي واحتساب الانكشاف عند التعثر بالنسبة لمحفظة بطاقات الائتمان.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تتمة)

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر على النحو المنصوص عليه من قبل بنك الكويت المركزي.

30-2-2 الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

فيما يلي تحليل التمويلات الإسلامية للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى:

	2019		2018	
	إجمالي الانكشاف	**صافي الانكشاف**	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**3,728,772**	**2,507,345**	3,262,285	2,153,771
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية	**364,055**	**354,138**	365,850	353,931

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع وتقييم الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر.

تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم والضمانات النقدية والكفالات البنكية. يتم إعادة تقييم الضمانات والاحتفاظ بها بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. كما يجوز أن تحصل المجموعة على كفالات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-3 تركزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنتج تركزات مخاطر الائتمان من الانكشاف للعملاء ممن لديهم خصائص مماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذي تعمل فيه أو قطاع الأعمال بحيث قد تتأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التمويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2019 من إجمالي التسهيلات ما نسبته **24.19%** (2018: 23.40%).

يمكن تحليل الأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية للمجموعة قبل أخذ أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بعين الاعتبار بحسب المناطق الجغرافية التالية:

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019					
أرصدة لدى البنوك	**168,932**	**22,123**	**2,218**	**181**	**193,454**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**306,156**	**-**	**-**	**-**	**306,156**
ودائع لدى بنوك أخرى	**361,831**	**-**	**65,516**	**-**	**427,347**
تمويلات إسلامية للعملاء	**3,728,772**	**-**	**-**	**-**	**3,728,772**
استثمار في صكوك	**280,386**	**-**	**-**	**25,929**	**306,315**
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	**26,130**	**-**	**-**	**-**	**26,130**
	4,872,207	**22,123**	**67,734**	**26,110**	**4,988,174**
مطلوبات محتملة	**356,089**	**-**	**1,090**	**4,844**	**362,023**
التزامات	**2,032**	**-**	**-**	**-**	**2,032**
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**5,230,328**	**22,123**	**68,824**	**30,954**	**5,352,229**
2018					
أرصدة لدى البنوك	45,649	4,007	559	51	50,266
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	244,685	-	-	-	244,685
ودائع لدى بنوك أخرى	219,000	-	18,088	-	237,088
تمويلات إسلامية للعملاء	3,262,072	-	-	213	3,262,285
استثمار في صكوك	197,319	-	4,612	107,408	309,339
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	14,613	-	-	-	14,613
	3,983,338	4,007	23,259	107,672	4,118,276
مطلوبات محتملة	347,276	-	1,272	8,024	356,572
التزامات	9,278	-	-	-	9,278
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	4,339,892	4,007	24,531	115,696	4,484,126

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-3 تركزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الأصول المالية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بحسب قطاعات الأعمال التالية:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
تجاري	**113,502**	115,257
صناعي	**210,831**	166,755
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**699,339**	519,717
إنشاءات	**66,439**	62,856
عقارات	**1,011,541**	899,883
بيع بالتجزئة	**1,565,183**	1,423,554
الحكومة	**615,021**	397,644
أخرى	**706,318**	532,610
	4,988,174	4,118,276

30-2-4 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية

لإدارة محفظتها التمويلية، تقوم المجموعة باستخدام تصنيفات ومقاييس وتقنيات أخرى تأخذ في الاعتبار كافة جوانب المخاطر. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "عالية" هي تلك الانكشافات حيث تكون المخاطر النهائية للخسارة المالية نتيجة تعثر المدين في سداد التزاماته متدنية. وتتضمن هذه الانكشافات، الشركات ذات أحوال مالية ومؤشرات مخاطر وقدرة على السداد ممتازة. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "قياسية" تتكون من كافة التسهيلات الأخرى حيث يكون هناك التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر "منخفضة القيمة". المخاطر النهائية للخسارة المالية المحتملة على الجودة "قياسية" أعلى من الانكشافات المصنفة ضمن نطاق الجودة "العالية".

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-4 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي جودة الائتمان حسب فئة الأصول لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
	عالية	قياسية	متأخرة أو انخفضت قيمتها	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019				
أرصدة لدى البنوك	**193,454**	**-**	**-**	**193,454**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**306,156**	**-**	**-**	**306,156**
ودائع لدى بنوك أخرى	**427,347**	**-**	**-**	**427,347**
تمويلات إسلامية للعملاء	**3,457,093**	**263,911**	**74,389**	**3,795,393**
استثمار في صكوك	**306,315**	**-**	**-**	**306,315**
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	**26,130**	**-**	**-**	**26,130**
	4,716,495	**263,911**	**74,389**	**5,054,795**

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
	عالية	قياسية	متأخرة أو انخفضت قيمتها	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2018				
أرصدة لدى البنوك	50,266	-	-	50,266
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	244,685	-	-	244,685
ودائع لدى بنوك أخرى	237,088	-	-	237,088
تمويلات إسلامية للعملاء	3,032,967	228,474	69,331	3,330,772
استثمار في صكوك	309,339	-	-	309,339
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	14,613	-	-	14,613
	3,888,958	228,474	69,331	4,186,763

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-4 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الإجمالي	
	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019						
خلال 30 يوماً	**6,039**	**22,809**	**14,230**	**13**	**20,269**	**22,822**
31- 60 يوماً	**9,621**	**-**	**4,738**	**-**	**14,359**	**-**
61- 90 يوماً	**3,455**	**-**	**3,420**	**2**	**6,875**	**2**
91- 180 يوماً	**-**	**1**	**-**	**5,378**	**-**	**5,379**
أكثر من 180 يوماً	**-**	**868**	**-**	**3,815**	**-**	**4,683**
	19,115	**23,678**	**22,388**	**9,208**	**41,503**	**32,886**
2018						
خلال 30 يوماً	8,089	5,090	16,499	33	24,588	5,123
31- 60 يوماً	4,179	15	4,936	10	9,115	25
61- 90 يوماً	4,090	86	3,230	15	7,320	101
91- 180 يوماً	-	3,473	-	4,680	-	8,153
أكثر من 180 يوماً	-	4,516	-	10,390	-	14,906
	16,358	13,180	24,665	15,128	41,023	28,308

قـامـت الإدارة بـتـقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **32,417 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 6,819 ألف د.ك).

30-3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية والأوراق المالية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار ومعدلات الفوائد.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

تقوم المجموعة باتخاذ خطوات رئيسية نحو إدارة مخاطرها السوقية من خلال التنويع والتقييم المسبق للمخاطر والحدود والضوابط الرقابية على مستوى عدة نقاط بالإضافة إلى المراقبة والتقارير المستمرة.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-4 مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدّلات صرف العملات الأجنبية.

تم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعة سلفاً من قبل مجلس الإدارة لانكشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من مخاطر الصرف الأجنبي. يتم فصل المهام بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية للخزانة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

يتناول الجدول التالي تحليل الأثر على الربح وحقوق الملكية بنسبة مفترضة 5% في قيمة معدل العملة مقابل الدينار الكويتي عن المستويات السارية في نهاية السنة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة دون تغيير. أي مبلغ سلبي في الجدول يعكس صافي انخفاض محتمل في الربح أو حقوق الملكية، في حين يعكس المبلغ الإيجابي صافي زيادة محتملة.

		2019		2018	
		الأثر على الربح	**الأثر على حقوق الملكية**	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
		ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
دولار أمريكي	+5	**2,499**	**-**	2,347	-
جنية إسترليني	+5	**(150)**	**-**	(68)	-
يورو	+5	**20**	**-**	-	-
روبية إندونيسية	+5		**265**	-	755
جنيه سوداني	+5	**16**	**91**	10	38
ين ياباني	+5	**3**	**-**	2	-
أخرى	+5	**(2)**	**-**	19	-

قد يكون النقص بنسبة 5% بالعملات أعلاه مقابل الدينار الكويتي له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال.

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى ، فإن الزيادة بنسبة **5%** بأسعار الأســـهم كما في 2019 ســـينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ **1,039 آلاف د.ك** (2018: زيادة بمبلغ 1,537 ألف د.ك). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكســي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أســاس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

30-5 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية.

قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات لإدارة أصول ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعقد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية وتواريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا يأخذ ذلك بالضرورة في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك	232,393	-	-	-	232,393
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	226,726	63,293	16,137	-	306,156
ودائع لدى بنوك أخرى	322,267	48,510	56,570	-	427,347
تمويلات إسلامية للعملاء	1,003,559	826,597	241,104	1,657,512	3,728,772
استثمار في صكوك	250,630	-	-	55,685	306,315
استثمارات في أوراق مالية أخرى	-	-	-	101,215	101,215
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	33,144	33,144
استثمارات عقارية	-	-	-	46,555	46,555
أصول أخرى	26,131	-	6,291	-	32,422
ممتلكات ومعدات	-	-	-	86,229	86,229
مجموع الأصول	2,061,706	938,400	320,102	1,980,340	5,300,548
المطلوبات وحقوق الملكية					
مستحق للبنوك	219,372	7,078	10,030	-	236,480
حسابات المودعين	3,135,604	542,904	518,387	150,331	4,347,226
مطلوبات أخرى	29,281	-	13,679	20,701	63,661
حقوق الملكية	-	-	-	653,181	653,181
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3,384,257	549,982	542,096	824,213	5,300,548

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2018					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك	83,805	-	-	-	83,805
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	106,871	95,501	42,313	-	244,685
ودائع لدى بنوك أخرى	237,088	-	-	-	237,088
تمويلات إسلامية للعملاء	1,217,734	291,434	217,168	1,535,949	3,262,285
استثمار في صكوك	264,962	-	-	44,377	309,339
استثمارات في أوراق مالية أخرى	-	-	-	73,500	73,500
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	28,916	28,916
استثمارات عقارية	-	-	-	24,036	24,036
أصول أخرى	14,613	-	9,475	-	24,088
ممتلكات ومعدات	-	-	-	57,036	57,036
مجموع الأصول	1,925,073	386,935	268,956	1,763,814	4,344,778
المطلوبات وحقوق الملكية					
مستحق للبنوك	97,216	-	-	-	97,216
حسابات المودعين	2,211,054	418,497	811,616	279,768	3,720,935
مطلوبات أخرى	10,342	-	11,568	18,757	40,667
حقوق الملكية	-	-	-	485,960	485,960
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2,318,612	418,497	823,184	784,485	4,344,778

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 مخاطر السيولة (تتمة)

تعكس قائمة السيولة للمطلوبات المالية للمجموعة الموجزة أدناه التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك مدفوعات الأرباح المستقبلية على مدى عمر هذه المطلوبات المالية استناداً إلى الترتيبات التعاقدية للسداد.

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019					
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	**219,572**	**7,124**	**10,225**	**-**	**236,921**
حسابات المودعين	**3,141,215**	**549,621**	**531,221**	**168,612**	**4,390,669**
	3,360,787	**556,745**	**541,446**	**168,612**	**4,627,590**
الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	**130,862**	**47,481**	**88,304**	**95,376**	**362,023**
التزامات رأسمالية	**-**	**-**	**2,032**	**-**	**2,032**
	130,862	**47,481**	**90,336**	**95,376**	**364,055**
2018					
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	100,899	-	-	-	100,899
حسابات المودعين	2,225,699	426,442	818,616	302,318	3,773,075
	2,326,598	426,442	818,616	302,318	3,873,974
الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	127,538	46,517	83,335	99,182	356,572
التزامات رأسمالية	-	-	9,278	-	9,278
	127,538	46,517	92,613	99,182	365,850

6-30 مخاطر معدل الربح

تعد مخاطر معدل الربح هي مخاطر الخسائر الناتجة من التغيرات المعاكسة في معدلات الربح. وتشير إلى المخاطر الحالية أو المستقبلية على رأس مال البنك أو الأرباح والتي تنتج من التحركات المعاكسة في معدلات الربح والتي تؤثر في المراكز المصرفية الدفترية.

ويعد قبول مثل هذه المخاطر جزءاً من الأنشطة المصرفية الاعتيادية إلا إن مخاطر معدل الربح المبالغ فيها قد تشكل تهديداً كبيراً على أرباح البنك وقاعدة رأس ماله.

إن الهدف من إدارة مخاطر معدل الربح في البنك هو ضمان استقرار الربحية عبر اتباع أساليب إدارة استباقية للميزانية العمومية.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-7 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي تلك المخاطر التي تنتج من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضرار قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / سمعة.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. وتدار مخاطر التشغيل للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

تدار مخاطر التشغيل في المجموعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

30-8 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية، تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2019 نظراً لطبيعة القصر النسبي لفترة استحقاق هذه الأدوات.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر.

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة إعداد تقارير. وتعرض الجداول التالية معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية (وبشكل خاص، أسلوب/أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة).

مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة تقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدّلة) لأصول أو مطلوبات متطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: مدخلات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 التي يتم رصدها، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: مدخلات لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**38,578**	**41,862**	**80,440**
استثمار في صكوك	**306,315**	**-**	**-**	**306,315**
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**151**	**-**	**20,624**	**20,775**
	306,466	**38,578**	**62,486**	**407,530**
2018				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	42,760	-	42,760
استثمار في صكوك	309,339	-	-	309,339
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	166	-	30,574	30,740
	309,505	42,760	30,574	382,839

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-8 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التـالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختـامي للأصول المـالية في المستوى الثـالث.

	في 1 ينـاير 2019	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	البيع / الاسترداد	حركات معدل الصرف	في 31 ديسمبـر 2019
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
31 ديسمبر 2019:						
أصول مقاسة بالقيمة العادلة						
الأصول المـالية بالقيمة العـادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	171	77,110	(35,152)	(267)	41,862
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	30,574	(10,320)	-	(124)	494	20,624
	30,574	(10,149)	77,110	(35,276)	227	62,486

	في 1 ينـاير 2018	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	البيع / الاسترداد	حركات معدل الصرف	في 31 ديسمبـر 2018
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
31 ديسمبر 2018:						
أصول مقاسة بالقيمة العادلة						
الأصول المـالية بالقيمة العـادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	3,477	-	(3,477)	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	9,788	-	(9,788)	-	-	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(612)	30,882	(141)	445	30,574
	13,265	(612)	17,617	(141)	445	30,574

إن المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها والمستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمية في 31 ديسمبر 2019 ليست جوهرية.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المـالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومـات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المـالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمهـا العادلة حيث إن آجـال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأربـاح كمـا أنهـا تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-9 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأسمال المجموعة في التأكد من أن المجموعة ملتزمة بكافة المتطلبات الخارجية حول رأس المال، ولديها نسب رأس مال قوية وصحية وذلك لدعم أعمالها ورفع القيمة العائدة للمساهمين إلى الحد الأقصى.

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأسمالية مدارة بصورة فعالة لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة باستخدام مجموعة من الإجراءات مثل القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المـال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/2014/336، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كمـا هو مبين أدناه:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الأصول المرجحة بالمخاطر	**3,246,032**	2,704,257
رأس المال المطلوب	**421,984**	365,075
رأس المال المتاح		
حقوق الملكية المشتركة – رأس المال الشريحة الأولى	**546,790**	385,348
رأس مال إضافي – الشريحة الأولى	**75,616**	75,658
الشريحة 1 من رأس المـال	**622,406**	461,006
الشريحة 2 من رأس المـال	**37,288**	30,871
إجمـالي رأس المـال	**659,694**	491,877
معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين	**16.84%**	14.25%
معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى	**19.17%**	17.05%
إجمالي معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل	**20.32%**	18.19%

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كمـا هو مبين أدنـاه:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الشريحة 1 من رأس المـال	**622,406**	461,006
إجمـالي الانكشـافات	**5,575,567**	4,606,606
معدل الرفع المالي	**11.16%**	10.01%

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-9 إدارة رأس المال (تتمة)

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المـال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي وفقاً لمـا نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/2014/336، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدلات الرافعة المـالية المنصوص عليهـا في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 فقد تم إدراجهـا تحت قسم "إدارة المخـاطر" من التقرير السنوي.

31. المشتقات المالية

يقوم البنك في سياق العمل المعتاد بإبرام عدة أنواع من المعاملات التي تشتمل على أدوات المشتقات المالية المعتمدة شرعياً مثل مبادلات العملات ومبادلات معدل الربح وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، وذلك بغرض تخفيف حدة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح. وتعد أدوات المشتقات المالية عقداً مالياً بين طرفين تعتمد دفعاته على الحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر.

مبادلات العملات

تعتبر مبادلات العملات اتفاقية تعاقدية بين طرفين لشراء أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية وبسعر متفق عليه في التاريخ المستقبلي المحدد بعملات مختلفة. وتتم مبادلة الدفعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية بعملات مختلفة.

مبادلات معدل الربح

تعتبر مبادلات معدل الربح اتفاقيات بين طرفين متقابلين لمبادلة دفعات ثابتة ومتغيرة بنـاءً على قيمة اسمية بعملة واحدة.

عقود العملات الأجنبية الآجل

تعتبر عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة اتفاقيات لشراء أو بيع العملات وفقاً لمعدل محدد في تاريخ مستقبلي.

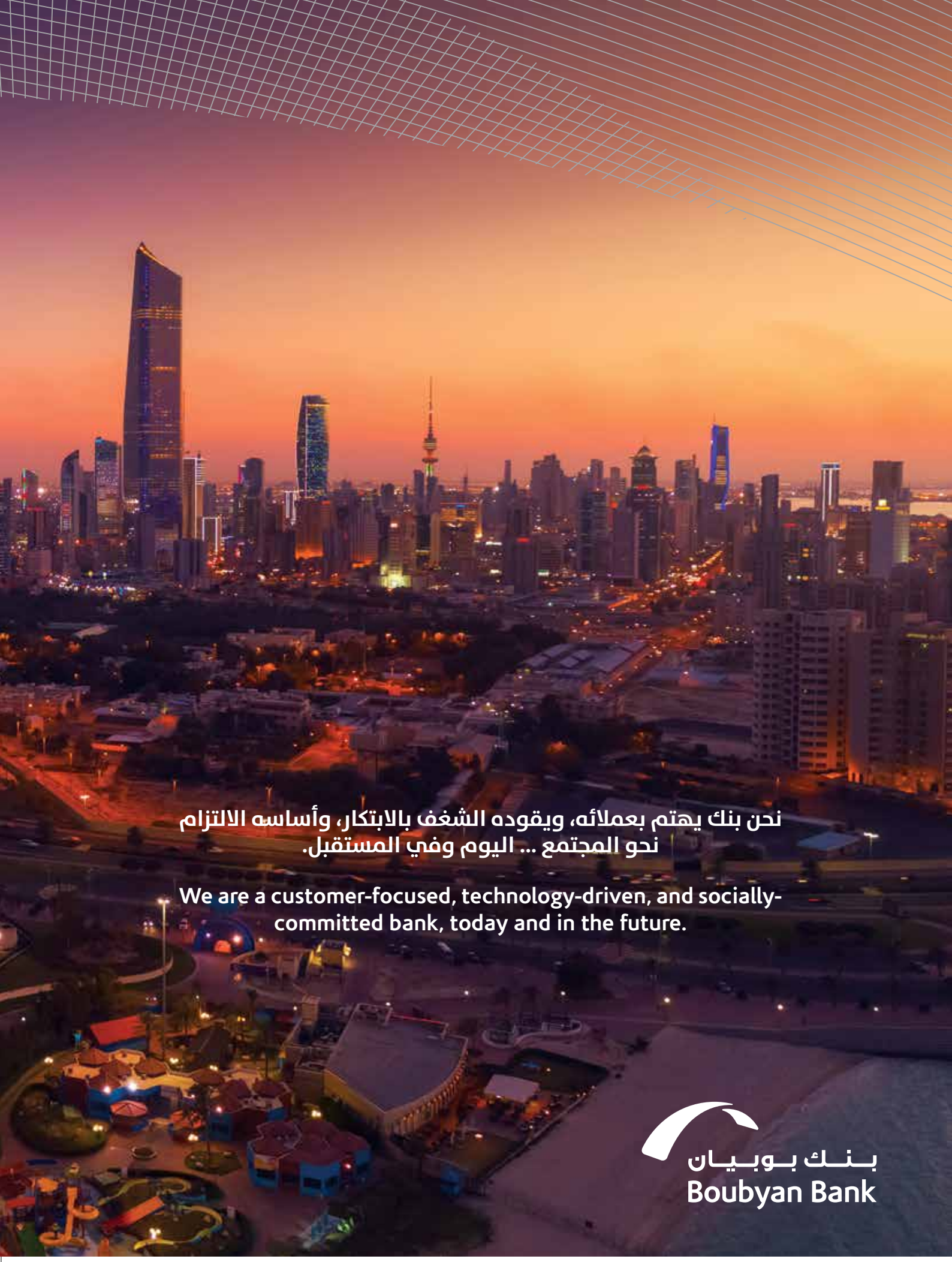
ويعتبر المبلغ الإسمي المفصح عنه إجمالاً هو مبلغ الأصل الأساسي للمشتقات وهو الأساس الذي يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات بنـاءً عليه. وتشير المبالغ الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعبر عن مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

وفيمـا يلي ملخص القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية الإسلامية المدرجة في السجلات المالية سوياً مع مبالغهـا الاسمية:

	2019			2018		
	القيمة العادلة الإيجابية	**القيمة العادلة السلبية**	**القيمة الإسمية**	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الإسمية
	ألف د.ك.	**ألف د.ك.**	**ألف د.ك.**	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
مبادلات معدل الربح (المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة)	**324**	**(12,284)**	**290,235**	3,288	(219)	203,116
مبادلات العملات	**6,220**	**(166)**	**269,399**	-	-	60,800
	6,544	**(12,450)**	**559,634**	3,288	(219)	263,916

32. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة **348,614 ألف د.ك** (2018: 237,480 ألف د.ك)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول **2,416 ألف د.ك** (2018: 1,445 ألف د.ك).


نحن بنك يهتم بعملائه، ويقوده الشغف بالابتكار، وأساسه الالتزام
نحو المجتمع ... اليوم وفي المستقبل.
We are a customer-focused, technology-driven, and socially-committed bank, today and in the future.
بنك بوبيان
Boubyan Bank