



(شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في دولة الكويت)

نشرة اكتتاب عام لمساهمي بوبيان (ش.م.ك.ع.)  
في أسهم زيادة رأس المال

فترة الاكتتاب

تبدأ اعتباراً من 21 إبريل 2019 وتنتهي في 23 مايو 2019

تاريخ نشرة الاكتتاب

8 إبريل 2019

## المحتويات

3	.....	مقدمة
6	.....	تنبيه للمستثمرين المحتملين
7	.....	بيان المسؤولية
8	.....	إقرار المستشار القانوني
9	.....	ملاحظات هامة
11	.....	موجز عن الطرح
17	.....	شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب
25	.....	أسس احتساب سعر السهم وعلاوة الإصدار
25	.....	استخدام عوائد الطرح
26	.....	معلومات عن الجهة المصدرة
43	.....	عوامل المخاطر
51	.....	الملحقات

## مقدمة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع ("البنك"، "بوبيان"، أو "المصدر") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 18 إبريل 2004م وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 2004/88 ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي ، كما أن البنك مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة برقم تسجيل 104042. تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006. تبلغ قيمة رأس مال الجهة المصدرة في تاريخ نشرة الاكتتاب هذه ("النشرة") 250,789,518/300 د.ك (مئتان وخمسون مليون وسبعمئة وتسعة وثمانون ألفاً وخمسمائة وثمانية عشر دينار كويتي و ثلاثمائة فلس) موزعاً على 2,507,895,183 سهم (اثنتان مليار وخمسمائة وسبعة مليون وثمانمائة وخمسة وتسعون ألفاً ومائة وثلاثة وثمانون سهم) (قيمة كل منها 100 فلس (مائة فلس) ("الأسهم المصدرة")، وجميع هذه الأسهم نقدية" مدفوع قيمتها بالكامل.

يتكون إصدار أسهم رأس المال الجديدة ("الطرح")، والذي تتضمن أحكامه حق الأولوية كما هو معرف أدناه، من 376,184,277 سهماً عادياً (ثلاثمائة وستة وسبعون مليون ومائة وأربعة وثمانون ألف ومائتين وسبعة وسبعون سهماً عادياً) (أسهم الطرح") بسعر طرح مقداره 350 فلساً (ثلاثمائة و خمسون فلساً كويتي) لكل سهم ("سعر الطرح") 100 (مائة) فلس القيمة الاسمية للسهم و 250 فلساً (مئتان و خمسون فلساً كويتي) علاوة إصدار تمثل زيادة في العدد الإجمالي للأسهم المصرح بها والمصدرة من 2,507,895,183 سهم (اثنتان مليار وخمسمائة وسبعة مليون و ثمانمائة وخمس وتسعون ألف و مائة وثلاث وثمانون أسهم) إلى 2,884,079,460 سهم (اثنتان مليار وثمانمائة وأربع وثمانون مليون وتسعة وسبعون ألفاً وأربعمائة وستون سهم) ، ما يعادل زيادة بنسبة 15% (خمسة عشر بالمئة) في رأس مال البنك المصرح به و المصدر الحالي.

يكون للمساهمين ("المساهمون المؤهلون") المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك ("وكيل المقاصة والإيداع") في ختام التداول لدى البورصة في تاريخ 18 إبريل 2019م ("تاريخ السجل" أو "تاريخ الاستحقاق") حق الأولوية في الاكتتاب (خلال الفترة المخصصة لممارسة حق الأولوية) في أسهم الطرح بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم ("حق الأولوية"). وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ السجل والتي لم يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ السجل ("تاريخ وقف حق الأولوية" أو "تاريخ تداول السهم من دون استحقاق")، وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الاعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ السجل. ويجوز لكل مساهم مؤهل الاكتتاب فيما نسبته 15% (خمسة عشر بالمئة) من الأسهم المصدرة المسجلة باسم المساهم المؤهل في تاريخ السجل.

يتم تخصيص أسهم الطرح بين المساهمين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب (خلال فترة ممارسة حق الأولوية) بعدد من أسهم الطرح بنسبة ما يملكه كل منهم بنسبة 15% (خمسة عشر بالمائة) من الأسهم المصدره في تاريخ السجل. يتم تخصيص أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المساهمين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي من أسهم الطرح يفوق العدد المخصص لهم (راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب"). وفي حالة عدم اكتمال الاكتتاب بإجمالي عدد أسهم الطرح خلال الفترة المخصصة لحق الأولوية فيتم فتح باب الاكتتاب العام لغير المساهمين في باقي عدد الأسهم الفائضة من الفترة المخصصة لممارسة حق الأولوية. سيتم تدوير عدد الأسهم التي يتم تخصيصها إلى أقرب عدد صحيح ويكون للجهة المصدره الحق المطلق للتصرف في كسور الأسهم، إن وُجدت، دون إمكانية إصدار كسور الأسهم. بعد إتمام الطرح، ستبلغ قيمة رأس مال البنك المصريح به و المصدر 288,407,946 د.ك (مائتين وثمانية وثمانون مليون وأربعمائة وسبعة آلاف وتسعمائة وستة وأربعون ديناراً كويتياً) بعدد أسهم يبلغ 2,884,079,460 سهم (إثنان مليار وثمانمائة وأربع وثمانون مليون وتسعة وسبعون ألفاً وأربعمائة وستون سهم). تبلغ القيمة الإجمالية للطرح 131,664,496/950 (مائة و واحد و ثلاثون مليون و ستمائة وأربعة وستون ألفاً وأربعمائة وستة وتسعون ديناراً كويتي و تسعمائة و خمسون فلساً) نقداً ("عوائد الطرح"). سيتم استخدام عوائد الطرح في تعزيز قاعدة رأس مال البنك وفق معايير بازل 3 لكفاية رأس المال ولأغراض البنك العامة (راجع قسم "استخدام عوائد الطرح"). وفي حال عدم الاكتتاب بكامل الأسهم الجديدة يتم التصرف بباقي الأسهم كما ورد بقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية. ويكون قرار التخصيص نهائياً ودون أي مسؤولية على الجهة المصدره.

وقد أوصى مجلس إدارة البنك بموجب اجتماعه بتاريخ 4 ديسمبر 2018 بزيادة رأس المال المصريح به والمصدر والمدفوع للبنك من 250,789,518/300 د.ك (مائتان وخمسون مليون وسبعمائة وتسعة وثمانون ألفاً وخمسمائة وثمانية عشر ديناراً كويتي و ثلاثمائة فلس) إلى 288,407,946 د.ك (مائتين وثمانية وثمانون مليون وأربعمائة وسبعة آلاف وتسعمائة وأربعة وستون ديناراً كويتي) من خلال إصدار وتخصيص 376,184,277 سهماً عادياً (ثلاثمائة وستة وسبعون مليون ومائة وأربعة وثمانون ألف ومائتين وسبعة وستون ديناراً كويتي) بعلاوة إصدار (بما يشمل علاوة الإصدار) بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية والجمعية العمومية للبنك.

كما اطلعت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك المصريح به والمصدر والمدفوع بعدد 376,184,277 سهماً عادياً (ثلاثمائة وستة وسبعون مليون ومائة وأربعة وثمانون ألف ومائتين وسبعة وسبعون سهماً عادياً) بعلاوة إصدار قدرها 250 (مائتان وخمسون فلساً) للسهم تضاف للقيمة الإسمية للسهم البالغة 100 (مائة فلس) وتسد نقداً، وذلك بإصدار أسهم جديدة تطرح للاكتتاب وتخصص للمساهمين الحاليين المقيدين بسجلات البنك كما في 18 إبريل 2019م ("تاريخ الاستحقاق") كلا بنسبة ما يملكه من أسهم في رأس المال.

وأنه يجوز الاكتتاب في الأسهم غير المكتتب فيها لمن يرغب في ذلك من مساهمي البنك، فإذا تجاوزت طلبات الاكتتاب عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب تم تخصيصها للمكتتبين بنسبة ما اكتتبوا به، وفي جميع الأحوال التي لا يتم فيها الاكتتاب في كامل الأسهم الجديدة يتم التصرف في الأسهم غير المكتتب فيها طبقاً لأحكام القانون، وتفويض مجلس الإدارة في استدعاء زيادة رأس المال وتحديد كافة الضوابط وشروط وقواعد الاكتتاب والتصرف في كسور الأسهم إن وجدت. وبعد دراسة نشرة الاكتتاب قررت الهيئة الشرعية أنه لا يوجد ما يمنع شرعاً من زيادة رأس المال على النحو الوارد تفصيله في نشرة الاكتتاب.

إن هيئة أسواق المال بدولة الكويت بالإضافة إلى بنك الكويت المركزي بالنسبة للوحدات الخاضعة لرقابته هي الجهات الرقابية المسؤولة عن إصدار التراخيص والموافقات اللازمة لإصدار الأوراق المالية في الكويت، وقد تم إعداد هذه النشرة وفقاً لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما.

وقد وافق بنك الكويت المركزي ("المركزي") بتاريخ 18 ديسمبر 2018 على طلب بنك بوبيان لزيادة رأس المال بعدد 376,184,277 سهم عادي (ثلاثمائة وستة وسبعون مليون ومائة وأربعة وثمانون ألف ومائتين وسبعة وسبعون سهماً عادياً) وذلك بإصدار أسهم عادية جديدة تطرح للاكتتاب العام، وعلى أن تكون علاوة الإصدار لكل سهم 250 (مائتان و خمسون فلساً) تضاف للقيمة الاسمية للسهم البالغة 100 (مائة فلس). كما وافقت هيئة أسواق المال بتاريخ 20 فبراير 2019م على زيادة رأس المال من مبلغ 250,789,518/300 د.ك (مائتان وخمسون مليون وسبعمائة وتسعة وثمانون ألف وخمسمائة وثمانية عشر ديناراً كويتي و ثلاثمائة فلس) إلى 288,407,946 (مائتان وثمانية وثمانون مليون وأربعمائة وسبعة آلاف وتسعمائة وستة وأربعون ديناراً كويتي) بزيادة قدرها 37,618,427/700 د.ك (سبعة وثلاثون مليون وستمائة وثمانية عشر ألفاً و أربعمائة وسبعة وعشرون ديناراً كويتي و سبعمائة فلس) موزعة على 376,184,277 سهماً عادياً (ثلاثمائة وستة وسبعون مليون ومائة وأربعة وثمانون ألف ومائتين وسبعة وسبعون سهماً عادياً) بقيمة اسمية 100 (مائة) فلس للسهم الواحد مع علاوة إصدار، وتخصص الزيادة لمساهمي البنك كل حسب نسبته في رأس المال. ووافقت الجمعية العامة الغير عادية على الطرح في اجتماعها بتاريخ 17 مارس 2019 . وبناءً عليه وافق مجلس إدارة البنك باجتماعه المنعقد بتاريخ 3 إبريل 2019 على استدعاء أسهم زيادة رأس المال وتفويض الرئيس التنفيذي لتحديد فترة الاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال ضمن نشرة الاكتتاب والجدول الزمني لاستحقاقات الأسهم. وفي تاريخ 7 إبريل 2019 ، وافقت هيئة أسواق المال على نشرة الاكتتاب وطرح أسهم زيادة رأس المال.

تكون أسهم الطرح في نفس الفئة الواحدة مع الأسهم المصدرة الحالية في رأس مال الجهة المصدرة ويكون لكل سهم صوت واحد، ويكون لكل مساهم ("المساهم") الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة. لا يتمتع أي من المساهمين بحقوق تصويت إضافية تميزه عن غيره من المساهمين. يحق لحاملي أسهم الطرح الحصول على نصيبهم من توزيعات الأرباح في المستقبل متى تم الإعلان عنها من الجهة المصدرة.

تبدأ فترة حق الأولوية في الاكتتاب في أسهم الطرح في يوم 21 إبريل 2019م لمدة 15 يوم وحتى 5 مايو 2019م ("فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حق الأولوية") ويجوز أن يتقدم المكتتبين بطلبات الاكتتاب خلال تلك الفترة (راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب"). في حالة عدم اكتتاب المساهمين في كامل الأسهم المطروحة للاكتتاب، يتم طرح فائض الأسهم للاكتتاب العام، وتبدأ فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم اعتباراً من 12 مايو 2019م لمدة 12 يوم وحتى 23 مايو 2019م ، في حال تم الاكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب العام قبل نهاية الفترة المحددة أعلاه، فسيتم غلق باب الاكتتاب. كما يجوز لمجلس الإدارة تمديد أي فترة اكتتاب وفق تقديره المطلق وبالتوافق مع أحكام القوانين واللوائح المطبقة.

بعد انتهاء فترة الاكتتاب وإتمام التخصيص النهائي لأسهم الطرح واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إدراج أسهم الطرح في البورصة لتداولها دون أي قيد على غرار الأسهم المصدرة.

يجب مراجعة الملاحظات الهامة بعناية تامة قبل اتخاذ قرار بالاستثمار في أسهم الطرح.

ووفقاً لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية، فإنه مع عدم الإخلال بالإعفاءات الضريبية المقررة على أرباح التصرف في الأوراق المالية الصادرة من الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية، تعفى من الضريبة عوائد الأوراق المالية والسندات وصكوك التمويل وكافة الأوراق المالية الأخرى المماثلة أي كانت الجهة المصدرة لها.

#### تنبيه للمستثمرين المحتملين

ننصح، بأن تستشير شخصاً مرخصاً له طبقاً للقانون ومخصصاً في تقديم المشورة حول محتويات هذه النشرة قبل اتخاذ قرار الاكتتاب.

كما تجدر الإشارة على أنه لا يجوز بغير موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي أن تتجاوز ملكية الشخص الواحد طبيعياً كان أو اعتبارياً 5% (خمسة بالمائة) من رأس مال البنك سواء كان التملك بشكل مباشر أو غير مباشر، وتستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة وإذا تجاوزت ملكية الشخص الواحد هذه النسبة وجب عليه التصرف في الزيادة في المدة التي يحددها البنك المركزي ويترتب على هذه المخالفة عدم إفادة مالك الأسهم من مقدار الزيادة فيما يتعلق بحقوق التصويت في الجمعية العامة وفي إدارة البنك.

ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين وردت أسماؤهم في هذه النشرة تحت عنوان (معلومات عن مجلس الإدارة)، مجتمعين ومنفردين، المسؤولية الكاملة عن دقة وصحة كافة المعلومات الواردة في هذه النشرة فيما يتعلق بالشركة المصدرة، كما يؤكدون على أنه وعلى حد علمهم وبعد قيامهم بكافة الاستفسارات المعقولة، ليس هنالك ثمة حقائق أو معلومات أخرى قد يؤثر إغفالها على دقة أو صحة أي بيان أو إفادة وردت في هذه النشرة.

ويقر المستشار القانوني للمصدر بأنه تمت مراجعة نشرة الاكتتاب والمستندات ذات الصلة، وأنه على حد علمه وبعد قيامه بكافة الاستفسارات المعقولة، فإن نشرة الاكتتاب تستوفي المتطلبات القانونية ذات الصلة وبأن الجهة المصدرة قد استوفت الموافقات اللازمة التي تجعل التزام الجهة المصدرة صحيحاً وناظراً.

ويقر بنك بوبيان ش.م.ك.ع كونه المصدر ووكيل الاكتتاب بتحملة المسؤولية في حالة عدم صحة البيانات التي تضمنتها نشرة الاكتتاب وبأن نشرة الاكتتاب على حد علمه وبعد قيامه بكافة الاستفسارات المعقولة، لم تغفل أي معلومات جوهرية، وقد تم إعدادها وفقاً للمعلومات والبيانات التي تتطابق مع الواقع.

كما لا تتحمل هيئة أسواق المال أي مسؤولية تتعلق بمحتويات هذه النشرة، ولا تضمن أو تقدم أي إقرار بشأن دقتها أو تمامها، كما تخلي نفسها بشكل واضح وصریح من أي مسؤولية أي كان نوعها بسبب أي خسارة يمكن أن تنشأ أو تحدث بسبب الاعتماد على أي جزء من هذه النشرة، كما لن تكون طرفاً في أي مطالبة تتعلق بالأضرار التي تنشأ بسبب الاعتماد على أي جزء من هذه النشرة.

حررت نشرة الاكتتاب هذه بتاريخ 8 إبريل 2019

## بيان المسؤولية

الأشخاص المسؤولين عن نشرة الاكتتاب:

تم إعداد هذه النشرة من قبل:

الاسم: عادل عبد الوهاب الماجد

المسمى الوظيفي: نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

العنوان: بنك بوبيان (ش.م.ك.ع) - ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.

### إقرار

تهدف هذه النشرة إلى توفير المعلومات المطلوبة للمساهمين الحاليين والمساهمين الجدد الذين لهم حق الاكتتاب.

ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين وردت أسماؤهم في هذه النشرة تحت عنوان (معلومات عن مجلس الإدارة)، مجتمعين ومنفردين، المسؤولية الكاملة عن دقة وصحة كافة المعلومات الواردة في هذه النشرة، كما يؤكدون على أنه على حد علمهم وبعد القيام بكافة الاستفسارات المعقولة، ليس هنالك ثمة حقائق أو معلومات أخرى قد يؤثر إغفالها على دقة أو صحة أي بيان أو إفادة وردت في هذه النشرة.

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على حد علمهم وبعد القيام بكافة الاستفسارات المعقولة أن كافة المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب كاملة ودقيقة وصحيحة وأنه تم بذل العناية الواجبة من أجل دعم هذا البيان، وأنه قد تم الإفصاح للمستثمرين عن كافة المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية والمصدرة من أجل اتخاذ قرار بشأن الاكتتاب في الأوراق المالية من عدمه، وأنه قد تم الامتثال لكافة الأحكام ذات الصلة المنصوص عليها في القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب قرار هيئة أسواق المال رقم 72 لسنة 2015 وتعديلاتها ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاته، وللأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي.

عن مجلس إدارة المصدر:

الاسم

عادل عبد الوهاب الماجد

المنصب

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

التوقيع



## إقرار المستشار القانوني

أقر أنا المستشار القانوني للجهة المصدرة بأنه قد تمت مراجعة نشرة الاكتتاب والمستندات ذات الصلة، وأنه على حد علمي وبعد قيامي بكافة الاستفسارات المعقولة، فإن نشرة الاكتتاب تستوفي المتطلبات القانونية ذات الصلة وبأن الجهة المصدرة قد استوفت الموافقات اللازمة التي تجعل التزام الجهة المصدرة صحيحاً وناظراً.

التوقيع



المنصب

المستشار القانوني العام

الاسم

د.فايز عبد الله الكندري

تتضمن نشرة الاكتتاب معلومات تتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع بخصوص الأسهم والاكتتاب وضوابطه وأحكامه. لم يصرح البنك لأي جهة أخرى بتقديم أي بيان أو معلومات أو تعهدات فيما يتعلق بالبنك أو بالأسهم باستثناء تلك التي وردت في هذه النشرة أو ما تم اعتماده من قبل البنك لهذا الغرض. ويتعين عدم الاعتماد على مثل تلك البيانات أو المعلومات أو التعهدات والافتراضات بأن البنك كمصدر أو كوكيل اكتتاب قد أقر بتلك البيانات والمعلومات والتعهدات والافتراضات، باستثناء ما ورد بهذه النشرة.

وفي حين أن البنك قد قام بإجراء كافة الاستفسارات في الحدود المعقولة فيما يتعلق بدقة المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه كما هي في تاريخ هذه النشرة، فإن بعض المعلومات الخاصة بالسوق وقطاعات الأعمال التي تضمنتها نشرة الاكتتاب أخذت من مصادر خارجية. بالرغم من أنه ليس لدى أي من البنك وكذلك مستشاريه أي سبب يدفعه للاعتقاد بعدم دقة تلك المعلومات، إلا أنه تقتضي الإشارة إلى أنه لم يتم التحقق من تلك المعلومات بشكل مستقل، وبالتالي فإن هذه النشرة لا تتضمن أي تعهد فيما يتعلق بدقة أو اكتمال أي من تلك المعلومات.

إن المعلومات المبينة في نشرة الاكتتاب هذه وكما هي واردة في تاريخ هذه النشرة هي خاضعة للتعديل، وعلى وجه الخصوص، الوضع المالي الفعلي للبنك وكذلك قيمة الأسهم قد تتأثر سلبيا بفعل التطورات المستقبلية لناحية عامل التضخم أو تكاليف التمويل أو الضرائب أو أية عوامل اقتصادية أو سياسية أخرى أو أية عوامل خارجة عن إرادة البنك. لا يجوز بأي شكل من الأشكال تفسير أو الاعتماد على أن تسليم نشرة الاكتتاب هذه أو أي تصريح شفهي أو خطي أو مطبوع يتعلق بالأسهم، هو وعد أو تعهد بشأن أي أرباح أو نتائج أو أحداث مستقبلية.

إن هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي بالنسبة للبنوك الخاضعة لرقابته هي السلطة المسؤولة عن إصدار التراخيص والموافقات اللازمة لزيادة رأس المال. تم الحصول على موافقة هيئة أسواق المال بدولة الكويت على هذه النشرة ولكن لا تتحمل هيئة أسواق المال في دولة الكويت أي مسؤولية عن محتويات هذه النشرة ولا تضمن صحة ودقة أي من المعلومات الواردة فيها، كما لم تقرر الهيئة ما إذا كان الهيكل المبين في هذه النشرة متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية أم لا، ولا تتحمل هيئة أسواق المال في دولة الكويت أي مسؤولية من أي نوع عن أي خسارة ناشئة عن الاعتماد على كافة أو جزء من محتويات هذه النشرة. وينصح باستشارة مستشار استثمار. وكذلك لن تكون هيئة أسواق المال في دولة الكويت طرفا في أي دعوى خاصة بالأضرار الناشئة عن أي نشرة اكتتاب معتمدة من قبل. ولا يجوز النظر لنشرة الاكتتاب هذه على أنها توصية من جانب البنك أو أي من مستشاريه أو التابعين له للاشتراك في عملية الطرح. إن المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه هي ذات طبيعة عامة، وقد تم إعدادها دون أن يؤخذ في الاعتبار أي أهداف استراتيجية أو موقف مالي أو احتياجات استثمارية معينة لأي مستثمر محتمل. يتحمل كل من توجه إليه نشرة الاكتتاب هذه مسؤولية الحصول على استشارة مهنية مستقلة بطريقته الخاصة فيما يتعلق بالبنك أو بطرح الأسهم قبل اتخاذ أي قرار استثماري، وكذلك مسؤولية القيام بتقييمه الخاص المستقل للبنك وللاستثمار في الأسهم وللمعلومات والافتراضات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه والاستعانة بتلك الاستشارة والتحليل والتوقعات عندما يرتبي ضرورة لذلك لاتخاذ أي قرار استثماري. ولا يجوز للمستثمرين المحتملين تفسير محتويات هذه النشرة على أنها تمثل استشارة ضريبية أو استثمارية أو قانونية.

وقبل شراء أية أسهم، يتعين على كل مستثمر محتمل الرجوع إلى مستشار مالي مرخص من هيئة أسواق المال في الكويت طلباً لمشورته، بالإضافة إلى مستشاريه القانونيين والضريبيين ومستشاري الأعمال لتحديد ملائمة وتبعات الاستثمار في الأسهم بالنسبة لذلك المستثمر والتوصل إلى تقييم مستقل لذلك الاستثمار. ويتمثل الغرض الوحيد لهذه النشرة تقديم معلومات أساسية عن البنك لمساعدة كل من توجه إليهم هذه النشرة في إجراء تقييم مستقل لعملية الاستثمار في تلك الأسهم.

لم يتم تخويل أي شخص لإعطاء أي معلومات أو تقديم أي تعهدات فيما يتعلق بطرح الأسهم غير الأشخاص المذكورين في هذه النشرة، وفي حالة تقديم تلك المعلومات أو التعهدات من الغير، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها أو اعتبارها على أنها معتمدة من قبل البنك كمصدر أو كوكيل اكتتاب.

إن بعض البيانات التي وردت في نشرة الاكتتاب هذه قد تشير إلى نظرة مستقبلية تطلعية. وتتضمن البيانات المستقبلية بيانات تتعلق بخطط الجهة المصدرة وأهدافها وأغراضها واستراتيجياتها وعملياتها المستقبلية وأدائها المستقبلي، وكذلك الافتراضات التي تنطوي عليها تلك البيانات المستقبلية. تشير الكلمات التالية في هذه النشرة:

"يتوقع" و"يقدر" و"يرى" و"ينوي" و"يخطط" و"يعتقد" و"يهدف" و"يسعى" و"قد" و"سوف" و"يجب" وكذلك أية تعابير مشابهة، إلى البيانات المستقبلية. وقد بنت الجهة المصدرة هذه البيانات المستقبلية على الرؤية الحالية لإدارتها فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية والأداء المالي المستقبلي. وعلى الرغم من أن الجهة المصدرة ترى أن التوقعات والتنبؤات التي تعكسها البيانات المستقبلية للجهة المصدرة تعتبر معقولة كما هي في تاريخ نشرة الاكتتاب هذه، أما في حال تحقق واحد أو أكثر من المخاطر أو ثبوت عدم جدية التوقعات المشار إليها، بما في ذلك تلك المخاطر وحالات ثبوت عدم جدية التوقعات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه، أو في حالة ثبوت عدم اكتمال أو صحة أي من الافتراضات الأساسية للجهة المصدرة، فإن النتائج الفعلية لعمليات الجهة المصدرة قد تختلف عما هو متوقع أو متنبأ به. والجدير بالذكر، إن دلالات تلك البيانات المستقبلية تنحصر بتاريخ نشرة الاكتتاب هذه. مع عدم الإخلال بأية متطلبات أو شروط منصوص عليها بموجب القوانين واللوائح واجبة التطبيق، فإن الجهة المصدرة تخلي مسؤوليتها بشكل صريح وواضح إزاء أي التزام أو تعهد بتوزيع أي تحديثات أو مراجعة لأي من البيانات المستقبلية الواردة في نشرة الاكتتاب هذه بعد تاريخ هذه النشرة ليعكس أي تغير في التوقعات الخاصة بتلك البيانات، أو أي تغير في الأحداث أو الظروف أو الأوضاع التي بنيت عليها تلك البيانات المستقبلية المتوقعة.

بعد الاطلاع وبقبول نشرة الاكتتاب، يوافق المستلم على الالتزام بشروطها و يقر كل مستلم بأنه مسؤول عن الالتزام الكامل بالقوانين فيما يتعلق بأي شراء، بما في ذلك الحصول على أي موافقات حكومية أو موافقات أخرى مطلوبة أو تلبية أي متطلبات أخرى.

## موجز عن الطرح

يجب قراءة الموجز التالي كمقدمة للمعلومات التفصيلية الإضافية التي تظهر في أي جزء آخر في هذه النشرة. ويخضع هذا الموجز في كافة الأحوال لتلك المعلومات التفصيلية. لا يشمل هذا الموجز على جميع المعلومات التي يتعين على المستثمرين المحتملين دراستها قبل اتخاذ قرار الاستثمار في أسهم الطرح، كما أنه لا يمكن التأكيد بأن هذه المعلومات هي مكتملة. وبناء على ذلك، ينبغي أن يستند أي قرار لأي مستثمر محتمل للاستثمار فيما يتعلق بالطرح على دراسة هذه النشرة بالكامل.

الجهة المصدرة	بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (شركة مساهمة كويتية عامة) ، مؤسسة في دولة الكويت بتاريخ 21 سبتمبر 2004 بموجب مرسوم أميري رقم 88 لسنة 2004
عنوان الجهة المصدرة	العاصمة – القبلة ص.ب 25507 الصفاة ، الرمز البريدي 13116 - الكويت
نوع الطرح	الاكتتاب العام في أسهم الطرح مع حق الأولوية للمساهمين المؤهلين بنسبة 15% (خمسة عشر بالمائة)
سعر الطرح	350 فلس (ثلاثمائة وخمسون فلس كويتي) للسهم الواحد (شاملا القيمة الإسمية وعلوة الإصدار)
القيمة الإسمية	100 فلس (مائة فلس كويتي) للسهم الواحد
علوة الإصدار	250 فلس (مائتان و خمسون فلس كويتي) للسهم الواحد
إجمالي عدد أسهم الجهة المصدرة قبل الطرح مباشرة	2,507,895,183 سهم (إثنان مليار وخمسمائة وسبعة مليون و ثمانمائة وخمسة وتسعون ألفا ومائة وثلاثة وثمانون سهم ) بقيمة إسمية 100 (مائة) فلس للسهم الواحد، مدفوعة قيمتها بالكامل.
رأس مال الجهة المصدرة المصرح به والمصدروالمدفوع	250,789,518/300 د.ك (مائتان وخمسون مليون وسبعمائة و تسعة وثمانون ألفا وخمسمائة وثمانية عشر دينار كويتي و ثلاثمائة فلس)
أسهم الخزينة	283,242 سهم
عدد ونوع أسهم الطرح	376,184,277 (ثلاثمائة وستة وسبعون مليون ومائة وأربعة وثمانون ألف ومائتين وسبعة وسبعون سهما عاديا) يمثل 15% (خمسة عشر بالمائة) من رأس المال الحالي المصدر للجهة المصدرة
عدد أسهم الطرح المتعهد الاكتتاب فيها	لا يوجد
قيمة الطرح المتعهد به	لا يوجد
إجمالي عدد أسهم الجهة المصدرة بعد اكتمال الاكتتاب بالطرح مباشرة	2,884,079,460 (اثنان مليار وثمانمائة وأربعة وثمانون مليون وتسعة وسبعون ألفا وأربعمائة وستون سهما)
رأس المال المصدر للجهة المصدرة بعد اكتمال الاكتتاب بالطرح مباشرة	288,407,946 د.ك (مائتين وثمانية وثمانون مليون وأربعمائة وسبعة آلاف وتسعمائة وستة وأربعون دينار كويتي)

نسبة زيادة رأس المال	سيتم زيادة رأس مال المصدر بقيمة 37,618,427/700 (سبعة وثلاثون مليون وستمائة وثمانية عشر ألفاً وأربعمائة وسبعة وعشرون ديناراً كويتي وسبعمائة فلس) والتي تمثل زيادة 15% (خمس عشرة بالمائة) على رأس المال الحالي المصرح به و المصدر للجهة المصدرة قبل الطرح مباشرة.
القيمة الإجمالية للطرح	131,664,496/950 (مائة و واحد وثلاثون مليون وستمائة وأربعة وستون ألفاً وأربعمائة وستة وتسعون ديناراً كويتي وتسعمائة و خمسون فلساً) متضمنة القيمة الإسمية للسهم و علاوة الإصدار
القيود المفروضة على التعامل في الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب وأي ترتيبات مستقبلية للتعامل فيها	لا يوجد
مصاريف الطرح	القيمة التقديرية لمصروفات الطرح هي 300,000 (ثلاثمائة ألف دينار كويتي) وسيتولى البنك مسؤولية سداد تلك المصروفات التي تشمل تكاليف إدارة الاكتتاب والمطبوعات اللازمة والإعلانات القانونية.
طريقة الاكتتاب	يجوز للمكتتبين تقديم طلبات الاكتتاب عن طريق الموقع الإلكتروني للاكتتاب في الأسهم حتى 8,500 (ثمانية آلاف وخمسمائة) سهم أو عن طريق التوجه لمقر وكيل المقاصة والإيداع وتقديم طلب الاكتتاب (على النموذج الخاص بذلك "نموذج طلب الاكتتاب") خلال فترة الاكتتاب. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لطلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب. ويكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتتب والجهة المصدرة
فترة الاكتتاب	من 21 إبريل 2019م تنتهي في 23 مايو 2019م
فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حق الأولوية	من 21 إبريل 2019م تنتهي في 5 مايو 2019م
فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم	من 12 مايو 2019م وتنتهي في 23 مايو 2019م
تاريخ التخصيص	خلال 5 أيام عمل من تاريخ انتهاء فترة الاكتتاب الأولى أو الثانية.
المساهمين المؤهلين (أصحاب حق الأولوية للاكتتاب في أسهم الطرح)	المساهمين المقيدين أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك في ختام التداول لدى البورصة في تاريخ السجل أي المساهمين المقيدين في سجل مساهمي البنك لدى البورصة كما في 18 إبريل 2019م ، وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ السجل والتي لا يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ السجل ("تاريخ وقف حق الأولوية"). وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الاعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدين أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ السجل.

سهم واحد	الحد الأدنى للاكتتاب
<p>يكون للمساهمين المؤهلين اللجوء إلى الخيارات التالية بالنسبة لأسهم الطرح:</p> <p>(1) ممارسة حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح</p> <p>(2) ممارسة حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح والاكتتاب في أسهم الطرح الإضافية</p> <p>(3) التنازل عن حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح وفق الآلية المعتمدة لذلك وذلك قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام على الأقل (وتتم أي من تلك التنازلات وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل وكالة المقاصة)،</p> <p>أو (4) الامتناع عن اللجوء إلى أي من الخيارات السابقة.</p>	<p>خيارات المساهمين المؤهلين بالنسبة لأسهم الطرح</p>
<p>يتعرض المساهمون المؤهلون الذين يختارون عدم الاكتتاب في أسهم الطرح لتخفيض في نسبة ملكيتهم في رأس مال الجهة المصدرة بالإضافة قد يواجهون تغييراً في قيمة أسهمهم الحالية.</p>	<p>عواقب عدم اكتتاب المساهمين المؤهلين</p>
<p>يحق للمساهمين المؤهلين الاكتتاب في فائض أسهم الطرح بالإضافة إلى أسهم حق الأولوية.</p>	<p>الاكتتاب في فائض أسهم الطرح</p>
<p>في حالة عدم اكتمال الاكتتاب بعد انتهاء فترة ممارسة حق الأولوية يُفتح باب الاكتتاب العام والذي يكون فيه الحق لأي مكتتب الاكتتاب في الفائض من أسهم الطرح.</p>	<p>الاكتتاب العام</p>
<p>التخصيص خلال فترة ممارسة حق الأولوية:</p> <p>يكون لكل مساهم مؤهل الحق في الاكتتاب بأي عدد من الأسهم على أن حق الأولوية له يقتصر على ما نسبته 15% (خمسة عشر بالمئة) فقط من نسبة الأسهم المملوكة له والمقيدة في سجلات البنك كما في 18 إبريل 2019 م ، وسيتم تخصيص ما تبقى من فائض الأسهم نتيجة عدم مباشرة بعض المساهمين حق الأولوية على المكتتبين كل بنسبة ما اكتتبه في حالة تغطية كامل أسهم الطرح، ويرد إلى كل مكتتب المبالغ المدفوعة بالزيادة عما تم تخصيصه بالفعل وفقاً لهذه القواعد. وفي حالة عدم تغطية كامل أسهم الطرح بعد انتهاء فترة ممارسة حق الأولوية يتم فتح باب الاكتتاب العام.</p> <p>التخصيص خلال فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم:</p> <p>يحق للمكتتب خلال فترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم الاكتتاب بأي عدد من الأسهم التي يرغب بها. يتم تخصيص الأسهم على المكتتبين نسبة وتناسب بناءً على نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى إجمالي عدد</p>	<p>تخصيص أسهم الطرح</p>

<p>الأسهم المكتتب بها، وسيتم تدوير عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح. وتحفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم. <u>وفي حال تم الاكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب قبل نهاية فترة الاكتتاب العام، فسيتم غلق باب الاكتتاب</u></p> <p>وفي حال عدم الاكتتاب بكامل الأسهم الجديدة يتم التصرف كما ورد بقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية. ويكون قرار التخصيص نهائياً ودون أي مسؤولية على الجهة المصدرة.</p>	
<p>لا يجوز الاكتتاب بكسور الأسهم، وحيثما يكون ضرورياً يتم تدوير عدد أسهم الطرح التي يستحقها المساهم المؤهل إلى أقرب عدد صحيح. وتنفرد الجهة المصدرة وحدها بحق التصرف في كسور الأسهم. (راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب")</p>	<p>كسور الأسهم</p>
<p>تهدف زيادة رأس المال إلى تدعيم قاعدة رأس مال الجهة المصدرة وفق معايير لجنة بازل 3 لكفاية رأس المال والأغراض العامة للبنك وتعزيز متانة المركز المالي للبنك.</p>	<p>استخدام عوائد الطرح</p>
<p>سوف يتم إعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وُجدت) دون أرباح إلى المكتتبين الذين اكتتبوا في أسهم الطرح دون احتساب عمولات أو استقطاعات أو حجز من البنك (راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب").</p>	<p>فائض مبالغ الاكتتاب</p>
<p>يقتصر حق الأولوية في الاكتتاب في أسهم الطرح على المساهمين المؤهلين. وتحفظ الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع بحقهما في رفض أي طلب اكتتاب - كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام الطرح. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لطلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب. عند التقديم وقبول الطلب من الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع، يكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتتب والجهة المصدرة (راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب").</p>	<p>أحكام الطرح</p>
<p>وفقاً للنظام الأساسي للجهة المصدرة، يجوز تملك أي نسبة من أسهم الجهة المصدرة في أي وقت وذلك وفقاً للقانون والقرارات الوزارية وتعليمات بنك الكويت المركزي التي تصدر من وقت إلى آخر. إلا أن موافقة بنك الكويت المركزي المسبقة مطلوبة لتملك نسبة ما يزيد عن 5% (خمسة بالمائة) من إجمالي رأس مال الجهة المصدرة، وتستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة.</p>	<p>الحد الأقصى للملكية</p>

توزيعات الأرباح	يحق للمساهم صاحب سهم الطرح استلام نصيبه من توزيعات الأرباح في المستقبل متى ما تم الإعلان عنها من الجهة المصدرة (كالأسهم المصدرة).
حقوق التصويت	تكون أسهم الطرح للجهة المصدرة من فئة واحدة. لكل سهم صوت واحد، ولكل مساهم الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة. لا يتمتع أي من المساهمين بحقوق امتياز إضافية في التصويت.
معدل ربحية السهم على المدى القصير	من المتوقع أن يبلغ معدل ربحية السهم 22 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
قيمة السهم عند تصفية البنك	في حالة تصفية البنك قبل زيادة رأس المال تكون القيمة الدفترية للسهم 171 فلس وذلك بناءً على البيانات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018
استرداد قيمة الأسهم	يستطيع المساهمون الحاليون والجدد استرداد قيمة الأسهم (سواء بالربح أو الخسارة) من خلال البيع المباشر في بورصة الكويت للأوراق المالية ولا يوجد اختلافات في أي من حقوق الأسهم الجديدة المصدرة والحالية.
الحقوق المتعلقة بأسهم الطرح في حالة تصفية الجهة المصدرة	يحق للمساهمين الحصول على نصيب - بنسبة ما يمتلكونه من أسهم - من عوائد تصفية أصول الجهة المصدرة عند التصفية وذلك بعد سداد مديونياتها والتكاليف الأخرى .
التدابير والإجراءات في حالة عدم استكمال الطرح	في حال لم يتم استكمال زيادة رأس المال بالكامل خلال فترة الاكتتاب، يجوز لمجلس إدارة البنك أن يقرر تمديد فترة الاكتتاب. وفي حال عدم استنفاد كامل أسهم الطرح في نهاية فترة الاكتتاب الجديدة، يجوز لمجلس إدارة البنك إما (1) التراجع عن الطرح مع إرجاع المبالغ للمكتتبين أو (2) إعلان الاكتفاء بمقدار الطرح المكتتب فيه عند نهاية فترة الاكتتاب. ولا يجوز للمكتتبين الرجوع عن أسهم الطرح المكتتب بها إلا وفقاً للقانون .
إدراج أسهم الطرح	بعد انتهاء فترة الاكتتاب والتخصيص النهائي لأسهم الطرح واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إصدار إيصال رصيد أسهم ليتم إدراجها وتداولها في بورصة الكويت للأوراق المالية دون أي قيد.
الجهات الرقابية	بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال
مرآة الحسابات	الوزان وشركاه - ديلويت وتوش العيبان والعصيمي وشركاهم - إرنست ويونغ
المصدر ووكيل الاكتتاب	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
وكيل المقاصة والإيداع	الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.
القانون	قوانين دولة الكويت

المحاكم	محاكم دولة الكويت
أعضاء مجلس إدارة الجهة المصدرة	السيد / محمود يوسف الفليج السيد / عادل عبدالوهاب الماجد السيد / عبدالعزيز عبدالله الشايع السيد / عدنان عبدالله العثمان السيد / محمد يوسف أحمد الصقر السيد / وليد إبراهيم عبدالرحمن العصفور السيد / حازم علي المطيري السيد / وليد عبدالله إبراهيم الحوطي السيد / وليد مشاري الحمد

## شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب

### مقدمة

ينقسم الاكتتاب إلى فترتين، الفترة الأولى مخصصة لممارسة حق الأولوية للمساهمين المؤهلين (المساهمين المقيدون في سجل مساهمي البنك لدى البورصة كما في 18 إبريل 2019) والفترة الثانية مخصصة للاكتتاب العام في فائض الأسهم التي لم يتم الاكتتاب بها خلال فترة ممارسة حق الأولوية وفي حال تم الاكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة قبل نهاية فترة الاكتتاب العام فسيتم غلق باب الاكتتاب. أما في حالة الاكتتاب بكامل الأسهم خلال فترة ممارسة حق الأولوية يقفل باب الاكتتاب ولا يتم البدء بالاكتتاب العام في فائض الأسهم.

### إجراءات الاكتتاب

أولاً: الاكتتاب عن طريق الموقع الإلكتروني:

يتيح النظام الإلكتروني الاكتتاب في زيادة رأس المال لعدد 8,500 (ثمانية الاف وخمسمائة) سهم بما يعادل 2,975 (الفان وتسعمائة وخمسة وسبعون) دينار كويتي وأقل، ويتم السداد من خلال خدمة NET-K يقوم المكتتب بالتالي:

- الدخول إلى الموقع عن طريق الرابط : <https://www.ipo.com.kw>
- يقوم المكتتب بتسجيل الرقم المدني، ومن ثم يقوم النظام بتحديد أحقية المكتتب في الاكتتاب من عدمه (يتم التحقق خلال فترة ممارسة حق الأولوية فقط).
- يقوم المكتتب بتسجيل عدد الأسهم المرغوب الاكتتاب بها.
- يتم تحويل المكتتب إلى صفحة السداد عن طريق خدمة K-NET، حيث يقوم المكتتب بالسداد من حسابه الخاص (ولا يجوز أن يقوم شخص آخر بالسداد نيابة عن المكتتب إلا في الحالات المنصوص عليها قانوناً «تراجع المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب» ويتحمل المكتتب كافة التبعات القانونية في حالة مخالفة ذلك).

ثانياً: الاكتتاب عن طريق مراجعة وكيل المقاصة والإيداع "للاكتتاب في عدد أسهم يتجاوز 8,500 (ثمانية الاف وخمسمائة) سهم":

- يقوم المكتتب بالدخول على الرابط التالي <https://www.ipo.com.kw> لطباعة وثيقة بيانات الاكتتاب موضحاً بها على سبيل المثال لا الحصر أسم المكتتب، الرقم المدني، وعدد الأسهم المرغوب الاكتتاب بها وقيمتها.
- يتوجه المكتتب إلى البنك الخاص به وتقديم صورة من وثيقة بيانات الاكتتاب المطبوعة من الرابط أعلاه ويقوم بتحويل المبلغ المطلوب إلى الحساب المصرفي (الغير منتج للأرباح) المخصص لزيادة رأس مال البنك (كمبلغ صافي دون خصم أي رسوم من قبل كل من البنك المحول والبنك المحول له) والمذكور أدناه:

اسم البنك	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
رقم الحساب	0003001366
رقم IBAN	KW85BBYN00000000000000003001366
سويفت	BBYN
المستفيد	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
المرجع / الوصف	زيادة رأس مال بنك بوبيان + رقم هوية المكتب (الرقم المدني) + بيانات الاتصال الخاصة بالمكتب (رقم الهاتف)

- يقوم المكتب بالحصول على قسيمة إيداع أصلية بالمبلغ المحول من البنك الخاص به والتوجه إلى وكيل المقاصة والإيداع لاستكمال الإجراءات المتبقية.
  - يتوجه المكتب إلى مقر وكيل المقاصة والإيداع الواقع في شارع الخليج العربي، برج أحمد، الدور الخامس لتقديم المستندات المدرجة في بند « المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب » في هذه النشرة.
  - يقوم وكيل المقاصة والإيداع بتسليم المكتب بإيصال إيداع مقابل الاكتتاب.
- وفي حالة إخفاق أي من المكتبتين في تقديم طلب الاكتتاب مكتملاً بشكل كامل وسليم (مرفقاً به كافة المستندات المساندة المطلوبة) في مقر وكيل المقاصة والإيداع بعد سداد مبلغ الاكتتاب المستحق كما هو مذكور بهذه النشرة، فإن طلب الاكتتاب المقدم من ذلك المكتب سيعتبر ملغياً وكأن لم يكن، علماً بأنه لا يتم قبول مبالغ الاكتتاب نقداً.

## نموذج طلب الاكتتاب

يجوز للمكتتبين الراغبين في الاكتتاب تقديم طلبات الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب ذات الصلة في مقر وكيل المقاصة والإيداع. يوافق كل مكتب على الأحكام والشروط الواردة في هذه النشرة ويقوم بتقديم كافة بيانات طلب الاكتتاب. يحتفظ كل من البنك ووكيل المقاصة والإيداع بحقهما في رفض أي طلب اكتتاب – كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام الطرح أو عدم الاتباع الحرفي والدقيق لتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر الأمور التالية :

- 1- عدم توافق طلب الاكتتاب مع أحكام القانون واللوائح المطبقة.
- 2- عدم سداد المكتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب.
- 3- عدم دقة أو عدم كفاية المعلومات في طلب الاكتتاب أو عدم توافق طلب الاكتتاب مع أي من أحكام وشروط هذه النشرة أو طلب الاكتتاب نفسه.

لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لطلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب وقبوله من قبل وكيل المقاصة والإيداع. عند تقديم الطلب، يكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتب والجهة المصدرة.

يكون طلب الاكتتاب وكافة أحكامه وشروطه والتعهدات المنصوص عليها فيه ملزماً للمكتتبين وعلى المتنازل والمتنازل إليهم ومديري أصولهم والمستفيدين إلا في حال النص على خلاف ذلك في هذه النشرة. كما يجب على المكتب أن يقبل بعدد أسهم الطرح المخصص له شريطة ألا يزيد عن العدد المكتتب به والموضح في نموذج الاكتتاب الخاص به. تكون كافة الأحكام والشروط واستلام نماذج طلبات الاكتتاب والاتفاقيات الناشئة عنها خاضعة لقوانين دولة الكويت ويجب تفسيره أو تطبيقها بالتوافق مع أحكام قوانين دولة الكويت.

على المكتب قراءة تعليمات الاكتتاب بعناية قبل تسليم نموذج طلب الاكتتاب. سيُعتبر تسليم نموذج طلب الاكتتاب إلى وكيل المقاصة والإيداع بمثابة عقد ملزم وموافقة على كافة أحكام الاكتتاب.

### تقديم نموذج طلب الاكتتاب

على المكتب أن يحدد في طلب الاكتتاب عدد أسهم الطرح التي يرغب في الاكتتاب بها وأن يقوم بتحويل كامل مبالغ الاكتتاب المستحقة. ويلتزم المكتب بالتقدم بنموذج الاكتتاب خلال الفترات المحددة للاكتتاب (فترة ممارسة حق الأولوية وفترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم).

## المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب

يتم تقديم طلب الاكتتاب مرفقا بالوثائق التالية، وذلك حسب الحالة، وسيقوم الموظفون المتواجدون في مقر وكيل المقاصة والإيداع بمطابقة الصورة مع الأصل وإعادة الأصل إلى المساهم المؤهل.

### المكتتبين من الأشخاص الطبيعيين

- أصل وصورة من البطاقة المدنية للمكتتب
- أصل وصورة من جواز السفر للمكتتبين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي
- أصل وصورة من الوكالة القانونية الخاصة بالاكتتاب في الأسهم (للمكتتبين بالوكالة)
- أصل وصورة من شهادة الولاية (للأيتام)
- أصل وصورة من شهادة الوصاية (للقصير)
- أصل وصورة من شهادة حصر الورثة بالنسبة للورثة
- أصل وصورة من حكم القوامة.

### المكتتبين من الأشخاص الاعتباريين

- أصل وصورة من شهادة السجل التجاري
- أصل وصورة من شهادة المفوضين بالتوقيع أو مستخرج السجل التجاري، حسب الحالة
- أصل وصورة من البطاقة المدنية للمفوض بالتوقيع
- أصل وصورة من اعتماد التوقيع للمفوض بالتوقيع صادرة عن وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل أو مصدقة من غرفة التجارة والصناعة في الكويت
- كتاب صادر عن المفوض بالتوقيع عن الشخص الاعتباري بالموافقة على الاكتتاب.

### المكتتبين من غير الكويتيين

يجب على المكتتبين من غير الكويتيين (سواء أشخاص طبيعيين أو أشخاص اعتبارية – حسبما يكون الحال) أن يقدموا المستندات المماثلة للمستندات المذكورة أعلاه تكون صادرة عن الجهات المماثلة في دولهم وذلك في حالة عدم حيازتهم لمستندات صادرة لهم في دولة الكويت في هذا الشأن.

مع مراعاة أسباب الرفض الأخرى، يحق للبنك ووكيل المقاصة والإيداع رفض طلب الاكتتاب إذا لم تسدّد بالفعل القيمة المطلوبة وتقيّد كاملة بحساب الاكتتاب في وقت الاكتتاب لدى وكيل الاكتتاب.

يتعهد المكتتبين من خلال تقديم طلب الاكتتاب بالتالي:

- الموافقة على الاكتتاب في أسهم الطرح بعدد الأسهم المحدد في طلب الاكتتاب، وأن طلب الاكتتاب نهائي لا يجوز الرجوع فيه.
- الإقرار بالاطلاع على هذه النشرة وعلى كافة محتوياتها ودراساتها بعناية وفهم مضمونها.
- الموافقة على النظام الأساسي وعقد تأسيس الجهة المصدرة وعلى كافة الأحكام القانونية المترتبة على ملكية الأسهم التي سوف يتم تخصيصها والشروط وأحكام الاكتتاب الواردة في هذه النشرة.
- الموافقة على حق الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع في رفض أي طلب اكتتاب في أي من الحالات المحددة في هذه النشرة.
- القبول بأسهم الطرح المخصصة له (بعدد الأسهم التي طلبها كحد أقصى) ويقر بقبوله بكافة شروط وتعليمات الاكتتاب الواردة في طلب الاكتتاب في هذه النشرة.
- التعهد بأنه لن يقوم بإلغاء أو تعديل طلب الاكتتاب بعد تقديمه إلى وكيل المقاصة والإيداع.
- إقرار المكتتب من الأشخاص الاعتباريين - وعلى مسئوليتهم التامة - بأنه قد تم استيفاء كافة الإجراءات والحصول على جميع الموافقات اللازمة بموجب عقد تأسيسه ونظامه الأساسي أو بموجب القانون لتمكينه من تقديم طلب الاكتتاب وتنفيذ التزاماته المقررة في نشرة الاكتتاب أو التنازل عن حق الأولوية في الاكتتاب وبما في ذلك موافقة مجلس الإدارة والجمعية العامة - بحسب الأحوال - بالنسبة للشركات المساهمة.

## حق أولوية الاكتتاب

حق الأولوية في الطرح مقصور على أصحاب الأسهم المصدرة الحالية المسجلين في ختام يوم الاستحقاق بتاريخ 18 إبريل 2019م ، أي المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك في تاريخ السجل. وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ السجل والتي لا يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ السجل. وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الاعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ السجل. ويحق لكل مساهم مؤهل التقدم بطلب الاكتتاب في 15%(خمسة عشر بالمئة) من الأسهم المصدرة والمملوكة له كما في تاريخ السجل.

## الاكتتاب الكلي أو الجزئي في أسهم الطرح للمساهمين المؤهلين (خلال فترة ممارسة حق الأولوية)

يقوم المساهم المؤهل خلال فترة ممارسة حق الأولوية والذي يرغب في استخدام حقه الكامل في الاكتتاب في أسهم الطرح المخصصة له بتقديم نموذج طلب الاكتتاب مرفقا بالمستندات المطلوبة وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الطرح التي يرغب بالاكتتاب فيها أثناء فترة الاكتتاب.

و لا يجوز الاكتتاب في كسور الأسهم، التي سوف يتم تدويرها إلى أقرب عدد صحيح.

في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الطرح المخصصة للمساهمين المؤهلين، يتم تخصيص أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المساهمين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي من أسهم الطرح يفوق العدد المخصص لهم وذلك على أساس نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى عدد الأسهم الإضافية التي طلب المساهمون المؤهلون الاكتتاب فيها وبالتناسب فيما بينهم في حالة تغطية أسهم الطرح. سوف يتم إعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وُجدت) إلى المكتتبين الذين اكتتبوا في أسهم الطرح دون احتساب أية أرباح لهم أو عمولات أو استقطاعات أو حجز من وكيل الاكتتاب.

إذا لم يرغب المساهم المؤهل في اللجوء إلى استخدام حق الاكتتاب في أسهم الطرح فليس عليه اتخاذ أي إجراء.

إذا رغبت المساهم المؤهل في الاكتتاب في بعض وليس في كافة ما هو مخصص له من أسهم الطرح، عليه تقديم طلب اكتتاب مرفقا بالمستندات المطلوبة الأخرى وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الطرح التي يرغب بالاكتتاب فيها أثناء فترة الاكتتاب. و لا يجوز الاكتتاب في أسهم الطرح المخصصة للمساهم المؤهل وأسهم الطرح الإضافية أكثر من مرة واحدة، وللإيضاح يمكن للمكتتب المؤهل أن يكتتب مرة أثناء فترة حق الأولوية ومرة واحدة أخرى خلال فتره الاكتتاب العام (إن وجدت) و لا يجوز للمكتتبين خلال فترة الاكتتاب العام الاكتتاب أكثر من مرة واحدة وفي حالة التكرار خلال نفس فتره الاكتتاب سيتم استبعاد جميع طلبات المكتتب المكررة بالكامل.

## عدم اكتتاب المساهمين المؤهلين في أسهم الطرح

سيتعرض المساهمون المؤهلون الذين لا يشاركون في الاكتتاب في أسهم الطرح خلال فترة ممارسة حق الأولوية لانخفاض نسبة ملكيتهم في رأس مال الجهة المصدرة بالإضافة قد يواجهون تغييرا في قيمة أسهمهم الحالية.

## رفض طلب الاكتتاب

تحتفظ كل من الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع بحق رفض طلبات الاكتتاب في أسهم الطرح كلياً أو جزئياً ودون أدنى مسئولية عليهما إذا تبين مخالفته لأحكام القانون واللوائح المطبقة أو لشروط وأحكام الاكتتاب ونشرة الاكتتاب أو في حال عدم الالتزام التام والدقيق بتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر، عدم مطابقة المبلغ المسدد لعدد الأسهم المطلوب الاكتتاب بها، إذا لم يرفق بالطلب المستند الدال على سداد كامل قيمة الأسهم المكتتب بها، عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب دفعة واحدة في وقت الاكتتاب (في حالة سداد مقابل الاكتتاب عن طريق التحويل البنكي)، فسيتم الغاء الطلب إذا لم يتم التحويل خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديم طلب الاكتتاب، أو إذا كانت بياناته غير دقيقة، غير كاملة أو غير واضحة أو غير مقروءة أو متضمنة معلومات غير صحيحة أو إذا كان طلب الاكتتاب مكرراً أو إذا لم يستوفي الشروط والواجبات المبينة في كل من نشرة الاكتتاب ونموذج طلب الاكتتاب.

في حالة وجود أي اختلاف في بيانات المكتتبين عن البيانات المسجلة بالهيئة العامة للمعلومات المدنية يحق للمصدر أو وكيل المقاصة والإيداع استبعاد هذه الطلبات من عملية التخصيص دون أدنى مسئولية على المصدر أو وكيل المقاصة والإيداع، ما لم يرفق مع المستندات أسباب الاختلاف.

لن يتم قبول الطلبات التي تقدم بأي وسيلة تهدف إلى إخفاء عمليات الاكتتاب الصوري أو الوهبي أو بغير ذلك من الطرق، دون أدنى مسئولية على المصدر أو وكيل المقاصة والإيداع.

## التخصيص وفائض الاكتتاب

### أولاً فترة ممارسة حق الأولوية:

يحق للمساهمين المؤهل للاكتتاب بنسبة 15% (خمس عشرة بالمائة) من الأسهم المصدرة التي يملكها. في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الطرح المخصصة للمساهمين المؤهلين، يتم تخصيص أسهم الطرح غير المكتتب فيها إلى المساهمين المؤهلين الذين اكتتبوا في عدد من أسهم الطرح يفوق النسبة المخصصة لهم بالاستناد إلى عدد الأسهم المصدرة الحالية المملوكة من المساهم المؤهل. في حال تم تغطية أسهم الطرح في الأسهم الإضافية غير المكتتب فيها يفوق عدد أسهم الطرح الإضافية المتوفرة، يتم تخصيص أسهم الطرح الإضافية إلى المساهمين المؤهلين على الوجه المبين بهذه النشرة. وسيتم تدوير عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح وتحتفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم وفقاً لسلطتها التقديرية. وفي حالة عدم اكتمال الاكتتاب يتم فتح باب الاكتتاب العام بفائض الأسهم

### ثانياً فترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم:

يحق للمكتتب خلال فترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم الاكتتاب بأي عدد من الأسهم يرغب بها وفي حال كان إجمالي الأسهم المكتتب بها أقل من عدد الأسهم المطروحة (أي المتبقية من مرحلة اكتتاب حق الأولوية) يتم تخصيص الأسهم المكتتب بها بالكامل. أما في حالة زيادة عدد الأسهم المكتتب بها عن عدد الأسهم المطروحة (أي المتبقية من مرحلة اكتتاب حق الأولوية) يتم تخصيص الأسهم إلى المساهمين نسبة وتناسب بناءً على نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى إجمالي عدد الأسهم المكتتب بها، وسيتم تدوير عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح. وتحتفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم وفقاً لسلطتها التقديرية.

تعلن الجهة المصدرة عن التخصيص النهائي لأسهم الطرح خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ نهاية الاكتتاب وستقوم بسداد فائض مبالغ الاكتتاب دون أرباح إلى المكتتبين من دون استقطاع أي رسوم أو مصاريف في التاريخ المحدد من الجهة المصدرة.

هذا ويجدر التنويه بأنه ليست هناك أية تأكيدات أو ضمانات بوجود أو توفر أسهم إضافية.

#### رد المبالغ إلى المكتتبين

يتم رد مبالغ الاكتتاب عن الطلبات المرفوضة ومبالغ فائض الاكتتاب دون أرباح أو مصاريف أو خصومات إلى المكتتبين خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص وذلك عن طريق تحويل بنكي على الحساب المحدد بطلب الاكتتاب .

في حال إلغاء الطرح كلياً أو جزئياً يقوم البنك بإيداع مبالغ الاكتتاب في حساب مصرفي غير منتج للأرباح لديه حتى تاريخ إعادة المبالغ إلى المكتتبين، وذلك بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة.

#### قابلية تحويل أسهم الطرح

لا يجوز تحويل أسهم الطرح إلى نوع آخر من الأوراق المالية.

#### تداول أسهم الطرح

بعد انتهاء فترة الاكتتاب والتخصيص النهائي لأسهم الطرح واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إصدار إيصال رصيد أسهم ليتم إدراجها وتداولها في بورصة الكويت للأوراق المالية دون أي قيد على غرار الأسهم المصدرة

#### الجدول الزمني المتوقع

التاريخ	الحدث
21 إبريل 2019م	تاريخ بداية فترة الاكتتاب من خلال ممارسة حق الأولوية
5 مايو 2019م	تاريخ نهاية فترة الاكتتاب من خلال ممارسة حق الأولوية
12 مايو 2019م	تاريخ بداية فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم المتبقية من فترة ممارسة حق الأولوية
23 مايو 2019م	تاريخ نهاية فترة الاكتتاب
خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ نهاية الاكتتاب	تخصيص أسهم الطرح
خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص	رد مبالغ الاكتتاب إلى المكتتبين
سيتم إدراجها في بورصة الكويت بعد استكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة	تداول أسهم الطرح في بورصة الكويت

## أسس احتساب سعر السهم وعلاوة الإصدار

قام البنك بتعيين مقوم أصول مستقل معتمد من هيئة أسواق المال لتقييم القيمة العادلة لصافي حقوق الملكية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. وذلك لغرض زيادة رأس المال ولغرض تقديم تقرير مستقل لهيئة أسواق المال.

وقد تم استخدام عدة طرق باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، وأسعار المقارنة السوقية، وتعديل تقييم صافي الأصول وذلك بالاعتماد على البيانات المالية المدققة للبنك والمعلومات الإدارية التاريخية للسنوات السابقة 2013 إلى 2018 إلى جانب المعلومات المالية المستقبلية المهيأة من قبل إدارة بنك بوبيان للسنوات 2019 إلى 2023 ومعلومات متاحة للعموم من مصادر أطراف ثالثة موثقة.

وتتلخص تلك الطرق في التالي:

(DCF) Discounted Cash Flow Model	التدفقات النقدية المخصومة
Market Comparison - Price / Book Value (P/B) Multiple	أسعار المقارنة السوقية - مضاعف: السعر / القيمة الدفترية للسهم
(NAV) Adjusted Net Asset Valuation	تعديل تقييم صافي الأصول

## استخدام عوائد الطرح

ستتم الاستفادة/استخدام متحصلات زيادة رأس المال في الجوانب التالية:

- تدعيم قاعدة رأس المال وتعزيز متانة المركز المالي للبنك
- مواكبة الدور الريادي للبنك في تمويل المشروعات الحيوية.
- زيادة قدرة البنك على تحقيق عوائد مناسبة لمساهمييه

## معلومات عن الجهة المصدرة

## نظرة عامة

اسم المصدر	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
الشكل القانوني للجهة المصدرة	شركة مساهمة كويتية عامة
عنوان مقر المركز الرئيسي للبنك	العاصمة - القبلة - شارع أبو بكر الصديق - أبراج الحمد - مبنى رقم 3
العنوان البريدي للبنك	ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت
تاريخ ومحل التأسيس	21 سبتمبر 2004، الكويت
رأس المال المصدر والمدفوع	250,789,518/300 د.ك (مائتان وخمسون مليون وسبعمائة وتسعة وثمانون ألف وثمانية عشر ديناراً كويتي و ثلاثمائة فلس)
التشريع الذي تأسس بناء عليه البنك	أسس البنك الهيئة العامة للإستثمار بصفتها نائبة عن حكومة دولة الكويت والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (شركة مساهمة كويتية عامة) طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم 15 لسنة 1960 والقوانين المعدلة له وللقانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والقوانين المعدلة له والقانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنة 1968، وفي تاريخ 2004/9/21 صدر المرسوم الأميري رقم 88 لسنة 2004 بالترخيص في تأسيس شركة مساهمة كويتية باسم بنك بوبيان هي شركة مساهمة كويتية طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم 15 لسنة 1960 والذي تم إلغاؤه وإصدار قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والذي تم إلغاؤه لاحقاً وإصدار القانون رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وللقانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، وتعديلاته والقانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته. وتم تسجيله في سجل البنوك الإسلامية لدى بنك الكويت المركزي في 30 نوفمبر 2004م
التشريع الذي يعمل بموجبه البنك	يعمل البنك حالياً وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، والقانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والقوانين المعدلة له والقانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته. والقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها.

### مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والمقسط والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى استطاعت مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية خلال العام 2018 من تحقيق نموا كبيرا في المحفظة الائتمانية وكذلك في تقديم عدد من الخدمات الجديده عبر القنوات المصرفية المختلفة ، عبر الموقع الالكتروني والانترنت والأجهزة المحمولة وأجهزة الصراف الآلي وقد لاقت الخدمات التي قدمتها المجموعة قبولا ورواجا هائلا في السوق المحلي ، ولقد أدى هذا النمو إلى زيادة إيرادات المجموعة والتوسع في قاعدة عملاء البنك

في العام 2018، وصلت شبكة التوزيع بالبنك إلى 42 فرعاً مع خطة لزيادة عدد آخر من الفروع خلال عام 2019. فضلا عن ذلك فإن البنك قدم الكثير من الحلول الإبداعية التي تجعل من الخدمات المصرفية المتنوعة متاحة أمام عملائنا على مدار 24 ساعة في أماكن تواجدهم في معظم المجمعات التجارية المهمة في الكويت وبعض فروع البنك بهدف خدمة العميل بشكل أفضل وأسرع في مختلف أنحاء الكويت وذلك من خلال أجهزة بوبيان دايركت حيث تحتوي بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الاعتيادية مثل فتح الحسابات وإصدار البطاقات وطلبات التمويل خدمات أخرى إضافية مثل إصدار شهادة تحويل راتب كخدمة جديدة تم إضافتها خلال العام.

وبما أن الإبداع والابتكار يُمثلان ركيزةً أساسية في نموذج عمل بنك بوبيان، حافظ البنك بثبات في عام 2018 على تطوير الابتكار وخدمات العملاء. للمحافظة على الأفضلية في السوق ، واصل بنك بوبيان طرح خدمات و منتجات مصرفية جديدة و مبتكرة، بالإضافة إلى تطوير ما هو متوفر.

كما حافظ بنك بوبيان على أعلى المعايير في طرح منتجات متاحة بسهولة و بطرق مبتكرة للعملاء لتناسب مع احتياجاتهم، إما من خلال التكنولوجيا أو السبل التقليدية. و تمكنا من خلال عنايتنا و ماثرتنا و تفانينا في العمل من تحقيق أعلى مستوى من رضى العملاء.

تميز بنك بوبيان خلال عام 2018 بإطلاق "مساعد" كمنتج مبتكر يعتمد على التفاعل الآلي لأول مرة في الكويت ومتوفر في تطبيق بوبيان بهدف مساعدة العملاء على إنجاز المعاملات الرقمية بطريقة أسهل وأسرع.

بالإضافة إلى "مساعد"، نجح بنك بوبيان بإطلاق مجموعة منتجات و خدمات مصرفية، تشمل على سبيل الذكر لا الحصر:

- خدمات رقمية جديدة ضمن تطبيق بوبيان و بوبيان دايركت
- حلول مصرفية جديدة للأعمال
- منتجات تمويل جديدة ، مثل التمويل الصحي و تمويل التعليم

كما تمكن بنك بوبيان بالاعتماد على الخطة المحكمة و الالتزام في التنفيذ من الحصول على العديد من الجوائز كإنجازات تضاف إلى مسيرة النجاح. حيث حصد بنك بوبيان جائزة أفضل بنك إسلامي في الكويت و منطقة الشرق الأوسط في مجال الخدمات المصرفية الالكترونية (الرقمية) من مؤسسة جلوبل فاينانس العالمية و حصل على جائزة أفضل بنك للحلول الرقمية المبتكرة لعام 2018.

لقد كان لوسائل التواصل الإجتماعي دورا كبيرا في التواصل مع قاعدة عملاء البنك من خلال إطلاق حملات توعوية في حقوق العميل المصرفية عند فتح الحساب أو التعامل مع البطاقات الإئتمانية وكذلك زيادة الوعي الخاص بآليات الودائع ومميزات كل وديعة وغيرها من الحملات التوعوية.

بالإضافة إلى تفوق البنك في مجال الخدمات و المنتجات المصرفية الرقمية والإلكترونية، ركز بنك بوبيان على خدمة العملاء و رضاهم من خلال التطوير المستمر لمستوى الخدمات التي يوفرها للعملاء وتوحيد مضمون التواصل مع العملاء ضمن جميع القنوات.

و بالتالي، حافظنا على المركز الأول كأفضل بنك على مستوى القطاع المصرفي الكويتي في خدمة العملاء. ويتجلى ذلك بالإنجازات الأخيرة، حيث حصل البنك على جائزة "أفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء على مستوى البنوك" في الكويت للسنة الثامنة على التوالي من مؤسسة "سيرفس هيرو"، و على جائزة "أفضل بنك لرضى العملاء" للسنة الثالثة على التوالي. و تؤكد هذه الجوائز قدرة البنك التنافسية العالية، و إمكاناته في توفير أعلى مستويات الخدمة وأفضل المنتجات التي يبحث عنها العملاء في السوق الكويتي.

لدى البنك حاليا 248 جهاز صراف آلي متوفرة ضمن الفروع وفي مواقع خارجية. توسعت شبكة أجهزة الصراف الآلي الخارجية مع التركيز على المواقع التي تشهد كثافة كبيرة من الجمهور والمتعاملين. وهذه الشبكة، بالرغم من تدني الرسوم الخاصة بالصراف الآلي في دولة الكويت، تدر عائدات إيجابية للمجموعة.

## مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات خدمات المراجحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.

يتطلع بنك بوبيان لأن يكون "الاختيار الأول والبنك المفضل للخدمات المصرفية للشركات"، وعليه، نجحنا في إطلاق خدمات ومنتجات إلكترونية مبتكرة و متميزة، حيث تم إدخالها للمرة الأولى في القطاع المصرفي المحلي تجاوباً مع توجهات البنك لتحقيق كافة الاحتياجات والمتطلبات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

حققت مجموعة تمويل الشركات في بنك بوبيان موقعاً منافساً ورائداً للبنوك الأخرى في السوق المحلي، وقد سعى البنك إلى الإنضمام في شركات عدة مع عدد من البنوك المحلية الرائدة بصفقات مشتركة. وتتميز مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بتقديم خدمات خاصة لعملائها من الشركات، تتضمن خدمات المراجحة والإجارة والخدمات التجارية وخدمات أخرى.

و بالنظر إلى التطور السريع في التكنولوجيا، حققت المجموعة المصرفية للشركات نجاحات متعددة من خلال إطلاق عدة مشاريع خلال 2018 بما فيها:

- تحديث النظام المصرفي الآلي للشركات
- إطلاق آلية متكاملة لفتح الحسابات المصرفية للعملاء
- إطلاق آلية رقمية للموافقة على معاملات الائتمان

تمكن مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من زيادة حصته السوقية بنسبة 0.7% خلال عام 2018 لتصل إلى 7.3%. و تتمتع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بعلاقات وطيدة مع العديد من الشركات الوطنية العاملة في القطاعات الاقتصادية المنتجة بهدف توفير أفضل الخدمات المصرفية. و بالتالي، حقق فريق هيكله تمويل الشركات نجاحاً باهراً خلال عام 2018 كمنظم رئيسي ومدير الاكتتاب لعمليات الطرح الأولى لعدة عمليات تمويل إسلامي بارزة في المنطقة.

و حققت المجموعة المصرفية للشركات معدلات نمو جيدة في المحفظة الائتمانية للشركات وصلت إلى 17% خلال عام 2018، مع الاعتماد على استقطاب العديد من الشركات التشغيلية المعروفة بملاءتها المالية والاقتصادية، فضلاً عن التمسك الشديد بأعلى معايير الجودة الائتمانية. و الجدير بالذكر، بأن النمو خلال سنة 2018 قد تحقق من خلال تنوع عمليات التمويل في شتى القطاعات الاقتصادية و بالأخص في مجال الطيران والنفط و التعليم والخدمات المتنوعة. كما حافظنا على مستوى جودة الأصول وفق أفضل إجراءات إدارة المخاطر المصرفية.

تقدم مجموعة تمويل الشركات خدمات تمويلية وائتمانية متنوعة لعملائها من الشركات والمؤسسات التجارية والأفراد ذوي الملاءة المالية المناسبة. ولقد تم رسم استراتيجية الخمس سنوات المطبقة حالياً من أجل بناء وتعزيز علاقاتنا مع عملائنا الحاليين، وكذلك جذب علاقات جديدة ائتمانية مجزية.

خلال عام 2018، نجحت مجموعة تمويل الشركات في تحقيق نموا ملحوظاً في محفظتها التمويلية من خلال استهداف قطاعات حيوية متنوعة في السوق المحلي وتحقيق التوازن المستهدف بين التسهيلات النقدية وغير النقدية مع المحافظة على مستويات منخفضة من المخاطر. وقد كان لذلك تأثيراً كبيراً على النتائج السنوية للبنك.

استطاعت مجموعة تمويل الشركات في بنك بوبيان منذ تأسيس البنك أن تحصل على مكانة متميزة في السوق بين

البنوك الأخرى وأن تدخل "كمنافس قوي" والمشاركة في عدد من الصفقات المتميزة مع بنوك محلية رائدة. وتعكس إستراتيجية الخمس السنوات، والتي دخلت حيز التنفيذ حالياً، رؤية المجموعة المصرفية للشركات في تعزيز وتطوير علاقات المجموعة مع العملاء الحاليين مع خلق و استقطاب علاقات جديدة إئتمانية مجزية. وفي هذا الإطار، بادرت المجموعة المصرفية للشركات في تطوير وتقديم عدد من الخدمات والمنتجات الجديدة في العام 2018، وذلك وفق خطة لتنويع المنتجات المقدمة، ومنها:

- منتج تمويل رأس المال العامل لتلبية الاحتياجات التمويلية قصيرة الأجل
- منتج الإجارة بالشرائح والذي وفر سهولة الحصول على التمويل وفقاً لشرائح.
- منتج المراجعة المرنة
- منتج مراجعة خطابات الإعتماد المستندية
- منتج تمويل الآلات والمعدات
- خدمة المراجعة الإلكترونية
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت
- الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية للشركات
- خدمة تحميل الرواتب إلكترونياً
- خدمات التمويل التجاري الإلكتروني

## مجموعة الخزانة

تقدم مجموعة الخزانة بصورة رئيسية خدمات أسواق النقد للمصارف المحلية والدولية بالدينار الكويتي والعملات الرئيسية الأخرى، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك. وهي المجموعة المسؤولة عن إدارة أصول وخصوم البنك من جهة إدارة سيولة البنك والنسب الرقابية المنظمة لها وفقا لتعليمات وسياسات بنك الكويت المركزي والسياسة الداخلية لإدارة مخاطر السيولة وتقلبات الأسواق في سوق القطع الأجنبي وأسواق النقد. وهذا يمثل جوهر نشاطها لضمان موازنة البنك للأعمال على النحو الأمثل وضمن الحدود الرقابية. ومنذ صدور التعليمات الخاصة بمعياري صافي التمويل المستقر قامت المجموعة بمهمة ضمان التزام البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن معيار صافي التمويل المستقر والتي دخلت حيز التنفيذ في 1 يناير 2018.

لقد كان عام 2018 مثمرا بالنسبة لمجموعة الخزانة بالبنك بالرغم من الظروف الخارجية الصعبة التي تعيشها المنطقة اقتصاديا وسياسيا. لعبت مجموعة الخزانة دورا بارزا في نجاح البنك في سوق الصكوك بإصدار صكوك دائمة ضمن الشريحة الأولى لرأس المال بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي عام 2016. وقد سجلت معاملات الصرف الأجنبي رقما قياسيا مما سمح للبنك بتسجيل أعلى أرباح يحققها على الإطلاق من العملات الأجنبية في حين ارتفعت الودائع بأكثر من 9%.

قامت مجموعة الخزينة، تماشيا مع استراتيجية البنك، بعملية موسعة لرفع قدراتها من خلال إدخال منتجات جديدة. شملت هذه المنتجات منتج "عقود العملات الأجنبية الآجلة بصيغة الوعد المتوافقة مع أحكام الشريعة السمحاء" لتمكين عملاء البنك من تغطية التزاماتهم المستقبلية المتعلقة بالعملات الأجنبية، وتجنب آثار تقلب الأسواق على تدفقاتهم النقدية والإيرادات، ومقايضات معدلات الربح للتحوط من مخاطر السوق والمرايحات المضمونة لتعزيز السيولة. يهدف البنك من خلال هذه المنتجات الجديدة إلى دعم قدرته على تقديم حلول متميزة لعملائه دعما لاحتياجات أعمالهم.

## العوامل التي لها تأثير جوهري على أنشطة البنك

- تتأثر أعمال البنك وشركاته التابعة الممثلة بشركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك مقفلة وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك مقفلة ("المجموعة") ووضعها المالي ونتائج أعمالها بالأسواق المالية العالمية والإقليمية وبالأوضاع الاقتصادية، وأي تدهور في الأوضاع الاقتصادية في الكويت ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا قد يؤثر بشكل سلبي جسيم على المجموعة.
- تقلبات أسعار النفط العالمية والإنخفاض الشديد في هذه الأسعار يمكن أن يؤثر بشكل كبير على نحو سلبي على نتائج أعمال المجموعة
- تركز انكشاف البنك لمخاطر الائتمان ذات الصلة بالمحفظة التمويلية في قطاع العقار حيث إن أي أخبار سلبية أو هبوط في هذا القطاع سوف يؤثر بشكل جوهري على ربحية البنك وعلى حجم الأعمال والائتمان.
- زيادة نسبة الأصول المالية المتعثرة الناتجة عن عمليات تمويل العملاء من الأفراد والشركات يؤدي إلى تدهور حجم المحفظة الائتمانية ككل ويؤثر كذلك على القدرة على منح مزيدا من التمويل للعملاء الحاليين و الجدد.
- المجموعة معرضة إلى خطر عدم إمكانية توفر السيولة بشكل فوري أو توفرها مقابل تكلفة مرتفعة ما قد يؤثر سلبا على أعمالها أو نتائج عملياتها. خطر السيولة هو خطر عدم تمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها بما في ذلك إلتزامات التمويل عند إستحقاقها. يتمثل هذا الخطر في العمليات المصرفية ويمكن أن يزداد بسبب عدد من العوامل الخاصة بالمؤسسات التجارية وتشمل الإفراط بالإعتماد على مصدر معين للتمويل بما في ذلك على سبيل المثال، التمويل القصير الأجل والتغييرات في التصنيفات الائتمانية على نطاق السوق مثل فوضى السوق والكوارث

بيان حول اعتماد الجهة المصدرة على أي عملاء أو موردين محددين أو على أي حقوق براءة اختراع أو حقوق ملكية فكرية أخرى أو تراخيص أو عقود خاصة، تحظى أي منها بأهمية رئيسية في نشاط الجهة المصدرة.

لا يوجد

معلومات عن الاستثمارات الحالية للمصدر، إن وجدت، والمخاطر ذات الصلة بها.

### • الشركات التشغيلية الرئيسية التابعة

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

### • الشركات التشغيلية الرئيسية الزميلة

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية
بنك لندن والشرق الأوسط	خدمات مصرفية إسلامية	المملكة المتحدة	26.44%
بنك المال المتحد	خدمات مصرفية إسلامية	السودان	21.67%

المجموعة السعودية للمشاريع القابضة	عقار	الكويت	25.02%
------------------------------------	------	--------	--------

• استثمارات أخرى

نوع الاستثمار	القطاع	المنطقة الجغرافية
الاستثمارات العقارية	استثمار عقاري	الكويت ، الإمارات العربية المتحدة ، أوروبا
أوراق مالية	استثمار عقاري، المؤسسات المالية، خدمات مصرفية	الكويت ، المملكة العربية السعودية ، قطر ، الإمارات العربية المتحدة ، البحرين ، أندونيسيا
صناديق ومحافظ	استثمار عقاري، تأجير معدات ، سوق نقدي	الكويت ، المملكة العربية السعودية جزر الكايمان
صكوك	البنوك، الطاقة، المؤسسات المالية، القطاع الحكومي، العقارات، قطاع النفط، وخدمات أخرى	الكويت ، الإمارات، البحرين، قطر، المملكة العربية السعودية ، تركيا، سلطنة عمان، إندونيسيا، ماليزيا هونج كونج

المخاطر ذات الصلة بالاستثمارات بجميع أنواعها

- يمكن أن يتأثر البنك سلبيًا بمخاطر السوق الخارجة عن سيطرته، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تقلب أسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات ومعدلات الربح.
- يتعرض البنك لمخاطر معدلات الربح حيث إن قيمة استثمارات البنك ذات الإيرادات الثابتة و/أو العائد على التمويل تتناسب عكسياً مع ارتفاع معدلات الأرباح ، خاصة عندما تكون مطلوبات البنك قصيرة الأجل وتكون خاضعة لظروف سعر السوق.
- البنك مُعرض لمخاطر عدم توافر السيولة بشكل دائم أو أنها قد لا تكون متاحة إلا بتكاليف قد تؤثر سلباً على أعماله. تنطوي مخاطر السيولة على عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الأصول وإدارة التغييرات غير المخطط لها في مصادر التمويل والوفاء بالتزاماته عند اللزوم، وستكون تكلفة مخاطر السيولة إما من حيث زيادة المطلوبات الجديدة بتكلفة أعلى، أو تصفية أصوله بنسبة خصم أعلى.
- يحتفظ البنك بمحفظة من الأوراق المالية، إن أي تغييرات في القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية، على سبيل المثال نتيجة لتغيير أسعار الأسهم لها تأثير على حقوق الملكية وربحية البنك.

معلومات المطالبات، والإجراءات القضائية أو إجراءات التحكيم، سواء كانت هذه الإجراءات معلقة أو تم الادعاء بأنها متخذة ضد المصدر أو أي من شركاته التابعة، مما قد يكون له تبعات على وضعه المالي

لا يوجد

المعلومات الأساسية لجميع العقود الرئيسية الخاصة بالمصدر أو الشركات التابعة له خلال السنتين السابقتين لتاريخ التقدم للموافقة على نشرة الاكتتاب وأطراف هذه العقود، شريطة ألا تدخل ضمن العقود الاعتيادية التي تم إبرامها خلال سير العمل لدى المصدر.

لا يوجد

عدد وتفاصيل أي أوراق مالية تم إصدارها في السابق من قبل المصدر

### زيادة رأس المال في العام 2010

بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ 1 أكتوبر 2009م وبناء على المرسوم الأميري رقم (398) لسنة 2009م فقد تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك من 116,000,000 دينار كويتي (مائة وستة عشرة مليوناً وستمائة ألف دينار كويتي) إلى 174,900,000 دينار كويتي (مائة وأربعة وسبعون مليوناً وتسعمائة ألف دينار كويتي) بقيمة إسمية 100 (مائة) فلس للسهم وعلاوة إصدار قدرها 155 (مائة وخمس وخمسون) فلس للسهم.

### صكوك بنك بوبيان ضمن الشريحة الأولى لرأس المال

خلال عام 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 المال 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 لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد.

يتم استثمار صافي المتحصل من صكوك الشريحة الأولى من رأس المال 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 المال 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 للمصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.

المصدر	بنك بوبيان الشريحة الأولى من رأس المال
المدين	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
العملة/الشكل	دولار أمريكي/ معدل ثابت
الحالة	شهادات بنك بوبيان المضمونة ضمن الشريحة الأولى لرأس المال
تصنيف المدين	+A فيتش / A3 موديز
تصنيف الإصدار	غير مصنف
المبلغ	250 مليون دولار أمريكي
تاريخ التسعير	10 مايو 2016
تاريخ استدعاء المصدر	مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد
معدل الربح	6.75% سنوياً حتى تاريخ الاستدعاء الأول وبعد ذلك يعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناء على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "US Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 5.588% سنوياً
الإدراج	بورصة إيرلندا وناسداك دبي
القانون المطبق	القانون الإنجليزي

وصف مختصر للمجموعة التي يكون المصدر عضواً فيها، إن وجدت، وموقع المصدر منها.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع هو أحد الشركات التابعة لمجموعة بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. تأسس بنك الكويت الوطني في العام 1952 و يقدم مجموعة من الخدمات والحلول المصرفية والمالية والاستثمارية للأفراد والشركات

بيان بأسماء المساهمين الذين يملكون حصة بنسبة 5% أو أكثر في رأس مال المصدر

فيما يلي هيكل المساهمين كما في 31 ديسمبر 2018:

النسبة المئوية (%)	نوع الإفصاح	الاسم
59.15%	مباشر وغير مباشر	بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع
11.19%	مباشر	البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع

توزيعات الأرباح الخاصة بالمصدر خلال خمس سنوات سابقة

أولاً: توزيعات أرباح – أسهم منحة

2018	2017	2016	2015	2014	البيان
%5	%5	%5	%5	%5	النسبة %
11,942,358.000	11,373,674.300	10,832,070.700	10,316,257.800	9,825,007.500	المبلغ

ثانياً: توزيعات أرباح - نقدي

2018	2017	2016	2015	2014	البيان
%8	%7	%6	%5	%5	النسبة %
19,091,552.000	15,899,882.000	12,974,335.000	10,307,306.000	9,815,355.000	المبلغ

وصف موجز للمعاملات التي تم أو سيتم إجرائها من قبل أي طرف ذا علاقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في الميزانية العمومية المجمعة للبنك كما في 31 ديسمبر 2018

الرصيد	عدد الأطراف ذات علاقة	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين	
ألف د.ك			
5,157	2	7	تمويلات إسلامية للعملاء
3,028	9	5	حسابات المودعين
231			إيرادات من التمويل الإسلامي
(87)			تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

			الشركة الأم
43,139			مستحق من البنوك
59,140			مستحق إلى البنوك
1,617			إيرادات من التمويل الإسلامي
(664)			تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

معلومات عن مجلس الإدارة

أ. أسماء ووظائف أعضاء مجلس إدارة المصدر أو الجهة القائمة على إدارة المصدر

م.	الاسم	الوظيفة
1.	السيد / محمود يوسف الفليج	رئيس مجلس الإدارة
2.	السيد / عادل عبد الوهاب الماجد	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
3.	السيد / عبدالعزيز عبدالله الشايع	عضو
4.	السيد / عدنان عبدالله العثمان	عضو
5.	السيد / محمد يوسف أحمد الصقر	عضو
6.	السيد / وليد إبراهيم عبدالرحمن العصفور	عضو
7.	السيد / حازم علي المطيري	عضو
8.	السيد / وليد عبدالله إبراهيم الحوطي	عضو
9.	السيد / وليد مشاري الحمد	عضو

ب. عدد وفئة الأسهم التي يمتلكها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة في رأس مال المصدر

م.	الاسم	عدد الأسهم	فئة الأسهم
1.	السيد / محمود يوسف الفليج	102,419	أسهم عادية
2.	السيد / عادل عبد الوهاب الماجد	336,028	
3.	السيد / عبدالعزيز عبدالله الشايع	174,770	
4.	السيد / عدنان عبدالله العثمان	85,514	
5.	السيد / محمد يوسف أحمد الصقر	75,000	
6.	السيد / وليد إبراهيم عبدالرحمن العصفور	75,000	
7.	السيد / حازم علي المطيري	136,560	
8.	السيد / وليد عبدالله إبراهيم الحوطي	1,157,625	
9.	السيد / وليد مشاري الحمد	102,419	

ج. السيرة الذاتية لكل من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين للمصدر وطبيعة أي علاقة أسرية بين أعضاء مجلس الإدارة

<p><b>الخبرات:</b></p> <p>رجل أعمال معروف في الكويت ولديه أكثر من 37 سنة خبرة، ويدير شركتين للتجارة العامة والمقاولات في الكويت. حصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 1980 من الولايات المتحدة الأمريكية.</p> <p><b>المناصب الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة أركاديا العقارية ش.م.ك.م. (الكويت).</li> </ul>	<p><b>محمود يوسف الفليج</b></p> <p>رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)</p> <p>انضم إلى مجلس الإدارة في 2010</p>
<p><b>الخبرات:</b></p> <p>انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 37 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. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتون وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.</p> <p><b>المناصب الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).</li> <li>• رئيس مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط (المملكة المتحدة).</li> </ul>	<p><b>عادل عبد الوهاب الماجد</b></p> <p>نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي (تنفيذي)</p> <p>انضم إلى مجلس الإدارة في 2010</p>
<p><b>الخبرات:</b></p> <p>رجل أعمال معروف لديه أكثر من 40 سنة خبرة في مجال التجارة العامة و العقار، ويدير شركة تجارية في الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت.</p> <p><b>المناصب الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة شركة أوتاد العقارية ش.م.ك.م. (الكويت).</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق للخدمات التعليمية ش.م.ك.م. (الكويت).</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة المباني ش.م.ك.ع. (الكويت).</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة شركة النماء العقارية (سلطنة عمان).</li> </ul>	<p><b>عبد العزيز عبد الله الشايع</b></p> <p>عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)</p> <p>انضم إلى مجلس الإدارة في 2009</p>

<p><b>الخبرات:</b> رجل أعمال معروف لديه أكثر من 40 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.</p> <p><b>المناصب الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو لجنة أوصياء إدارة وتنمية ثلث المرحوم / عبدالله اللطيف العثمان (الكويت).</li> <li>• عضو اللجنة التنفيذية لتنفيذ المشاريع الخيرية للمرحوم / عبدالله عبداللطيف العثمان (الكويت).</li> </ul>	<p><b>عدنان عبدالله العثمان</b> عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) انضم إلى مجلس الإدارة في 2016</p>
<p><b>الخبرات:</b> رجل أعمال معروف لديه خبرة تزيد عن 30 سنة في مجال الأعمال 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.</p>	<p><b>محمد يوسف أحمد الصقر</b> عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) انضم إلى مجلس الإدارة في 2019</p>
<p><b>الخبرات:</b> لديه أكثر من 35 سنة خبرة في القطاع العقاري و المالي، و مدير شركة عقارية و شركة استثمارية في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال - التمويل من جامعة الكويت.</p> <p><b>المناصب الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوضوح كابيتال القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة شروق للخدمات الطبية ش.م.ك.م. (الكويت).</li> </ul>	<p><b>وليد إبراهيم عبد الرحمن العصفور</b> عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) انضم إلى مجلس الإدارة في 2019</p>
<p><b>الخبرات:</b> لديه أكثر من 26 سنة خبرة 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.</p> <p><b>المناصب الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. (الكويت)</li> </ul>	<p><b>حازم علي المطيري</b> عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) انضم إلى مجلس الإدارة في 2010</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة إضافة القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).</li> </ul>	
<p><b>الخبرات:</b></p> <p>يتمتع بخبرة تزيد عن 37 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.</p> <p><b>المناصب الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة الدرّة للخدمات البترولية ش.م.ك.م. (الكويت).</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة شركة مكامن السعودية لخدمات النفط و الغاز (السعودية).</li> </ul>	<p>وليد عبد الله إبراهيم الحوطي عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) انضم إلى مجلس الإدارة في 2019</p>
<p><b>الخبرات:</b></p> <p>لديه أكثر من 28 سنة خبرة منها 11 سنوات 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.</p> <p><b>المناصب الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة و رئيس تنفيذي للشركة السويسرية العربية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).</li> </ul>	<p>وليد مشاري الحمد عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) انضم إلى مجلس الإدارة في 2010</p>

ملاحظة : هذا ولا توجد أي علاقة أسرية بين أعضاء مجلس الإدارة.

د. بيان باللجان التي شغلها أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصدر.

1. اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة	عادل عبد الوهاب الماجد حازم علي المطيري وليد إبراهيم العصفور وليد عبد الله الحوطي
2. لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة	وليد مشاري الحمد عبد العزيز عبد الله الشايع محمد يوسف الصقر حازم علي المطيري
3. لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة	محمود يوسف الفليح عادل عبد الوهاب الماجد عبد العزيز عبد الله الشايع حازم علي المطيري
4. لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	عدنان عبد الله العثمان وليد مشاري الحمد محمد يوسف الصقر
5. لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة	وليد مشاري الحمد عدنان عبد الله العثمان محمد يوسف الصقر

ه. المزايا المالية والعينية الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة المصدر أو مجلس إدارة الجهة التي تدير المصدر خلال السنة المالية السابقة لتقديم طلب الموافقة على نشرة الاكتتاب، مضافا إليها القيمة التقديرية لهذه المزايا الواجب منحها لهم عن سنة الاكتتاب.

إجمالي المبلغ المخصص لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بلغ 360,000 دينار كويتي ويتوقع دفع نفس المبلغ في العام 2019.

و. أعضاء الإدارة التنفيذية

المؤهل العلمي	الجنسية	سنوات الخبرة	المسمى الوظيفي	الاسم
جامعي	الكويت	أكثر من 37 سنة	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	عادل عبد الوهاب الماجد
جامعي	الكويت	أكثر من 30 سنة	نائب الرئيس التنفيذي	عبد الله النجران التويجري
جامعي	الكويت	أكثر من 31 سنة	نائب الرئيس التنفيذي	عبد السلام محمد الصالح
جامعي	الكويت	أكثر من 37 سنة	مدير عام مجموعة الشئون الإدارية	وليد خالد الياقوت
جامعي	الكويت	أكثر من 35 سنة	مدير عام مجموعة الموارد البشرية	عادل عبد الله الحماد
جامعي	مصر	أكثر من 25 سنة	مدير عام - مجموعة الخدمات المصرفية للشركات	أشرف عبد الله سويلم
ماجستير	ألمانيا	أكثر من 26 سنة	مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	نيفين رايك
جامعي	مصر	أكثر من 35 سنة	مدير عام - التدقيق الداخلي	عبد الرحمن حمزه منصور
ماجستير	مصر	ما يقارب 23 سنة	مدير عام - مجموعة الرقابة المالية	محمد إبراهيم إسماعيل
جامعي	بريطانيا	أكثر من 31 سنة	مدير عام - ادارة المخاطر	ماجد فانوس
جامعي	الكويت	أكثر من 15 سنة	مساعد مدير عام - خدمات الخزنة	عادل راشد المطيري
ماجستير	الأردن	أكثر من 33 سنة	الرئيس التنفيذي بوبيان كابيتال	جبرا رجا غندور

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، وتنشأ تلك المخاطر في المقام الأول عن الذمم المدينة للبنك المترتبة على أنشطة التمويل الإسلامية للعملاء، قام مجلس إدارة البنك باعتماد السياسات التمويلية والاستثمارية لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الأصول الاستثمارية. تقوم إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بجميع عروض التمويل والاستثمار التي يتم عرضها على جهات الموافقة لاتخاذ قرار. علاوة على ذلك، يسعى البنك إلى إدارة الانكشاف الائتماني من خلال الحصول على ضمان -إن أمكن ذلك -والحد من مدة الانكشاف، بما يعود بالفائدة على إجمالي حجم المخاطر في الانكشافات الائتمانية للبنك.

يقوم أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات التقييم والإدارة ورفع التقارير عن مخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع اتباع سياسات وحدود وهيكل 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.

### 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 وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بالطريقة المناسبة.

والتزاماً بلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقدم إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة مضموناً ضماناً شاملاً ويخضع للمراقبة من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك، تتم التسهيلات الممنوحة إليهم بصورة جوهرية على أساس شروط - بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات - مماثلة لتلك المطبقة مع 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.

### عمليات إدارة المخاطر

#### 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 التغييرات المادية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجنة الائتمانية 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.

#### السمات الرئيسية لإدارة مخاطر تمويل التجزئة

- تعمل الإدارة المختصة بإدارة مخاطر تمويل التجزئة على مراقبة قطاع "العميل" من خلال وحدة مستقلة ضمن إدارة المخاطر بالبنك وتعمل بالاشتراك مع مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسؤولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر تمويل التجزئة مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.
- يتم إدارة مخاطر تمويل التجزئة على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تتقيد مجموعة تمويل التجزئة (أي المنح) بالسياسات الائتمانية الموضوعية وكذا الضوابط والإجراءات. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر تمويل التجزئة، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بالتقييم والتأكد 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.
- يتم تقييم مخاطر تمويل التجزئة لمقدمي طلبات الائتمان حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة، 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 مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وهذه التقارير تخضع للمراجعة والتنقيح باستمرار.

#### 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.

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

#### استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالبنك

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

ولضمان التنوع 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 البنك بالحد من تركزاته التمويلية لكل شركة إلى نسبة معينة من رأس المال الرقابي .

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.

#### 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 وطبقاً 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.

#### مخاطر تركيز قاعدة التمويلات

على الرغم من تنوع إنكشافات مخاطر الائتمان بحسب القطاع، فإن انكشاف البنك لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتمويل يتركز في قطاع تمويل الأفراد الاستهلاكي والمقسط بنسبة 35% يليها القطع العقاري بنسبة 22% من إجمالي إنكشافات مخاطر الائتمان كما في نهاية عام 2018. من إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان، تسهم منطقة الشرق الأوسط بنسبة 96.7%، بينما تمثل آسيا 2.8% في نهاية عام 2018. وبلغت التمويلات القائمة لأكثر من 20 عميل 23.40% كنسبة من إجمالي محفظة تمويل العملاء كما في 31 ديسمبر 2018.

#### مخاطر تركيز قاعدة الودائع

يعتمد البنك بشكل كبير على ودايع العملاء في تلبية معظم حاجاته التمويلية (ودائع الأفراد والشركات والجهات الحكومية والمؤسسات المالية غير المصرفية)، وقد شكلت ودايع البنك الكبرى البالغ عددها 25 وديعة كما في 31 ديسمبر 2018 نسبة 49.4% من إجمالي ودايع العملاء مقارنة. قد يتطلب سحب أو عدم تجديد عميل من العملاء لودائعه من البنك الحصول على تمويل بديل من المصادر الأخرى التي قد لا تكون متاحة بسهولة أو قد تكون أكثر تكلفة بشكل كبير، مما يقلل من صافي هامش الربح للبنك والذي قد يؤثر سلباً على إيرادات التشغيل وربحية البنك.

#### مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار مثل معدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. يتضمن إطار عمل مخاطر السوق للبنك حدود مراقبة لضمان أن البنك لا يتجاوز الحدود الرقابية من قبل بنك الكويت المركزي وكذلك الحدود الداخلية الخاصة بالبنك. يقوم البنك أيضاً بإجراء تقييم على أساس سعر السوق وفق بيانات السوق التي تنشر من قبل جهات مستقلة والمراجعة المستمرة لجميع المراكز المفتوحة. تم وضع السياسات والإجراءات وحدود مخاطر السوق ومراجعتها بصورة دورية لضمان قدرة البنك على تحمل مخاطر السوق.

#### مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعية 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 ووظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية للخزانة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

## 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 بتنوع 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. وتعد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

## 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. تنشأ المخاطر التشغيلية والخسائر بسبب الغش أو أخطاء الموظفين أو الإخفاق في توثيق المعاملات بشكل صحيح أو الحصول على تفويض داخلي صحيح أو الإخفاق في الإلتزام بالمتطلبات التنظيمية واللوائح أو تعطل في الأنظمة والمعدات (وبوجه خاص أعطال تكنولوجيا المعلومات والكوارث الطبيعية أو تعطل النظم الخارجية، على سبيل المثال لدى الأطراف المقابلة أو موردي المجموعة). لذا قامت المجموعة بتطبيق إستراتيجيات لضبط المخاطر وتخفيض الخسائر ويتم تكريس موارد كبيرة لتطوير إجراءات فعالة ولتدريب الموظفين. ولكن يستحيل التخلص بالكامل من كل خطر تشغيلي محتمل تواجهه المجموعة. ويمكن للخسائر بسبب إخفاق نظام الضوابط الداخلية للبنك أن تؤدي إلى تأثير سلبي على أعمالها ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتؤثر بشكل سلبي جسيم على سمعتها. 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 الإلتزام 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.

قام البنك بوضع سياسة إدارة استمرارية الأعمال لمواجهة أي إخفاقات داخلية أو خارجية لضمان سهولة القيام بعمليات البنك. قام البنك بإنشاء موقع مواجهة/التعافي من الكوارث للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وذلك كي يضمن عدم تأثير مخاطر التشغيل بصورة سلبية على الأعمال المصرفية.

## كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بفاعلية بهدف الحفاظ على مستويات كافية لتغطية جميع المخاطر التي تتضمنها الأعمال، ويتم تقييم قاعدة رأس المال لمساندة النمو الحالي والمستقبلي للأعمال ويتم تحديد وتخصيص رأس المال على أساس توقعات النمو في التمويل والاستثمار لكل خط من خطوط الأعمال. يحتفظ البنك في الوقت الحالي بمعدلات أعلى من الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الرقابي، مما يتيح للبنك القدرة على تغطية أي حادث طارئ والتدخل المبكر في حالة حدوث أي ضغط، وتعتمد توقعات نمو الأعمال على رأس المال المتوفر والمخصص لخطوط الأعمال المختلفة لضمان اتساق أهداف رأس المال الداخلية للبنك مع نزعة المخاطر المعتمدة للبنك وذلك من أجل تعظيم قيمة المساهمين المعدلة بناءً على أساس المخاطر

كما في 31 ديسمبر 2018 كان معدل كفاية رأس المال – الشريحة الأولى (T1) بالبنك 17.05% (محتسب وفقاً لمعايير بازل 3)، بينما كان إجمالي معدل كفاية رأس المال 18.19%، وفي كلتا الحالتين السابقتين فإن المستويات المطلوبة آنذاك والمقررة من قبل بنك الكويت المركزي هي 11.5% لمعدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى (T1). و 13.5% لإجمالي معدل كفاية رأس المال. توجد مجموعة متنوعة من العوامل قد تؤثر على مستويات معدل كفاية رأس المال للبنك. على سبيل المثال، فإن زيادة منح التسهيلات خلال 2018 وما بعدها من المحتمل أنه قد خفض معدلات كفاية رأس المال بالبنك. إضافة إلى ذلك، فإن كفاية رأس المال والمستويات المطلوبة لكفاية رأس المال قد تتغير من آن لآخر وقد يكون ذلك نتيجة للمبادئ/التوجيهات الجديدة الصادرة من لجنة بازل للرقابة على المصارف.

## التصنيفات الائتمانية

### التصنيف الائتماني من وكالة موديز (Moody's)

- تصنيف الودائع طويل الأجل: A3 مع نظرة مستقبلية مستقرة
- تصنيف الودائع القصيرة الأجل: P-2.
- التقييم الائتماني الأساسي: ba1

### التصنيف الائتماني من وكالة فيتش (Fitch)

- قدرة السداد طويل الأجل: A+ مع نظرة مستقبلية مستقرة
- قدرة السداد قصير الأجل: F1
- القدرة الذاتية: BBB-
- تصنيف الدعم: 1
- الوضع الأساسي للدعم: A+

## إنكشافات الأطراف ذات العلاقة

المعايير والمبادئ المتعلقة بالمعاملات الرئيسية ذات العلاقة بالبنك هي مع المساهمين الرئيسيين والمديرين والموظفين التنفيذيين وأفراد أسرهم المقربين. والشركات التي يسيطرون عليها أو أفراد أسرهم المقربين. تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة في الحالات التي يكون فيها للأطراف ذات العلاقة تأثيراً/نفوذ كبيراً. يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية بنفس الشروط، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات كتلك السائدة في الوقت ذاته بالنسبة للمعاملات المماثلة التي تتم مع الأطراف غير ذات العلاقة.

يلتزم البنك بالإرشادات والتوجيهية الصادرة من بنك الكويت المركزي المتعلقة بالتمويل للأطراف ذات العلاقة. يمكن الموافقة على التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة بموجب شروط محددة من قبل بنك الكويت المركزي، وتشمل ما يلي:

- تتم الموافقة على جميع التسهيلات الممنوحة لأعضاء المجلس أو تجديدها أو تعديلها فقط على مستوى مجلس الإدارة.
- بينما لا تمنح الموافقة، أو التجديد، أو التعديل، إلا في حالة أن يوافق على ذلك على الأقل ثلاثة أرباع أعضاء مجلس الإدارة،
- يتعين أن يحصل البنك على الضمان الكاف.

تخضع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات المصالح المتداخلة أيضاً للالتزام بالحدود الكلية المقررة من بنك الكويت المركزي والتي تنص على أنه يتعين ألا يزيد إجمالي إنكشافات الأطراف ذات المصالح المتداخلة عن 50 % من رأس مال البنك.

## زيادة المنافسة

يواجه البنك مستوى مرتفع من المنافسة في كافة منتجاته وخدماته، حيث يتنافس مع البنوك المحلية الأخرى في دولة الكويت. ومع استمرار الحكومات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في تحرير اقتصاداتها وبدء إصلاحات اقتصادية، تزيد البنوك العالمية من وجودها في دولة الكويت، سواءً بشكل مباشر أو من خلال الاستثمارات الاستراتيجية، وتتنافس مع البنك على منح التمويل والودائع بالإضافة إلى تمويل التجارة وغير ذلك من الأنشطة المصرفية. إن الطبيعة التنافسية للسوق المصرفي في دولة الكويت والشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأي إخفاق من جانب البنك في المنافسة بشكل ناجح قد تؤثر تأثيراً سلبياً على نشاط البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو مستقبله.

## فقدان الموظفين الرئيسيين

يعتمد نجاح البنك، وقدرته في الحفاظ على مستويات الأعمال الحالية واستدامة النمو، بشكل جزئي، على قدرته على الاستمرار في توظيف والاحتفاظ بموظفي البنك المؤهلين ذوي الخبرة. يعتبر السوق في منطقة الشرق الأوسط بيئة تنافسية للغاية لهؤلاء الموظفين ومن ثم فقد يواجه البنك تحديات تكمن في استمراره هؤلاء الموظفين واستبقائهم لإدارة وتسيير أعماله.

يعتمد البنك على جهود ومهارات وسمعة وخبرة كبار موظفي الإدارة العليا، وكذلك تعاونهم وتضاههم في شتى مجالات خبراتهم ومعارفهم المتنوعة. وقد يؤدي فقدان الموظفين الرئيسيين إلى تأخر البنك في تنفيذ استراتيجياته أو عدم قدرته على تنفيذها.

أن بوبيان يولي اهتماماً خاصاً بموارده البشرية في إطار عمله كبنك متطور وحديث يواكب التطورات العالمية والإقليمية من خلال إدارته الشابة. كذلك فإن لدى البنك خطط متكاملة للتعاقب الوظيفي والتي تساعد على تخفيف مخاطر فقدان الموظفين الرئيسيين.

#### تأثير التغيرات الرقابية

يخضع البنك للقوانين واللوائح والإجراءات الإدارية في دولة الكويت وكل نظام قانوني يعمل فيه البنك وقد تحد هذه اللوائح من أنشطة البنك كما قد تؤثر التغيرات التي تطرأ على الإشراف والرقابة وبصفة خاصة في دولة الكويت، على نشاط البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو مستقبله

- ملحق رقم (1) مُوافقة بنك الكويت المركزي.
- ملحق رقم (2): مُوافقة هيئة أسواق المال.
- ملحق رقم (3): رأي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- ملحق رقم (4): نموذج الاكتتاب.
- ملحق رقم (5): عقد التأسيس والنظام الأساسي.
- ملحق رقم (6): البيانات المالية.



التاريخ: ١١ ربيع الآخر ١٤٤٠  
الموافق: ١٨ ديسمبر ٢٠١٨  
الإشارة: ١٢٦٤١/١٠٥/٢

د. محمد يوسف الهاشل  
المحافظ

الأخ الفاضل محمود يوسف الفليج المحترم  
رئيس مجلس إدارة بنك بوبيان

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة إلى كتاب مصرفكم المؤرخ ٢٠١٨/١٢/٩ بشأن طلب موافقة بنك الكويت المركزي على زيادة رأس مال مصرفكم المصدر والمدفوع بنسبة ١٥,٧٥% ، وذلك بإصدار أسهم جديدة تطرح للاكتتاب العام ، وعلى أن تكون علاوة الإصدار لكل سهم ٢٥٠ فلس تضاف للقيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ فلس .

نفيدكم بموافقة بنك الكويت المركزي على ما تقدم .

مع أطيب التحيات ،،،

د. محمد يوسف الهاشل

هيئة أسواق المال	
صادر خارجي	
	
20/02/2019	تاريخ المراسلة
CMA-040300-00668-2019	رقم المراسلة

السيد / عادل عبدالوهاب الماجد المحترم  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي  
بنك بوبيان (ش.م.ك.) عامة

تحية طيبة وبعد ،

### الموضوع: الموافقة على زيادة رأس مال بنك بوبيان عن طريق توزيع أسهم منحة وزيادة نقدية

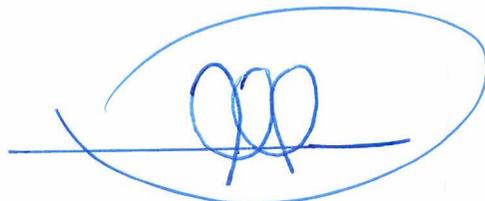
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلى الطلب المؤرخ 05/02/2019، وإلى كتاب مصرفكم المؤرخ 05/02/2019 إشارة رقم 2019/4948، ووفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال المتعلقة بشأن زيادة أو خفض رأس المال أو إصدار أوراق مالية، ولأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، ومع لزوم مراعاتكم لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016، تحيطكم الهيئة علماً بالموافقة على زيادة رأس مال البنك من 238,847,160.300 د.ك إلى 288,407,946 د.ك بمبلغ 49,560,785.700 د.ك بنسبة قدرها 20.75% من رأس مال البنك، وذلك بإصدار عدد 495,607,857 سهم جديد على النحو التالي:

- أسهم منحة بقيمة 11,942,358 د.ك موزعة على 119,423,580 سهم أي بنسبة 5% من رأس المال وتخصص للمساهمين المقيدون في سجلات البنك في نهاية يوم الاستحقاق المحدد.
- زيادة نقدية بقيمة 37,618,427.700 د.ك موزعة على 376,184,277 سهم أي بنسبة 15.75% من رأس المال وتطرح (قيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد وعلاوة إصدار) وتخصص للمساهمين المقيدون في سجلات البنك في نهاية يوم الاستحقاق المحدد.

مع ضرورة الالتزام بكافة الأحكام الصادرة بقرار الهيئة رقم (62) لسنة 2017 الصادر بتاريخ 2017/4/25 بشأن تعديل بعض مواد اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته لتطبيق بعض بنود نظام ما بعد التداول (المرحلة الانتقالية).

هذا ويتعين على مصرفكم إعداد نشرة اكتتاب عام وفقاً لأحكام ومتطلبات الفصل الخامس (الاكتتاب في الأوراق المالية) من الكتاب الحادي عشر (التعامل في الأوراق المالية) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها.

مع أطيب التمنيات،،،



زياد يعقوب يوسف الفليح  
رئيس قطاع الإشراف



نسخة إلى بنك الكويت المركزي



التاريخ: 28 جمادى الأولى، 1440 هـ  
الموافق: 03 فبراير، 2019 م

المحترمين

إلى السادة/ مساهمي بنك بوبيان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،،

### الموضوع: الاكتتاب في أسهم زيادة رأس مال بنك بوبيان

نفيدكم علماً أن هيئة الرقابة الشرعية في بنك بوبيان قد اطلعت في اجتماعها رقم (2019/01) بتاريخ 2019/02/03م على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بعدد 376,184,277 سهماً، بعلاوة إصدار قدرها 250 فلساً للسهم تضاف للقيمة الإسمية للسهم البالغ 100 فلس وتسدد نقداً، وذلك بإصدار أسهم جديدة تطرح للاكتتاب العام وتخصص للمساهمين الحاليين المقيدين بسجلات البنك في نهاية اليوم السابق لتاريخ استدعاء زيادة رأس المال كلاً بنسبة ما يملكه من أسهم في رأس المال.

ويجوز الاكتتاب في أسهم غير المكتتب فيها لمن يرغب في ذلك من مساهمي البنك، فإذا تجاوزت طلبات الاكتتاب عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب يتم تخصيصها للمكتتبين بنسبة ما اكتتبوا به، وفي جميع الأحوال التي لا يتم فيها الاكتتاب في كامل الأسهم الجديدة فإنه يتم التصرف في الأسهم غير المكتتب فيها طبقاً لأحكام القانون، وتفويض مجلس الإدارة في استدعاء زيادة رأس المال وتحديد كافة الضوابط وشروط وقواعد الاكتتاب والتصرف في كسور الأسهم إن وجدت.

حيث قررت هيئة الرقابة الشرعية أنه لا يوجد ما يمنع شرعاً من زيادة رأس المال.

والله ولي التوفيق،،،

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/ عبد العزيز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/ محمد عود الفزيع

الشيخ الدكتور/ علي إبراهيم الراشد

بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الجهة المصدرة:
بنك بوبيان ش.م.ك.ع	مستشار الإصدار ووكيل الاكتاب:
الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك	وكيل المقاصة والإيداع:

## طلب اكتاب في زيادة رأس المال

	رقم الطلب:	التاريخ:
--	------------	----------

السادة الأفاضل / بنك بوبيان ش.م.ك.ع المحترمين

يرجى قبول اكتتابي في أسهم زيادة رأس المال التي أقرتها الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2019/3/17م وذلك للمساهمين المسجلين بتاريخ: 2019/4/18م وفق البيانات التالية:

## أولاً: بيانات المساهم

	هوية المشارك:
	اسم المساهم:
	رصيد الأسهم بتاريخ ...../...../2019م:

## ثانياً: بيانات الاكتاب

350 فلس	نسبة الاكتاب:	سعر السهم:
	المبلغ الإجمالي:	الأسهم المكتتب فيها:

## ثالثاً: طريقة الدفع

	اسم البنك:
0 شيك 0 تحويل	طريقة الدفع:
رقم الشيك/التحويل:	تاريخ الشيك/التحويل:

## رابعاً: معلومات مقدم الطلب

	اسم مقدم الطلب:
الرقم المدني:	رقم الهاتف:
الإيميل:	التوقيع:

## خامساً: للاستخدام الداخلي

	اسم الموظف:	رقم الموظف:	التوقيع:
--	-------------	-------------	----------

## بنك بوبيان شركة مساهمة كويتية عامة

### عقد التأسيس

أنه في يوم الأربعاء 3 من صفر 1425 هـ الثالث من صفر لعام ألف وأربعمائة وخمسة وعشرون هجرية، الموافق 2004/3/24 م الرابع والعشرون من مارس لعام ألفان وأربعة ميلادية.

#### لدينا نحن:

- ممدوح سالم - الموثق بالإدارة - حيث انتقلت بتاريخ العقد إلى مقر الطرف الأول وتم التوقيع منه.
- رضا بدير عرفات - الموثق بالإدارة - انتقلت إلى مقر الطرف الثاني وتم التوقيع منه بتاريخ 2004/3/28.

#### حضر:

- 1- **الهيئة العامة للاستثمار** - هيئة عامة ذات شخصية اعتبارية مستقلة وملحقة بوزير المالية الصادر بها القانون رقم 47 لسنة 1982 بصفتها نائبة عن حكومة دولة الكويت، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ محمد بدر محمد عبدالله السعد - كويتي الجنسية، ويحمل بطاقة مدنية رقم 258012300164 بصفته العضو المنتدب للهيئة بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة المتخذ بتاريخ 10 ديسمبر 2003، والمعتمد بقرار وزير المالية رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار رقم 7 لسنة 2003 والمؤرخ في 14 ديسمبر 2003 والمرفق منه صورة بأصل العقد. ===== طرف أول بصفته
- 2- **المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية** - مؤسسة عامة ذات شخصية اعتبارية مستقلة وتخضع لإشراف وزير المالية والصادر بها القانون رقم 61 لسنة 1976 ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ فهد مزيد رجعان الرجعان، كويتي الجنسية ويحمل بطاقة مدنية رقم 248122300131، بصفته المدير العام للمؤسسة. ===== طرف ثاني بصفته

وطلبا وهما بكامل الأهلية للتصرف والتعاقد توثيق العقد التالي:

### مادة ( 1 )

بموجب هذا العقد أسست الهيئة العامة للاستثمار بصفتها نائبة عن حكومة دولة الكويت والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، شركة مساهمة كويتية عامة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم 15 لسنة 1960 والقوانين المعدلة له وللقانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، والقوانين المعدلة له والقانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، وهذا العقد والنظام الأساسي الملحق به.

### مادة ( 2 )

اسم الشركة: بنك بوبيان (شركة مساهمة كويتية عامة).

### مادة ( 3 )

مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني في مدينة الكويت ويجوز لمجلس الإدارة أن ينشئ لها فروعاً أو توكيلات أو مكاتب تمثيل داخل دولة الكويت أو خارجها.

### مادة ( 4 )

مدة هذه الشركة غير محددة وتبدأ من تاريخ نشر المرسوم الصادر بتأسيسها في الجريدة الرسمية.

### مادة ( 5 )

الأغراض التي أسست من أجلها الشركة هي مزولة جميع أعمال المهنة المصرفية وما ينص عليه قانون التجارة أو يقضي العرف باعتباره من أعمال البنوك، وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ووفقاً للضوابط التي يضعها بنك الكويت المركزي. ولا يجوز أن تقوم بشكل مباشر أو غير مباشر بممارسة أي أنشطة مصرفية أو مالية منافية لأحكام الشريعة الإسلامية، وللشركة في سبيل ذلك أن تقوم بالأعمال التالية:

- 1- عرض أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).<sup>1</sup>
- 2- قبول الودائع بأنواعها سواء في شكل حسابات جارية أو حسابات توفير أو ادخار أو حسابات استثمار لأجل ولأغراض محددة أو غير محددة.
- 3- مزولة عمليات التمويل بآجالها المختلفة باستخدام صيغ العقود الشرعية، مثل المرابحة والمشاركة والاستصناع والإجارة محلياً وعالمياً.

---

<sup>1</sup> تم إضافة هذا الغرض كغرض جديد إلى أغراض البنك بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2015/5/17.

- 4- تقديم الخدمات المصرفية والمالية بأنواعها المختلفة والتعامل في الأسهم والسندات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
  - 5- مباشرة عمليات الاستثمار المباشر والمالي سواء لحسابها أو لحساب الغير أو بالاشتراك مع الغير .
  - 6- إنشاء الشركات أو المساهمة في الشركات القائمة أو تحت التأسيس التي تزاوّل أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.
  - 7- جميع الأعمال اللازمة لتحقيق هذه الأغراض أو الناشئة عنها أو المتعلقة بها أو المساعدة لها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات أو المؤسسات أو الشركات التي تزاوّل أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت وفي الخارج وأن تشتري هذه الهيئات أو المؤسسات أو الشركات أو تلحقها بها أو تدمجها معها شريطة أن تلتزم بالقيام بأعمال تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للضوابط التي يضعها البنك المركزي في هذا الشأن.

#### **مادة (6) <sup>2</sup>**

حدد رأس مال الشركة بمبلغ 288,407,946 (مائتان وثمانية وثمانون مليون وأربعمائة وسبعة آلاف وتسعمائة وستة وأربعون ديناراً كويتي) موزعة على 2,884,079,460 سهم، قيمة كل منها 100 فلس (مائة فلس) وجميع الأسهم نقدية.

#### **مادة (7)**

اكتتبت حكومة دولة الكويت ممثلة بالهيئة العامة للاستثمار بصفقتها أحد المؤسسين بأسهم يبلغ عددها 200 مليون سهم (مائتان مليون سهم) وقامت بدفع قيمتها الاسمية ومقدارها 20 مليون د.ك (عشرون مليون ديناراً كويتي) لدى بيت التمويل الكويتي بموجب الشهادة المؤرخة في 2004/3/1 والمرفقة بأصل العقد. كما اكتتبت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كذلك بصفقتها أحد المؤسسين والموقعة على هذا العقد في رأسمال البنك بأسهم يبلغ عددها 40 مليون سهم (أربعون مليون سهماً) وقامت بدفع كامل قيمتها الاسمية ومقدارها 4 مليون د.ك (أربعة ملايين ديناراً كويتي) لدى بيت التمويل الكويتي بموجب الشهادة المؤرخة 2004/3/1 والمرفقة بأصل العقد. وتطرح باقي الأسهم وقدرها 760 مليون سهم (سبعمائة وستون مليون سهماً) للاكتتاب العام طبقاً لأحكام هذا النظام الأساسي.

<sup>2</sup> تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها التعديل بالزيادة بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2019/3/24.

#### مادة ( 8 )

المصروفات والنفقات والأجور والتكاليف التي تلتزم الشركة بأدائها بسبب تأسيسها هي على وجه التقريب 2,280,000 د.ك (اثنان مليون ومائتان وثمانون ألف دينار كويتي) وتخصم من حساب المصروفات العامة.

#### مادة ( 9 )

تعين الجمعية العامة للشركاء، بناء على ترشيح مجلس الإدارة، في اجتماعها العادي السنوي هيئة الرقابة الشرعية المكونة من 3 أعضاء، على الأقل، من بين العلماء المتخصصين في فقه المعاملات الإسلامية بصفة عامة وفي فقه المعاملات المالية الإسلامية بصفة خاصة، كما تحدد مخصصاتهم ومكافآتهم. ويختار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من بينهم رئيساً لهم، ويشترط لصحة اجتماعات الهيئة حضور كامل أعضائها إذا كان عدد أعضاء الهيئة لا يتجاوز ثلاثة أعضاء.

#### مادة ( 10 )

يتعهد المؤسسان الموقعان على هذا العقد بالسعي في القيام بجميع الإجراءات اللازمة لإتمام تأسيس هذه الشركة، وقد وكلا عنهما للقيام بهذه الإجراءات لجنة مؤقتة مؤلفة من السادة التالية أسماؤهم:

1. عدنان عبدالقادر المسلم - كويتي الجنسية - ويحمل بطاقة مدنية رقم (250111400842).

2. يعقوب يوسف المزيبي - كويتي الجنسية - ويحمل بطاقة مدنية رقم (260092500521).

3. ضرار خالد الرباح - كويتي الجنسية - ويحمل بطاقة مدنية رقم (260110400188).

ولأعضائها مجتمعين أو منفردين الحق في اتخاذ الإجراءات القانونية واستيفاء المستندات اللازمة وإدخال التعديلات التي ترى الجهات الرسمية ضرورة إدخالها في هذا العقد أو في النظام الأساسي المرافق له ولهم حق إيداع مبالغ الاكتتاب لدى البنوك المعتمدة بالكويت حتى قيام أول مجلس إدارة.

#### مادة ( 11 )

حرر هذا العقد بناء على كتاب وزارة التجارة والصناعة رقم 8796 بتاريخ 2004/3/13 والمسجل بورد مراقبة توثيق العقود والشركات بوزارة العدل برقم 1502 بتاريخ 2004/3/13م.

الطرف الثاني بصفته

فهد مزيد الرحبان

الطرف الأول بصفته

بدر محمد عبدالله السعد

حرر هذا العقد من أصل وعدد ( 8 ) نسخ ويتكون من ( 4 ) صفحات وليس به شطب أو إضافة ويتكون من ( 11 ) مواد ومرفق بكل نسخة من هذا العقد النظام الأساسي الذي يتكون من ( 16 ) صفحة وبه ( 58 ) مادة وليس له شطب أو إضافة ومرفقاته بالأصل وهي كتاب وزارة التجارة والصناعة وكتاب البنك ومشروع العقد المعتمد من وزارة التجارة وصور البطاقات المدنية للمؤسسين.

الموثق: رضا بدير عرفات

الموثق: ممدوح حسن سالم

## بنك بوبيان شركة مساهمة كويتية عامة

### النظام الأساسي

#### الفصل الأول في تأسيس الشركة

##### عناصر تأسيس الشركة

##### مادة (1)

تأسست طبقاً لأحكام القانون وهذا النظام الأساسي بين مالكي الأسهم المبينة أحكامها فيما بعد شركة مساهمة كويتية عامة تسمى بنك بوبيان - شركة مساهمة كويتية.

##### مادة (2)

مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني في مدينة الكويت ويجوز لمجلس الإدارة أن ينشئ لها فروعاً أو توكيلات أو مكاتب تمثيل داخل دولة الكويت وخارجها.

##### مادة (3)

مدة الشركة غير محددة وتبدأ من تاريخ نشر المرسوم الصادر بتأسيسها في الجريدة الرسمية.

##### مادة (4)

الأغراض التي أسست من أجلها الشركة هي مزاوله جميع أعمال المهنة المصرفية وما ينص عليه قانون التجارة أو يقضي العرف باعتباره من أعمال البنوك، وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ووفقاً للضوابط التي يضعها بنك الكويت المركزي. ولا يجوز أن تقوم بشكل مباشر أو غير مباشر بممارسة أي أنشطة مصرفية أو مالية منافية لأحكام الشريعة الإسلامية، وللشركة في سبيل ذلك أن تقوم بالأعمال التالية:

1- عرض أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).<sup>3</sup>

2- قبول الودائع بأنواعها سواء في شكل حسابات جارية أو حسابات توفير أو ادخار أو حسابات استثمار لأجل ولأغراض محددة أو غير محددة.

---

<sup>3</sup> تم إضافة هذا الغرض كغرض جديد إلى أغراض البنك بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2015/5/17.

- 3- مزولة عمليات التمويل بأجلها المختلفة باستخدام صيغ العقود الشرعية، مثل المرابحة والمشاركة والاستصناع والإجارة محلياً وعالمياً.
  - 4- تقديم الخدمات المصرفية والمالية بأنواعها المختلفة والتعامل في الأسهم والسندات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
  - 5- مباشرة عمليات الاستثمار المباشر والمالي سواء لحسابها أو لحساب الغير أو بالاشتراك مع الغير.
  - 6- إنشاء الشركات أو المساهمة في الشركات القائمة أو تحت التأسيس التي تزاول أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.
  - 7- جميع الأعمال اللازمة لتحقيق هذه الأغراض أو الناشئة عنها أو المتعلقة بها أو المساعدة لها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات أو المؤسسات أو الشركات التي تزاول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت وفي الخارج وأن تشتري هذه الهيئات أو المؤسسات أو الشركات أو تلحقها بها أو تدمجها معها شريطة أن تلتزم بالقيام بأعمال تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للضوابط التي يضعها البنك المركزي في هذا الشأن.
- (ب) رأس المال

#### ( ب ) رأس المال

##### مادة ( 5 )<sup>4</sup>

حدد رأس مال الشركة بمبلغ 288,407,946 (مئتان وثمانية وثمانون مليوناً وأربعمائة وسبعة آلاف وتسعمائة وستة وأربعون ديناراً كويتي) موزعة على 2,884,079,460 سهم، قيمة كل منها 100 فلس (مائة فلس) وجميع الأسهم نقدية.

##### مادة ( 6 )

أسهم الشركة اسمية ويجوز لغير الكويتي تملكها وفقاً لأحكام القانون والقرارات الوزارية المنظمة لذلك.

##### مادة ( 7 )

تدفع قيمة الأسهم كاملة عند الاكتتاب مضافاً إليها أي مصاريف أخرى للتأسيس عن كل سهم لحساب مصروفات التأسيس، وما زاد عن ذلك يتم التصرف فيه طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية.

---

<sup>4</sup> تم تعديل هذه المادة عدة مرات كان آخرها التعديل بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2019/3/24.

#### مادة ( 8 )

اكتتبت حكومة دولة الكويت ممثلة بالهيئة العامة للاستثمار بصفتها أحد المؤسسين والموقعة على هذا العقد في رأس مال البنك بأسهم يبلغ عددها 200 مليون سهم (مائتان مليون سهم) وقامت بدفع قيمتها الاسمية ومقدارها 20 مليون د.ك (عشرون مليون دينار كويتي) لدى بيت التمويل الكويتي بموجب الشهادة المؤرخة في 2004/3/1 والمرفقة بأصل العقد. كما اكتتبت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كذلك بصفتها أحد المؤسسين والموقعة على هذا العقد في رأسمال البنك بأسهم يبلغ عددها 40 مليون سهم (أربعون مليون سهماً) وقامت بدفع كامل قيمتها الاسمية ومقدارها 4 مليون د.ك (أربعة ملايين دينار كويتي) لدى بيت التمويل الكويتي بموجب الشهادة المؤرخة في 2004 والمرفقة بأصل العقد. وتطرح باقي الأسهم وقدرها 760 مليون سهم (سبعمائة وستون مليون سهماً) للاكتتاب العام.

#### مادة ( 9 )

تطرح باقي الأسهم ومقدارها 760 مليون سهم (سبعمائة وستون مليون سهماً) للاكتتاب العام لمدة لا تقل عن خمسة عشر يوماً ولا تزيد عن ثلاثة شهور وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية.

#### مادة ( 10 )

مع مراعاة أحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة البنكية وتعديلاته، وما ورد في هذا النظام، لا يجوز لأي شخص أن يكتتب في أكثر من 100 ألف سهم (مائة ألف سهم) ولا يجوز له أن يمتلك في أي وقت أكثر من 5% من رأسمال الشركة.

#### مادة ( 11 )

يترتب حتماً على ملكية السهم قبول عقد التأسيس وأحكام النظام الأساسي للشركة وقرارات جمعياتها العامة.

#### مادة ( 12 )

كل سهم يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره بلا تمييز في ملكية موجودات الشركة وفي الأرباح المقتسمة على الوجه المبين فيما بعد.  
ولما كانت أسهم الشركة اسمية فإن آخر مالك لها مقيد اسمه في سجل الشركة يكون له وحده الحق في قبض المبالغ المستحقة للسهم سواء كانت حصصاً في الأرباح أو نصيباً في ملكية موجودات الشركة.

#### مادة ( 13 )

لا يجوز زيادة رأس مال الشركة إلا إذا كانت الأسهم الأصلية قد سددت قيمتها بالكامل ولا يجوز إصدار الأسهم الجديدة بأقل من قيمتها الأصلية، وإذا أصدرت بأكثر من ذلك أضيف الفرق حتماً إلى الاحتياطي القانوني بعد وفاء مصروفات الإصدار، ولكل مساهم الأولوية في الاكتتاب بحصة من الأسهم الجديدة تتناسب مع عدد أسهمه وتمنح لممارسة حق الأولوية مدة خمسة عشر يوماً من تاريخ نشر دعوة المساهمين لذلك، ويجوز تنازل المساهمين مقدماً عن حقهم في الأولوية.

#### **مادة ( 14 )<sup>5</sup>**

يجوز للبنك شراء أو بيع أو التصرف فيما لا يزيد عن 10% من مجموع أسهمه وفقاً للضوابط والشروط التي ينص عليها القانون وقرارات وتعليمات الجهات الرقابية في هذا الخصوص.

#### **مادة ( مضافة )<sup>6</sup>**

بغرض المحافظة على الموظفين الأكفاء للعمل بالشركة وتعزيز ولائهم لها فإن لمجلس الإدارة الحق في استحداث نظام خيار شراء الأسهم للموظفين وفقاً للشروط والضوابط التي نص عليها القرار الوزاري رقم 337 لسنة 2004 ووفقاً لما يلي:

1- لمقابلة التزامات الشركة بموجب هذا النظام يجوز للشركة أن تخصص الأسهم اللازمة بغرض تطبيقه من أسهم الخزينة أو عن طريق زيادة رأس مال الشركة على أن لا تتجاوز مقدار الزيادة على رأس المال لهذا الغرض (5) % كل خمس سنوات وعلى أن لا تتجاوز مجموع الزيادات (10)% خلال فترة أقصاها (10) سنوات منذ بداية تطبيق النظام.

2- لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة عدا المنتدبين منهم المشاركة في هذا النظام.

3- تكون الأولوية في أسهم زيادة رأس المال بغرض تطبيق هذا النظام للموظفين المستفيدين من هذا الخيار، ويترتب على العمل به تنازل المساهمين عن حصصهم في الأولوية المقررة لهم في الاكتتاب في زيادة رأس المال.

### **الفصل الثاني**

#### **إدارة الشركة**

#### **أ- مجلس الإدارة**

#### **مادة ( 15 )<sup>7</sup>**

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (9) أعضاء (تسعة أعضاء) يتم انتخابهم بالاقتراع السري، ومدة العضوية في المجلس ثلاث سنوات قابلة للتجديد. وإذا تعذر انتخاب مجلس إدارة جديد في الميعاد المحدد استمر المجلس القائم في إدارة أعمال الشركة إلى حين زوال الأسباب وانتخاب مجلس إدارة جديد.

<sup>5</sup> تم تعديل المادة 14 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2016/3/23.

<sup>6</sup> تم إضافة مادة جديدة على النظام الأساسي للبنك بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2010/12/19.

<sup>7</sup> تم تعديل المادة 15 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

#### **مادة ( 16 )<sup>8</sup>**

يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكاً بصفته الشخصية أو يكون الشخص المعنوي الذي يمثله مالكاً لعدد من الأسهم لا تقل قيمتها الاسمية عن سبعة آلاف وخمسمائة دينار كويتي، ويخصص هذا القدر من الأسهم لضمان إدارة العضو ويجب إيداعها خلال شهر من تاريخ التعيين لدى بنك معتمد، وتبقى هذه الأسهم غير قابلة للنقل أو التداول أو التحويل إلى أن تنتهي مدة العضوية ويصدق على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله، وإذا لم يقدم العضو الضمان على الوجه المذكور، بطلت عضويته.

#### **مادة ( 17 )<sup>9</sup>**

مع مراعاة أحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته، لا يجوز أن يكون لمن له ممثل في مجلس الإدارة أو لرئيس أو أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد أعضاء الإدارة التنفيذية أو أزواجهم أو أقاربهم من الدرجة الثانية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والتصرفات التي تبرم مع الشركة أو لحسابها إلا إذا كان ذلك بترخيص يصدر عن الجمعية العامة العادية. كما لا يجوز له التصرف بأي نوع من أنواع التصرفات في أسهم الشركة التي هو عضو في مجلس إدارتها طيلة مدة عضويته إلا وفق أحكام القانون والتعليمات والشروط التي تقررها الجهات الرقابية. ولا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة أن يفصحوا إلى المساهمين في غير اجتماعات الجمعية العامة أو إلى الغير عما وقفوا عليه من أسرار الشركة بسبب مباشرتهم لإدارتها، كما لا يجوز لرئيس مجلس الإدارة أو أي من أعضاء المجلس أن يجمع بين عضوية مجلس إدارة شركتين متنافستين أو أن يشترك في عمل من شأنه منافسة الشركة أو أن يتاجر لحسابه أو لحساب غيره في أحد فروع النشاط الذي تزاوله الشركة وإلا كان لها أن تطالبه بالتعويض أو باعتبار العمليات التي زاولها لحسابه كأنها أجريت لحساب الشركة ما لم يكن ذلك بموافقة الجمعية العامة العادية .

#### **مادة ( 18 )**

إذا شغل مركز عضو منتخب في مجلس الإدارة، خلفه فيه من كان حائزاً لأكثر الأصوات المساهمين الذين لم يفوزوا بعضوية مجلس الإدارة في آخر انتخاب، أما إذا بلغت المراكز الشاغرة ربع المراكز الأصلية أو لم يوجد من تتوافر به الشروط، فإنه يتعين على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للمساهمين لتجتمع في ميعاد شهرين من تاريخ خلو آخر مركز، وتنتخب من يملأ المراكز الشاغرة، أما إذا شغل مركز عضو من الأعضاء المعينين عين وزير المالية خلفاً له، وفي جميع هذه الأحوال يكمل العضو الجديد مدة سلفه فقط.

<sup>8</sup> تم تعديل المادة 16 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

<sup>9</sup> تم تعديل المادة 17 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

### مادة ( 19 )

ينتخب مجلس الإدارة بالاقتراع السري رئيساً ونائباً للرئيس لمدة ثلاثة سنوات.

### مادة ( 20 )<sup>10</sup>

يمثل رئيس مجلس الإدارة الشركة في علاقتها مع الغير وأمام القضاء إلي جانب الاختصاصات الأخرى التي يبينها عقد الشركة، وعليه تنفيذ قرارات المجلس وان يتقيد بتوصياته، ويحل نائب الرئيس محل الرئيس عند غيابه أو قيام مانع لديه من ممارسة اختصاصه.

### مادة ( 21 )<sup>11</sup>

يملك حق التوقيع عن الشركة على انفراد كلاً من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الإدارة في علاقة الشركة بالغير ويكون للشركة رئيس تنفيذي أو أكثر من أعضاء مجلس الإدارة أو من غيرهم، يناط به إدارة الشركة ويحدد مجلس الإدارة مخصصاته وصلاحياته في التوقيع عن الشركة، ولا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. ، ولمجلس الإدارة أن يوزع العمل بين أعضائه وفقاً لطبيعة أعمال الشركة. كما يجوز للمجلس أن يفوض أحد أعضائه أو لجنة من بين أعضائه أو أحداً من الغير في القيام بعمل معين أو أكثر أو الإشراف على وجه من وجوه نشاط الشركة أو في ممارسة بعض السلطات أو الاختصاصات المنوطة بالمجلس

### مادة ( 22 )<sup>12</sup>

يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل خلال السنة المالية الواحدة بناء على دعوة من رئيسه ويجتمع أيضاً إذا طلب ذلك ثلاثة من أعضائه على الأقل، ويكون اجتماع المجلس صحيحاً بحضور نصف أعضائه على ألا يقل عدد الحاضرين عن ثلاثة، ولا يجوز الحضور بالوكالة في اجتماعات المجلس ويجوز الاجتماع باستخدام وسائل الاتصال الحديثة ويجوز اتخاذ القرارات بالتمرير بموافقة جميع أعضاء المجلس. وإذا تخلف عضو مجلس الإدارة عن حضور ست جلسات متتالية بدون عذر يقبله المجلس يعتبر مستقياً.  
ويكون لمجلس الإدارة أمين سر يعين من قبله ويحدد المجلس اختصاصاته بما يتفق وأحكام القانون.

### مادة ( 23 )<sup>13</sup>

- 
- <sup>10</sup> تم تعديل المادة 20 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.  
<sup>11</sup> تم تعديل المادة 21 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.  
<sup>12</sup> تم تعديل المادة 22 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

تصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية الأعضاء الحاضرين، فإذا تساوت الأصوات رجح الجانب الذي فيه الرئيس، وتدون محاضر اجتماعات مجلس الإدارة في سجل خاص وتوقع من قبل الأعضاء الحاضرين وأمين سر المجلس وللعضو الذي لم يوافق على قرار اتخذه المجلس أن يثبت اعتراضه في محضر الاجتماع.

#### مادة ( 24 )

يحدد مجلس الإدارة، بناء على اقتراح رئيسه، شروط أو نظم التعاقد مع الهيئات الاستشارية والخبراء والمستشارين والأفراد سواء كانت صلاتهم بالشركة مستديمة أو عارضة.

#### مادة ( 25 ) <sup>14</sup>

مع عدم الإخلال بأحكام المرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته، تحدد الجمعية العامة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.

#### مادة ( 26 )

لمجلس الإدارة أوسع سلطة لإدارة الشركة والقيام بجميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها ولا يحد من هذه السلطة إلا ما نص عليه القانون أو هذا النظام أو قرارات الجمعية العامة. ولمجلس الإدارة على وجه الخصوص أن يدفع كافة الرسوم والمصروفات الابتدائية اللازمة لتأسيس الشركة من تسجيل ونشر وتنفيذ أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي والقيام بكل الإجراءات القانونية اللازمة لذلك وتحديد المصروفات العامة للإدارة وإصدار اللوائح والأنظمة وترتيب العمل وتعيين مديريين أو رؤساء العمل والموظفين بجميع المستويات الإدارية وتوصيف وظائفهم وتحديد اختصاص كل منهم ومسئوليته وتحديد المرتبات والمكافآت.

#### مادة ( 27 ) <sup>15</sup>

لمجلس الإدارة الحق في شراء وبيع المنقولات والعقارات، كما انه له حق التصرف في أصول الشركة كلها أو بعضها بالبيع أو بغيره لقاء الثمن الذي يراه مجزياً، وعلى وجه الخصوص لقاء الأسهم أو الحصص وغيرها من الأوراق المالية التي تصدرها شركة أخرى، وكذلك له الحق في اقتراض الأموال أو الحصول عليها بالطريقة التي يراها مناسبة بالداخل والخارج، والاستئجار والتأجير، وله القيام بكل ما يلزم لمباشرة كل عمل يدخل في أغراض الشركة، ويجوز لمجلس الإدارة بيع عقارات الشركة ورهنها وإعطاء الكفالات وعقد القروض بضمان عقارات الشركة، وكذلك لمجلس الإدارة التصريح برفع كل دعاوى والدفاع عن مصلحة الشركة أمام القضاء سواء كانت الشركة مدعية أو مدعى عليها، وله إبرام الصلح والتبرعات وعقد التسويات والتحكيم وشطب القيود والتنازل عن الحقوق سواء كان التنازل بمقابل أو بغير مقابل، وتقرير كيفية استعمال أموال الشركة بما في ذلك مالها

<sup>13</sup> تم تعديل المادة 23 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

<sup>14</sup> تم تعديل المادة 25 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

<sup>15</sup> تم تعديل المادة 27 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

الاحتياطي، وعلى العموم إدارة أعمال الشركة على الوجه الأمثل، وذلك كله بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

#### مادة ( 28 )

لا يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بأي التزام شخصي فيما يتعلق بتعهدات الشركة بسبب قيامهم بمهام وظائفهم ضمن حدود وكالاتهم.

#### مادة ( 29 )

رئيس مجلس الإدارة وأعضاؤه مسئولون عن أعمالهم تجاه الشركة والمساهمين والغير عن جميع أعمال الغش وإساءة استعمال السلطة، وعن كل مخالفة للقانون أو لهذا النظام، وعن الخطأ في الإدارة. ولا يحول دون إقامة دعوى المسؤولية اقتراح من الجمعية العامة بإبراء ذمة مجلس الإدارة.

#### (ب) الجمعية العامة

#### مادة ( 30 ) <sup>16</sup>

توجه الدعوة إلى المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة وفق الإجراءات والأحكام المقررة في المرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته.

#### مادة ( 31 )

لكل مساهم عدد من الأصوات يعادل عدد أسهمه ويجوز التوكيل في حضور الاجتماع ويمثل القصر والمحجور عليهم النائبون عنهم قانوناً، ولا يجوز لأي عضو أن يشترك في التصويت عن نفسه ولا عن يمثله في المسائل التي تتعلق بمنفعة خاصة له أو بخلاف قائم بينه وبين الشركة.

#### مادة ( 32 )

يسجل المساهمون أسماءهم في سجل خاص يعد لذلك في مركز الشركة قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بأربعة وعشرين ساعة على الأقل. ويتضمن التسجيل اسم المساهم وعدد الأسهم التي يملكها وعدد الأسهم التي يمثلها وأسماء مالكيها مع تقديم سند الوكالة ويعطى المساهم بطاقة لحضور الاجتماع يذكر فيها عدد الأصوات التي يستحقها أصالة ووكالة.

#### مادة ( 33 ) <sup>17</sup>

---

<sup>16</sup> تم تعديل المادة 30 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

تسرى على النصاب الواجب توافره لصحة انعقاد الجمعية العامة بصفاتها المختلفة وعلى الأغلبية اللازمة لاتخاذ القرارات، أحكام مرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته.

#### مادة ( 34 )

يكون التصويت في الجمعية العامة بالطريقة التي يعينها رئيس الجلسة إلا إذا قررت الجمعية العامة طريقة معينة للتصويت. ويجب أن يكون التصويت سرياً في انتخابات أعضاء مجلس الإدارة والإقالة من العضوية.

#### مادة ( 35 )

يوجه المؤسسون الدعوة إلى المساهمين خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إغلاق باب الاكتتاب لعقد الجمعية العامة بصفقتها التأسيسية، ويقدمون لها تقريراً عن جميع عمليات التأسيس مع المستندات المؤيدة لها، وعلى الجمعية العامة التأسيسية أن تثبت من صحة إجراءات التأسيس وموافقتها على عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي، كما تنتظر فيما تقدمه وزارة التجارة والصناعة من تقارير في هذا الشأن وتنتخب أعضاء مجلس الإدارة الأول وتعيين مراقبي الحسابات وتعلن تأسيس الشركة نهائياً.

#### مادة ( 36 ) <sup>18</sup>

تجتمع الجمعية العامة بصفة عادية مرة على الأقل في السنة بناءً على دعوة من مجلس الإدارة خلال ثلاثة أشهر من انتهاء السنة المالية للشركة، وللمجلس أن يدعو الجمعية للاجتماع كلما دعت الضرورة إلى ذلك، وعلى مجلس الإدارة أن يوجه دعوة الجمعية للاجتماع بناء على طلب مساهمين يملكون عشرة بالمائة من رأس مال الشركة، أو بناء على طلب من مراقب الحسابات، وذلك خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ الطلب وتعد جدول الأعمال الجهة التي تدعو إلى الاجتماع. وللوزارة أن تدعو الجمعية العامة للاجتماع خلال خمسة عشر يوماً إذا لم توجه الدعوة للاجتماع الجمعية من قبل مجلس الإدارة لي سبب من الأسباب في الحالات التي يتعين فيها على المجلس دعوة الجمعية للاجتماع. وتحل الوزارة محل مجلس الإدارة في اتخاذ الإجراءات اللازمة لعقد الاجتماع، ولها أن ترأس الاجتماع ما لم تنتخب الجمعية احد المساهمين لهذا الغرض.

#### مادة ( 37 ) <sup>19</sup>

<sup>17</sup> تم تعديل المادة 33 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

<sup>18</sup> تم تعديل المادة 36 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

<sup>19</sup> تم تعديل المادة 37 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

تختص الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية بكل ما يتعلق بأمر الشركة عدا ما احتفظ به القانون أو هذا النظام للجمعية العامة منعقدة بصفة غير عادية.

#### مادة ( 38 )

يقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية تقريراً يتضمن بياناً وافياً عن سير أعمال الشركة ومركزها المالي وبياناً لحساب الأرباح والخسائر وبياناً عن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وأجور ومكافأة مراقبي الحسابات واقتراحاً بتوزيع الأرباح.

#### مادة ( 39 )

تناقش الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية تقرير مجلس الإدارة وتقرر ما تراه في شأنه من قرارات وتتنظر في تقرير مراقبي الحسابات وتقرير وزارة التجارة والصناعة، إن وجد، وتنتخب أعضاء مجلس الإدارة وتعين مراقبي الحسابات للسنة المالية وتحدد أجورهم ومكافآتهم.

#### مادة ( 40 ) <sup>20</sup>

تجتمع الجمعية العامة غير العادية بناء على دعوة من مجلس الإدارة ، أو بناء على طلب مسبب من مساهمين يمثلون خمسة عشر بالمائة من رأس مال الشركة المصدر أو من الوزارة ، ويجب على مجلس الإدارة أن يدعوا الجمعية العامة غير العادية للاجتماع خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تقديم الطلب. وإذا لم يقر مجلس الإدارة بدعوة الجمعية خلال المدة السالفة الذكر تقوم الوزارة بالدعوة للاجتماع خلال مدة خمسة عشر يوماً من تاريخ انتهاء المدة المشار إليها

#### مادة ( 41 )

تنظر الجمعية العامة المنعقدة بصفة غير عادية في المسائل الآتية:

- 1- تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.
- 2- بيع كل المشروع الذي قامت به الشركة أو التصرف فيه بأي وجه آخر .
- 3- حل الشركة أو اندماجها في شركة أو هيئة أخرى.
- 4- زيادة أو خفض رأس مال الشركة.

على أنه لا يجوز بأي حال من الأحوال أن يمس التعديل أو التصرف أو الاندماج أو الانضمام أو أي إجراء من قدرة الشركة على التمويل، في جميع صورته، وكل تعديل في نظام الشركة لا يكون نافذاً إلا بعد موافقة بنك الكويت المركزي ووزارة التجارة والصناعة واتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة، كما أن أي تعديل يتعلق باسم الشركة أو أغراضها أو رأسمالها، فيما عدا زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم

---

<sup>20</sup> تم تعديل المادة 40 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

مقابل أرباح حققتها الشركة أو نتيجة إضافة احتياطياتها الجائر استعمالها إلى رأس المال، لا يكون نافذاً إلا إذا صدر به مرسوم.

### الفصل الثالث

#### هيئة الرقابة الشرعية

##### مادة ( 42 )

تلتزم الشركة بصفة أساسية، بأن تقوم بجميع أعمالها طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

##### مادة ( 43 )

تعين الجمعية العامة للشركة بناء على ترشيح مجلس الإدارة في اجتماعها العادي السنوي، هيئة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء، على الأقل، من بين العلماء المتخصصين في فقه المعاملات الإسلامية بصفة عامة وفي فقه المعاملات المالية الإسلامية بصفة خاصة كما تحدد مخصصاتهم ومكافآتهم ويختار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من بينهم رئيساً لهم ويشترط لصحة اجتماعات الهيئة حضور كامل أعضائها إذا كان عدد أعضاء الهيئة لا يتجاوز ثلاثة أعضاء.

##### مادة ( 44 )

تكون هيئة الرقابة الشرعية مسؤولة عن إبداء الرأي حول مدى التزام الشركة في جميع معاملاتها وعملياتها بأحكام الشريعة الإسلامية وفي سبيل ذلك تتولى الهيئة فحص العقود والاتفاقيات والسياسات والمعاملات التي تجريها الشركة مع الغير، ويحق للهيئة الاطلاع الكامل وبدون قيود على جميع السجلات والمعاملات لدى الشركة للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية، وعلى إدارة الشركة تزويد الهيئة بجميع البيانات والمعلومات التي تطلبها لأداء مهامها، ويجب على الهيئة أن تقدم تقريراً سنوياً إلى الجمعية العامة للبنك يشمل على رأيها في مدى مساندة أعمال البنك لأحكام الشريعة الإسلامية وما قد يكون لديها من ملاحظات بهذا الخصوص، ويرج هذا التقرير ضمن التقرير السنوي للبنك.

##### مادة ( 45 )

يصدر مجلس الإدارة لائحة بنظام عمل هيئة الرقابة الشرعية واختصاصاتها واجتماعاتها وتنظيم علاقاتها بأجهزة الشركة.

يعين مجلس الإدارة، بناء على ترشيح هيئة الرقابة الشرعية مراقباً شرعياً داخلياً للشركة تكون مهمته مراقبة كافة أعمال الشركة والتأكد من مطابقتها للقرارات والتوصيات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية ويقدم تقاريره وملاحظاته لرئيس الهيئة.

#### مادة ( 46 )

إذا حدث خلاف بين أعضاء الهيئة حول الحكم الشرعي في موضوع معروض على الهيئة، فيجوز لمجلس إدارة الشركة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً، أن يحيل الأمر إلى هيئة الفتوى بوزارة الأوقاف والشئون الإسلامية، ويكون رأي هيئة الفتوى بوزارة الأوقاف والشئون الإسلامية نهائياً وملزماً.

#### مادة ( 47 )

لا يجوز وقف أي من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن العمل أو عزله إلا بقرار من الجمعية العامة بناء على أسباب موجبة لمثل هذا الإجراء .

### الفصل الرابع

#### حسابات الشركة

#### مادة ( 48 )

يكون للشركة مراقبين للحسابات أو أكثر من المحاسبين القانونيين تعينهما الجمعية العامة وتقدر أتعابهما وعليهما مراقبة حسابات السنة المالية التي عينا لها .

#### مادة ( 49 )

تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل سنة، ويستثنى من ذلك السنة المالية الأولى للشركة، فتبدأ من تاريخ إعلان قيام الشركة نهائياً وتنتهي في 31 ديسمبر من السنة التالية.

#### مادة ( 50 )

يكون لمراقبي الحسابات الصلاحيات وعليهما الالتزامات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة، ولهما، بوجه خاص، الحق في الاطلاع في أي وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتهما وفي طلب البيانات التي يرون ضرورة الحصول عليها. ولهما كذلك أن يتحققا من موجودات الشركة والتزاماتها وإذا لم يتمكنوا من استعمال هذه الصلاحيات أثبتا ذلك كتابة في تقرير يقدم إلى مجلس الإدارة ويعرض على الجمعية العامة ولهما حق دعوة الجمعية العامة لهذا الغرض.

#### مادة ( 51 )

يقدم مراقبا الحسابات إلى الجمعية العامة تقريراً يبين فيه ما إذا كانت الميزانية وحساب الأرباح والخسائر متفقة مع الواقع وتعتبر بأمانة ووضوح عن المركز المالي الحقيقي للشركة، وما إذا كانت الشركة تمسك حسابات منتظمة، وما إذا كان الجرد قد أجرى وفقاً للأصول المرعية، وما إذا كانت البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما ورد في دفاتر الشركة، وما إذا كانت هنالك مخالفات لأحكام الشركة أو لأحكام القانون قد وقعت خلال السنة المالية على وجه يؤثر في نشاط الشركة أو مركزها المالي، مع بيان ما إذا كانت هذه

المخالفات لا تزال قائمة. ويكون المراقبان مسئولين عن صحة البيانات الواردة في تقريرهما بصفتها وكيلان عن مجموع المساهمين ولكل مساهم أثناء عقد الجمعية العامة أن يناقش المراقبين وأن يستوضحه عما ورد في تقريرهما.

#### مادة ( 52 )

يقتطع من الأرباح الإجمالية نسبة مئوية يقرها مجلس الإدارة لتكوين الاحتياطيات الخاصة كاحتياطي الديون واحتياطي تقلبات أسعار العملة، وذلك بالإضافة إلى الاستهلاكات والاحتياطيات والمخصصات التي يفرضها القانون أو العرف، أو يرد بشأنها نص في هذا النظام. كما تقتطع من الأرباح الإجمالية نسبة مئوية يحددها مجلس الإدارة لاستهلاك موجودات الشركة أو التعويض عن نزول قيمتها، كما يقتطع جزء من الأرباح الإجمالية أيضاً وبناء على اقتراح مجلس الإدارة وتقره الجمعية العامة لمواجهة الالتزامات المترتبة على الشركة بموجب قوانين العمل.

#### مادة ( 53 )

توزع الأرباح الصافية على الوجه الآتي:

- تقتطع 10 % تخصص لحساب الاحتياطي الإجمالي.
- تقتطع 10 % تخصص لحساب الاحتياطي الاختياري ويوقف هذا الاقتطاع بقرار من الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة وموافقة بنك الكويت المركزي.
- تقتطع 1 % تخصص لحساب مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.
- يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى في الأرباح قدرها 5% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم.
- يخصص كمكافأة لمجلس الإدارة مبلغ توافقت عليه الجمعية العامة العادية بحيث لا يزيد في مجموعه عن 10% من صافي الأرباح بعد الاستقطاعات السابقة.
- توزع باقي الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية من الأرباح، أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة، أو يخصص لإنشاء احتياطي تسوية الأرباح لتأمين التوزيع المناسب في السنوات التي تقل فيها الأرباح الصافية، أو لتكوين مخصصات غير عادية.

#### مادة ( 54 )

تدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في المكان وفي المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.

#### مادة ( 55 )

لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجمالي على المساهمين، وإنما يجوز استعماله لتأمين توزيع أرباح على المساهمين تصل إلى 5% (خمسة بالمائة) في السنوات التي لا تسمح فيها أرباح الشركة بتأمين هذا الحد. ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا الاقتطاع إذا زاد الاحتياطي الإجمالي على نصف رأس مال الشركة، كما يجوز لها أن تقرر استعمال ما زاد على هذا الحد في الوجوه التي تراها لصالح الشركة ومساهميها.

## الفصل الخامس انقضاء الشركة ونصفيته

### **21** مادة ( 56 )

تتقضي الشركة بأحد الأمور المنصوص عليها في مرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات والقانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته وتدخل في دور التصفية.

### **22** مادة ( 57 )

تجري تصفية أموال الشركة عند انقضائها وفقا للأحكام الواردة في مرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته وأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته.

### **23** مادة ( 58 )

تطبق أحكام مرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته والقانون رقم 32 لسنة 1986 وتعديلاته والقانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية.

حرر هذا العقد بناء على كتاب وزارة التجارة والصناعة رقم 8796 في 2004/3/13 والمسجل بوارد مكتب توثيق العقود والشركات برقم 1502 في 2004/3/13م.

الطرف الثاني بصفته

فهد مزيد الرحبان

الطرف الأول بصفته

بدر محمد عبدالله السعد

وبما ذكر تحرر هذا العقد وبعد تلاوته على الحاضرين وقعه

تحرر من أصل وعدد ( 8 ) نسخة ومكون من عدد ( 16 ) صفحة.

وهذا القدر من الكتابة وليس به شطب أو إضافة ومرفقاته.

الموثق: رضا بدير عرفات

الموثق: ممدوح حسن سالم

<sup>21</sup> تم تعديل المادة 56 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

<sup>22</sup> تم تعديل المادة 57 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

<sup>23</sup> تم تعديل المادة 58 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الصفحة	الفهرس
5-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
6	بيان الربح أو الخسارة المجمع
7	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
8	بيان المركز المالي المجمع
10-9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
11	بيان التدفقات النقدية المجمع
65-12	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 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 المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية 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 المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وعن أدائها المالي المجموع 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 طبقاً 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 الصادر عن 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 بتحديدنا وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

#### أ) 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 2.4 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)  
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء (تتمة)

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.

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 مراحل 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 وفقاً 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.

(ب) انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 8,442 ألف دينار كويتي للشركات الزميلة وفقاً لما هو موضح عنه في الإيضاحين 8 و16 حول البيانات المالية المجمعة. يعتبر اختبار انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة الذي تم تنفيذه من قبل الإدارة جوهرياً لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن تقدير القيمة الأسترادية يتطلب وضع أحكاماً هامة من جانب الإدارة. حيث تستند إجراءات تقدير القيمة الأسترادية إلى العديد من التقديرات والأحكام، لذلك، اعتبرنا اختبار انخفاض القيمة للشركات الزميلة كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتقييم معرفة وخبرة إدارة المجموعة في إجراء هذه التقديرات. تضمنت إجراءاتنا تقييم معقولة الافتراضات والأساليب المستخدمة من قبل المجموعة في تقدير انخفاض القيمة. كما قمنا بمقارنة المدخلات الرئيسية مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومعدلات النمو المتوقع، ومعدلات الخصم مع البيانات والمعلومات المتاحة بالأسواق.

كما تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم مدى ملائمة أساليب التقييم المستخدمة واختبار الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة ناقصاً التكلفة. إضافة إلى ذلك، قمنا بإجراء تحليل الحساسية للمدخلات الرئيسية.

إن سياسة البنك حول تقييم انخفاض في القيمة من الشركات الزميلة مبينة في الإيضاحين 3.9 و4.1 حول البيانات المالية المجمعة.

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك بوبيان ش.م.ك.ج. (تتمة) تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018  
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، وتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعرض عن أي نتيجة تدقيق حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبيّنة 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 الأفعال 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 إصدار 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 تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء. يتحمل المسؤولون 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 دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تشبها الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجموعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

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)

- 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 شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، 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.

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.

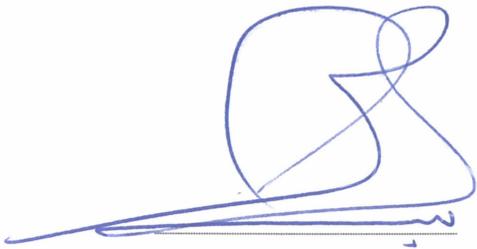
نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

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 أمراً 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 تعميماً 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 تعميماً 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 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

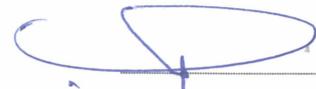
نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الوزان

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

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم



العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ EY

10 يناير 2019

الكويت

2017	2018	إيضاح	
ألف دك	ألف دك		
			<b>الإيرادات</b>
153,319	<b>182,942</b>	5	إيرادات التمويل الإسلامي
(45,955)	<b>(62,636)</b>		تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
107,364	<b>120,306</b>		<b>صافي إيرادات التمويل</b>
4,032	<b>1,051</b>	6	صافي إيرادات الاستثمار
11,134	<b>13,436</b>	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
559	<b>1,917</b>	16	حصة في نتائج شركات زميلة
2,478	<b>3,011</b>		صافي ربح عملات أجنبية
125,567	<b>139,721</b>		<b>الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>تكاليف موظفين</b>
(31,020)	<b>(33,633)</b>		مصروفات عمومية وإدارية
(17,918)	<b>(18,834)</b>		استهلاك
(3,939)	<b>(4,288)</b>		<b>المصروفات التشغيلية</b>
(52,877)	<b>(56,755)</b>		
72,690	<b>82,966</b>		<b>ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة</b>
(22,427)	<b>(23,839)</b>	8	مخصص انخفاض القيمة
50,263	<b>59,127</b>		<b>ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة</b>
(2,231)	<b>(2,557)</b>	9	الضرائب
(360)	<b>(360)</b>		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
47,672	<b>56,210</b>		<b>صافي ربح السنة</b>
			<b>العائد إلى:</b>
47,605	<b>56,108</b>		مساهمي البنك
67	<b>102</b>		حصص غير مسيطرة
47,672	<b>56,210</b>		<b>صافي ربح السنة</b>
17.81	<b>21.37</b>	10	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

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

2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	
47,672	56,210	صافي ربح السنة
		الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
		بنود يتم/ أو يجوز إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:
(138)	(454)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
298	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(177)	(641)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:
-	(660)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(17)	(1,755)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
47,655	54,455	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		العائد إلى:
47,588	54,353	مساهمي البنك
67	102	حصص غير مسيطرة
47,655	54,455	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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

2017	2018	ايضاح	
ألف دك	ألف دك		
			<b>الأصول</b>
48,544	83,805	11	النقد والأرصدة لدى البنوك
310,420	244,685		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
323,860	237,088	12	ودائع لدى بنوك أخرى
2,876,778	3,262,285	13	تمويلات إسلامية للعملاء
180,928	309,339	14	استثمار في صكوك
52,383	73,500	14	استثمارات في أوراق مالية أخرى
52,975	28,916	16	استثمارات في شركات زميلة
53,572	24,036	17	استثمارات عقارية
16,579	24,088	18	أصول أخرى
54,357	57,036		ممتلكات ومعدات
3,970,396	4,344,778		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
67,474	97,216		مستحق للبنوك
3,410,123	3,720,935		حسابات المودعين
40,442	40,667	19	مطلوبات أخرى
3,518,039	3,858,818		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
227,473	238,847	20	رأس المال
62,896	62,896	21	علاوة إصدار أسهم
11,374	11,942	22	أسهم منحة مقترحة
(1,122)	(643)	23	أسهم خزينة
19,349	25,251	24	احتياطي قانوني
14,764	19,165	25	احتياطيات أخرى
24,122	31,707		أرباح مرحلة
15,900	19,092	22	توزيعات نقدية مقترحة
374,756	408,257		<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
75,388	75,388	26	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
2,213	2,315		حصص غير مسيطرة
452,357	485,960		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
3,970,396	4,344,778		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عادل عبد الوهاب الماجد  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمود يوسف الفليح  
رئيس مجلس الإدارة

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

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهـم منحة مقترحة	أسهـم 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 دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
227,473	62,896	11,374	(1,122)	19,349	14,764	24,122	15,900	374,756	75,388	2,213	452,357
-	-	-	-	-	798	(831)	-	(33)	-	-	(33)
227,473	62,896	11,374	(1,122)	19,349	15,562	23,291	15,900	374,723	75,388	2,213	452,324
-	-	-	-	-	-	56,108	-	56,108	-	102	56,210
-	-	-	-	-	(1,755)	-	-	(1,755)	-	-	(1,755)
-	-	-	-	-	(1,755)	56,108	-	54,353	-	102	54,455
-	-	-	-	5,902	5,648	(11,550)	-	-	-	-	-
11,374	-	(11,374)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(15,900)	(15,900)	-	-	(15,900)
-	-	-	-	-	-	(5,108)	-	(5,108)	-	-	(5,108)
-	-	11,942	-	-	-	(11,942)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	48	-	-	48	-	-	48
-	-	-	-	-	(338)	-	-	141	-	-	141
-	-	-	-	-	-	(19,092)	19,092	-	-	-	-
238,847	62,896	11,942	(643)	25,251	19,165	31,707	19,092	408,257	75,388	2,315	485,960

الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقاً)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 2.4)

الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)

ربح السنة

خسائر شاملة أخرى

إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة

المحول إلى الاحتياطيات

إصدار أسهم منحة

توزيعات نقدية مدفوعة

أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1

أسهـم منحة مقترحة (إيضاح 22)

مدفوعات بالأسهـم (إيضاح 25)

بيع أسهم خزينة

توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)

الرصيد في 31 ديسمبر 2018

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

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال		
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
423,153	2,794	75,388	344,971	12,974	18,884	9,853	14,329	(1,438)	10,832	62,896	216,641	الرصيد في 1 يناير 2017
47,672	67	-	47,605	-	47,605	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(17)	-	-	(17)	-	-	(17)	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
47,655	67	-	47,588	-	47,605	(17)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة
199	199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال بحصص غير مسيطرة
-	-	-	-	-	(9,817)	4,797	5,020	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	(10,832)	-	10,832	-	إصدار أسهم منحة
(12,979)	-	-	(12,979)	(12,974)	(5)	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة
(5,118)	-	-	(5,118)	-	(5,118)	-	-	-	-	-	-	أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1
374	-	-	374	-	-	374	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهم (إيضاح 25)
73	-	-	73	-	-	(243)	-	316	-	-	-	بيع أسهم خزينة
-	-	-	-	-	(11,374)	-	-	-	11,374	-	-	أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)
(1,000)	(847)	-	(153)	-	(153)	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
-	-	-	-	15,900	(15,900)	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)
452,357	2,213	75,388	374,756	15,900	24,122	14,764	19,349	(1,122)	11,374	62,896	227,473	الرصيد في 31 ديسمبر 2017

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

2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	إيضاح
47,672	56,210	
22,427	23,839	8
3,939	4,288	
(2,284)	6,456	
(492)	-	
(931)	(279)	
(559)	(1,917)	
(1,967)	(1,416)	
995	1,500	
-	404	
341	48	
69,141	89,133	
(17,678)	65,735	
37,457	86,696	
(370,000)	(400,346)	
(2,636)	(7,509)	
(8,804)	29,742	
453,676	310,812	
14,238	10	
175,394	174,273	
(128,067)	(241,219)	
75,450	98,583	
-	202	
-	(36)	
-	29,300	
(29,440)	(1,296)	
(32,481)	(6,967)	
1,967	1,416	
(112,571)	(120,017)	
(5,118)	(5,108)	
199	-	
73	141	
(1,000)	-	
(12,979)	(15,900)	
(18,825)	(20,867)	
43,998	33,389	
87,380	131,378	
131,378	164,767	11

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 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 من قبل بنك الكويت المركزي.

ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمد عليه 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 1,546 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2018 (1,382 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2017).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 يناير 2019، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

## 2. أساس الإعداد

### 1-2 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؛ و التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و تطبيق 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 الأخر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والمشتقات المالية. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

### 3-2 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)

### 4-2 التغييرات 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 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء والتطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 – الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من عقود مع عملاء ويسري اعتباراً من 1 يناير 2018. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18، الإيرادات بالإضافة إلى تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة الأمور المتعلقة بالإيرادات وتحسين جودة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال ونطاقات الاختصاص وأسواق المال. إن تطبيق هذا المعيار لم يؤدي إلى أي تغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة ولم يكن له أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 بتاريخ تطبيق مبدئي في 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية وفقاً لما هو مبين في الإيضاح 2.1 أعلاه. إن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تمثل تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يطرح المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الأصول المالية وبعض أوجه المحاسبة عن المطلوبات المالية.

لم تقم المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2017 طبقاً لما هو مسموح في الأحكام الانتقالية للمعيار. وبالتالي، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018. تم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها بالإيضاح 2.4.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

#### تصنيف وقياس الأصول المالية

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يستند تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على نموذج العمل الذي يتم بموجبه إدارة الأصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية، كما قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بحذف الفئات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وهي المحتفظ به حتى الاستحقاق والقروض والأرصدة المدينة والمتاحة للبيع. كما لم يكن هناك أثر هام لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على السياسات المحاسبية للمجموعة بالنسبة للمطلوبات المالية.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

#### تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

#### تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الأصول المالية لتحقيق أهداف عملها. 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 الموضوعية 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.

يستند نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ "أسوأ الأحوال" أو "سيناريو مضغوط" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها 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 فيما 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) و؛
- 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.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 4-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

#### تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

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

#### الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- 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.

#### الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

#### أ- 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 و الخسائر:

- 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 احتياطات 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 الأرباح أو الخسائر المجمع.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

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

ب- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها 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 ثم 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 احتياطات 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 استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل 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.

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 المبدي 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 بشكل إلزامي.

ويتم لاحقاً قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

إعادة تصنيف الأصول المالية

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

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

#### محاسبة التحوط

تهدف المتطلبات العامة لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى تبسيط محاسبة التحوط، وإيجاد رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر و السماح بتطبيق محاسبة التحوط على مجموعة متنوعة من أدوات التحوط و المخاطر. إن تطبيق المتطلبات العامة لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لا تؤدي إلى التغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة وليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

#### 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 و عقود 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

#### انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على التمويلات الإسلامية للعملاء وخطابات الاعتماد و عقود الضمان المالي و الالتزامات بتقديم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقاً 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 و البنوك 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 التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 معادلاً 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.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

#### 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. و يتم 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. تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية. 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 المقترض بمنح المقترض حق امتياز، ما لم يضع المقترض 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.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً موزوناً بالاحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي مخصومة 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.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

#### انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

#### 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 منظم.

#### 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.

#### عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

تتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات الإسلامية للعملاء وفقاً 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	-
شبه قياسية	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 أيضاً 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.

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 و 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدلة 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.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير

المالية رقم 9 وذلك للأصول المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018:

القيمة الدفترية	إعادة قياس	القيمة الدفترية	التصنيف السابق	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي رقم 9	القيمة الدفترية	إعادة قياس	القيمة الدفترية
الجديدة وفقاً للمعيار الدولي رقم 9	خسائر الائتمان المتوقعة	السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39	وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39	للتقارير المالية رقم 9	الجديدة وفقاً للمعيار الدولي رقم 9	خسائر الائتمان المتوقعة	السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
			أصول مالية				
			أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي وبنوك أخرى				
			قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	663,804	(33)	663,771
			القيمة العادلة من استثمارات - أوراق دين مالية (صكوك)	استثمارات متاحة للبيع	180,928	-	180,928
			القيمة العادلة من الاستثمارات - الصناديق	استثمارات متاحة للبيع	29,267	-	29,267
			القيمة العادلة من الاستثمارات - استثمارات في حقوق الملكية	استثمارات متاحة للبيع	9,993	-	9,993
			أصول مالية - استثمارات في حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	3,477	-	3,477
			قروض وذمم أصول مالية أخرى	التكلفة المطفأة	9,176	-	9,176

لم يؤد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " (تتمة)

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (تتمة)

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم ينتج عنه أي تغيير في قياس التمويلات الإسلامية للعملاء، يتم إدراج التمويلات الإسلامية للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة. يعتمد مخصص الانخفاض في القيمة المستخدم على متطلبات المخصصات في بنك الكويت المركزي ما دام هو الأعلى.

يطابق الجدول التالي مخصصات انخفاض القيمة الختامية للموجودات المالية باستثناء التمويلات الإسلامية للعملاء والمحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018.

مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	إعادة القياس	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
-	232	232
-	33	33
-	265	265

أصول الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة  
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي تحليل أثر الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على احتياطي القيمة العادلة و الأرباح المرحلة.

أرباح مرحلة	احتياطي القيمة العادلة
ألف د.ك	ألف د.ك
24,122	3,859
(566)	566
(232)	232
(33)	-
23,291	4,657

الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017) الأثر على إعادة التصنيف وعمليات إعادة القياس:  
الأوراق المالية الاستثمارية (الصناديق) من متاحة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
الأثر عند الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية عدا التمويل الإسلامي للعملاء:  
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأصول الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للأصول المالية بالتكلفة المطفأة  
الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

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.

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : الإيجارات

في يناير 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "الإيجارات" على أن يكون واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وقد أدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 إلى محاسبة المستأجرين عن معظم الإيجارات في إطار المعيار بأسلوب مشابه للطريقة التي يتم بها المحاسبة عن الإيجارات التمويلية حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 "الإيجارات". وسيقوم المستأجرون بالاعتراف بأصل "حق الانتفاع" والمطلوبات المالية ذات الصلة في الميزانية العمومية. وسيتم إطفاء الأصل على مدار فترة الإيجار ويتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. كما تبقى محاسبة المؤجر بشكل كبير كما هي موجودة في معيار المحاسبة الدولي رقم 17. استناداً إلى التقييم الكمي الذي تم إجراؤه من قبل المجموعة، فإن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة ليس مادياً.

## 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.

### 1-3 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 2018، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

### 1-1-3 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 عواندها.
- 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 التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
  - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
  - حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 1-3 أساس التجميع (تتمة)

#### 1-1-3 دمج الأعمال (تتمة)

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 المحتملة بما 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 تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

#### 2-1-3 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 حيازتها 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.

#### 4-1-3 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.

#### 5-1-3 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.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 1-3 أساس التجميع (تتمة)

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

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 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.

#### 6-1-3 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.

#### 2-3 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.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2-3 العملات الأجنبية (تتمة)

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 وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحويل 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 المبيعات 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.

#### 4-3 الأدوات المالية

##### 1-4-3 الأصول المالية

##### 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 بها في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. 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.

##### تحقق وعدم تحقق الأصول المالية

تتحقق الأصول المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة ما، 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 بشكل 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.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

تحقق وعدم تحقق الأصول المالية (تتمة)

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 ويُدْرَج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

**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 ويُدْرَج 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.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 4-3 الأدوات المالية (تتمة)

#### 1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

#### 1 الأصول المالية من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية من خلال الأرباح الشاملة الأخرى – السياسة المطبقة من

يناير 2018

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.

#### أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحفظ به بغرض المتاجرة أو تم تصنيفه بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا قامت المجموعة بإدارة تلك الاستثمارات واعتمدت في قرارات البيع والشراء على أساس قيمتها العادلة وفقاً لخطة المجموعة الاستراتيجية أو كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بصورة كبيرة من تضارب قياس أو تحقق قد ينتج في حالة أخرى.

يتم إثبات تكاليف المعاملة ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبدها. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، كما تدرج التغييرات المتعلقة بها، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

#### استثمارات متاحة للبيع- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها في أي من فئات الأصول المالية أعلاه. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة وفروق ترجمة العملات الأجنبية على أدوات الدين المتاحة للبيع، في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الاستثمار أو عند تحديد أن قيمته قد انخفضت، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

#### 2-4-3 المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع الالتزامات المالية مبدئياً 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.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 4-3 الأدوات المالية (تتمة)

#### 3-4-2 المطلوبات المالية (تتمة)

##### 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:

أ- 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 مبادئ الشريعة الإسلامية. ويتم استثمار هذا القرض الحسن حسب قرار المجموعة، وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي البنك.

ب- حسابات الودائع الاستثمارية: وتشمل حسابات التوفير وحسابات الودائع محددة الأجل وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

##### حسابات التوفير الاستثمارية

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

##### حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

##### حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

وهي ودايع 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 جزءاً 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 وتتوي 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 5-3 القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم قبضه عن بيع أحد الأصول أو السعر الذي قد يتم سداده لنقل أحد الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القياس بشكل أساسي، أو في أكثر الأسواق ربحية والتي يكون للمجموعة المشاركة فيها في ذلك التاريخ في حالة 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 بشكل متكرر وكافٍ وكمية تكفي لتقديم معلومات تسعير بشكل مستمر.

وفي حالة عدم وجود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أساليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفادة من المعلومات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كما يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبار أثناء تسعير معاملة ما.

وفي حالة ما إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الأصول أو المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتها بسعر العرض ومطلوباتها 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 نهاية كل فترة تقارير.

ويتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقار موضوع التقييم كما يجب أن توضع بعين الاعتبار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقار بأفضل استخدام.

#### 6-3 المشتقات المالية

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

تبرم المجموعة العقود الآجلة للعمليات 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 المجموع.

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

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 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 المبني ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيير 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 كمتلكات 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 المترجمة. 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 المقدر لكل بند.

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

- أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة 5 سنوات
- معدات مكتبية 3 - 10 سنوات
- مبان على أراض مستأجرة 20 سنة

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

#### 9-3 انخفاض القيمة

##### 1-9-3 الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

إن السياسات المحاسبية للأصول المالية المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 مفصّل عنها في الإيضاح 2.4 أعلاه.

##### 2-9-3 الأصول المالية- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة حدث أو أكثر وقع بعد التحقق المبني للأصل (حدث تكبد خسارة) وأن حدث الخسارة له أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يسهل تقديرها. وإذا ما ظهر هذا الدليل، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

#### 2-9-3 الأصول المالية- السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (تتمة)

##### الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم احتساب مبلغ خسارة الانخفاض في قيمة الأصل المالي الذي يقاس بالتكلفة المطفأة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل العائد الفعلي الأصلي لذلك الأصل. يتم إثبات الخسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم إظهارها في مخصص مقابل التمويلات الإسلامية للعملاء. في حال وقوع أحداث بعد إثبات الانخفاض في القيمة بما يؤدي إلى انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، يتم رد الانخفاض في خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

##### الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية، إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن الخسائر المترجمة المعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع تمثل الفرق بين تكلفة الشراء بالصفافي بعد أي سداد أو إطفاء للمبلغ الأصلي والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة المجمع، في حال زادت القيمة العادلة خلال الفترة اللاحقة لأوراق الدين المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث يقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة عندئذ يتم رد خسارة انخفاض القيمة مع تسجيل مبلغ الرد في بيان الربح أو الخسارة المجمع. إلا أنه يتم تسجيل أي استرداد لاحق في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها في الإيرادات الشاملة الأخرى.

#### 3-9-3 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 معدل 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 استرداده. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

#### 3-9-3 الأصول غير المالية (تتمة)

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 بها سابقاً 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 المعدلة 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 المجموع.

#### 10-3 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.

#### 11-3 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.

#### 12-3 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 المجموع، مع التعديل المقابل لحقوق الملكية.

#### 13-3 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.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 14-3 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. وتم 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.

#### 15-3 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية التي يتم سدادها بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بها. 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.

#### 16-3 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

#### 17-3 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.

#### 18-3 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 المجموع.

#### 19-3 الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمان والقبول. 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 اعتباراً من 1 يناير 2018 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 20-3 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 المجموع، بل يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

### 4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

#### 1-4 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 مبين في إيضاح 30 - 7، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة إجمالاً 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 ناقصاً تكلفة الاستبعاد واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

#### تصنيف الأصول المالية- المطبق اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الأصول المالية بناء 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 2.4 تصنيف الأصول المالية للمزيد من المعلومات.

#### 2-4 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 - السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

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

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

**2-4 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)**

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 التمويل الإسلامي**

يتضمن إيرادات التمويل الإسلامي الإيرادات من التمويلات الإسلامية للعملاء بمبلغ **173,954 ألف دك (2017: 149,431 ألف دك)** و إيرادات الصكوك بمبلغ **8,988 ألف دك (2017: 3,888 ألف دك)**.

**6. صافي إيرادات الاستثمار**

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
1,967	1,416	إيرادات توزيعات أرباح
1,604	733	صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
931	768	صافي ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
492	-	صافي ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	38	صافي ربح من بيع أدوات دين استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(404)	خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف باستثمار في شركات زميلة
(962)	(1,500)	الخسائر الغير محققة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
4,032	1,051	

**7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات**

2017	2018
ألف دك	ألف دك
16,112	19,962
(4,978)	(6,526)
11,134	13,436

إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات  
مصروفات الأتعاب والعمولات

**8. مخصص انخفاض القيمة**

2017	2018
ألف دك	ألف دك
10,257	15,053
-	344
12,170	8,442
22,427	23,839

مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية  
خسائر الائتمان المتوقعة - الأصول المالية الأخرى  
انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة (إيضاح 16)

تحليل مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب المخصص العام والمحدد كما يلي:

المجموع	عام	محدد	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	
57,289	45,045	12,244	الرصيد في 1 يناير 2017
10,257	7,511	2,746	المحمل خلال السنة
1,159	-	1,159	استرداد أرصدة مشطوبة
(8,434)	-	(8,434)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
60,271	52,556	7,715	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
15,053	336	14,717	المحمل خلال السنة
603	-	603	استرداد أرصدة مشطوبة
(4,710)	-	(4,710)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
71,217	52,892	18,325	الرصيد في 31 ديسمبر 2018

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

المجموع	تسهيلات غير نقدية	تمويلات إسلامية للعملاء	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	
57,289	1,695	55,594	الرصيد في 1 يناير 2017
10,257	275	9,982	المحمل خلال السنة
1,159	-	1,159	استرداد أرصدة مشطوبة
(8,434)	-	(8,434)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
60,271	1,970	58,301	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
15,053	760	14,293	المحمل خلال السنة
603	-	603	استرداد أرصدة مشطوبة
(4,710)	-	(4,710)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
71,217	2,730	68,487	الرصيد في 31 ديسمبر 2018

في 31 ديسمبر 2018، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **9,983 ألف دك**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **18,325 ألف دك** (2017: 15,827 ألف دك)، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 7,715 ألف دك). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

**9. الضرائب**

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
448	525	حصّة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,281	1,455	ضريبة دعم العمالة الوطنية
502	577	الزكاة (حسب قانون الزكاة رقم 2006/46)
2,231	2,557	

**10. ربحية السهم الأساسية والمخفضة**

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 المخفضة 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 المخفضة المحتملة إلى أسهم. الأرباح المخفضة لكل سهم نتيجة إصدار خيارات الأسهم للموظفين لا تؤدي إلى أي تغيير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

2017	2018	
47,605	56,108	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دك)
(5,118)	(5,108)	ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة – الشريحة 1
42,487	51,000	
2,384,991	2,386,274	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
17.81	21.37	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم 18.71 فلس للسهم الواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

**11. النقد والنقد المعادل**

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
48,544	83,805	النقد والأرصدة لدى البنوك
82,834	80,962	التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
131,378	164,767	

**12. ودائع لدى البنوك الأخرى**

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
299,851	219,059	الكويت والشرق الأوسط
24,009	18,088	أوروبا
323,860	237,147	
-	(59)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
323,860	237,088	

**13. تمويلات إسلامية للعملاء**

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

الكويت والشرق الأوسط				
المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
<b>1,839,202</b>	<b>728</b>	-	<b>1,838,474</b>	<b>2018</b>
<b>1,491,570</b>	-	-	<b>1,491,570</b>	الخدمات المصرفية للشركات
<b>3,330,772</b>	<b>728</b>	-	<b>3,330,044</b>	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
<b>(68,487)</b>	<b>(515)</b>	-	<b>(67,972)</b>	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<b>3,262,285</b>	<b>213</b>	-	<b>3,262,072</b>	
الكويت والشرق الأوسط				
المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,607,948	724	1,791	1,605,433	2017
1,327,131	-	-	1,327,131	الخدمات المصرفية للشركات
2,935,079	724	1,791	2,932,564	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(58,301)	(42)	(18)	(58,241)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
2,876,778	682	1,773	2,874,323	

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع		عام		محدد		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
55,594	<b>58,301</b>	43,350	<b>50,586</b>	12,244	<b>7,715</b>	الرصيد في بداية السنة
9,982	<b>14,293</b>	7,236	<b>120</b>	2,746	<b>14,173</b>	المحمل خلال السنة
1,159	<b>603</b>	-	-	1,159	<b>603</b>	استرداد أرصدة مشطوبة
(8,434)	<b>(4,710)</b>	-	-	(8,434)	<b>(4,710)</b>	أرصدة مشطوبة خلال السنة
58,301	<b>68,487</b>	50,586	<b>50,706</b>	7,715	<b>17,781</b>	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
12,244	<b>7,715</b>	3,792	<b>6,539</b>	8,452	<b>1,176</b>	الرصيد في بداية السنة
2,746	<b>14,173</b>	2,434	<b>3,312</b>	312	<b>10,861</b>	المحمل خلال السنة
1,159	<b>603</b>	339	<b>366</b>	820	<b>237</b>	استرداد أرصدة مشطوبة
(8,434)	<b>(4,710)</b>	(26)	<b>(12)</b>	(8,408)	<b>(4,698)</b>	أرصدة مشطوبة خلال السنة
7,715	<b>17,781</b>	6,539	<b>10,205</b>	1,176	<b>7,576</b>	الرصيد في نهاية السنة

### 13. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

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:

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
23,542	<b>28,308</b>	تمويلات إسلامية للعملاء
(7,715)	<b>(18,325)</b>	مخصص انخفاض القيمة المحدد
<b>15,827</b>	<b>9,983</b>	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **1,939 ألف دك** في 2018 (2017: 12,073 ألف دك).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية للعملاء مبلغ **49,914 ألف دك** كما في 31 ديسمبر 2018 والذي هو أقل من مخصص انخفاض القيمة المطلوب حسب تعليمات بنك الكويت المركزي

### 14. استثمارات في أوراق مالية

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
180,928	<b>309,339</b>	استثمار في صكوك - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,123	<b>42,760</b>	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
39,260	-	استثمارات متاحة للبيع
-	<b>30,740</b>	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>233,311</b>	<b>382,839</b>	

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
3,477	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
9,646	<b>42,760</b>	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
13,123	<b>42,760</b>	استثمارات في صناديق غير مسعرة

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
-	<b>30,574</b>	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	<b>166</b>	استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
-	<b>30,740</b>	استثمار في أوراق مالية مسعرة

### 15. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

2017	2018	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
<b>حصة الملكية المؤثرة %</b>				
79.49	<b>79.49</b>	تأمين تكافلي	الكويت	شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفل)
99.76	<b>99.76</b>	استثمار إسلامي	الكويت	شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفل)

### 16. استثمارات في شركات زميلة

2017	2018	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
<b>حصة الملكية المؤثرة %</b>				
22.00	-	خدمات مصرفية إسلامية	إندونيسيا	بنك معاملات إندونيسيا
26.40	<b>26.44</b>	خدمات مصرفية إسلامية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط
21.67	<b>21.67</b>	خدمات مصرفية إسلامية	السودان	بنك المال المتحد
25.02	<b>25.02</b>	عقار	الكويت	المجموعة السعودية للمشاريع القابضة
33.33	-	خدمات تمويل إسلامية	إندونيسيا	شركة إجارة إندونيسيا للتمويل

خلال السنة قامت المجموعة بتحميل بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بمبلغ **8,442 ألف د.ك** (2017: 12,170 ألف د.ك) نتيجة لانخفاض قيمة الشركات الزميلة. يتم احتساب انخفاض في القيمة بالنسبة للشركات الزميلة بالفرق بين القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقص تكلفة الاستبعاد باستخدام مضاعفات السوق. خلال الفترة، توقفت المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن إحدى الشركات الزميلة وذلك نتيجة لفقدان التأثير الجوهري عليها وبالتالي تمت إعادة تصنيف ذلك الاستثمار إلى استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقامت المجموعة بتسجيل صافي خسارة يقدر بـ **404 ألف د.ك** في بيان الأرباح و الخسائر المجمع نتيجة لإعادة التصنيف. فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	
418,810	<b>428,435</b>	إجمالي الأصول
(330,223)	<b>(335,906)</b>	إجمالي المطلوبات
88,587	<b>92,529</b>	صافي الأصول
26,690	<b>24,465</b>	حصة المجموعة في صافي الأصول
<hr/>		
2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	
8,077	<b>11,375</b>	إجمالي الإيرادات
1,346	<b>4,111</b>	صافي الربح
(199)	<b>1,250</b>	حصة المجموعة في النتائج

**17. استثمارات عقارية**

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
24,680	53,572	الرصيد في بداية السنة
29,440	1,437	الإضافات خلال السنة
-	(29,300)	الاستيعادات خلال السنة
(995)	(1,500)	صافي الخسارة غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
447	(173)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
53,572	24,036	الرصيد في نهاية السنة

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 2018.

**18. أصول أخرى**

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
1,942	3,768	إيرادات مستحقة
5,461	5,708	مدفوعات مقدماً
9,176	14,612	أخرى
16,579	24,088	

**19. مطلوبات أخرى**

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
12,902	11,568	داننون ومصرفات مستحقة
6,799	8,225	مكافآت مستحقة للموظفين
6,704	7,802	مكافأة نهاية الخدمة
1,970	2,730	مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
12,067	10,342	أخرى
40,442	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 بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي ومعدلات الوفاة والإعاقة المتناسبة.

**20. رأس المال**

2017		2018	
ألف دك	سهم	ألف دك	سهم
227,473	2,274,734,860	238,847	2,388,471,603

أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم مكونة من 2,274,734,860 سهماً (2017: 2,166,414,153 سهماً) مدفوع نقداً بالكامل و 113,736,743 سهماً (2017): 108,320,707 سهماً) مصدرة كأسهم منحة مصدرة خلال السنة

**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. توزيعات الأرباح المقترحة**

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 8 فلوس للسهم (2017: 7 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. 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:

2017	2018
3,323,164	2,027,659
0.1461%	0.0849%
1,122	643
1,449	1,135
0.424	0.508

عدد أسهم الخزينة  
نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %  
تكلفة أسهم الخزينة - ألف دك  
القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دك  
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

لا يسمح بتوزيع مبلغ مساوٍ لتكلفة شراء أسهم الخزينة من الأرباح 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. احتياطات أخرى**

احتياطي اختياري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	المجموع	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
18,510	1,671	3,859	(9,276)	14,764	الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقاً)
-	-	798	-	798	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 2.4)
18,510	1,671	4,657	(9,276)	15,562	الرصيد في 1 يناير 2018
-	-	(1,114)	(641)	(1,755)	خسائر شاملة أخرى
-	-	(1,114)	(641)	(1,755)	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
5,648	-	-	-	5,648	المحول إلى الاحتياطات
-	48	-	-	48	مدفوعات بالأسهم
-	(338)	-	-	(338)	بيع أسهم خزينة
24,158	1,381	3,543	(9,917)	19,165	الرصيد في 31 ديسمبر 2018

احتياطي اختياري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	المجموع	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
13,713	1,540	3,699	(9,099)	9,853	الرصيد في 1 يناير 2017
-	-	160	(177)	(17)	إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى
-	-	160	(177)	(17)	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة
4,797	-	-	-	4,797	المحول إلى الاحتياطات
-	374	-	-	374	مدفوعات بالأسهم
-	(243)	-	-	(243)	بيع أسهم خزينة
18,510	1,671	3,859	(9,276)	14,764	الرصيد في 31 ديسمبر 2017

**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 وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطريقة التي تناسب مصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

## 25. احتياطات أخرى (تتمة)

### احتياطي المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم حيث قام البنك بمنح خيار شراء الأسهم لأعضاء الإدارة التنفيذية، وتستحق هذه الخيارات إذا استمر الموظف بالخدمة لدى البنك لفترة ثلاث سنوات من تاريخ منحها ويمكن للموظف ممارسة الخيارات خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق. إذا لم يتم دفع سعر الممارسة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق، سيتم إلغاء الخيارات التي تم استحقاقها. إن سعر ممارسة الخيارات الممنوحة يعادل 100 فلس للسهم الواحد.

لم يتم منح أي خيارات خلال السنة. كان متوسط العمر المتبقي لخيارات الأسهم يبلغ 360 يوماً (2017: 569 يوماً) ومتوسط القيمة العادلة المرجحة لخيارات الأسهم الممنوحة هو 348 فلس (2017: 334 فلس).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2017	2018	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
4,626,940	3,341,369	القائمة في 1 يناير
-	-	الممنوحة خلال السنة
(400,155)	(164,092)	الأسهم الملغاة خلال السنة
(885,416)	(1,418,776)	الأسهم المستخدمة خلال السنة
3,341,369	1,758,501	القائمة في 31 ديسمبر

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 48 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 374 ألف د.ك) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجموع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء 1,419 ألف سهماً (2017: 885 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

## 26. الصكوك الدائمة للشريحة الأولى من رأس المال

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 المال 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 لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد.

يتم استثمار صافي المتحصل من صكوك الشريحة الأولى من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة الأولى من رأس المال 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 ميدني بنسبة 5.588% سنوياً.

يجوز للمُصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادثاً 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 الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين			
	2017	2018	2017	2018		
تمويلات إسلامية للعملاء	7,717	5,157	2	2	8	7
حسابات المودعين	10,023	3,028	9	9	18	5
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	29	-	1	-	2	-
إيرادات من التمويل الإسلامي	144	231				
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين	(182)	(87)				
<b>الشركة الأم</b>						
مستحق من البنوك	128,711	43,139				
مستحق إلى البنوك	35,883	59,140				
إيرادات من التمويل الإسلامي	1,583	1,617				
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين	(162)	(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 **21,649 ألف د.ك.** كما في 2018 (2017): 7,834 ألف د.ك).

### مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
1,853	2,061	منافع قصيرة الأجل
560	364	مكافأة نهاية الخدمة
531	580	مدفوعات الأسهم
2,944	3,005	

كما يشارك أعضاء الإدارة التنفيذية في برنامج المدفوعات بالأسهم (أنظر إيضاح 25).

خلال السنة، تعاقبت المجموعة مع الشركة الأم لاستحواذ عقار يعود للشركة الأم بمبلغ **8,000 د.ك.** ولم يتم الانتهاء من انتقال الملكية حتى 31 ديسمبر 2018 وتم الاعتراف به كتعهد رأسمالي في البيانات المالية المجمعة.

**28. التزامات ومطلوبات محتملة**

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

2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	
239,409	264,940	كفالات
84,330	91,632	خطابات قبول واعتمادات مستندية
1,278	9,278	التزامات أخرى
325,017	365,850	

**التزامات التأجير التشغيلي**

الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,835	2,845	خلال سنة
2,717	2,919	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
5,552	5,764	إجمالي مصروفات التأجير التشغيلي المتعاقد عليه في تاريخ التقرير

**29. تحليل القطاعات**

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع 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 المrabحات 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 المrabحة 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)**

المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
<b>120,306</b>	<b>10,070</b>	<b>11,350</b>	<b>(2,896)</b>	<b>36,858</b>	<b>64,924</b>	<b>2018</b>
<b>1,917</b>	-	-	<b>1,917</b>	-	-	صافي إيرادات/(خسائر) التمويل
<b>139,721</b>	<b>5,084</b>	<b>14,361</b>	<b>4,248</b>	<b>44,503</b>	<b>71,525</b>	حصة في نتائج شركات زميلة
<b>(4,288)</b>	<b>(1,559)</b>	<b>(28)</b>	<b>(64)</b>	<b>(87)</b>	<b>(2,550)</b>	الإيرادات التشغيلية
<b>56,210</b>	<b>(19,454)</b>	<b>13,803</b>	<b>(8,044)</b>	<b>31,827</b>	<b>38,078</b>	استهلاك
<b>4,344,778</b>	<b>26,107</b>	<b>460,078</b>	<b>152,848</b>	<b>2,216,460</b>	<b>1,489,285</b>	صافي ربح/(خسارة) السنة
<b>3,858,818</b>	<b>15,616</b>	<b>1,616,832</b>	<b>16,040</b>	<b>219,032</b>	<b>1,991,298</b>	مجموع الأصول
						مجموع المطلوبات
المجموع	بنود داخل المجموعة		الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
<b>107,364</b>	<b>3,875</b>	<b>12,088</b>	<b>1,007</b>	<b>32,359</b>	<b>58,035</b>	<b>2017</b>
<b>559</b>	-	-	<b>559</b>	-	-	صافي إيرادات التمويل
<b>125,567</b>	<b>(1,664)</b>	<b>14,565</b>	<b>8,161</b>	<b>41,967</b>	<b>62,538</b>	حصة في نتائج شركات زميلة
<b>(3,939)</b>	<b>(1,543)</b>	<b>(23)</b>	<b>(39)</b>	<b>15</b>	<b>(2,349)</b>	الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
<b>47,672</b>	<b>(30,778)</b>	<b>14,110</b>	<b>(6,906)</b>	<b>36,706</b>	<b>34,540</b>	استهلاك
<b>3,970,396</b>	<b>(16,299)</b>	<b>618,771</b>	<b>195,633</b>	<b>1,848,673</b>	<b>1,323,618</b>	صافي ربح/(خسارة) السنة
<b>3,518,039</b>	<b>(1,983)</b>	<b>1,674,822</b>	<b>54,598</b>	<b>250,435</b>	<b>1,540,167</b>	مجموع الأصول
						مجموع المطلوبات
						قطاعات جغرافية

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

المجموع	أوروبا		أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
<b>4,344,778</b>	<b>122,567</b>	<b>74,813</b>	<b>4,007</b>	<b>4,143,391</b>	<b>2018</b>
<b>134,077</b>	<b>26,613</b>	<b>5,482</b>	-	<b>101,982</b>	الأصول
<b>4,344,778</b>	<b>10</b>	<b>558</b>	<b>66</b>	<b>4,344,144</b>	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
<b>139,721</b>	<b>2,285</b>	<b>2,691</b>	<b>2</b>	<b>134,743</b>	المطلوبات وحقوق الملكية
					إيرادات القطاع
المجموع	أوروبا		أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
<b>3,970,396</b>	<b>91,711</b>	<b>95,006</b>	<b>4,521</b>	<b>3,779,158</b>	<b>2017</b>
<b>177,483</b>	<b>15,204</b>	<b>36,475</b>	-	<b>125,804</b>	الأصول
<b>3,970,396</b>	-	<b>1,310</b>	-	<b>3,969,086</b>	أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
<b>125,567</b>	<b>1,453</b>	<b>745</b>	-	<b>123,369</b>	المطلوبات وحقوق الملكية
					إيرادات القطاع

### 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

#### 1-30 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.

تعرض 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 قياسها 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 للمخاطر نتيجة التغيرات في مخاطر الصرف الأجنبي والأسهم، 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 التركيز المفرط للمخاطر.

#### 2-30 مخاطر الائتمان

##### 1-2-30 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 تنوع 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)

#### 2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات 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 هيكلتها
- إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو متأزمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متعثرة.
- 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 أيًا من معايير التعثر. على الرغم من ذلك، يتطلب ذلك الوفاء بالدفعات المجدولة (جميعاً 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 خارجاً 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 داخلياً 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)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

1-2-30 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 أخذاً 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 و 15 سنة لقروض الإسكان والتمويل.

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 منظم.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

التنصيف الداخلي و عملية 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 الملئزم 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 الملئزم 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 للملئزم. 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 لمحفظه 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 الملئزم 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 لمحفظه بطاقات الائتمان.

**30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

**التنصيف 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 المتعثر. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمن 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.

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

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

2017		2018	
صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
1,915,284	2,876,778	2,153,771	3,262,285
240,291	325,017	353,931	365,850

تمويلات إسلامية للعملاء  
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

**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)**

**2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**3-2-30 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان**

تنتج تركيزات 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 التركيز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التحويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2018 من إجمالي التسهيلات ما نسبته **23.40%** (2017: 22.23%).

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

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
					<b>2018</b>
50,266	51	559	4,007	45,649	أرصدة لدى البنوك
244,685	-	-	-	244,685	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
237,088	-	18,088	-	219,000	ودائع لدى بنوك أخرى
3,262,285	213	-	-	3,262,072	تمويلات إسلامية للعملاء
309,339	107,408	4,612	-	197,319	استثمار في صكوك أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
14,613	-	-	-	14,613	
4,118,276	107,672	23,259	4,007	3,983,338	
356,572	8,024	1,272	-	347,276	مطلوبات محتملة
9,278	-	-	-	9,278	التزامات
4,484,126	115,696	24,531	4,007	4,339,892	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
					<b>2017</b>
19,021	39	1,134	4,521	13,327	أرصدة لدى البنوك
310,420	-	-	-	310,420	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
323,860	-	29,019	-	294,841	ودائع لدى بنوك أخرى
2,876,778	682	1,773	-	2,874,323	تمويلات إسلامية للعملاء
180,928	75,792	4,588	-	100,548	استثمار في صكوك أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
9,176	-	-	-	9,176	
3,720,183	76,513	36,514	4,521	3,602,635	
323,739	8,025	689	-	315,025	مطلوبات محتملة
1,278	-	-	-	1,278	التزامات
4,045,200	84,538	37,203	4,521	3,918,938	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

**30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**3-2-30 تركيزات 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:

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
117,283	<b>115,257</b>	تجاري
135,741	<b>166,755</b>	صناعي
570,269	<b>519,717</b>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
56,599	<b>62,856</b>	إنشاءات
769,852	<b>899,883</b>	عقارات
1,265,383	<b>1,423,554</b>	بيع بالتجزئة
366,938	<b>397,644</b>	الحكومة
438,118	<b>532,610</b>	أخرى
<b>3,720,183</b>	<b>4,118,276</b>	

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

لإدارة محافظتها 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)**

**2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

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

الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		
		قياسية	عالية	
الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	
				<b>2018</b>
50,266	-	-	50,266	أرصدة لدى البنوك
244,685	-	-	244,685	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
237,088	-	-	237,088	ودائع لدى بنوك أخرى
3,330,772	69,331	228,474	3,032,967	تمويلات إسلامية للعملاء
309,339	-	-	309,339	استثمار في صكوك
	-	-		أصول أخرى (باستثناء الإيرادات
14,613			14,613	المستحقة والمدفوعات المقدمة)
<b>4,186,763</b>	<b>69,331</b>	<b>228,474</b>	<b>3,888,958</b>	
				<b>2017</b>
				أرصدة لدى البنوك
19,021	-	-	19,021	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
310,420	-	-	310,420	ودائع لدى بنوك أخرى
323,860	-	-	323,860	تمويلات إسلامية للعملاء
2,935,079	74,764	210,462	2,649,853	استثمار في صكوك
180,928	-	-	180,928	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات
9,176	-	-	9,176	المستحقة والمدفوعات المقدمة)
<b>3,778,484</b>	<b>74,764</b>	<b>210,462</b>	<b>3,493,258</b>	

**30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

31 التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومخفضة القيمة	متأخرة السداد ومخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
						<b>2018</b>
5,123	24,588	33	16,499	5,090	8,089	خلال 30 يوماً
25	9,115	10	4,936	15	4,179	31- 60 يوماً
101	7,320	15	3,230	86	4,090	61- 90 يوماً
8,153	-	4,380	-	3,473	-	91- 180 يوماً
14,906	-	10,390	-	4,516	-	أكثر من 180 يوماً
<b>28,308</b>	<b>41,023</b>	<b>15,128</b>	<b>24,665</b>	<b>13,180</b>	<b>16,358</b>	
						<b>2017</b>
1,678	38,022	-	16,548	1,678	21,474	خلال 30 يوماً
158	8,113	-	4,929	158	3,184	31- 60 يوماً
-	5,087	-	2,582	-	2,505	61- 90 يوماً
10,119	-	2,845	-	7,274	-	91- 180 يوماً
11,587	-	6,567	-	5,020	-	أكثر من 180 يوماً
<b>23,542</b>	<b>51,222</b>	<b>9,412</b>	<b>24,059</b>	<b>14,130</b>	<b>27,163</b>	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **6,819 ألف دك** كما في 2018 (2017: 14,671 ألف دك).

**3-30 مخاطر السوق**

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملة الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار مثل معدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

**4-30 مخاطر العملات الأجنبية**

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعه 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.

### 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

#### 4-30 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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.

2017		2018			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح		
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك		
-	(58)	-	(1,422)	+5	دولار أمريكي
-	(19)	-	(68)	+5	جنية إسترليني
-	(6)	-	-	+5	يورو
760	-	755	-	+5	روبية إندونيسية
139	50	38	10	+5	جنيه سوداني
-	2	-	2	+5	ين ياباني
-	(7)	-	19	+5	أخرى

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 التغيير 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 (2017: استثمارات متاحة للبيع)، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 2018 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 8 آلاف دك (2017: زيادة بمبلغ 10 ألف دك). وأي تغيير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

### 5-30 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. وتعد 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)**

31 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.

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
<b>2018</b>					
<b>الأصول</b>					
83,805	-	-	-	83,805	النقد والأرصدة لدى البنوك
244,685	-	42,313	95,501	106,871	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
237,088	-	-	-	237,088	ودائع لدى بنوك أخرى
3,262,285	1,535,949	217,168	291,434	1,217,734	تمويلات إسلامية للعملاء
309,339	44,377	-	-	264,962	استثمار في صكوك
73,500	73,500	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية أخرى
28,916	28,916	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
24,036	24,036	-	-	-	استثمارات عقارية
24,088	-	9,475	-	14,613	أصول أخرى
57,036	57,036	-	-	-	ممتلكات ومعدات
<b>4,344,778</b>	<b>1,763,814</b>	<b>268,956</b>	<b>386,935</b>	<b>1,925,073</b>	<b>مجموع الأصول</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>					
97,216	-	-	-	97,216	مستحق للبنوك
3,720,935	279,768	811,616	418,497	2,211,054	حسابات المودعين
40,667	18,757	11,568	-	10,342	مطلوبات أخرى
485,960	485,960	-	-	-	حقوق الملكية
<b>4,344,778</b>	<b>784,485</b>	<b>823,184</b>	<b>418,497</b>	<b>2,318,612</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>2017</b>					
<b>الأصول</b>					
48,544	-	-	-	48,544	النقد والأرصدة لدى البنوك
310,420	45,419	21,142	105,474	138,385	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
323,860	-	-	-	323,860	ودائع لدى بنوك أخرى
2,876,778	1,382,224	138,871	250,790	1,104,893	تمويلات إسلامية للعملاء
180,928	28,026	-	-	152,902	استثمار في صكوك
52,383	52,383	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية أخرى
52,975	52,975	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
53,572	53,572	-	-	-	استثمارات عقارية
16,579	-	7,403	-	9,176	أصول أخرى
54,357	54,357	-	-	-	ممتلكات ومعدات
<b>3,970,396</b>	<b>1,668,956</b>	<b>167,416</b>	<b>356,264</b>	<b>1,777,760</b>	<b>مجموع الأصول</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>					
67,474	-	-	-	67,474	مستحق للبنوك
3,410,123	247,018	578,085	349,973	2,235,047	حسابات المودعين
40,422	15,473	12,901	-	12,068	مطلوبات أخرى
452,357	452,357	-	-	-	حقوق الملكية
<b>3,970,396</b>	<b>714,848</b>	<b>590,986</b>	<b>349,973</b>	<b>2,314,589</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

**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.

	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	المجموع
	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
<b>2018</b>					
<b>المطلوبات المالية</b>					
مستحق للبنوك	-	-	-	-	100,899
حسابات المودعين	302,318	818,616	426,442	2,225,699	3,773,075
	302,318	818,616	426,442	2,326,598	3,873,974
<b>الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					
<b>مطلوبات محتملة</b>					
التزامات رأسمالية	99,182	83,335	46,517	127,538	356,572
	-	9,278	-	-	9,278
	99,182	92,613	46,517	127,538	365,850
<b>2017</b>					
<b>المطلوبات المالية</b>					
مستحق للبنوك	-	-	-	-	67,491
حسابات المودعين	265,791	578,672	357,358	2,240,474	3,442,295
	265,791	578,672	357,358	2,307,965	3,509,786
<b>الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					
<b>مطلوبات محتملة</b>					
التزامات رأسمالية	96,760	65,177	44,553	117,249	323,739
	-	1,278	-	-	1,278
	96,760	66,455	44,553	117,249	325,017

**6-30 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. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**7-30 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 2018 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. ويعرض الجدول التالي 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 المعدلة) 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).

				<b>2018</b>
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
-	42,760	-	42,760	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
309,339	-	-	309,339	استثمار في صكوك
166	-	30,574	30,740	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>309,505</b>	<b>42,760</b>	<b>30,574</b>	<b>382,839</b>	
				<b>2017</b>
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
-	9,646	3,477	13,123	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
205	29,267	9,788	39,260	استثمارات متاحة للبيع
180,928	-	-	180,928	استثمار في صكوك
<b>181,133</b>	<b>38,913</b>	<b>13,265</b>	<b>233,311</b>	

**30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**7-30 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

**مستويات القيمة العادلة (تتمة)**

يوضح الجدول التالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختامي للأصول المالية في المستوى الثالث.

في 31 ديسمبر 2018	حركات معدل الصرف	البيع / الاسترداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2018
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
-	-	-	(3,477)	-	3,477
-	-	-	(9,788)	-	9,788
<b>30,574</b>	<b>445</b>	<b>(141)</b>	<b>30,882</b>	<b>(612)</b>	<b>-</b>
<b>30,574</b>	<b>445</b>	<b>(141)</b>	<b>17,617</b>	<b>(612)</b>	<b>13,265</b>

**أصول مقاسة بالقيمة العادلة**

الأصول المالية بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات متاحة للبيع

أصول مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الأخر

في 31 ديسمبر 2017	حركات معدل الصرف	البيع / الاسترداد	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2017
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
3,477	-	111	-	379	2,987
9,788	(217)	15	-	(107)	10,097
<b>13,265</b>	<b>(217)</b>	<b>126</b>	<b>-</b>	<b>272</b>	<b>13,084</b>

**أصول مقاسة بالقيمة العادلة**

الأصول المالية بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات متاحة للبيع

إن المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها والمستخدم في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة

العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمية في 31 ديسمبر 2018 ليست مادية.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن

مجموعة من افتراضات المعلومات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات

المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمها العادلة حيث إن آجال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات

قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأرباح كما أنها تستخدم فقط

لأغراض الإفصاح.

**30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**8-30 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 مداراة 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 المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كما هو مبين أدناه:

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
2,290,189	2,704,257	الأصول المرجحة بالمخاطر
309,175	365,075	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
343,410	385,348	حقوق الملكية المشتركة – رأس المال الشريحة الأولى
75,531	75,658	رأس مال إضافي – الشريحة الأولى
418,941	461,006	الشريحة 1 من رأس المال
25,520	30,871	الشريحة 2 من رأس المال
444,461	491,877	إجمالي رأس المال
14.99%	14.25%	معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين
18.29%	17.05%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
19.41%	18.19%	إجمالي معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
418,941	461,006	الشريحة 1 من رأس المال
4,186,179	4,606,606	إجمالي الانكشافات
10.01%	10.01%	معدل الرافعة المالية

### 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

#### 8-30 إدارة رأس المال (تتمة)

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدلات الرافعة المالية المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 فقد تم إدراجها تحت قسم "إدارة المخاطر" 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 بناءً على قيمة اسمية بعملة واحدة.

#### تحويل 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 بناءً عليه. وتشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعبر عن مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

وفيما يلي ملخص القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية الإسلامية المدرجة في السجلات المالية سوياً مع مبالغها الاسمية:

2017		2018	
القيمة العادلة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الاسمية	القيمة العادلة السلبية
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
-	-	203,116	(219)
-	-	60,800	-
-	-	263,916	(219)

مبادلات معدل الربح  
(المحتفظ بها كتحوطات  
للقيمة العادلة)  
مبادلات العملات

#### 32. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة **237,480 ألف د.ك.** (2017: 135,689 ألف د.ك.)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول **2,943 ألف د.ك.** (2017: 811 ألف د.ك.).