بنك بوبيان
Boubyan Bank

التقرير السنوي 2014

نعمل بإتقان

بسم الله الرحمن الرحيم

{إِنَّ اللَّهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ}

صدق الله العظيم

المحتويــات

أعضاء مجلس الإدارة	6
أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	6
أعضاء الإدارة التنفيذية	7
كلمة رئيس مجلس الإدارة	8
تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة	13
تقرير الحوكمة	18
بوبيان والمجتمع	37
إدارة المخاطر	39
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	63
البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين	65

حضرة صاحب السمو
الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت

سمو
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
ولي العهد

سمو
الشيخ جابر المبارك الحمد الصباح
رئيس مجلس الوزراء

أعضاء مجلـس الإدارة

محمود يوسف الفليح
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبدالوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/عجيل جاسم النشمي	رئيس الهيئة
الشيخ الدكتور/عبد العزيز خليفة القصار	عضو
الشيخ الدكتور/عصام خلف العنزي	عضو ومقرر الهيئة
الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيع	عضو
الشيخ الدكتور/علي إبراهيم الراشد	عضو

عبد العزيز عبدالله الشايع
عضو مجلس إدارة

أحمد خالد الحميضي
عضو مجلس إدارة

أحمد يوسف الصقر
عضو مجلس إدارة

فريد سعود الفوزان
عضو مجلس إدارة

حازم علي المطيري
عضو مجلس إدارة

ناصر عبد العزيز الجلال
عضو مجلس إدارة

وليد مشاري الحمد
عضو مجلس إدارة

أعضاء الإدارة التنفيذية

عادل عبد الوهاب الماجد	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
عبد الله النجران التويجري	نائب الرئيس التنفيذي
عبدالسلام محمد الصالح	نائب الرئيس التنفيذي
عادل عبد الله الحماد	مدير عام - مجموعة الموارد البشرية
الدكتور/وليد عيسى الحساوي	مدير عام - مجموعة تكنولوجيا المعلومات
فهد احمد الفوزان	مدير عام - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
وليد خالد الياقوت	مدير عام - مجموعة الشئون الإدارية
أشرف عبدالله سويلم	مدير عام - مجموعة الخدمات المصرفية للشركات
لزلي جيمس رايس	مدير عام - إدارة المخاطر
عبد الرحمن حمزة منصور	مدير عام - التدقيق الداخلي
اندريه لوتس	مدير عام - مجموعة العمليات المصرفية
محمد إبراهيم إسماعيل	مدير عام – مجموعة الرقابة المالية
موكولام جمال جعفر	نائب مدير عام – خدمات الخزانة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بحمد الله تعالى وفضله، تمكن بنك بوبيان من تحقيق نتائج مالية قوية خلال العام 2014 بالرغم من البيئة التشغيلية الصعبة والتحديات الاقتصادية المحلية والإقليمية المستمرة. ويسعدني في هذا المقام بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالبنك، أن أضع أمامكم التقرير السنوي لعام 2014 متضمناً كافة النشاطات والبيانات المالية التي قام بها البنك خلال العام الماضي وما حققه من إنجازات ونجاحات على مختلف المستويات.

مسيرة النجاح

لقد تمكن البنك من تحقيق أرباحاً صافية بلغت 28.2 مليون دينار عن عام 2014 بنسبة نمو بلغت 111 % كما قفزت حصتنا السوقية من التمويل عموما من 2.3 % في عام 2009 الى 5.8 % في عام 2014 ، وكذلك ارتفع تمويل الأفراد من 1.2 % إلى 8.3 % خلال نفس الفترة. كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 17% من 2013 لتبلغ 78.4 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 67.1 مليون دينار كويتي في 2013 . وزادت المصروفات التشغيلية بنسبة 16 % لتبلغ 35.4 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 30.5 مليون دينار كويتي في 2013.

وهي أرقام ومؤشرات تؤكد سيرنا على الطريق الصحيح نحو تأسيس مؤسسة مالية مصرفية قادرة على الابتكار والمنافسة في كافة الأسواق.

وقد شهد العام 2014 اكتمال مسيرة أول خطة استراتيجية واقعية للبنك (2010-2014) والتي تكللت بنجاح كبير تدعمه الأرقام والنتائج، والأهم في ذلك هو عودتنا الناجحة إلى الربحية التشغيلية مع المحافظة على أسس العمل المصرفي الرصين والحوكمة الرشيدة وتمكننا من تأسيس علامة مصرفية إسلامية مميزة قادرة على المنافسة والتوسع في السوق المحلي.

ولقد أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية 5 فلوس للسهم بقيمة 9,815,355 دينار كويتي (تسعة ملايين وثمانمائة وخمسة عشر ألف وثلاثمائة وخمس وخمسون دينار كويتي) وأسهم منحة بنسبة 5% على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر2014 بقيمة 9,825,007.500 دينار كويتي (تسعة ملايين وثمانمائة وخمس وعشرون ألف وسبعة دينار كويتي و 500 فلس) ، كما أوصى بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة قدرها 240 ألف دينار كويتي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

استراتيجية العام 2020

واعتماداً على أن هذه النتائج والإنجازات هي حافزنا وطموحنا خلال السنوات القادمة نحو تقديم المزيد من العمل والجهد للإرتقاء بهذه المؤسسة وتطويرها ونموها نحو خدمات مصرفية إسلامية جديدة ومبتكرة ونحو أسواق مصرفية واعدة وتحقيق أفضل عائد لمساهمينا، فقد أطلقنا على استراتجيتنا الجديدة اسم "استراتيجية 2020" والتي ستبدأ بعون الله ومشيئته هذا العام.

وتعتمد هذه الاستراتيجية الطموحة على تثبيت أقدامنا في السوق المحلي والتوسع المدروس في الأسواق الخارجية من خلال علاقاتنا الاستراتيجية المتعددة واستغلال فرص الاستثمار المواتية والملائمة لتطلعات البنك ومصلحة مساهميه وعملائه. وسوف نركز خلالها على الأسواق ذات الصلة التي يمكننا من خلالها تقديم قيمة مضافة للعمل المصرفي الإسلامي.

الخدمات المصرفية الشخصية

وخلال عام 2014، تميزت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية بتقديم أعلى معايير جودة الخدمة وإنجاز المعاملات في أسرع وقت وتوفير أفضل معايير الملائمة والراحة بشهادة العملاء أنفسهم.

وقد حرص بنك بوبيان خلال السنوات الخمس الاخيرة ان يكون له دائما السبق في طرح الخدمات والمنتجات الفريدة والجديدة على السوق الكويتي انطلاقا من شعارنا المؤسسي "نعمل بإتقان" حيث ارتبطت عبارة لأول مرة في الكويت ببنك بوبيان بسبب عدد الخدمات والمنتجات التي كان للبنك الريادة في طرحها، وخاصة على مستوى الخدمات المصرفيه عبر الانترنت والموبايل ليكون قريبا الى عملائه ومعهم على مدار الساعة. كما شهدت فروعنا نقلة نوعية مع زيادة عدد الفروع من 19 فرع في عام 2010 الى 30 فرعا في عام 2014 مع وجود خطة طموحة لوصولها الى حوالي 45 فرعا بحلول عام 2016.

وبما أن التواصل مع العملاء أمر أساسي، يعمل البنك على تطوير مختلف وسائله سواء من خلال اللقاء والتواصل المباشر عبر الفروع حيث تم اختيار أفضل العناصر الوطنية لتكون في خدمة عملائنا او من خلال التواصل غير المباشر من خلال قنوات التواصل الاجتماعي او مركز الاتصال والانترنت والموبايل وغيرها.

الخدمات المصرفية للشركات

وفي الوقت الذي يهدف فيه بنك بوبيان ليصبح "الاختيار الأول والبنك المفضل للخدمات المصرفية للشركات"، تتمتع المجموعة المصرفية للشركات بعلاقات وطيدة مع العديد من الشركات الوطنية العاملة في القطاعات الاقتصادية المنتجة مع استهداف الشركات المتوسطة والكبيرة لتحقيق أفضل خدمة مصرفية. وبالرغم من الأوضاع الاقتصادية الصعبة ، تمكن بنك بوبيان من تحقيق معدلات نمو متميزة في المحفظة الائتمانية خلال عام 2014 ، عن طريق جذب العديد من الشركات التشغيلية المعروفة بملاءتها المالية والاقتصادية ، وذلك مع التمسك الشديد بأعلى معايير الجودة الائتمانية ودراسة وتنويع المخاطر.

وقد قامت المجموعة المصرفية للشركات خلال عام 2014 بترتيب وإدارة عمليات تمويل مشترك مع بنوك محلية وإقليمية لصالح العديد من الشركات والمؤسسات المالية حيث قام البنك علي سبيل المثال بالتعاون مع بنك الكويت الوطني بترتيب وإدارة تمويل مشترك بقيمة 182 مليون دينار كويتي لصالح شركة كويتية لتمويل توسعة محطة معالجة وتنقية مياه الصرف الصحي في الصليبية. كما قام بنك بوبيان بترتيب تمويل مشترك لصالح احدى شركات الاتصالات المحلية بقيمة 250 مليون دولار أمريكي في الربع الأول من عام 2014.

كما تضاعفت حصة البنك السوقية من تمويل الشركات خلال الفترة من 2009 الى 2014، حيث وصلت محفظة تمويل الشركات الى حوالي مليار دينار في وقت تبلغ فيه حصة البنك السوقية نحو 4.8 % مقارنة مع حصة لم تكن تتجاوز 2.6 % في عام 2009. وقد تكللت كل هذه الانجازات والنجاحات بحصول البنك على لقب "أفضل بنك اسلامي في تمويل المشاريع" في الكويت من مؤسسة غلوبل فاينانس العالمية المرموقة.

من ناحية أخرى، نجحت شركة بوبيان كابيتال (الذراع الاستثماري للبنك المتخصص في إدارة الاصول) في إطلاق عدد من الصناديق الاستثمارية ومنها: صندوق بوبيان للعقارات الكويتية، وصندوق بوبيان للسوق النقدي بالدينار الكويتي، وصندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي الامر الذى ادى إلى زيادة حجم الأصول المدارة بشكل ملحوظ خلال عام 2014.

بوبيان والمجتمع

نشعر بالفخر أن أصبح بنك بوبيان واحدا من أهم البنوك التى يضعها الشباب الكويتي في مقدمة المؤسسات التي يطمح للعمل بها بسبب المهنية والخبرة والمناخ الذي يوفره البنك للمزيد من الابداع والابتكار وإطلاق الطاقات الكويتية الشابة من الجنسين. وقد ارتفعت نسبة العمالة الوطنية في البنك والتى بلغت 72% وهي من أعلى النسب على مستوى البنوك المحلية والقطاع الخاص الكويتي ويمكن القول أن البنك أضحى نموذجا لتوظيف العمالة المحلية وخلق فرص عمل مميزة على مستوى المنطقة. كما تم اختيار بنك بوبيان لجائزة إحلال وتوطين العمالة الوطنية على مستوى دولة الكويت لعام 2014 من قبل الدورة الحادية والثلاثين لمجلس وزراء العمل لدول الخليج العربي.

وتمثل المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع حجر الزاوية في ثقافة وتعاملات بنك بوبيان مع المجتمع، إيماناً ومساهمة منه في التنمية وبناء مجتمع قادر على مواجهة كل المتغيرات الإقليمية والعالمية، لذا كان لنا السبق في إطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية ودعم الكثير من الأنشطة والفعاليات الموجهة لمختلف الشرائح.

وتنطلق مسؤولية البنك الاجتماعية من كونه أحد البنوك التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية والتي تستند إلى روح الإسلام الحقيقية السمحة وتحض على التعاون والتكافل والإيثار ومساعدة مختلف فئات المجتمع خاصة غير القادرة أو التي تعاني نقصا في الموارد التي تعينها على ممارسة أنشطتها اليومية. وقد قام البنك برعاية والمشاركة في أكثر من 450 نشاطاً وفعالية خلال السنوات الخمس الاخيرة شملت جميع فئات وشرائح المجتمع.

الحوكمة الرشيدة

يلتزم بنك بوبيان بأقصى معايير الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر الرصينة والتي يعتمد عليها البنك في كافة تعاملاته وفق أحكام الشريعة الإسلامية حيث استمر البنك بتحديث نظام الحوكمة بما يتناسب مع متطلبات بنك الكويت المركزي وتكللت جهودنا في تطبيق كافة المتطلبات ضمن الاطار الزمني المحدد.

ولا شك أن عملية استحواذ بنك الكويت الوطني على نسبة مؤثرة في ملكية البنك في عام 2009 كان لها دور فاعل ومؤثر في تقديم الدعم الاستراتيجي اللازم للبنك بسبب الخبرات الكبيرة والتاريخ العريق الذي يمتلكه الوطني والذي كان له أكبر الأثر في دعم إستراتيجية البنك الجديدة ومساعدته على

الانطلاق والتوسع في السوق الكويتي مع الحفاظ على هويته الإسلامية الواضحة والالتزام الأكيد بالفصل التشغيلي الكامل بين المصرفين بما تقتضيه أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

قائد العمل الانساني

ويسرني بهذه المناسبة أن أرفع بالأصالة عن نفسي ونيابة عن جميع الإخوة أعضاء مجلس إدارة بنك بوبيان وإدارته التنفيذية أسمى آيات الشكر والعرفان والامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح، وسمو ولي عهده الأمين الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ جابر المبارك الحمد الصباح حفظهم الله ورعاهم، داعين المولى العلي القدير أن يلهمهم التوفيق والسداد لما فيه رفعة هذا الوطن وتطوره.

وأود ان انتهز هذه الفرصة لاكرر التهنئة لحضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى على اختياره قائدا للعمل الانساني من قبل منظمة الامم المتحدة لعام 2014 وتسمية الكويت مركزا انسانيا عالميا، وهو امر ليس بغريب على سموه او الكويت التى ارتبط اسمها على مدار العقود الماضية بالعطاء اللامحدود والاعمال الخيرية ومساعدة الاشقاء والاصدقاء في مختلف انحاء العالم.

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

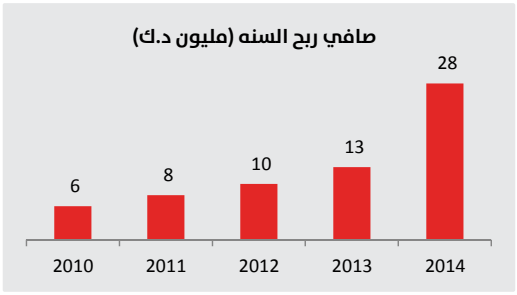
ولا يفوتني في هذا المقام أن أتوجه بالشكر الجزيل لجميع مساهمي البنك وعملائه الكرام الذين كانوا دائماً وراء دعمه ومساندته وقدرته على مواجهة التحديات، كما أتوجه بالشكر الخاص إلى جميع الإخوة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك، وعلى رأسهم فضيلة الشيخ الدكتور عجيل جاسم النشمي على جهودهم الكبيرة التي تعتبر نبراساً هادياً لكل أنشطة البنك وخدماته وتعاملاته الإسلامية الراسخة.

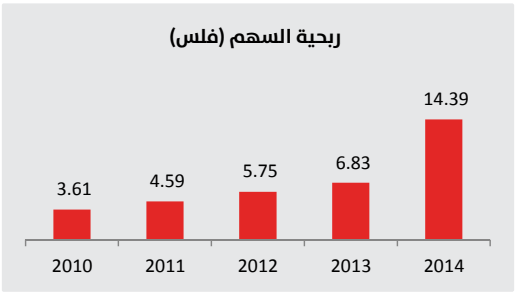
وختاماً أود في هذا المقام أن أقدم الشكر الجزيل لإدارة وجميع موظفي بنك بوبيان على كافة المستويات على تفانيهم وجهودهم الكبيرة خلال الأعوام الماضية، تجمعهم دائماً روح الفريق الواحد من أجل تحقيق المزيد من النجاحات لبنكهم الواعد. وكلي ثقة وأمل بالله عز وجل أن تشهد الأعوام المقبلة مرحلة تطور جديدة غير مسبوقة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

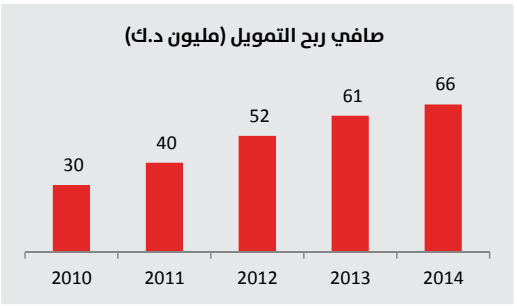
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

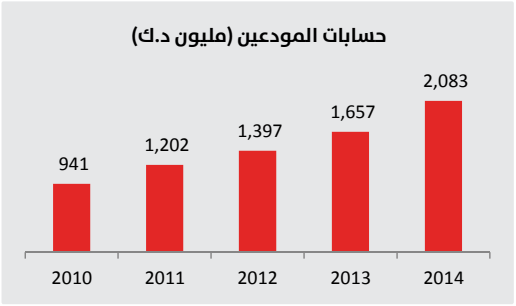
محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

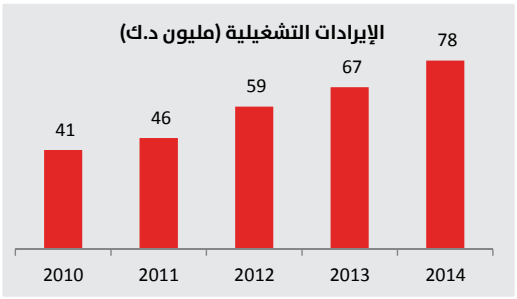
إنجازاتنا بالأرقام (2010 - 2014)

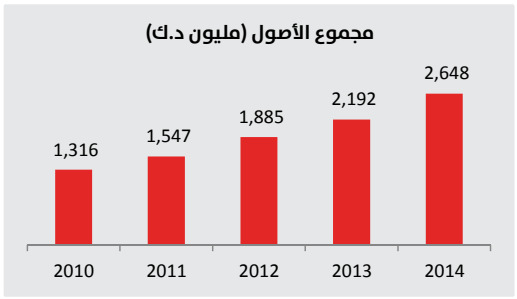


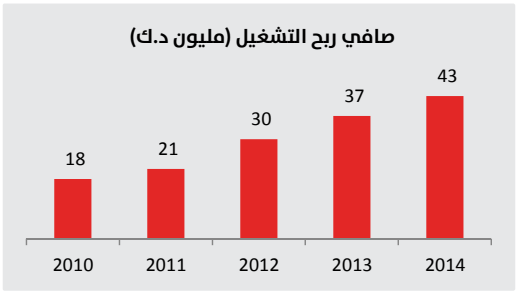


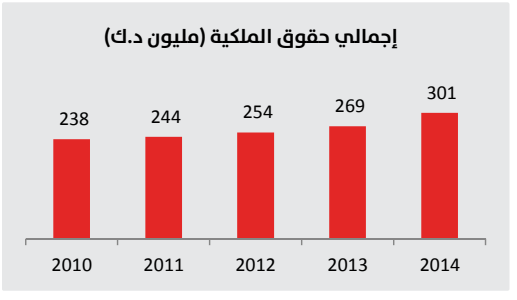


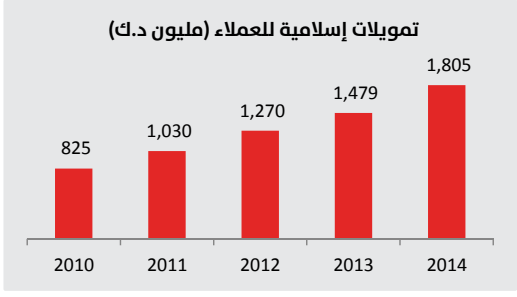












تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

المقدمة 13
التوقعات الاقتصادية 13
الاقتصاد العالمي 13
الاقتصاد الإقليمي 13
الاقتصاد الكويتي 14
القطاع المصرفي 14
نظرة عامة على الإستراتيجية 15
الإستراتيجية الحالية 15
الإستراتيجية المستقبلية 15
أهم النتائج المالية 16

المقدمة

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

التوقعات الاقتصادية

الاقتصاد العالمي

لقد شهد الاقتصاد العالمي ركوداً أكبر من المتوقع منذ الأزمة المالية العالمية التي ألقت بظلالها بين عامي 2007-2009، بينما من المتوقع أن تبلغ توقعات النمو العالمية للعام 2014، 3.3%. ولم تتغير شروط السياسة النقدية بشكل كبير في الأسواق الناشئة خلال 2014، كما أعلن البنك المركزي الأوروبي عن حزمة من القرارات للتعامل مع التضخم المنخفض وتجزئة السوق بما في ذلك تخفيض لمعدلات الخصم واستهداف تخفيف القيود على الائتمان بالإضافة إلى تدابير أخرى لتعزيز السيولة. بينما أوقف البنك المركزي بالولايات المتحدة الأمريكية برنامج شراء السندات بنهاية 2014. كما أن معدلات التضخم ظلت أدنى من المعدلات المستهدفة من قبل البنوك المركزية بشكل عام في الاقتصادات المتقدمة بما يشير إلى استمرار حالة الكساد الاقتصادي الملموسة.

وقد خفّض البنك الدولي في آخر توقعاته الاقتصادية من توقعاته الخاصة بعامي 2015 و2016 نتيجةً للتوقعات الاقتصادية المخيبة للآمال في منطقة اليورو واليابان وبعض الاقتصادات الناشئة الكبرى بما طغى على مزايا الاستفادة من أسعار النفط المنخفضة. كما يتوقع البنك الدولي أن ينمو الاقتصاد العالمي بنسب تبلغ 3% و3.3% في عامي 2015 و2016 على الترتيب. ومن المتوقع أيضاً أن يكون هناك أثراً إيجابياً للانخفاض الذي بلغ 60% تقريباً في أسعار النفط منذ يونيو 2014 وذلك على البلدان المستوردة للنفط. كما أن أسعار النفط المنخفضة يمكن أن تحد من التضخم على مستوى العالم.

الاقتصاد الإقليمي

وعلى النقيض من النشاط القوي في اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي، فقد كان التعافي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ككل ضعيفاً نتيجةً للتقلبات السياسية المستمرة والصراعات المحتدمة. ومازالت الاقتصادات في إقليم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ومنها اقتصادات مصر وليبيا وسوريا وتونس ولبنان والأردن تعاني من التبعات الانتقالية لما يسمى بـ "الربيع العربي".

ومن المتوقع أن يبلغ متوسط النمو في دول مجلس التعاون الخليجي حوالي 4.5% خلال العام 2014-2015 بحيث ينمو إجمالي الناتج المحلي غير النفطي بمعدل 6% بينما يرتفع إجمالي الناتج المحلي النفطي بمعدل 1%. وتتوقع وكالة فيتش أن تحقق كافة دول مجلس التعاون الخليجي فائضاً في الميزانية في عام 2014 باستثناء مملكة البحرين. إلا أنه إذا استمر الانخفاض في أسعار النفط بشكلٍ مطول بهذه المستويات، فسيخفض هذا من الفوائض المالية بما يؤثر على الثقة الاقتصادية وعلى توقعات النمو المعتدلة. وقد تتمكن دول مجلس التعاون الخليجي من الحفاظ على مستويات الإنفاق الحالية عبر اللجوء إلى السحب من احتياطياتها الرئيسية. وتقول وكالة فيتش أيضاً أن مشروعات البنية التحتية وعملية سداد مستحقات المقاولين قد تتأخر بما يمثل ضغطاً على إيرادات البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي وعلى جودة الأصول. كما يؤثر الانخفاض في أسعار النفط أيضاً على أسواق الأوراق المالية المحلية بما يمثل مخاطر للبنوك المعرضة لمخاطر الأسهم من خلال إقراض الأسهم أو من خلال شركات الاستثمار. إلا أن حكومات دول مجلس التعاون الخليجي يُعرف عنها دعم ومساندة القطاع المصرفي.

ولا تتوقع وكالة فيتش تخفيضاً في تصنيفات الدول نتيجةً للانخفاض في أسعار النفط على المدى القصير. ووفقاً لخدمة المستثمرين في موديز "Moody's Investors Service" فإن مستقبل البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي سيكون مستقراً في عام 2015 إلا أن الآثار ستكون سلبية على ما دونها في إقليم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

الاقتصاد الكويتي

ستحافظ دولة الكويت على مركزها المالي السليم. وقد حققت السنة المالية المنصرمة (2013/2014) المنتهية في مارس 2014 فائضاً بلغ 26% في إجمالي الناتج المحلي على الرغم من ارتفاع في نمو الإنفاق بنسبة تجاوزت 11% على مدار الأعوام الأربعة عشر الأخيرة، إلا أنه من المتوقع أن ينخفض الفائض المالي في السنوات القادمة في ظل وتيرة الإنفاق الحكومي المتسارعة والانخفاض في أسعار النفط. ومن المتوقع أن يظل التضخم في الحدود التي يمكن السيطرة عليها ويدعم ذلك الدعم المؤخر للدينار الكويتي ومحدودية التضخم على المستوى العالمي. وسيتسمر القطاع النفطي في الإسهام بنسبة تقترب من 90% من إيرادات خزانة الدولة.

لقد تسارع النمو الحقيقي غير النفطي بشكلٍ ملحوظ في عامي 2013 و2014 ومن المتوقع أن يحافظ على نهجٍ أقوى في الأعوام المقبلة. ويُعزى تحسن النمو إلى الخطط التنموية الحكومية بما في ذلك الأهداف الطموحة للإنفاق الرأسمالي والتي بدأت في تعزيز الأنشطة بشكل كبير. وعلى الرغم من ذلك، فقد استفاد النمو الاقتصادي غير النفطي من انتعاش الاستثمار كما أنه من المتوقع أن يستمر في ذلك على المدى المتوسط. لقد كان وسيظل المستهلك محركاً رئيسياً للنمو في دولة الكويت حتى وإن تباطأ النمو في القطاع. وقد احتفظت المبيعات العقارية بنموٍ سليم في 2014 وقد ساعد على ذلك القطاع الاستثماري القوي على وجه الخصوص. وعلى صعيدٍ آخر، فقد تراجع أداء الأسهم الكويتية بشكلٍ عام مقارنة بالمؤشرات الإقليمية.

القطاع المصرفي

بلغت محفظة الودائع لدى البنوك المحلية 39 مليار دينار كويتي بنهاية عام 2014 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 6% خلال السنوات الخمس الأخيرة. ومن جهة أخرى، بلغت محفظة القروض 32 مليار دينار كويتي بنهاية عام 2014 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 3.8% خلال السنوات الخمس الأخيرة.

يتمتع القطاع المصرفي الكويتي بإمكانات للنمو، إلا أن السوق الكويتي شديد المنافسة بسبب موارد البنوك المتوفرة ودخول بعض البنوك الأجنبية

والإقليمية في السوق مما أدى إلى توسع بعض البنوك المحلية لاستثماراتها في الخارج، وقد تستمر في هذا التوجه بحثاً عن فرص أخرى نحو مزيد من التوسعات الخارجية.

وعلى الصعيد الرقابي، فقد ألزم بنك الكويت المركزي في عام 2014 البنوك العاملة في دولة الكويت بتطبيق معيار كفاية رأس المال لاتفاقية بازل الثالثة (Basel III). ويعكس معيار كفاية رأس المال لاتفاقية بازل الثالثة (Basel III) التغيرات الرئيسية التي طرأت على معيار كفاية رأس المال لاتفاقية بازل الثانية (Basel II) بما مثّل زيادةً في نسبة رأس المال الرقابي بشكلٍ عام مع إعادة تعريف رأس المال الرقابي بالإضافة إلى مجموعة من المعايير تمثل الحدود القصوى لمعيار الرفع المالي (واجب التطبيق في 2014) ومعيارين جديدين للسيولة أحدهما لمعيار السيولة قصيرة الأجل، أي معيار تغطية السيولة، والآخر معيار السيولة طويلة الأجل، أي نسبة التمويل المستقر الرئيسي والتي من المتوقع أن تكون واجبة التطبيق في 2015.

نظرة عامة على الاستراتيجية

الاستراتيجية الحالية

قام بنك بوبيان في 2010 بتطوير أولى خططه الخمسية الاستراتيجية والتي اكتملت في 2014. وقد ركزت الاستراتيجية على ترويج اسم البنك في الكويت من خلال التركيز على بعض القطاعات الاستهلاكية والشركات عبر تقديم خدمات مميزة ومنتجات جديدة ومبتكرة للعملاء.
وبالفعل حققت هذه الاستراتيجية الأهداف المرجوة منها حيث تحسن أداء البنك من مختلف النواحي وقد كان التحول النوعي محل تقدير من عدد من الجهات الإقليمية والدولية.

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

- نمو ربحية البنك وتحسن المركز المالي بشكل ثابت منذ إعادة الهيكلة التي تمت في 2010 كما تضاعف صافي إيرادات التمويل من 30 مليون دينار كويتي في 2010 إلى 66 مليون دينار كويتي في 2014.
- قامت وكالة موديز بمنح البنك تصنيف ائتماني "Baa1" نتيجةً للقوة المالية للبنك وتصنيف "D+" للودائع طويلة الأجل بالإضافة إلى توقعات مستقبلية مستقرة. وخلال 2014، حصل البنك على تصنيف "A+" من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني بالنسبة للقدرة على وفاء المصدر بالالتزامات طويلة الأجل "IDR" كما حصل البنك على تصنيف "BB+" من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني فيما يتعلق بتصنيف الجدوى المالية "Viability Rating".
- أسرع البنوك الكويتية نمواً حيث بلغ معدل النمو السنوي المتراكم لإجمالي قيمة الأصول 22% خلال الفترة من 2009 إلى 2014.
- تراجعت محفظة التسهيلات غير المنتظمة إلى 1.1% في 2014 مقارنةً بـ 5.4% في 2009 وهي من أقل المعدلات في القطاع المصرفي.
- جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة مثل آرابيان بيزنس ويورو موني نظراً للنمو الذي حققه البنك وسيرفس هيروز للخدمات التي يقدمها.
- بلغ عدد الفروع 30 فرعاً مع وجود خطط لافتتاح 3 أفرع أخرى في 2015.

الاستراتيجية المستقبلية

لقد انتهى البنك من وضع الاستراتيجية الخمسية الثانية "بوبيان 2020" والتي ستركز على تحقيق نمواً إضافياً في الكويت مع استكشاف الفرص في الأسواق الإقليمية والدولية التي تمتلك فرصاً مصرفية إسلامية قوية.

وفي الكويت، سيكون التركيز على طرح منتجات جديدة واستهداف التوسعات الأفقية في أنشطة مصرفية وتمويلية جديدة، بينما سيسعى بنك بوبيان على المستوى الدولي لاغتنام الفرص في الأسواق ذات الفرص القوية والتي يمكن أن يتبوأ البنك فيها مركزاً مميزاً.

أهم النتائج المالية

ألف دينار كويتي

الأداء المالي	2014	2013	2012
صافي إيرادات التمويل	66,208	60,742	52,471
إيرادات تشغيلية	78,405	67,072	58,879
صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك	28,239	13,408	10,050
ربحية السهم (فلس)	14.4	6.8	5.1
المركز المالي			
إجمالي الأصول	2,647,930	2,191,986	1,884,656
مدينو التمويل	1,805,115	1,478,701	1,270,014
استثمارات	237,955	184,846	178,208
إجمالي حسابات الودائع	2,082,854	1,657,398	1,396,962
إجمالي حقوق الملكية	296,027	263,944	253,650
معدلات الأداء الرئيسية			
العائد على متوسط الأصول	1.2%	0.7%	0.6%
العائد على متوسط حقوق الملكية	10.1%	5.2%	4.0%
معدل التسهيلات غير المنتظمة	1.1%	1.9%	1.9%

بالنسبة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، زاد صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة 111% ليصل إلى 28.2 مليون دينار كويتي، أو 14.4 فلس للسهم مقارنة بمبلغ 13.4 مليون دينار كويتي أو 6.8 فلس للسهم في 2013.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 17% من 2013 لتبلغ 78.4 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 67.1 مليون دينار كويتي في 2013. وتعود هذه الزيادة بصورة رئيسية إلى النمو في صافي إيرادات التمويل وإيرادات الأتعاب والعمولات التي تمثل الأعمال الرئيسية للبنك. وزاد صافي إيرادات التمويل بنسبة 9% ليبلغ 66.2 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 60.7 مليون دينار كويتي في 2013 كما حقق صافي إيرادات الأتعاب والعمولات نمواً بلغ 2.6 مليون دينار كويتي بنسبة نمو بلغت 58%. وقد ارتفع أيضاً صافي إيرادات الاستثمار بمبلغ 3 مليون دينار كويتي. ويُعزى هذا التحسن إلى النمو القوي في الميزانية العمومية خلال عام 2014 والذي كان نتيجةً للتطبيق الناجح لاستراتيجية البنك.

وزادت المصروفات التشغيلية بنسبة 16% لتبلغ 35.4 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 30.5 مليون دينار كويتي في 2013 نتيجةً للنمو والتوسع في حجم أعمال البنك وافتتاح فروعاً جديدة للبنك، وحيث كان النمو في الإيرادات التشغيلية أعلى من الزيادة في المصروفات التشغيلية، فقد انخفضت نسبة المصروفات التشغيلية إلى الإيرادات التشغيلية، وهي المقياس الأساسي للكفاءة، إلى 45.2% في 2014 مقارنة بنسبة 45.5% في 2013.

كمـا انخفـض مخصص انخفـاض القيمة بنسـبة 44% ليصـل إلى 13 مليون دينـار كويتي نتيجة للاسـتبعـاد التدريجـي للأصـول الاسـتراتيجية غيـر المنتظمـة والمخصصـات المرتبطـة بهـا والتي تم اسـتبدالهـا بأصـول عاليـة الجـودة. وقـد أدى هـذا أيضـاً إلـى تقليل نسـبة التمويـل غير منتظم السـداد إلى 1.1%، وتمثل هذه النسـبة إحدى أقل النسـب في السوق، بالإضافة إلى معيار تغطية أعلى.

وقـد شـهـد العائد علـى متوسـط حقـوق الملكية ومتوسط الموجودات ارتفـاعاً كبيراً خلال 2014.

كمـا شـهد إجمالي الأصـول نمواً بنسـبة 21% في عـام 2014 ليصـل إلـى 2.65 مليـار دينـار كويتـي ويُعزى ذلك بشكل رئيسي إلى الزيادة في محفظة التمويـل التي نمت بمعدل 21% في 2014 لتصل إلى 1.8 مليـار دينـار كويتي. وقد شـهـد كلاً من التمويل الاسـتهلاكي وتمويـل الشـركـات نمـواً بمعدل 22% و13% علـى الترتيـب فـي عـام 2014 كمـا أن نمـو التسـهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء المقيمين. واسـتمر البنك في تدعيم جودة الأصـول الخاصة بنمو الائتمان ممـا يقلل بدوره من التمويل غير منتظم السداد (NPL).

وقـد زادت محفظـة الاسـتثمـارات بنسـبة 29% فـي 2014 لتصـل إلـى 238 مليـون دينـار كويتـي ويُعـد السبب الرئيسي في ذلك هو الصكوك السائلة التي يستخدمهـا البنك لاستغلال الفوائض المـالية. وظلت نسبة الأصول السائلة إلى إجمـالي الأصول عند 25% في 2014.

وخـلال عـام 2014، ارتفع حجم ودائع العملاء بنسـبة 26% ليصل إلى 2 مليـار دينـار كويتي.

وقـد ارتفعت حقوق المسـاهمين إلـى 296 مليون دينـار كويتـي محققـةً نمـواً يبلـغ 12% فـي 2014. وقد اقتـرح مجلس الإدارة خلال عـام 2014 توزيعـات نقدية وأسـهم تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنتظر عقدهـا.

يمتلك البنك رأس مـالاً كافياً ويبلغ معدل كفاية رأس مـال البنك 18.05% وهو معدل كافٍ ليدعم نمواً في الميزانية العمومية لسنة 2015.

تقرير الحوكمة

المحتويات

بيان الحوكمة	19
إطار عمل الحوكمة	19
مجلس الإدارة	20
أعضاء مجلس الإدارة	20
الهيكل والاستقلالية	22
نهج الحوكمة	22
الصلاحيات	22
رفع التقارير	22
تقييم مجلس الإدارة	23
لجان مجلس الإدارة	23
اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة	23
الإدارة التنفيذية	23
فريق الإدارة التنفيذية	23
لجان الإدارة	29
الرقابة الداخلية	30
مراجعة الرقابة الداخلية	30
تقرير مراجعة الرقابة الداخلية	31
إدارة المخاطر	34
إطار عمل إدارة المخاطر	34
قطاع إدارة المخاطر	34
سياسة وحزمة المكافآت	34
برنامج المكافآت	34
مكافآت مجلس الإدارة	35
مكافآت الموظفين	35
المساهمون الرئيسيون	36

بيان الحوكمة

الحوكمة من المحاور الثلاث الرئيسية - التي تضم أيضاً الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر – للتأكد من تحقيق اهداف أي منشأة. و تتمثل الحوكمة بمجموعة الإجراءات و الممارسات و الهياكل التي يمكن من خلالها توجيه و ضبط و مراقبة الاعمال و الأنشطة ضمن المنشأة، فضلاً عن اصدار التقارير لاتخاذ القرارات المناسبة. و تشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم و الممارسات الأخلاقية و هيكل المجموعة و السياسات و الإجراءات و الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر و الشفافية و الإفصاح و حماية حقوق المساهمين و الأطراف ذات المصالح.

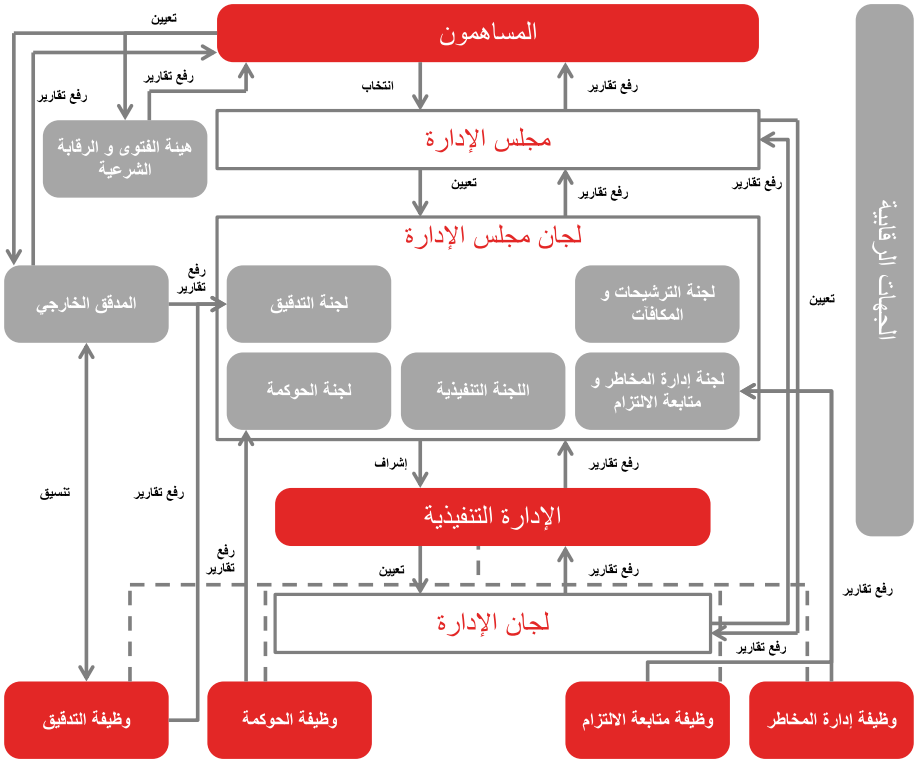
و عليه، يلتزم بنك بوبيان بتطبيق اطار عمل سليم وفعال للحوكمة بما يتماشى مع سعينا دوماً للعمل بإتقان و بما يعطينا الثقة بإنجاز الاعمال بالشكل الصحيح و وفق مصلحة المساهمين.

ونرى أن الحوكمة عملية مستمرة تتطلب التطوير دوماً في ضوء المتغيرات الرقابية ونماذج الأعمال والأسواق والمخاطر الناشئة. لذلك، نحن ملتزمون في بنك بوبيان ابتداءً من أعلى الهرم المؤسسي والمتمثل بمجلس الإدارة للبنك بتطبيق نظام للحوكمة وفق معايير وممارسات مهنية عالية. و تنعكس الحوكمة الرشيدة على جميع المستويات في البنك و ضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسئولية و المساءلة المهنية.

خلال سنة 2014، قمنا بتطبيق إطار عمل الحوكمة وفق دليل الحوكمة في البنك. ولقد أجرينا تقييماً لأداء مجلس الإدارة و أعضاءه نتج عنها تحديث لإجراءات مرتبطة بالحوكمة.

كما ان نجاحنا بتطبيق كافة متطلبات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي قائم ضمن إطار جهود بنك بوبيان المستمرة لتطبيق الممارسات المهنية في الإدارة والرقابة بهدف تحقيق الأفضل للمساهمين و الأطراف ذات المصالح.

إطار عمل الحوكمة



مجلس الإدارة

يترأس إدارة البنك مجلس إدارة مكون من تسعة أعضاء ينتخبهم المساهمون لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم المودعون / العملاء، المساهمون ، الموظفون، والمجتمع.

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

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

أعضاء مجلس الإدارة

محمود يوسف الفليج

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

الخبرات:
رجل أعمال معروف في الكويت ولديه أكثر من 33 سنة خبرة، ويدير شركتين للتجارة العامة والمقاولات في الكويت. حصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 1980 من الولايات المتحدة الأمريكية.

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

عادل عبد الوهاب الماجد

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

الخبرات:
انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في العمل المصرفي. وخلال هذه الفترة، عمل في بنك الكويت الوطني حيث شغل عدد من المناصب منها نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من البرامج التدريبية في الإدارة في هارفارد، وارتون وستانفودر ومؤسسات أخرى مرموقة.

المناصب الحالية:
- رئيس مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط (المملكة المتحدة).
- عضو مجلس إدارة شركة "فيزا" منطقة آسيا والمحيط الهادئ وأوروبا الوسطى والشرق الأوسط وإفريقيا - المجلس الأعلى للعملاء.

عبد العزيز عبد الله الشايع

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

الخبرات:
رجل أعمال معروف لديه أكثر من 36 سنة خبرة في مجال التجارة العامة و العقار، ويدير شركة تجارية في الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أوتاد العقارية ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرقية للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء العقارية (سلطنة عمان).

أحمد خالد الحميضي

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2012

الخبرات:
يتمتع بخبرات متنوعة في قطاعات المصارف والاستثمار والاستشارات، و يشغل منصب المدير العام لشركة استشارات في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات والتمويل من جامعة نورث إيسترن في الولايات المتحدة الأمريكي ودرجة الماجستير من كلية لندن للأعمال.

المناصب الحالية:
- عضو مجلس إدارة المجموعة المشتركة للمقاولات ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).

أحمد يوسف الصقر
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2011

الخبرات:
رجل أعمال معروف في الكويت ولديه خبرة أكثر من 28 سنة. يتولى منصب الشريك المدير لشركة تجارة مواد غذائية كبرى في الكويت. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد.

المناصب الحالية:
- عضو مجلس إدارة شركة الشال للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للإلكترونيات – إكسترا (السعودية).
- عضو مجلس إدارة شركة جوكنور للمواد الغذائية (تركيا).

فريد سعود الفوزان
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2009

الخبرات:
لديه أكثر من 26 سنة خبرة في قطاعات متنوعة منها التجاري والعقاري والطاقة، ويدير شركة قابضة في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل والمصارف من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إنوفست (البحرين).
- نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة الخليجية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة سافكورب القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج العقارية (السعودية).

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

الخبرات:
لديه أكثر من 22 سنة خبرة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والخزانة. يتولى حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة كرديت وان الكويت القابضة.

تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة بكالوريوس في التمويل.

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

ناصر عبد العزيز الجلال
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2013

الخبرات:
مصرفي معروف لديه أكثر من 31 سنة خبرة في الخدمات المصرفية والاستثمارية والأعمال، وقد تدرج في عدة مناصب في القطاع المصرفي منها مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك الأهلي المتحد في الكويت. وحالياً يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة تجارة عامة في الكويت. حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:
- رئيس مجلس إدارة شركة برفتو للتجارة العامة ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).
- العضو المنتدب لشركة ناسكو للتجارة ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة مدرسة الكويت الأمريكية (الكويت).

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

الخبرات:
لديه أكثر من 21 سنة خبرة منها 10 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.

المناصب الحالية:
- رئيس مجلس إدارة شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).
- العضو المنتدب للشركة السويسرية العربية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

الهيكل والاستقلالية

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

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

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

نهج الحوكمة

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

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

الصلاحيات

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

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

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

رفع التقارير

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

- جدول الأعمال والمستندات ذات الصلة لاجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة.
- التقارير الدورية بشأن الاستراتيجية والموازنات وأنشطة الأعمال.
- تقارير دورية حول نزعة المخاطر في المجموعة، المخاطر الرئيسية والناشئة، إدارة المخاطر، الانكشافات لمخاطر الائتمان ومحفظة التمويل، إدارة الأصول والمطلوبات، السيولة، القضايا القانونية، متابعة الالتزام وأمور قد تؤثر على سمعة البنك.

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

تقييم مجلس الإدارة

لدى البنك آلية لإجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. خلال سنة 2014، عين مجلس الإدارة أحد المكاتب الاستشارية العالمية لأجراء تقييم لأداء المجلس و اللجان المنبثقة عنه و اعضاءه، حيث خلص تقرير التقييم الى وجود هيكل سليم في تكوين المجلس بما في ذلك تنوع الخبرات و الكفاءات في القطاع المصرفي و غيره من القطاعات ذات الصلة. كما أشار التقرير الى انعقاد اجتماعات بشكل كافي و التزام الأعضاء مجلس الإدارة بحضور الاجتماعات.

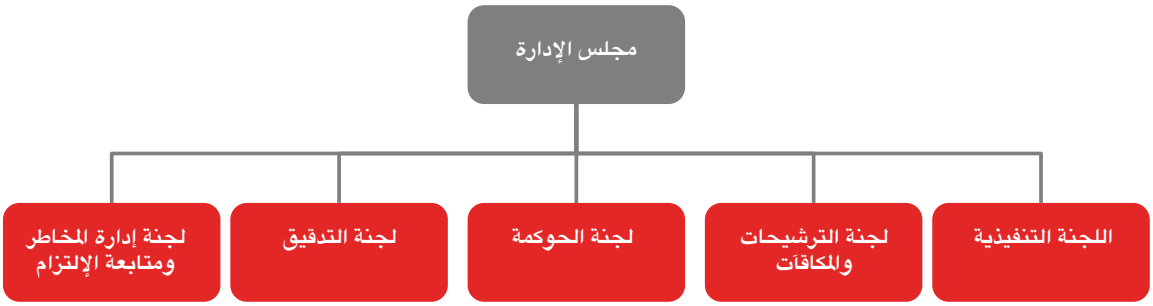
كما أوصى المكتب الاستشاري الاخذ بعين الاعتبار بعض التحسينات الممكنة و قد اتخذ مجلس الإدارة خطوات لتطبيق تلك التوصيات.

لجان مجلس الإدارة

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

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

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



تشكيل اللجان

فيما يلي تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والالتزام
عادل عبد الوهاب الماجد *	ناصر عبد العزيز الجلال*	محمود يوسف الفليج *	فريد سعود الفوزان *	أحمد يوسف الصقر *
عبد العزيز عبد الله الشايع	عبد العزيز عبد الله الشايع	عادل عبد الوهاب الماجد	أحمد خالد الحميضي	أحمد خالد الحميضي
حازم علي المطيري	أحمد يوسف الصقر	فريد سعود الفوزان	وليد مشاري الحمد	وليد مشاري الحمد
ناصر عبد العزيز الجلال		حازم علي المطيري		

* رئيس اللجنة

اللجان

اللجنة التنفيذية

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:
اجتمعت اللجنة أكثر من أربعين مرة خلال سنة 2014 و قامت بعدة أنشطة بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر:

- مراجعة و اعتماد حدود التعرض للدول و المؤسسات المالية و العملات الأجنبية.
- مراجعة سياسة تمويل الشركات و رفع توصيات بالتعديلات الى مجلس الإدارة للموافقة.
- مناقشة و اعتماد عمليات تمويل.
- مناقشة تسويات للمديونيات و القضايا القانونية تخص العملاء و رفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الادارة للموافقة.
- مناقشة و اعتماد معاملات مع اطراف ذات صلة و عمليات استثمار وفق حدود الصلاحيات.

لجنة الترشيحات و المكافآت

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:
خلال سنة 2014 ، اجتمعت اللجنة اربع مرات حيث عقد اجتماع خلال كل ربع سنة. و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- الاشراف على تقييم أداء مجلس الإدارة من خلال تعيين مكتب استشاري خارجي.
- مراجعة برامج المكافآت المقترحة و رفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الإدارة للموافقة.
- التأكد من اجراء تقييم الأداء لأعضاء الإدارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الاحلال للموظفين.
- اعداد خطة تدريب لأعضاء مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسة تعارض المصالح وتحديث كتيب أعضاء مجلس الادارة.

لجنة الحوكمة

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:
خلال سنة 2014 ، اجتمعت اللجنة مرتين و قامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة مسودة تقرير الحوكمة.
- مناقشة تقارير وحدة الحوكمة عن مراجعة أنشطة الحوكمة و متابعة التوصيات المتعلقة بهذا الشأن.
- التأكد من انعقاد عدد كافي من الاجتماعات الخاصة بالمجلس و اللجان المنبثقة عنه.
- مناقشة تقرير تقييم أداء مجلس الإدارة و متابعة التوصيات الصادرة عن التقرير.

لجنة التدقيق

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

ينبغي على لجنة التدقيق الاجتماع اقله على أساس ربع سنوي و تشمل مهامها ما يلي:

- مراجعة ميثاق ودليل عمل إدارة التدقيق الداخلي و السياسات المحاسبية.
- تقييم و رفع توصيات بشأن تعيين المدققين الخارجيين.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- اعتماد خطط التدقيق الداخلي و مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و متابعة خطوات التصويب.
- توفير الدعم لقطاع التدقيق الداخلي للتأكد من القيام بنطاق عمله بصورة كافية و مستقلة.
- تقييم أداء و اعتماد تعيين رئيس فريق التدقيق الداخلي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:
خلال سنة 2014 ، اجتمعت اللجنة ست مرات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشيا مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية. و تضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة و اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- مراجعة السياسات المحاسبية.
- متابعة خطوات التصويب بشأن ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية و تقارير تفتيش بنك الكويت المركزي.

لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء و لا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية.

طبقاً لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً . وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2014 ، اجتمعت اللجنة اربع مرات على أساس ربع سنوي. و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- متابعة تحديث حدود نزعة المخاطر و تطبيق مؤشر "إدارة المخاطر في المؤسسة" ERM.
- مراجعة عدة سياسات مثل سياسة مخاطر الائتمان و سياسة تمويل الشركات.
- مناقشة تقارير مستوى المخاطر الربع سنوية.
- مراجعة تقارير معدل كفاية راس المال و فحوصات الضغط.
- مناقشة تقارير مخاطر الأصول.
- مراجعة تقارير التفتيش الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- مناقشة تقارير أنشطة متابعة الالتزام و مكافحة غسيل الأموال.

اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة

الحضور	مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والالتزام
عدد الاجتماعات	7	41	4	2	6	4
الحد الأدنى لعقد الاجتماعات	6	6	4	2	4	4
محمود يوسف الفليج	7			2		
عادل عبد الوهاب الماجد	6	41		2		
عبد العزيز عبد الله الشايع	5	34	2			
أحمد خالد الحميضي	7				3	3
أحمد يوسف الصقر	5		3			3
فريد سعود الفوزان	4			1	6	
حازم علي المطيري	6	33		1		
ناصر عبد العزيز الجلال	6	33	4			
وليد مشاري الحمد	7				6	4

الإدارة التنفيذية

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

فريق الإدارة التنفيذية

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في العمل المصرفي. وخلال هذه الفترة، عمل في بنك الكويت الوطني حيث اعتلى عدد من المناصب منها نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل عل درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من البرامج التدريبية في الإدارة في هارفارد، وارتون وستانفودر ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد الله النجران التويجري

نائب الرئيس التنفيذي

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

عبد السلام محمد الصالح

نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 27 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 18 عاماً في بنك الكويت الوطني حيث حصل على خبرة كبيرة في الرقابة المالية والخدمات المصرفية للشركات وآخر منصب له في بنك الكويت الوطني كان مدير الخدمات المصرفية المحلية للشركات. قبيل انضمامه للعمل في بنك بوبيان، عمل لأكثر من 7 سنوات في بنك أبو ظبي الوطني كمدير إقليمي لفرع البنك في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من البرامج التدريبية في الإدارة والقيادة.

وليد خالد الياقوت

مدير عام مجموعة الشئون الإدارية

انضم إلى بنك بوبيان من بنك الكويت الوطني بأكثر من 33 سنة خبرة في القطاع المصرفي، تولى خلالها العديد من المناصب آخرها مدير عام – مجموعة الشئون الإدارية والموارد البشرية في بنك الكويت الوطني. حصل على درجة بكالوريوس في إدارة الإعمال والتسويق من جامعة آشلاند بالولايات المتحدة الأمريكية وشارك في عدد من برامج الإدارة للقيادات التنفيذية في هارفارد ووارتون وستانفرد وكولومبيا.

عادل عبد الله الحماد

مدير عام مجموعة الموارد البشرية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2006 ولديه أكثر من 31 سنة خبرة في مجال إدارة الموارد البشرية منها 23 سنة مع بنك الكويت الوطني تدرج خلالها في المناصب التي كان آخرها مدير الموارد البشرية. حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تدريب القيادات التنفيذية في هارفارد وستانفرد.

د. وليد عيسى الحساوي

مدير عام مجموعة تكنولوجيا المعلومات

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2011 بأكثر من 37 سنة خبرة تولى فيها عدد من المناصب في مؤسسات مالية آخرها مساعد مدير عام قطاع تكنولوجيا المعلومات في بيت التمويل الكويتي. درس في معهد وورسيستر بوليتيكنيك Worcester

Polytechnic Institute في الولايات المتحدة الأمريكية وحصل على درجة الماجستير من جامعة ليهاي Lehigh University ثم الدكتوراه من جامعة لوبورو للتكنولوجيا Loughborough University في المملكة المتحدة، وجميع الدراسات في مجال الإلكترونيات وهندسة الكمبيوتر.

فهد أحمد الفوزان
مدير عام – مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

انضم إلى بنك بوبيان في النصف الثاني من 2012 ولديه أكثر من 29 سنة خبرة في المصارف الإسلامية والتقليدية. وقبيل انضمامه إلى بنك بوبيان، تولى مراكز عديدة منها نائب مدير عام مجموعة العمليات في بنك الكويت الوطني. وكان قد بدأ عمله في بنك الكويت الدولي لفترة 24 سنة منها 19 سنة في الخدمات المصرفية للشركات و5 سنوات في العمليات. حصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت.

أشرف عبد الله سويلم
مدير عام – مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

انضم إلى بنك بوبيان في 2013 ولديه أكثر من 20 سنة خبرة في القطاع المصرفي، وكان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي، فرع الكويت. وشغل منصب رئيس تنفيذي لبنك UBCI (بنك تابع للبنك الأهلي المتحد في ليبيا) و نائب رئيس تنفيذي – إدارة تمويل الشركات والخزانة في البنك الأهلي المتحد في الكويت. كما عمل لفترة 10 سنوات في بنك الكويت الوطني حيث تدرج في عدة مناصب إدارية كان آخرها مدير تنفيذي. وهو حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة القاهرة.

ليزلي جيمس رايس
مدير عام – إدارة المخاطر

يتمتع بأكثر من 30 سنة خبرة، وبدأ عمله في القطاع المصرفي مع بنك جريندلايز Grindlays Bank في لندن. قبل انضمامه إلى بنك بوبيان، كان يشغل منصب مسئول المخاطر ومتابعة الالتزام في مجموعة شعاع كابيتال في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل خبراته الإقليمية أيضاً مناصب قيادية مع بنك أبو ظبي الوطني وبنك الرياض. حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد وهو زميل معهد المحاسبين الإداريين المعتمدين.

عبد الرحمن حمزه منصور
مدير عام – التدقيق الداخلي

انضم إلى بنك بوبيان في 2006 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب مدير تدقيق داخلي في الهيئة العامة للاستثمار وقبلها عمل بالبنك الأهلي الكويتي. حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، وهو محاسب قانوني مرخص ومدقق داخلي معتمد.

اندريه لوتس
مدير عام – مجموعة العمليات المصرفية

انضم إلى بنك بوبيان في 2014 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب رئيس إدارة العمليات ضمن مجموعة بنك الكويت الوطني لمدة 8 سنوات. كما شغل سابقاً منصب المدير الإقليمي للخدمات لبنك باركليز في منطقة افريقيا والشرق الأوسط حيث اعتنى بالعمليات و نظم المعلوماتية للأعمال في افريقيا و الشرق الأوسط. حاصل على بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الاعمال من جامعة جنوب افريقيا وشارك في عدد من برامج الإدارة للقيادات التنفيذية في هارفارد ووارتون.

محمد إبراهيم إسماعيل
مدير عام - مجموعة الرقابة المالية

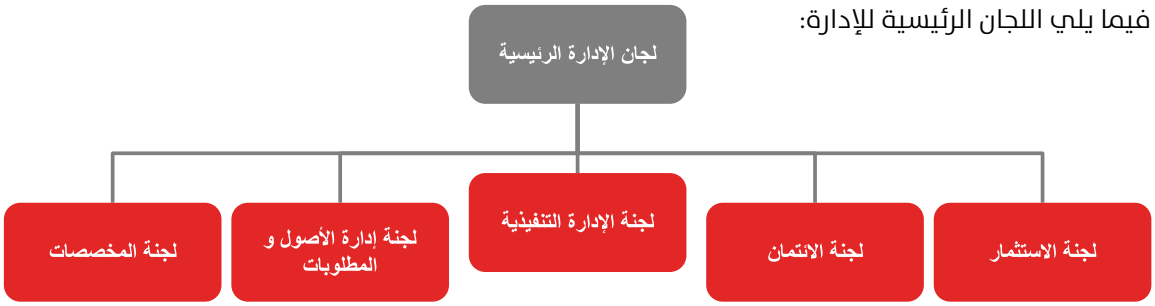
انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه أكثر من 18 سنة خبرة في قطاع الخدمات المصرفية والخدمات المالية. بدأ حياته المهنية كمدقق حسابات لدى شركة ديلويت وتوش ثم إرنست ويونغ. كما عمل لدى بيت التمويل الكويتي وشركة بيت الاستثمار الخليجي. وهو محاسب قانوني مرخص ومدقق داخلي معتمد ويحمل درجة الماجستير في التمويل من كلية مانشستر للأعمال.

موكولام جمال جعفر
نائب مدير عام – خدمات الخزانة

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه أكثر من 36 سنة خبرة في القطاع المصرفي، وعلى وجه الخصوص خدمات الخزانة. كان يتولى قبل عمله في بنك بوبيان منصب مساعد مدير الخزانة في بنك برقان. يحمل درجة الماجستير في الفيزياء ودبلوم في الإدارة المصرفية.

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

لجان الإدارة
فيما يلي اللجان الرئيسية للإدارة:



لجنة الإدارة التنفيذية
تتعامل اللجنة مع مختلف الأمور الإدارية غير تلك التي تتعامل معها لجان الإدارة الأخرى.

لجنة إدارة الأصول والمطلوبات
تقوم اللجنة بمراجعة عناصر الأصول والمطلوبات في البنك والسيولة ومخاطر السوق وأثرهم على البنك.

لجنة الائتمان
تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرارات ضمن حدود صلاحياتها بشأن العروض التمويلية التي تعرضها عليها مجموعات الأعمال في البنك.

لجنة الاستثمار
تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرار ضمن حدود صلاحياتها بشأن العروض الاستثمارية التي تعرضها عليها مجموعات الأعمال المعنية في البنك.

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

الرقابة الداخلية

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

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

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

مراجعة الرقابة الداخلية

قام البنك في 2014 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2013. ووفقاً لمراجعة المدقق الخارجي المستقل، لم يتم ملاحظة أي استثناءات تتعلق بجوانب ونظم الحوكمة في البنك. كما توصل تقرير المدقق الخارجي إلى أن بنك بوبيان يطبق نظام فعال للرقابة الداخلية من كافة الجوانب المادية، حيث لا يوجد أي ملاحظات ذات مخاطر عالية. مرفق تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الصفحة التالية.

تقرير مراجعة الرقابة الداخلية

برج الجوهرة، الدور السادس
شارع خالد بن الوليد، شرق
ص.ب: 25578، الصفاة 13116
الكويت

تليفون: 6999 2242 965+
فاكس: 1666 2240 965+
www.bdo.com.kw

خطاب الرأي

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

29 يونيو 2014

تحية طيبة وبعد،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقا لخطاب تعييننا المؤرخ في 4 مارس 2014، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع والشركات التابعة للبنك (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") للسنة المنهية 31 ديسمبر 2013، و هم كما يلي:

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

وتتضمن الجهات التي تم فحصها ما يلي:

- وحدة الحوكمة
- المجموعة المصرفية للشركات
- دائرة خدمات الخزينة
- مجموعة الخدمات المصرفية
- مجموعة الرقابة المالية
- مجموعة العمليات المصرفية
- مجموعة تكنولوجيا المعلومات
- دائرة إدارة المخاطر
- دائرة الالتزام
- وحدة مكافحة غسل الأموال
- مجموعة الموارد البشرية
- دائرة الشؤون القانونية
- دائرة الهيئة الشرعية
- دائرة التدقيق الداخلي
- دائرة الاتصالات والعلاقات المؤسسية
- مجموعة الشؤون الإدارية
- وحدة الشكاوى
- الأوراق المالية

لقد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 11 فبراير 2014، أخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 نوفمبر والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 بشأن الحوكمة ، والتعليمات الصادرة بتاريخ 23 يوليو 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للمجموعة.

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

BDO النصف وشركاء عضو في BDO الدولية المحدودة، شركة محدودة بضمان مسجلة في المملكة المتحدة، وتشكل جزءاً من الشبكة الدولية لشركات BDO المستقلة.

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

نظرا لطبيعة وحجم عمليات المجموعة، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2013، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظاتنا في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقا لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 11 نوفمبر 1996 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 11 فبراير 2014،

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر على العرض العادل للقوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، و

ج. الإجراءات المتفق عليها مع المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة، تعتبر إجراءات مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

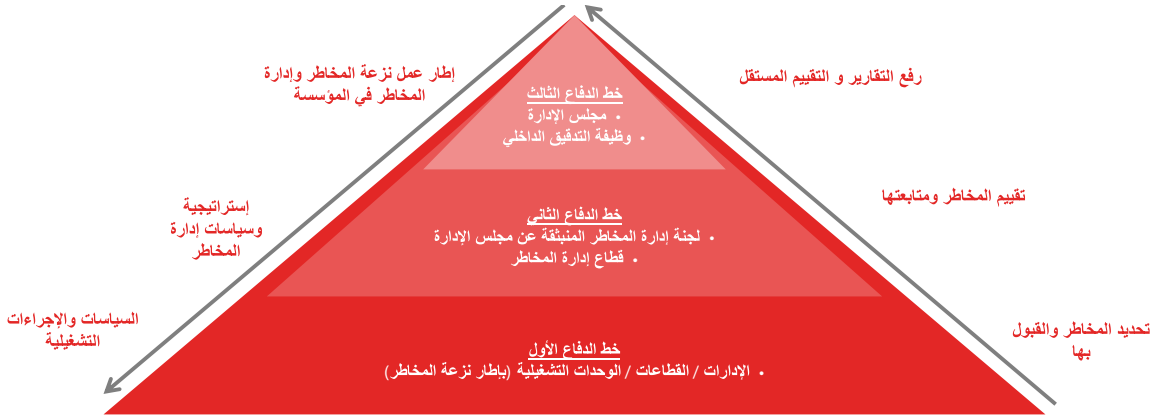
قيس محمد النصف
مراقب حسابات – ترخيص رقم 38 فئة "أ"
BDO- النصف وشركاه

BDO النصف وشركاه عضو في BDO الدولية المحدودة، شركة محدودة بضمان مسجلة في المملكة المتحدة، وتشكل جزءاً من الشبكة الدولية للشركات BDO المستقلة.

إطار عمل إدارة المخاطر

يـدرك بنـك بوبيـان أهميـة وظيفـة إدارة المخاطـر مـن منطلـق مسـئولية مجلـس الإدارة عـن حمايـة حقوق المسـاهمين والأطـراف ذات المصالح وخاصة المودعيـن / العمـلاء. و يعتبـر البنـك إدارة المخاطر وظيفة متكاملة ضمن منظومة أنشطة أعمال البنك و ينظمها نموذج نزعة المخاطر المتوازن لدى البنك.

يرى بنـك بوبيان أن وظيفـة إدارة المخاطر هي جزء متكامـل مع أنشـطة الاعمـال و تعتمد علـى نموذج متـوازن لنزعـة المخاطـر. و عليه، يتبنى بنـك بوبيان فلسـفة "المخاطـر مسـئولية الجميـع" وهـو مـا ينعكس في أسلوب "خطوط الدفاع الثلاثة" التالي:



و تماشـياً مـع أسـلوب "خطـوط الدفـاع الثلاثـة"، يطبـق بنـك بوبيـان إطـار عمـل "إدارة المخاطر في المؤسسـة" ERM مـن خـلال تحديـث نزعـة المخاطر وربطها بمقاييس إدارة المخاطر في المؤسسة.

اختبارات الضغط

يقـوم بنـك بوبيان وفقـاً لممارسـات إدارة المخاطر بإجـراء اختبـار الضغـط لقيـاس تعـرض البنـك لأحداث اسـتثنائية ولكـن مقبولـة، حيث يتـم إجـراء اختبارات الضغـط علـى أسـاس ربـع سـنوي ويتـم مناقشـة نتائجهـا علـى مسـتوى الإدارة وتعـرض علـى لجنة إدارة المخاطـر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، وترفـع التقارير بالنتائـج إلى مجلس الإدارة و بنك الكويت المركزي مرة كل نصف سنة.

قطاع إدارة المخاطر

يعمـل قطـاع إدارة المخاطـر بصـورة مسـتقلة عـن وحـدات أعمـال البنـك ويرأسـها مدير عام مسـئول أمام لجنة إدارة المخاطـر ومتابعة الالتزام المنبثقة عـن مجلس الإدارة والرئيس التنفيـذي للبنك. ويضم قطاع إدارة المخاطر الإدارات الوظيفية التالية:

- إدارة المخاطر المالية ومخاطر السوق.
- إدارة المخاطر التشغيلية.
- إدارة مخاطر التكنولوجيا.
- إدارة مراجعة مخاطر عمليات التمويل للشركات.
- إدارة تحليل مخاطر تمويل الشركات.
- إدارة تحليل مخاطر التمويل الاستهلاكي.

سياسة وحزمة المكافآت

برنامج المكافآت

يطبق بنـك بوبيـان دومـاً "برنامج مكافـآت" متوازن وتنافسـي بشـكل كاف لجذب الموظفيـن المؤهلين والأكفـاء الذيـن يمثلـون عامـلاً رئيسـياً مـن عوامل النجاح في القطاع المصرفي. ويتم ربط هذا البرنامج فـي الوقـت نفسـه بـالأداء المتصاعد والمسـتدام وتحقيق الأهداف القصيرة والطويلة الأجل.

تأخـذ "خطة حوافـز الموظفيـن" الحالية فـي البنك في الاعتبار ما يلي:

- المقاييس المالية ومقاييس المخاطر.
- الارتبـاط بالأهـداف طويلـة الأجـل (الأهـداف الاستراتيجية).
- تأثير المدى الزمني للمخاطر.
- عناصر للاسترداد Claw Back.

مكافآت مجلس الإدارة

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

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

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

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

اقترح مجلس الإدارة مكافأة سنوية لعام 2014 بمبلغ 240 ألف دينار كويتي توزع على أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي: 40 الف دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة و 30 الف دينار كويتي لكل عضو في اللجنة التنفيذية و 20 الف دينار كويتي لكل عضو متبقي من أعضاء مجلس الإدارة. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

مكافآت الموظفين

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

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

فيما يلي تفاصيل لحزمة الأجور والمكافآت الخاصة بفئات معينة من الموظفين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر2014:

فئات الموظفين	إجمالي العدد	أجور ثابتة (ألف د.ك.)	مكافآت متغيرة (ألف د.ك.)		الأجمالي (ألف د.ك.)
			مكافأة نقدية	خيار شراء أسهم	
الإدارة العليا	34	3,458	684	673	4,815
الموظفون في أنشطة تحفها المخاطر	23	2,216	491	486	3,193
الموظفون الذين يتولون مهام رقابة مالية و رقابة المخاطر	12	730	76	74	880

تعريف فئات الموظفين

- الإدارة العليا: تشمل جميع الموظفين بدرجة مساعد مدير عام و ما أعلى، فضلاً عن أي موظف يتطلب تعينه الحصول على موافقة الجهات الرقابية.
- الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر: تشمل جميع الموظفين الذين يقومون بأنشطة و يتخذون قرارات قد يكون لها تأثير مادي على مستوى تعرض البنك للمخاطر.

- الموظفين الذين يتولون مهام رقابة مالية و رقابة المخاطر: و تشمل رؤساء القطاعات و المجموعات في الرقابة المالية، إدارة المخاطر، متابعة الالتزام، الدقيق لداخلي، و مكافحة غسيل الأموال.

تقاضى خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت إضافة إلى رؤساء مجموعات الرقابة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر (و عددهم الإجمالي 8 مدريين) حزمة مكافآت و رواتب إجمالية بقيمة 2,326 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5 % من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2014:

اسم المساهم	نسبة الملكية
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.	% 58.3
البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.	% 12.7

بوبيان والمجتمع

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

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

وخلال الفترة من 2010 وحتى نهاية عام 2014 فان البنك قام برعاية والمشاركة في أكثر من 450 نشاط وفعالية شملت جميع فئات وشرائح المجتمع مع التركيز على الشباب وذوي الاحتياجات الخاصة.

وحسب تقرير اتحاد مصارف الكويت الاخير حول الدور الاجتماعي للبنوك الكويتية فقد بلغت قيمة التبرعات ومساهمات خدمة المجتمع للبنك حوالي 2.6 مليون دينار تشمل المساهمات والتبرعات الخيرية والاجتماعية والانسانية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ودعم العمالة ومساهمات اخرى.

ابرز حملات البنك الاجتماعية في عام 2014

حملة التبرع بالدم

كان بنك بوبيان اول مؤسسة من القطاع الخاص تستجيب للنداء الذي وجهه بنك الدم الكويتي للمواطنين والمقيمين لسد العجز في مخزون الدم حيث نظم البنك حملة بين موظفيه وعملائه على مدار يومين شارك فيها اكثر من 200 موظف وموظفة الى جانب عدد من العملاء.

وجاءت مشاركة بنك بوبيان في المساهمة بسد النقص في بنك الدم انطلاقا من دور البنك الاجتماعي وحرصا منه على التفاعل مع اي نداء انساني لاسيما الذي يتعلق بحياة الاخرين وصحتهم.

حملة خطوات

وخلال شهر رمضان المبارك 2014 نظم البنك حملة (خطوات) بالتعاون مع مجموعة project 5 miles بهدف مساعدة مرضى السرطان بمركز حياة من خلال تشجيع الجميع على ممارسة رياضة المشي في مجمع الحمراء حيث تبرع البنك بدينار واحد مقابل كل خمس دورات مشي يقوم بها المشاركون في الحملة.

واعتبرت هذه الحملة الاكثر تميزا بين مثيلاتها كونها تربط بين رياضة المشي في شهر رمضان المبارك وتاثيرها الايجابي على صحة من يمارس هذه الرياضة وبين الهدف الانساني للحملة المتمثل في دعم مرضى السرطان.

ونجحت الحملة على مدار 20 يوما في استقطاب اكثر من 2500 مشارك من مختلف الاعمار ساهموا في التخفيف عن مرضى السرطان من خلال تبرع البنك المالي.

مهرجان التذوق من بوبيان

وخلال عام 2014 نظم بنك بوبيان اول مهرجان من نوعه في الكويت وهو " مهرجان بوبيان للتذوق " حيث تم من خلال المهرجان تحقيق اكثر من هدف اولها ابراز قدرات ومواهب الشباب الكويتي وثانيا دعم هدف انساني واجتماعي يتمثل في تخصيص ريع المهرجان لعلاج مرضى التوحد مساهمة من البنك والشباب الكويتي في تحمل جزء من مسؤولية بناء المجتمع.

ويعتبر مهرجان بوبيان للتذوق والذي نظمه البنك بالتعاون مع كويت كونسيرج تجربة فريدة من نوعها طبقت لاول مرة في الكويت حيث تم استضافة مجموعة من الطهاة الكويتيين الشباب من المتخصصين في الطهي واعداد الاطعمة المختلفة حيث تم تخصيص ريع المهرجان لصالح مرضى التوحد.

جائزة بنك بوبيان للانشطة التطوعية

وخلال شهر يونيو الماضي نظم بنك بوبيان الحفل الختامي لجائزة بنك بوبيان للمشاريع التطوعية 2014 وذلك تحت رعاية وزير الشؤون الاجتماعية والعمل ووزير الدولة للتنمية والتخطيط هند صبيح الصبيح حيث تم الاعلان عن اسماء الفرق والمجموعات التطوعية الفائزة بالجائزة .

اعتمدت فكرة جائزة بنك بوبيان للمشاريع التطوعية على اختيار افضل الفرق والمجموعات التطوعية في الكويت وتقديم الدعم والمساندة المالية والمعنوية لها حيث خصص البنك جوائز قيمة للفائزين تجاوزت قيمتها العشرين الف دينار .

وجاء إطلاق هذه الجائزة بعد دراسة وبحث للانشطة التطوعية في الكويت وارتفاع نسبة الوعي باهمية العمل التطوعي وخدمة المجتمع حيث برزت في السنوات الاخيرة الكثير من الفرق والمجموعات التطوعية التى يشارك فيها شباب كويتي .

مبادرة البيئة الخضراء

للعام الثالث على التوالي نظم بنك بوبيان بالتعاون مع منظمة اليونسكو مسابقة مبادرة البيئة الخضراء تحت رعاية وزير التربية ووزير التعليم العالي احمد المليفي حيث شارك في المسابقة اكثر من 200 مدرسة وصلت 128 منها للمراحل النهائية .

وتعتبر مبادرة البيئة الخضراء اكثر من مجرد مسابقة او منافسات بين المدارس بل هي برنامج متكامل يهدف الى غرس الكثير من القيم التى تحفز على الحفاظ على البيئة في نفوس النشىء .

وتشجع المسابقة الطلاب من كافة المراحل العمرية وفي جميع مراحل الدراسة على التحكم في مستقبلهم ويتيح لهم فرصة اكتشاف إمكاناتهم الخاصة ، حيث يتيح لهم البرنامج المشاركة في مسابقة خاصة بهدف تحسين الوعي البيئي والتأثير في البيئة .

حملة السائق المثالي

وخلال العام الحالي نظم البنك فعاليات الحملة التوعوية (بفضلكم كويتنا افضل .. شكراً لانك سائق مثالى) بالتعاون مع وزارة الداخلية ممثلة بالإدارة العامة للمرور وإدارة الإعلام .

ونجحت الحملة في تحقيق مجموعة من الاهداف اهمها رفع درجة الوعي باهمية اتباع القواعد والقوانين التى تصون حياة الانسان وتحافظ على النظام " مؤكدا انه سيتم تنظيم هذه الحملة بصورة سنوية مع التوسع في انشطتها وفعالياتها وبما يحقق اهدافها جميعا.

وكانت الحملة قد انطلقت للتوعية باهمية الإلتزام بقوانين وقواعد المرور وإختيار عدد من السائقين المثاليين وتكريمهم ، وذلك وفي اطار التعاون والتنسيق المستمر بين الجهات الحكومية والقطاع الخاص بهدف تحفيز المواطنين والمقيمين على ضرورة مراعاة القوانين والقواعد المنظمة للمرور في دولة الكويت وبما يحقق السلامة للجميع .

وتضمنت الحملة مجموعة من الفعاليات التى تم تنظيمها في أشهر واهم المجمعات التجارية في عطلات نهاية الاسبوع لتحقيق أكبر إستفادة ممكنة والقيام بشرح كافة التفاصيل الخاصة بالحملة لهم وتوجيههم للقيام بعملية التسجيل للاشتراك في المسابقة وتوزيع البروشورات والمطبوعات بلغات متعددة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بـنـك بـوبـيـان
Boubyan Bank

إدارة المخاطر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

1. المقدمة ونظرة عامة

أصدر بنك الكويت المركزي في يونيو 2014 تعليماته حول تطبيق معايير كفاية رأس المال (بازل 3) وفقا لإطار عمل لجنة بازل الذي يسري على البنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت، ليتم بفعالية استبدال وإحلال المتطلبات السابقة بموجب التعميم الصادر في سنة 2005 ضمن إطار عمل بازل (بازل 2). ساهمت هذه التعديلات في تعزيز جودة رأس المال وتقديم عدة متطلبات للتغطية تتماشى مع الاقتراحات المقدمة من لجنة بازل للرقابة المصرفية. يتكون إطار عمل بازل الخاص ببنك الكويت المركزي من ثلاثة أركان. يقدم الركن الأول إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق طبقا "للمنهج المعياري". ويتعلق الركن الثاني بعملية المراجعة الرقابية ويركز على أهمية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي يتم إجراؤها من قبل البنوك. وفي ضوء ذلك والتزاما بالتعليمات المذكورة آنفا، قام بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (" البنك ")بتطوير عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال وإطار عمل لاختبارات الضغط بالإضافة إلى النماذج والسياسات والإجراءات الأساسية له. يعمل البنك باستمرار على تحسين عملية التقييم وإطار عمل اختبارات الضغط لكي يتناسب رأسمال البنك مع المخاطر الشاملة التي يتعرض إليها البنك. أما الركن الثالث فهو يهدف إلى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال المذكورة أعلاه ضمن الركن الأول والركن الثاني عن طريق مطالبة البنوك بتقديم إطار عمل متسق وقابل للاستيعاب خاص بالإفصاحات والذي يسهل المقارنة، وبالتالي يعزز من سلامة وقوة مجال الأعمال المصرفية في الكويت.

2. النطاق الرقابي للتجميع

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

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

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

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

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

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

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

3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2014، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من **1,965,001,500 سهماً** مصدر ومدفوع بالكامل.

فيما يلي عرض تفصيلي لرأسمال الرقابي للمجموعة:

الجدول (1)	**2014**
	ألف د.ك
رأس المال الرقابي	
الشريحة 1 رأس المال العادي	**229,050**
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	**731**
الشريحة 1 من رأس المال	**229,781**
الشريحة 2 من رأس المال	**15,148**
إجمالي رأس المال الرقابي	**244,929**

4. معدلات كفاية رأس المال

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

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

	2014	
الجدول 2	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	**معدل كفاية رأس المال**
الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1)	**8.50%**	**16.88%**
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (T1)	**10.00%**	**16.94%**
إجمالي راس المال الرقابي	**12.00%**	**18.05%**

* تتضمن مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1).

لم تكن المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية (Countercyclical Capital Buffer) مطلوبة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال. تتضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال زيادة المصدات الرأسمالية التحوطية (Capital Conservation Buffer) إلى نسبة 13% من خلال فترة انتقالية وبشكل تدريجي حتى 2016.

5. الأصول المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

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

1.5 مخاطر الائتمـــان

بلغ إجمالي رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان **141,474 ألف دينار كويتي** كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

الجدول 3	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	رأس المال اللازم
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	24,555	-	-
المطالبات على الدول السيادية	171,279	-	-
المطالبات على المؤسسات الدولية	38,099	-	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	6,613	-	-
المطالبات على البنوك	405,199	60,107	7,213
المطالبات على الشركات	794,502	345,675	41,481
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	771,959	484,972	58,197
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	15,691	7,523	903
استثمارات عقارية	25,637	51,275	6,153
عملاء الاستثمار والتمويل	337,252	99,735	11,968
انكشافات الصكوك	27,037	18,324	2,199
انكشافات أخرى*	103,638	111,337	13,360
	2,721,461	1,178,948	141,474

* تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ **25,823 ألف دينار كويتي** كخصم متعلق بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ **21,204 ألف دينـار كويتي** بالسالب يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة 1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (2) من رأس المال.

2.5 مخـاطر السوق

بلغ إجمالي رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق **5,803 ألف دينار كويتي** وقد نشأ من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

3.5 مخـاطر التشغيل

بلغ إجمالي رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل **15,515 ألف دينار كويتي** وقد تم احتسابه باستخدام أسلوب المؤشر الأسـاسي عبر ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات في معامل بيتا المحدد سابقا.

6. إدارة المخـاطر

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

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

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

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

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

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

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

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

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

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

1.6 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخـاطر

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

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

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

2.6 عمليات إدارة المخـاطر

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

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتحملها البنك في عملياته اليومية:

1.2.6 مخاطر الائتمـان

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

2.2.6 استراتيجية إدارة مخاطر الائتمـان

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

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

3.2.6 هيكـل إدارة مخاطر الائتمـان والحوكمـة

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

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

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

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

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر

4.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان الشركات

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

5.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

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

6.2.6 مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

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

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

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

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

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

7.2.6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالبنك

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

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

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

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمـان وتقييمهـا

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

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

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

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

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

الجدول 4

	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة
	ألف د.ك.	ألف د.ك.
النقدية	24,555	-
المطالبات على الدول السيادية	171,279	-
المطالبات على المؤسسات الدولية	38,099	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	6,613	-
المطالبات على البنوك	405,199	915
المطالبات على الشركات	794,502	290,990
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	771,959	-
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	15,691	3,395
استثمارات عقارية	25,637	-
عملاء الاستثمار والتمويل	337,252	231,416
انكشافات الصكوك	27,037	-
انكشافات أخرى	103,638	-
	2,721,461	526,716

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان

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

الجدول 5

	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات ممولة ذاتياً	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	24,555	6,298	18,257
المطالبات على الدول السيادية	171,279	50,000	121,279
المطالبات على المؤسسات الدولية	38,099	38,099	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	6,613	1,696	4,917
المطالبات على البنوك	405,199	114,667	290,532
المطالبات على الشركات	794,502	267,852	526,650
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	771,959	197,984	573,975
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	15,691	4,024	11,667
استثمارات عقارية	25,637	25,637	-
عملاء الاستثمار والتمويل	337,252	86,495	250,757
انكشافات الصكوك	27,037	27,037	-
انكشافات أخرى	103,638	83,975	19,663
	2,721,461	903,764	1,817,697

الجدول 6

	متوسط انكشافات الائتمان	انكشافات ممولة ذاتياً	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	29,714	9,153	20,561
المطالبات على الدول السيادية	103,679	33,361	70,318
المطالبات على المؤسسات الدولية	20,573	20,573	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	7,006	2,104	4,902
المطالبات على بنوك التنمية	960	960	-
المطالبات على البنوك	439,394	146,433	292,961
المطالبات على الشركات	778,355	291,996	486,359
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	716,807	212,699	504,108
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	18,485	5,628	12,857
استثمارات عقارية	21,663	21,663	-
عملاء الاستثمار والتمويل	332,813	99,679	233,134
انكشافات الصكوك	26,765	26,765	-
انكشافات أخرى	99,364	80,694	18,670
	2,595,578	951,708	1,643,870

*استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول 7

	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات ممولة ذاتياً	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
النقدية	24,555	6,298	18,257
المطالبات على الدول السيادية	171,279	50,000	121,279
المطالبات على المؤسسات الدولية	38,099	38,099	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	6,613	1,696	4,917
المطالبات على البنوك	404,284	114,430	289,854
المطالبات على الشركات	503,512	187,838	315,674
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	771,959	197,984	573,975
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	12,296	3,154	9,142
استثمارات عقارية	25,637	25,637	-
عملاء الاستثمار والتمويل	105,836	27,144	78,692
انكشافات الصكوك	27,037	27,037	-
انكشافات أخرى	103,638	83,975	19,663
	2,194,745	763,292	1,431,453

كما في 31 ديسمبر 2014، تم تصنيف نسبة **28.15%** من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

الجدول 8

	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
النقدية	24,555	-	24,555
المطالبات على الدول السيادية	171,279	171,279	-
المطالبات على المؤسسات الدولية	38,099	38,099	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	6,613	-	6,613
المطالبات على البنوك	404,284	381,366	22,918
المطالبات على الشركات	503,512	-	503,512
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	771,959	-	771,959
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	12,296	-	12,296
استثمارات عقارية	25,637	-	25,637
عملاء الاستثمار والتمويل	105,836	-	105,836
انكشافات الصكوك	27,037	27,037	-
انكشافات أخرى	103,638	-	103,638
	2,194,745	617,781	1,576,964

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

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

الجدول 9

	الشرق الأوسط وشمـال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	الإجمـالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	24,555	-	-	-	24,555
المطالبات على الدول السيادية	163,112	-	5,216	2,951	171,279
المطالبات على المؤسسات الدولية	-	-	-	38,099	38,099
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	6,613	-	-	-	6,613
المطالبات على البنوك	337,228	3,164	57,662	7,145	405,199
المطالبات على الشركات	791,608	-	2,894	-	794,502
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	771,959	-	-	-	771,959
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,617	-	-	2,074	15,691
استثمارات عقارية	19,864	-	5,773	-	25,637
عملاء الاستثمار والتمويل	335,721	-	1,531	-	337,252
انكشافات الصكوك	24,163	-	2,873	-	27,036
انكشافات أخرى	85,084	32	-	18,523	103,639
	2,573,524	3,196	75,949	68,792	2,721,461

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

الجدول 10

	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	24,555	-	-	-	24,555
المطالبات على الدول السيادية	98,094	48,394	24,790	-	171,278
المطالبات على المؤسسات الدولية	38,099	-	-	-	38,099
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	3,502	-	3,111	6,613
المطالبات على البنوك	390,304	5,048	1,930	7,917	405,199
المطالبات على الشركات	385,600	211,846	102,917	94,138	794,501
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,938	624	3,592	761,805	771,959
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	15,692	-	-	-	15,692
استثمارات عقارية	-	-	-	25,637	25,637
عملاء الاستثمار والتمويل	267,698	55,922	13,067	566	337,253
انكشافات الصكوك	-	-	4,354	22,683	27,037
انكشافات أخرى	5,558	-	5,386	92,694	103,638
	1,231,538	325,336	156,036	1,008,551	2,721,461

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة

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

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

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

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

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي و/أو غير المالي.

كما في 31 ديسمبر 2014، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة **20,275 ألف دينار كويتي** وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ **5,380 ألف دينار كويتي** مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

الجدول 11

	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة	صافي الرصيد
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
المطالبات على الشركـات	16,654	3,756	12,898
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,621	1,624	1,997
	20,275	**5,380**	**14,895**

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

الجدول 12

	الشرق الأوسط وشمـال أفريقيا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة	**17,093**	**3,182**	**20,275**
المخصص المحدد ذي الصلة	**4,126**	**1,254**	**5,380**

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

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

كما في 31 ديسمبر 2014 بلغ إجمـالي مخصصات البنك **41,584 ألف دينار كويتي** بما في ذلك مخصص عام بمبلغ **36,204 ألف دينار كويتي** كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

الجدول 13

	2014
	ألف د.ك
المطالبات على الشركـات	**28,430**
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**7,774**
	36,204

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ **1,495 ألف دينار كويتي** يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

الجدول 14

	2014
	ألف د.ك
الشرق الأوسط وشمـال أفريقيا	**34,665**
اوروبا	**44**
	34,709

إن تحليل المخصصات المحددة والعامة تم عرضه بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 8 و12 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

3.6 مخـاطر السوق

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

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

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

تتضمن استراتيجية السيطرة على مخاطر السوق مـا يلي:

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

1.3.6 إطـار عمـل إدارة مخـاطر السوق

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

4.6 مخـاطر التشغيل

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

1.4.6 إطـار عمـل إدارة مخـاطر التشغيل

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

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

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

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

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

5.6 مخـاطر السيولة

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

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

6.6 مخـاطر السمعة والمخـاطر المرتبطة بالموجودات المحتفظ بهـا لدى البنك بصفة الأمـانة

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

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

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

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل **26.5%** لتصل إلى **99,804 الف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2014.

7. الالتزام بمبـادئ الشريعـة الإسلامية الغرّاء

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

ووفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2003 بشأن الزكـاة، تلتزم الشركـات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية بسداد الزكـاة وسيقوم البنك بسداد **289 ألف دينـار كويتي** عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وتخضع لإجراءات تدقيق من المستشار الخارجي كمـا يجب أن تقوم وزارة المـالية باعتمادهـا.

وبلغت قيمة المخالفات المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغرّاء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 **لا شيء** بينمـا بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، **66 ألف دينـار كويتي**.

8. حسابات الاستثمار

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

حسابات الادخار الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية ذات الاستحقاق المحدد

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

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

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

9. مكونات رأس المال

1.9 مكونات رأس المـال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

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

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

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

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

الجدول 15

	2014 ألف د.ك
رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	286,965
ناقصاً:	
إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	28,731
الاقتطاعات من قاعدة رأس المـال الناتج من الاستثمـار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيهـا أكبر من 10%	29,184
رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)	**229,050**
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)	731
الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	**229,781**
الشريحة 2 من رأس المال (T2)	15,148
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	**244,929**
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	1,356,592
معدلات رأس المال والمصدات	
رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	16.88%
الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	16.94%
إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	18.05%
الحدود الدنيا العامة	
نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 بما في ذلك مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer)	12.00%
نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1	10.00%
إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي المحلي	8.50%

يعرض الجدول (24) الوارد في تحليلاً مفصلاً لمركز رأس المال الرقابي للمجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في قسم الركن الثالث من إطار عمل كفاية رأس المال، اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي.

10. متطلبات المطابقة

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

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

الجدول 16 – الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة ألف د.ك	طبقا لنطاق التجميع الرقابي ألف د.ك	إشارة مرجعية
الموجودات			
النقد والنقد المعادل	314,821	314,821	
مستحق من البنوك	263,593	263,593	
تمويلات إسلامية العملاء	1,805,115	1,805,115	
شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقا) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2	15,002	15,002	A
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	12,738	12,738	
استثمارات متاحة للبيع	113,852	113,852	
استثمارات في شركات زميلة	85,728	85,728	
شاملة شهرة تجارية	27,968	27,968	B
شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي	29,184	29,184	C
استثمارات عقارية	25,637	25,637	
موجودات أخرى	10,944	10,944	
ممتلكات ومعدات	15,502	15,502	
إجمالي الموجودات	**2,647,930**	**2,647,930**	
المطلوبات			
مستحق إلى البنوك	226,739	226,739	
ودائع العملاء	2,082,854	2,082,854	
مطلوبات أخرى	37,235	37,235	
إجمالي المطلوبات	**2,346,828**	**2,346,828**	
حقوق المساهمين			
رأس المال	196,500	196,500	D
علاوة إصدار	62,896	62,896	E
أسهم منحة مقترحة	9,825	9,825	F
أسهم خزينة	(763)	(763)	G
الاحتياطي القانوني	6,283	6,283	H
الاحتياطي الاختياري	6,015	6,015	I
احتياطي المدفوعات بالأسهم	864	864	J
احتياطي القيمة العادلة	5,082	5,082	K
احتياطي ترجمة عملات أجنبية	(6,468)	(6,468)	L
الأرباح المرحلة	5,978	5,978	M
توزيعات نقدية مقترحة	9,815	9,815	N
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	**296,027**	**296,027**	
حصص غير مسيطرة	**5,075**	**5,075**	
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)			
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)	731	731	O
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)	146	146	P
إجمالي حقوق الملكية	**301,102**	**301,102**	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**2,647,930**	**2,647,930**	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

يعرض الجدول (17) البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (24): "هيكل رأس المال الرقابي" مشتملا على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول (16) وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة الثالثة).

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
		ألف د.ك.	ألف د.ك.
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	196,500	D
2	أرباح مرحلة	5,978	M
3	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	84,487	E+H+I+J+K+L+N
4	رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)	-	
5	**رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية**	**286,965**	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
6	الشهرة	27,968	B
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	-	
8	استثمارات في أسهم خاصة	763	G
9	الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	29,184	C
10	**إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1**	**57,915**	
11	**رأس المال العادي من الشريحة 1**	**229,050**	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
12	أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	731	O
13	**الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية**	**731**	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية		
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	731	
15	**الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)**	**229,781**	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
16	أدوات الشريحة 2 (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف رقم 5 أو 34) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	146	P
17	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	15,002	A
18	**الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية**	**15,148**	
21	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	**244,929**	

11. معيار الرفع المالي

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

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

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

فيما يلي معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

الجدول 18

	2014
الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)	229,050
إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)	2,773,981
معيار الرفع المالي (%)	**8.26%**

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

الجدول 19

	2014
	ألف د.ك
الانكشافات ضمن الميزانية العمومية	2,590,786
البنود خارج الميزانية العمومية	183,195
إجمالي الانكشافات	**2,773,981**

يقدم الجدول (25) تفاصيلاً عن معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقا لإطار العمل وفقاً للركيزة الثالثة من اتفاقية بازل.

1.11 مطابقة معيار الرفع المالي

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

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

الجدول 20

البنـد	2014 ألف د.ك
إجمالي الموجودات المجمعة طبقا للبيانات المالية المنشورة	2,647,930
تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي	(57,144)
تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي	-
تعديلات للأدوات المالية المشتقة	-
تعديل لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء وأشكال الإقراض المضمونة المماثلة)	-
تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان للانكشافات خارج الميزانية العمومية)	183,195
تعديلات أخرى	-
الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي	**2,773,981**

12. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.12 معلومـــات نوعية

1.1.12 لجان الحوكمة

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

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

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهـات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **29 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2014.

متخذو قرارات المخاطر الجوهرية: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطـار مخـاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **23 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2014.

إدارات المخاطر والمراقبة: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعـات في الرقابة المـالية وإدارة المخـاطر والالتزام وأقسـام التدقيق الداخلي ومكافحة غسيل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **12 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2014.

2.1.12 هيكل وبنود المكافآت

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

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

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كمـا يلي:

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

المكافآت المتغيرة: وتعتمد هذه المكافآت على أداء الموظف وعلى "خطة حوافز الموظفين". وقد تكون في شكل خيارات شراء أسهـم يتم منحهـا للموظفين.

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

تعـد الإدارة المختصة بإدارة المخاطر وأقسـام الالتزام والتدقيق الداخلي وحدات مستقلة وتقوم برفع التقارير إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بتقييمهـا. وتقوم وظيفة التدقيق الداخلي برفع تقاريرهـا إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقييم بدورهـا بتقييمهـا. ويتم تحديد إجمـالي مكافآت هذه المناصب واعتمادهـا من قبل لجنة إدارة المخـاطر ولجنة التدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة كأطراف مستقلة بالكامل.

يقوم بنك بوبيـان بالنظر في الإطـار العام لمخـاطر المجموعة عند تحديد مجموع المكافآت السنوية: ويتضمن الإطـار العام للمخاطر المخاطر الرئيسية التي يتعرض لهـا البنك مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

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

12. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

1.12 معلومـــات نوعية (تتمة)

3.1.12 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

تم وضع واعتماد الاستراتيجية الشاملة للبنك من قبل مجلس الإدارة وتم تحويلها إلى مؤشرات رئيسية للأداء. إضافة إلى ذلك، تم توثيقها ونشرها بعد ذلك لضمان توافق أنشطة الإدارة مع الاستراتيجية المطبقة من قبل الإدارة العليا. وتتم مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية ورفع التقارير حولها إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم.
تتحدد المكافآت بناء على تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية بما يخدم الاستراتيجية الشاملة للمجموعة، وهي تتضمن المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخـاطر الرئيسية على مستوى البنك.

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

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

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

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

4.1.12 التعديلات على المكافآت

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

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

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

5.1.12 أنواع بنود المكافآت

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

أما البند الثابت (الرواتب والمزايا) فهو على أساس نقدي بينما ينقسم البند المتغير (المنح والحوافز الأخرى) إلى أسهم (برنامج خيارات الأسهم للموظفين).

تتم مراجعة واعتماد النسبة بين المكافآت الثابتة والمتغيرة (النقد والأسهم) من قبل مجلس الإدارة سنوياً.

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

12. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.12 معلومـــات كميـة

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة **أربع مرات** خلال السنة. وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة **لا شيء**.

بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2014 **42 موظفاً** ويمثلون نسبة **6.8 %** من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة.

يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2014 **لا شيء**.

بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2014 **8 ألف دينار كويتي** وهو يتعلق بموظف واحد فقط.

بلغ إجمـالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2014 مبلغ وقدره **1,250 ألف دينار كويتي**.

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2014 مبلغ وقدره **445 ألف دينار كويتي**.

إجمـالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

الإدارة العليـا

الجدول 21

	غير مقيدة ألف د.ك	مؤجلة ألف د.ك
المكافآت الثابتة:		
- نقدية	3,097	-
- مكافآت أخرى (إيضاح 1)	-	361
المكافآت المتغيرة:		
- نقدية	684	-
- برنامج خيارات الأسهم للموظفين	-	673

متخذو القرارات الهامة للمخاطر*

الجدول 22

	غير مقيدة ألف د.ك	مؤجلة ألف د.ك
المكافآت الثابتة:		
- مكافآت نقدية	2,008	-
- أخرى (إيضاح 1)	-	208
المكافآت المتغيرة:		
- مكافآت نقدية	496	-
- برنامج خيارات الأسهم للموظفين	-	486

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

فئة الموظفين

الجدول 23

	عدد الموظفين في الفئة	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف د.ك)
الإدارة العليا	34	4,815
الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر*	23	3,193
الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر	12	880

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

13. إفصـاحات أخرى

1.13 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم الصف	الجدول 24	ألف د.ك
	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات	
1	الأسهم المالية الوهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار	259,395
2	الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	5,978
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	21,592
4	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-
5	**حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية**	**286,965**
	حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية	
6	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(27,968)
7	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(763)
8	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	(29,184)
9	**إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)**	**(57,915)**
10	**حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية**	**229,050**
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات	
11	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) الغير مدرجة في سطر 4) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	731
12	**رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية**	**731**
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية	
13	**رأس المال الإضافي (AT1)**	**731**
14	**رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)**	**229,781**
	رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات	
15	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 4 أو 11) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	146
16	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	15,002
17	**رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية**	**15,148**
	رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية	
18	التعديلات الرقابية المحددة الوطنية	-
19	**إجمـالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المـال**	**-**
20	**رأس المال المساند (الشريحة 2)**	**15,148**
21	**رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)**	**244,929**
22	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)	**1,356,592**
	معدلات رأس المال والمصدات	
23	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	16.94%
24	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	16.88%
25	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	18.05%
	الحدود الدنيا	
26	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	8.50%
27	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	10.00%
28	الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	12.00%

13. إفصاحات أخرى (تتمة)

2.13 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

الجدول 25

	البند	ألف د.ك
	الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية	
1	بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)	2,647,930
2	(مبالغ الموجودات المقتطعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)	(57,144)
3	**إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و2)**	**2,590,786**
	الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	
4	تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل)	-
5	مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-
6	إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقتطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقا للسياسة المحاسبية للبنك.	-
7	(اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)	-
8	(انكشافات البنك لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات)	-
9	**إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)**	**-**
	الانكشافات لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية	
10	الانكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)	1,085,500
11	(تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)	(902,305)
12	**بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و11)**	**183,195**
	رأس المال وإجمالي الانكشافات	
13	**الشريحة 1 من رأس المال**	**229,050**
14	**إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و9 و12)**	**2,773,981**
	معيار الرفع المالي	
15	**معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))**	**8.26%**

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

التاريـخ: 14 ربيع الأول، 1436 هـ
الموافـق: 04 يناير، 2015 م

تقرير اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
من 01/01/2014م إلى 31/12/2014م

إلى السادة / مساهمي بنك بوبيان
المحترمين

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.
فوفقـا لقـرار الجمعيـة العمومية القاضـي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك بوبيان وتكليفنا بذلك، نقدم لكم التقرير التالي:

إننـا فـي هيئة الفتـوى والرقابة الشـرعية في بنك بوبيـان قـد راقبنـا وراجعنـا المبـادئ المسـتخدمة والعقـود المتعلقـة بالمعاملات التـي طرحها البنك خلال الفترة من 1/1/2014 م إلى31/12/2014 م، ولقد قمنا بالمراقبة والمراجعـة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنـك قـد التـزم بأحـكام ومبادئ الشـريعة الإسـلامية، وكذلـك بالفتـاوى والقـرارات والمبادئ والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا، وأن مسئولية التنفيذ لهذه الأحكام والمبادئ والفتاوى تقع علـى إدارة البنـك، أما مسـؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مسـتقل بناء على ما عُـرض علينا، واطلعنا عليه.

ولقـد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسـبة والمراجعة التـي اشـتملت علـى فحـص العقـود والإجـراءات المتبعـة فـي البنك على أسـاس اختبـار كل نوع من أنـواع العمليات، كمـا حصلنا على جميـع المعلومات والتفسيرات الضرورية لإصدار رأي في مدى تماشي أعمـال البنك مع أحكام الشـريعة الإسـلامية. وفي رأينـا أن العقـود والوثائـق والعمليات التـي أبرمها البنـك خلال الفتـرة من 1/1/2014 م إلـى 31/12/2014 م والتـي اطلعنـا عليها تمت وفقـاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

هـذا ونسـأل الله العلـي القدير أن يوفـق القائمين علـى البنك لخدمـة ديننا الحنيف ووطننـا العزيز وأن يُحقق للجميع الرشاد والسداد، والله ولي التوفيق.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

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

الشيخ الدكتور/ عجيل جاسم النشمي

الشيخ الدكتور/ عبدالعزيز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيع

الشيخ الدكتور/ على إبراهيم الراشد

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بـنـك بـوبـيـان
Boubyan Bank

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

فهرس

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	67 - 66
بيان الربح أو الخسارة المجمع	68
بيان الدخل الشامل الآخر المجمع	69
بيان المركز المالي المجمع	70
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	71
بيان التدفقات النقدية المجمع	72
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	104 - 73

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062 أو
ص.ب : 23049 الصفاة 13091
الكويت
هاتف : 2243 8060 - 2240 8844 965 +
فاكس : 2245 2080 – 2240 8855 965 +
www.deloitte.com

EY
نبني عالماً أفضل للعمل
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ – ٢١
شارع أحمد الجابر
هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

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

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2014، وبيانات الربح أو الخسارة، والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة 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 بسبب الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية للمهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من أي أخطاء مادية.

إن أعمال التدقيق تتطلب تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن تلك الإجراءات تعتمد على الحكم المهني لمراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر وجود أخطاء مادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. في سبيل تقييم تلك المخاطر، فإن مراقب الحسابات يأخذ في عين الاعتبار الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق الملائمة، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية نظم الرقابة الداخلية المطبقة بالمجموعة. إن أعمال التدقيق تتضمن أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أيضاً أن البنك يمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتلك البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما ورد في الدفاتر، وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ رب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وتعديلاتهما اللاحقة، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك، وتعديلاتهما اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014على وجه يؤثر مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي المجمع.

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 2014 على وجه يؤثر مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي المجمع.

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

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

الكويت في 6 يناير 2015

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الربح أو الخسارة المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

بنك بوبيان
Boubyan Bank

	إيضاح	2014	2013
		ألف د.ك	ألف د.ك
الإيرادات			
إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى		**83,692**	70,969
توزيعات للمودعين	5	**(15,961)**	(8,527)
تكاليف مرابحات		**(1,523)**	(1,700)
صافي ربح التمويل		**66,208**	60,742
صافي إيرادات الاستثمار	6	**4,986**	962
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات	7	**5,935**	3,632
حصة في نتائج شركات زميلة	16	**(247)**	726
صافي ربح عملات أجنبية		**1,352**	1,010
إيرادات أخرى		**171**	-
الإيرادات التشغيلية		**78,405**	67,072
تكاليف موظفين		**(20,833)**	(18,767)
مصروفات عمومية وإدارية		**(12,411)**	(10,062)
استهلاك		**(2,178)**	(1,699)
المصروفات التشغيلية		**(35,422)**	(30,528)
ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة		**42,983**	36,544
مخصص انخفاض القيمة	8	**(12,952)**	(23,081)
ربح التشغيل قبل الاستقطاعات		**30,031**	13,463
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**(261)**	(127)
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**(736)**	(348)
الزكاة		**(289)**	(133)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**(240)**	(135)
صافي ربح السنة		**28,505**	12,720
العائد إلى:			
مساهمي البنك		**28,239**	13,408
حصص غير مسيطرة		**266**	(688)
صافي ربح السنة		**28,505**	12,720
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)	9	**14.39**	6.83

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

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
صافي ربح السنة	**28,505**	12,720
الإيرادات الشاملة الأخرى		
يتم إعادة تصنيف الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع في الفترات التالية:		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	**947**	(2,230)
صافي أرباح من استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع	**(86)**	(449)
خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع	**1,364**	2,115
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**1,278**	(2,873)
الأرباح /(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	**3,503**	(3,437)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**32,008**	9,283
العائد إلى:		
مساهمي البنك	**31,742**	9,971
حصص غير مسيطرة	**266**	(688)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**32,008**	9,283

بنك بوبيان
Boubyan Bank

	إيضاح	2014 ألف د.ك	2013 ألف د.ك
الأصول			
النقد والنقد المعادل	10	**314,821**	205,622
مستحق من البنوك	11	**263,593**	298,871
تمويلات إسلامية للعملاء	12	**1,805,115**	1,478,701
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	13	**12,738**	5,866
استثمارات متاحة للبيع	14	**113,852**	63,044
استثمارات في شركات زميلة	16	**85,728**	85,691
استثمارات عقارية	17	**25,637**	30,245
أصول أخرى	18	**10,944**	11,516
ممتلكات ومعدات		**15,502**	12,430
مجموع الأصول		**2,647,930**	2,191,986
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مستحق للبنوك		**226,739**	236,018
حسابات المودعين		**2,082,854**	1,657,398
مطلوبات أخرى	19	**37,235**	29,083
إجمالي المطلوبات		**2,346,828**	1,922,499
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**196,500**	183,645
علاوة إصدار أسهم	21	**62,896**	62,896
أسهم منحة مقترحة	22	**9,825**	12,855
أسهم خزينة	23	**(763)**	(1,100)
احتياطي قانوني	24	**6,283**	3,306
احتياطي اختياري	25	**6,015**	3,167
احتياطي المدفوعات بالأسهم	26	**864**	860
احتياطي القيمة العادلة		**5,082**	2,857
احتياطي ترجمة عملات أجنبية		**(6,468)**	(7,746)
أرباح مرحلة		**5,978**	3,204
توزيعات نقدية مقترحة	22	**9,815**	-
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك		**296,027**	263,944
حصص غير مسيطرة		**5,075**	5,543
إجمالي حقوق الملكية		**301,102**	269,487
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**2,647,930**	2,191,986

محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

بنك بوبيان
Boubyan Bank

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترحة	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	أرباح مرحلة	توزيعات نقدية مقترحة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2014	**183,645**	**62,896**	**12,855**	**(1,100)**	**3,306**	**3,167**	**860**	**2,857**	**(7,746)**	**3,204**	-	**263,944**	**5,543**	**269,487**
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	-	**2,225**	**1,278**	**28,239**	-	**31,742**	**266**	**32,008**
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	**2,977**	**2,848**	-	-	-	**(5,825)**	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة	**12,855**	-	**(12,855)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(734)**	**(734)**
مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)	-	-	-	-	-	-	**4**	-	-	**257**	-	**261**	-	**261**
بيع أسهم خزينه	-	-	-	**337**	-	-	-	-	-	**(257)**	-	**80**	-	**80**
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	-	-	**9,825**	-	-	-	-	-	-	**(9,825)**	-	-	-	-
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(9,815)**	**9,815**	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2014	**196,500**	**62,896**	**9,825**	**(763)**	**6,283**	**6,015**	**864**	**5,082**	**(6,468)**	**5,978**	**9,815**	**296,027**	**5,075**	**301,102**
الرصيد في 1 يناير 2013	174,824	62,896	8,741	(1,024)	1,891	1,813	537	3,421	(4,873)	5,424	-	253,650	2,514	256,164
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(564)	(2,873)	13,408	-	9,971	(688)	9,283
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	1,415	1,354	-	-	-	(2,769)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة	8,745	-	(8,741)	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-
أسهم منحة مقترحة	-	-	12,855	-	-	-	-	-	-	(12,855)	-	-	-	-
إصدار أسهم	76	-	-	(76)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)	-	-	-	-	-	-	323	-	-	-	-	323	-	323
صافي حركة حصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,717	3,717
الرصيد في 31 ديسمبر 2013	183,645	62,896	12,855	(1,100)	3,306	3,167	860	2,857	(7,746)	3,204	-	263,944	5,543	269,487

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

	إيضاح	2014 ألف د.ك	2013 ألف د.ك
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		**28,505**	12,720
التعديلات لـ:			
مخصص انخفاض القيمة	8	**12,952**	23,081
استهلاك		**2,178**	1,699
تعديلات ترجمة عملات أجنبية		**(1,487)**	(1,270)
صافي خسارة/ (ربح) من استثمارات متاحة للبيع		**10**	(314)
صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**547**	876
حصة في نتائج شركات زميلة		**247**	(726)
إيرادات توزيعات أرباح		**(1,112)**	(1,397)
صافي (ربح)/ خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية		**(2,441)**	1,712
صافي (ربح)/ خسارة من بيع استثمارات عقارية		**(270)**	34
احتياطي المدفوعات بالأسهم		**261**	323
ربح التشغيل قبل التغير في أصول ومطلوبات التشغيل		**39,390**	36,738
التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:			
مستحق من البنوك		**35,278**	(47,246)
تمويلات إسلامية للعملاء		**(338,678)**	(242,762)
أصول أخرى		**572**	(5,683)
مستحق للبنوك		**(9,279)**	28,885
حسابات المودعين		**425,456**	260,609
مطلوبات أخرى		**8,001**	4,672
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**1,112**	1,397
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**161,852**	36,610
الأنشطة الاستثمارية			
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(8,765)**	(966)
المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**1,451**	6,453
شراء استثمارات متاحة للبيع		**(95,211)**	(7,660)
المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع		**48,488**	6,504
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة		**359**	286
حيازة شركات زميلة		**-**	(3,436)
شراء استثمارات عقارية		**(6,916)**	(3,155)
المحصل من بيع استثمارات عقارية		**13,845**	5,744
شراء ممتلكات ومعدات		**(5,250)**	(4,288)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(51,999)**	(518)
الأنشطة التمويلية			
استرداد جزء من رأس مـال حصص غير مسيطرة		**(734)**	-
المحصل من استخدام أسهم خزينه		**80**	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(654)**	-
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		**109,199**	36,092
النقد والنقد المعادل في بداية السنة		**205,622**	169,530
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	10	**314,821**	205,622

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 (القانون رقم 30 لسنة 2003).

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 ليقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

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

بلغ عدد موظفي المجموعة **1081** موظفاً في 31 ديسمبر 2014 (بينما كان عدد موظفي المجموعة 901 موظفا في 31 ديسمبر 2013).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 يناير 2015، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية.

2. أساس الإعداد

2-1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية، والمطبقة في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن هذه التعليمات تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبيّن في السياسة المحاسبية 3- 10.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأوراق المالية ، والاستثمارات المتاحة للبيع و الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية وفقاً للقيمة العادلة

2-3 عملة التعامل والعرض

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

2-4 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية اعتباراً من 1 يناير 2014

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. ولم يكن هنـاك أي أثر للتعديلات المذكورة أدناه المتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المـالية، واجبة التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعـد 1 ينـاير 2014، على السياسات المحاسبية والمركز أو الأداء المـالي للمجموعة.

المنشآت الاستثمـارية (تعديل على المعايير الدولية للتقارير المـالية رقم 10 و12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27)
تقاص الموجودات المـالية والمطلوبات المـالية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32)
استحداث المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 39)
الإفصـاح عن المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المـالية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 36)

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية من مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير واجبة التطبيق بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات متى أصبحت واجبة التطبيق.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" في صيغته النهائية في يوليو 2014 وهو واجب التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. ويبين هذا المعيار متطلبات الاعتراف والقياس الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". سيكون لتطبيق هذا المعيار أثراً على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة إلا أنه من غير المتوقع أن يكون له أثراً جوهرياً على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. تقوم المجموعة حالياً بحصر حجم تأثير المعيار على البيانات المالية للمجموعة عند تطبيقه.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" (واجب التطبيق على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2017)

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ 28 مايو 2014 وهو واجب التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 "العقود الإنشائية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 13 و15 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31 بداية من تاريخ التطبيق. ويقوم المعيار الجديد بإلغاء حالات عدم التطابق وأوجه القصور في المتطلبات السابقة للاعتراف بالإيراد، كما يقدم إطاراً أكثر قوة فيما يتعلق بمعالجة مشاكل الإيرادات وتحسين تماثل ممارسات الاعتراف بالإيراد على مستوى المنشآت والقطاعات والولايات القضائية والأسواق الرأسمالية. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 على المجموعة ولا تتوقع أن يكون هناك أثراً جوهرياً لتطبيق هذا المعيار.

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 (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبيّن في الإيضاح رقم 15.

1-1-3 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ 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 لـ أو لها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- إذا كانت المجموعة لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

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

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

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الشراء 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
- صافي المبلغ المعترف به من الأصول المحددة المشتراة والمطلوبات المقدرة والمحتملة .

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-1 أساس التجميع (تتمة)

3-1-2 حصص غير مسيطرة

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

3-1-3 الشركات التابعة

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

3-1-4 فقدان السيطرة

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الربح أو الخسارة المدرج للشركة الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها. التوزيعات المستلمة من الشركات الزميلة تقلل 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 محاسب 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 للشركة الزميلة.

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

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

3-1-6 معاملات مستبعدة عند التجميع

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 وإعادة ترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة، وتدرج فروق التحويل الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن إعادة 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 ترجمة العملات الأجنبية تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض أصول ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقا لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحول إلى احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل تلك في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة التي يتم فيها استبعاد العملية الأجنبية.

3-3 تحقق الإيرادات

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

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

4-3 الأدوات المالية

1-4-3 الأصول المالية

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة المعتادة على أساس تاريخ السداد. ويتم إدراج التغيرات 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 إدراجها في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع. 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 أداة تعاقدية، 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 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 واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بتسجيل حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به في حدود المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية أصل مالي محول، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

التقاص

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية إلى الفئات التالية: النقد والنقد المعادل والمستحق من البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع وأصول أخرى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

النقد والنقد المعادل

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

المستحق من البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

المستحق من البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء هي أصول مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وهي غير مدرجة في سوق نشط.

المرابحة

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

الوكالة

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

الأصول المؤجرة – التي تكون فيها المجموعة مؤجراً

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقتضي شروط التأجير تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بمبالغ تعادل صافي مبلغ الاستثمار القائم في عقود التأجير، 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.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحتفظ 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 وفقا لخطة المجموعة الاستراتيجية أو كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بصورة كبيرة من تضارب قياس أو تحقق قد ينتج في حال ما لم يتم التصنيف.

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 التغيرات المتعلقة بها، والتي تأخذ في الاعتبار أي إيرادات توزيعات أرباح، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها في أي من فئات الأصول المالية أعلاه.

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئيا بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة (راجع إيضاح 3- 10) 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 يتقرر أن قيمته قد انخفضت، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-2 المطلوبات المالية

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

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

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

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

1) 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.

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

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

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

3-5 القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

6-3 المشتقات المالية

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

تبرم المجموعة عقوداً آجلة للصرف الأجنبي، وهذه العقود هي عبارة عن ترتيبات تعاقدية لشراء أو بيع أدوات مالية معينة بسعر محدد وتاريخ مستقبلي. ويتم عرض المشتقات المالية بالقيمة العادلة، والتي تشمل الربح غير المحقق أو الخسارة غير المحققة من التقييم وفقاً للقيمة السوقية للمشتقات المالية باستخدام أسعار السوق أو نماذج التسعير الداخلية. ويتم وضع المشتقات المالية ذات القيمة السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن "أصول أخرى"، بينما يتم وضع المشتقات المالية ذات القيمة السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن "مطلوبات أخرى" ضمن بيان المركز المالي المجمع.

ويتم وضع الأرباح أو الخسائر الناتجة من المشتقات المالية ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

7-3 الاستثمارات العقارية

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

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

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

8-3 الممتلكات والمعدات

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

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

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

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

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-9 انخفاض القيمة

3-9-1 الأصول المالية

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 المبدئي للأصل (حدث تكبد خسارة) وأن حدث الخسارة له أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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.

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.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 1% على التسهيلات النقدية و0.5% على التسهيلات غير النقدية، بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لاحتساب مخصص محدد لها. 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 ومن 1% إلى 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدّلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن الخسائر المتراكمة المعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع تمثل الفرق بين تكلفة الشراء، بالصافي بعد أي سداد أو إطفاء للمبلغ الأصلي والقيمة العادلة الحالية، ناقصا 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 في بيان الربح أو الخسارة المجمع 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.

3-9-2 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 التكاليف المتكبدة حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدّل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الممكن استردادها. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع، ما لم يدرج الأصل بالقيمة المعاد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن خسارة انخفاض القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

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 المدرجة سابقا لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدّلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع، ما لم يتم إدراج الأصل بقيمة معاد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

10-3 المخصصات

يتم تحقق المخصص 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 للموارد أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية 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 المجمع، مع التعديل المقابل لحقوق الملكية.

13-3 تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال التشغيلية استناداً إلى معلومات التقارير المالية 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 تصنيف لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي تصنيف 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.

14-3 أسهم الخزينة

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

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

15-3 مكافأة نهـاية الخدمة

تلتزم المجموعـــة بسداد مساهمـــات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعـات الإجمـالية التي يتم سدادهـا إلى الموظفين عند انتهـاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بهـا. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة ويتم احتسابهـا كمبلغ مستحق إلى الموظفين نتيجةً لإنهـاء الخدمـات القسري في تاريخ التقرير. ويعتبر هذا الأساس تقريباً موثوقاً فيه للقيمة الحـالية للالتزام النهـائي.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-16 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

3-17 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 حصص الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة عند تحديد الربح الخاضع للضريبة.

3-18 الزكاة

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

3-19 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.

3-20 الأصول المملوكة برسم الأمانة

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

4. الاحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

4-1 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تصنيف الاستثمارات

يجب على الإدارة اتخاذ قرار عند حيازة الاستثمار بشأن تصنيفه كمحتفظ به حتى الاستحقاق أو متاحة للبيع أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عند تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تقوم المجموعة بالتأكد من أنها تفى بأحد المعايير المطلوبة لهذا التصنيف كما هو مبيّن في السياسات المحاسبية الهامة (انظر إيضاح 1.4.3).

انخفاض قيمة الاستثمارات

تقوم المجموعة بمعاملة استثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض حاد أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. وتتطلب عملية تحديد الانخفاض "الحاد" أو "المتواصل" تقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

مستويات القيمة العادلة

كما هو مبيّن في إيضاح 30 - 6، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة 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.

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

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 مادي على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر انخفاض القيمة في التسهيلات التمويلية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة كل ربع سنة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وبصفة خاصة يجب أن تتخذ الإدارة أحكام حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتستند تلك التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك 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. التوزيعات للمودعين

يقوم البنك بتحديد وتوزيع حصة المودعين من الربح بناءً على نتائج البنك في نهاية كل شهر.

6. صافي إيرادات استثمارات

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
إيرادات قسائم صكوك	**1,487**	1,545
إيرادات توزيعات أرباح	**1,112**	1,397
صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية	**233**	328
صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(547)**	(876)
صافي (خسارة) / ربح بيع استثمارات متاحة للبيع	**(10)**	314
صافي ربح/(خسارة) بيع استثمارات عقارية	**270**	(34)
ربح/(خسارة) غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	**2,441**	(1,712)
	4,986	962

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات	**8,385**	5,271
مصروفات الأتعاب والعمولات	**(2,450)**	(1,639)
	5,935	3,632

8. مخصص انخفاض القيمة

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية	**11,497**	17,852
مخصص انخفاض قيمة استثمارات	**1,455**	2,115
مخصص انخفاض قيمة أصول أخرى	**-**	3,114
	12,952	23,081

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

	محدد	عام	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2013	4,261	28,685	32,946
المحمل خلال السنة	13,448	4,404	17,852
استرداد أرصدة مشطوبة	3,779	-	3,779
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(17,781)	-	(17,781)
الرصيد في 31 ديسمبر 2013	3,707	33,089	36,796
المحمل خلال السنة	**8,382**	**3,115**	**11,497**
استرداد أرصدة مشطوبة	**971**	-	**971**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(7,680)**	-	**(7,680)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2014	**5,380**	**36,204**	**41,584**

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

	تمويلات إسلامية للعملاء	تسهيلات غير نقدية	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2013	31,551	1,395	32,946
المحمل خلال السنة	17,903	(51)	17,852
استرداد أرصدة مشطوبة	3,779	-	3,779
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(17,781)	-	(17,781)
الرصيد في 31 ديسمبر 2013	35,452	1,344	36,796
المحمل خلال السنة	**11,346**	**151**	**11,497**
استرداد أرصدة مشطوبة	**971**	-	**971**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(7,680)**	-	**(7,680)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2014	**40,089**	**1,495**	**41,584**

في 31 ديسمبر 2014، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **14,895 ألف دينار كويتي**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **5,380 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2013: 25,071 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 3,707 ألف دينار كويتي). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9. ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

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

	2014	2013
صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**28,239**	13,408
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)	**1,962,922**	1,962,232
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)	**14.39**	6.83

بلغت ربحية السهم 7.29 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والنقد المعادل

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
النقد في الصندوق	**24,555**	19,846
الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي – حساب جاري	**-**	682
الأرصدة لدى البنوك – الحسابات الجارية	**9,653**	7,674
التوظيفات قصيرة الأجل لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام	**280,613**	177,420
	314,821	205,622

لا تختلف القيم العادلة للنقد والنقد المعادل عن قيمها الدفترية.

11. مستحق من البنوك

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للأرصدة المستحقة من البنوك:

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
الكويت والشرق الأوسط	**206,816**	266,884
أوروبا	**56,777**	31,987
	263,593	298,871

12. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

	الكويت والشرق الأوسط	أوروبا	آسيا	**المجموع**
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**
2014				
الخدمات المصرفية للشركات	**1,050,485**	**4,423**	**3,329**	**1,058,237**
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	**786,967**	**-**	**-**	**786,967**
	1,837,452	**4,423**	**3,329**	**1,845,204**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(38,791)**	**(44)**	**(1,254)**	**(40,089)**
	1,798,661	**4,379**	**2,075**	**1,805,115**
2013				
الخدمات المصرفية للشركات	930,151	**4,550**	3,099	937,800
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	576,353	-	-	576,353
	1,506,504	**4,550**	3,099	1,514,153
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(35,376)	**(46)**	(30)	(35,452)
	1,471,128	**4,504**	3,069	1,478,701

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

	محدد		عام		المجموع	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**3,707**	4,261	**31,745**	27,290	**35,452**	31,551
المحمل خلال السنة	**8,382**	13,448	**2,964**	4,455	**11,346**	17,903
استرداد أرصدة مشطوبة	**971**	3,779	**-**	-	**971**	3,779
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(7,680)**	(17,781)	**-**	-	**(7,680)**	(17,781)
الرصيد في نهاية السنة	**5,380**	3,707	**34,709**	31,745	**40,089**	35,452

12. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

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

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		المجموع	
	2014	2013	**2014**	2013	**2014**	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**2,369**	2,461	**1,338**	1,800	**3,707**	4,261
المحمل خلال السنة	**7,581**	12,638	**801**	810	**8,382**	13,448
استرداد أرصدة مشطوبة	**690**	3,619	**281**	160	**971**	3,779
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(6,884)**	(16,349)	**(796)**	(1,432)	**(7,680)**	(17,781)
الرصيد في نهاية السنة	**3,756**	2,369	**1,624**	1,338	**5,380**	3,707

يتم عند الضرورة طلب أنواع مقبولة من الضمانات لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء وذلك للتخفيف من أثر مخاطر الائتمان.

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

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**20,275**	28,778
مخصص انخفاض القيمة المحدد	**(5,380)**	(3,707)
	14,895	25,071

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية الفردية المنخفضة القيمة بمبلغ **23,800 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 23,280 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة	**2,995**	3,932
استثمارات في صناديق غير مسعرة	**9,743**	1,934
	12,738	5,866

14. استثمارات متاحة للبيع

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمار في صكوك	**77,982**	31,289
استثمار في صناديق غير مسعرة	**22,046**	18,383
استثمار في أوراق مالية غير مسعرة	**11,906**	11,159
استثمار في أوراق مالية مسعرة	**1,918**	2,213
	113,852	63,044

15. شركات تابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	**2014 حصة الملكية وحقوق التصويت %**	2013 حصة الملكية وحقوق التصويت %	النشاط الرئيسي
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	**67.63**	67.63	تأمين تكافلي
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	**99.55**	99.55	استثمار إسلامي

16. استثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس	**2014 حصة الملكية وحقوق التصويت %**	2013 حصة الملكية وحقوق التصويت %	النشاط الرئيسي
بنك المال المتحد	السودان	**21.67**	21.67	خدمات مصرفية تجارية إسلامية
شركة إجارة إندونيسيا للتمويل	إندونيسيا	**33.33**	33.33	خدمات تمويل إسلامية
المجموعة السعودية للمشاريع القابضة	الكويت	**25.00**	25.00	عقار
بنك لندن والشرق الأوسط	المملكة المتحدة	**25.62**	25.62	خدمات مصرفية تجارية إسلامية
بنك سياريا معاملات إندونيسيا	إندونيسيا	**22.00**	22.00	خدمات مصرفية تجارية إسلامية

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الأصول	**585,845**	528,745
إجمالي المطلوبات	**(473,602)**	(418,620)
صافي الأصول	**112,243**	110,125
حصة المجموعة في صافي الأصول	**28,757**	28,214

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الإيرادات	**21,918**	11,762
صافي الربح	**2,447**	461
حصة المجموعة في النتائج	**627**	-

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك سياريا معاملات إندونيسيا:

	2014	**2013**
	ألف د.ك	**ألف د.ك**
إجمالي الأصول	**1,444,575**	1,241,918
إجمالي المطلوبات	**(1,351,408)**	(1,140,734)
صافي الأصول	**93,167**	101,184
حصة المجموعة في صافي الأصول	**20,497**	22,260
حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة	**5,817**	6,305

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

	2014	2013
	KD'000	ألف د.ك
إجمالي الإيرادات	**42,776**	56,590
صافي الربح	**(6,563)**	12,507
حصة المجموعة في النتائج	**(1,445)**	-

فيما يلي ملخص المعلومات المالية التي تتعلق بالشركات الزميلة الأخرى غير الهامة للمجموعة:

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الأصول	**123,610**	112,440
إجمالي المطلوبات	**(61,584)**	(77,878)
صافي الأصول	**62,026**	34,562
حصة المجموعة في صافي الأصول	**14,036**	7,631
حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة	**5,422**	8,136

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الإيرادات	**10,045**	9,519
صافي الربح	**2,737**	3,117
حصة المجموعة في النتائج	**571**	726

بنك بوبيان
Boubyan Bank

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

	2014	2013
	د.ك	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**30,245**	17,904
الإضافات خلال السنة	**6,916**	21,808
الاستبعادات خلال السنة	**(13,575)**	(8,048)
صافي الإيرادات/(خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	**2,441**	(1,712)
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**(390)**	293
الرصيد في نهاية السنة	**25,637**	30,245

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 2014.

18. أصول أخرى

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
إيرادات مستحقة	**943**	616
مدفوعات مقدماً	**4,443**	4,394
أخرى	**5,558**	6,506
	10,944	11,516

19. مطلوبات أخرى

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
دائنون ومصروفات مستحقة	**8,518**	6,223
مكافآت مستحقة للموظفين	**7,804**	6,434
حسابات مقاصة	**6,040**	7,642
مخصص عام على تسهيلات غير نقدية	**1,495**	1,344
حسابات الهامش	**2,500**	3,085
أخرى	**10,878**	4,355
	37,235	29,083

20. رأس المال

2014		2013	
سهم	ألف د.ك	سهم	ألف د.ك
1,965,001,500	**196,500**	1,836,450,000	183,645

أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم مكونة من 1,661,802,886 سهم (2013: 1,661,802,886 سهم) مدفوع نقداً بالكامل و 303,198,614 سهم (2013: 174,647,114 سهم) مصدرة كأسهم منحة

21. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات.

22. توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية **5 فلوس** للسهم (2013: لايوجد) وأسهم منحة بنسبة **5%** (2013: 7% وتم التأشير بزيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 17 مارس 2014) على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2014، إن التوزيعات المقترحة هذه في حالة الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ الموافقة الرقابية على توزيع توزيعات الأرباح.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

	2014	2013
عدد أسهم الخزينة	**1,930,589**	2,603,669
نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %	**0.0983%**	0.1418%
تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك	**763**	1,100
القيمة السوقية لأسهم الخزينة – ألف د.ك	**792**	1,458
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**0.512**	0.620

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

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات المعدل رقم 25 لعام 2012 والنظام الأساسي للبنك، 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. احتياطي اختياري

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

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

26. 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.

بلغت القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والمحددة باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز **476 فلس** (2013: 546 فلساً). وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ **570 فلس** (2013: 640 فلساً) كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة **19%** (2013: 26%) وفترة الخيار المفصح عنها أعلاه ومعدل سنوي خال من المخاطر بنسبة 2%. ويستند التقلب الذي يتم قياسه بالانحراف المعياري لعائد سعر السهم المتوقع إلى تحليل إحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاث سنوات الماضية. وقد بلغ المتوسط المرجح للأعمار المتبقية لخيارات الأسهم **481 يوماً** (2013: 575 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة **500 فلساً** (2013: 530 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

	عدد خيارات الأسهم 2014	عدد خيارات الأسهم 2013
القائمة في 1 يناير	**2,369,156**	1,900,216
الممنوحة خلال السنة	**1,259,683**	897,233
الأسهم الملغاة خلال السنة	**(418,814)**	(428,293)
الأسهم المستخدمة خلال السنة	**(799,380)**	-
القائمة في 31 ديسمبر	**2,410,645**	2,369,156

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة **406 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2013: 323 ألف دينار كويتي) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجمع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء **799,380 سهم** وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة 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 بحته وهي مدرجة ضمن بنود البيانات المالية التالية:

	عدد أعضاء مجلس الادارة والمديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة			
	2014	2013	**2014**	2013	**2014**	2013
					ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**10**	7	**1**	2	**4,650**	5,745
حسابات المودعين	**15**	11	**8**	9	**32,932**	29,465
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	**1**	1	**-**	-	**18**	18
إيرادات					**103**	202
مصروفات					**(17)**	(173)
الشركة الأم						
مستحق من البنوك					**8,366**	92,401
مستحق إلى البنوك					**42,554**	87,612
إيرادات					**271**	279
مصروفات					**(290)**	(150)

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 صلة **4,770 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 1,271 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
مزايا قصيرة الأجل	**1,780**	1,904
مكافأة نهاية الخدمة	**283**	299
مدفوعات الأسهم	**279**	226
	2,342	2,429

كما يشارك أعضاء الإدارة التنفيذية في برنامج المدفوعات بالأسهم (أنظر ايضاح 26)

28. التزامات ومطلوبات محتملة

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

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
كفالات	**172,768**	166,952
خطابات قبول واعتمادات مستندية	**43,120**	26,872
التزامات رأسمالية (مشروعات قيد الإنشاء)	**914**	411
	216,802	194,235

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 المرابحات والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.
الخدمات المصرفية الاستثمارية	:	تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في شركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.
الخزانة	:	تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المرابحة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.
بنود داخل المجموعة	:	تشمل أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بسياسة التسعير والتوزيع بين القطاعات.

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخزانة	بنود داخل المجموعة	**المجموع**
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**
2014						
صافي ربح/(خسارة) التمويل	**36,952**	**24,572**	**(1,895)**	**4,980**	**1,599**	**66,208**
حصة في نتائج شركات زميلة	-	-	(247)	-	-	(247)
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية	**38,440**	**29,476**	**5,899**	**6,332**	**(1,742)**	**78,405**
استهلاك	**(1,248)**	**(57)**	**(54)**	**(9)**	**(810)**	**(2,178)**
صافي ربح/(خسارة) السنة	**20,548**	**18,447**	**118**	**5,983**	**(16,591)**	**28,505**
مجموع الأصول	**791,539**	**1,176,156**	**192,601**	**520,509**	**(32,875)**	**2,647,930**
إجمالي المطلوبات	**782,442**	**190,718**	**19,115**	**1,344,421**	**10,132**	**2,346,828**

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخزانة	بنود داخل المجموعة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2013						
صافي ربح/(خسارة) التمويل	30,347	23,642	(3,787)	8,076	2,464	60,742
حصة في نتائج شركات زميلة	-	-	726	-	-	726
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية	30,799	27,817	(1,585)	9,052	989	67,072
استهلاك	(987)	(44)	(47)	(15)	(606)	(1,699)
صافي ربح/(خسارة) السنة	16,365	11,829	(9,341)	8,641	(14,774)	12,720
مجموع الأصول	584,980	987,148	183,256	477,174	(40,572)	2,191,986
إجمالي المطلوبات	650,861	158,846	19,460	1,092,695	637	1,922,499

29. تحليل القطاعات (تتمة)

قطاعات جغرافية

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

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	**المجموع**
2014	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**
الأصول	**2,425,562**	**3,195**	**131,830**	**87,343**	**2,647,930**
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	**46,309**	**-**	**5,774**	**-**	**52,083**
المطلوبات وحقوق الملكية	**2,644,560**	**-**	**3,370**	**-**	**2,647,930**
إيرادات/(مصروفات) القطاع	**78,736**	**285**	**917**	**(1,533)**	**78,405**

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
2013	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الأصول	2,047,169	1,253	100,040	43,524	2,191,986
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	49,730	-	4,461	-	54,191
المطلوبات وحقوق الملكية	2,188,007	30	3,803	146	2,191,986
إيرادات / (مصروفات) القطاع	69,112	-	(2,157)	117	67,072

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-30 مقدمة ونظرة عامة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

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

يتم تصنيف المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، حيث يتم مراقبة المخاطر غير المصنفة 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 التركز المفرط للمخاطر.

2-30 مخاطر الائتمان

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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 في المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي مواقف غير عادية والصعوبات المصاحبة لمركز العميل والذي قد يسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

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

30-2-1 الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

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

	2014		2013	
	إجمالي الانكشاف	**صافي الانكشاف**	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**1,805,115**	**1,157,148**	1,478,701	978,066
المطلوبات المحتملة	**216,802**	**182,624**	194,235	186,130

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع 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 تحصل المجموعة على كفالات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

30-2-2 تركزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التمويلات الإسلامية للعملاء كما في 31 ديسمبر 2014 من إجمالي التسهيلات ما نسبته **22.1%** (2013: 25.6%).

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوربا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2014					
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	**265,623**	**3,164**	**18,321**	**3,158**	**290,266**
المستحق من البنوك	**224,431**	**-**	**39,162**	**-**	**263,593**
تمويلات إسلامية للعملاء	**1,797,440**	**-**	**4,423**	**3,252**	**1,805,115**
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)	**28,842**	**-**	**8,090**	**41,050**	**77,982**
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	**5,558**	**-**	**-**	**-**	**5,558**
	2,321,894	**3,164**	**69,996**	**47,460**	**2,442,514**
مطلوبات محتملة	**208,377**	**-**	**371**	**7,140**	**215,888**
التزامات	**914**	**-**	**-**	**-**	**914**
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**2,531,185**	**3,164**	**70,367**	**54,600**	**2,659,316**

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوربا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2013					
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	176,301	1,206	8,022	247	185,776
المستحق من البنوك	266,883	-	31,988	-	298,871
تمويلات إسلامية للعملاء	1,471,227	-	4,446	3,028	1,478,701
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)	29,084	-	2,205	-	31,289
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	6,506	-	-	-	6,506
	1,950,001	1,206	46,661	3,275	2,001,143
مطلوبات محتملة	185,487	-	313	8,024	193,824
التزامات	27,744	-	7,095	-	34,839
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	2,163,232	1,206	54,069	11,299	2,229,806

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

	2014	2013
	ألف د.ك	ألف د.ك
تجاري	**145,864**	134,362
صناعي	**73,327**	76,872
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**600,315**	520,150
إنشاءات	**33,503**	40,525
عقارات	**503,037**	394,106
بيع بالتجزئة	**764,658**	557,084
الحكومة	**182,914**	106,086
أخرى	**138,896**	171,958
	2,442,514	2,001,143

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-3 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية

لإدارة محفظتها، 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".

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

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
	عالية	قياسية	متأخرة أو انخفضت قيمتها	**الإجمالي**
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2014				
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	**290,266**	-	-	**290,266**
مستحق من البنوك	**263,593**	-	-	**263,593**
تمويلات إسلامية للعملاء	**1,663,270**	**138,771**	**43,163**	**1,845,204**
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)	**77,982**	-	-	**77,982**
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	**5,558**	-	-	**5,558**
	2,300,669	**138,771**	**43,163**	**2,482,603**
2013				
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	185,776	-	-	185,776
مستحق من البنوك	298,871	-	-	298,871
تمويلات إسلامية للعملاء	1,290,782	177,514	45,857	1,514,153
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)	31,289	-	-	31,289
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	6,506	-	-	6,506
	1,813,224	177,514	45,857	2,036,595

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		**الإجمالي**	
	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	**متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها**	**متأخرة السداد ومنخفضة القيمة**
2014	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
خلال 30 يوم	**5,883**	-	**9,132**	-	**15,015**	-
31- 60 يوم	**779**	-	**3,587**	-	**4,366**	-
61- 90 يوم	**1,709**	-	**1,798**	-	**3,507**	-
91- 180 يوم	-	-	-	**2,393**	-	**2,393**
أكثر من 180 يوم	-	**16,654**	-	**1,228**	-	**17,882**
	8,371	**16,654**	**14,517**	**3,621**	**22,888**	**20,275**

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-3 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

2013	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الإجمالي	
	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
خلال 30 يوم	5,151	-	8,260	-	13,411	-
31- 60 يوم	6	-	2,239	-	2,245	-
61- 90 يوم	163	-	1,260	-	1,423	-
91- 180 يوم	-	-	-	1,475	-	1,475
أكثر من 180 يوم	-	26,404	-	899	-	27,303
	5,320	26,404	11,759	2,374	17,079	28,778

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **24,665 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013: 24,411 ألف دينار كويتي).

30-3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية 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.

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

		2014		2013	
		الأثر على الربح	**الأثر على حقوق الملكية**	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
		ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
دولار أمريكي	+5	**96**	-	(132)	-
جنية إسترليني	+5	**(1)**	-	2	-
يورو	+5	-	-	1	-
روبية إندونيسية	+5	-	**1,994**	-	2,012
جنيه سوداني	+5	**33**	**251**	14	224
ين ياباني	+5	-	-	-	-
أخرى	+5	**24**	-	9	-

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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الزيادة بنسبة **5%** بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2014 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ **691 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2013: زيادة بمبلغ 669 ألف دينار كويتي). وبالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الأثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ **150ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2013: زيادة بمبلغ 197 ألف دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

30-4 مخاطر السيولة

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

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

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

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	**المجموع**
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**
2014					
الأصول					
النقد والنقد المعادل	**314,821**	**-**	**-**	**-**	**314,821**
مستحق من البنوك	**186,718**	**52,085**	**24,790**	**-**	**263,593**
تمويلات إسلامية للعملاء	**639,047**	**257,104**	**101,445**	**807,519**	**1,805,115**
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**-**	**-**	**12,738**	**12,738**
استثمارات متاحة للبيع	**40,016**	**-**	**4,354**	**69,482**	**113,852**
استثمارات في شركات زميلة	**-**	**-**	**-**	**85,728**	**85,728**
استثمارات عقارية	**-**	**-**	**-**	**25,637**	**25,637**
أصول أخرى	**5,558**	**-**	**5,386**	**-**	**10,944**
ممتلكات ومعدات	**-**	**-**	**-**	**15,502**	**15,502**
مجموع الأصول	**1,186,160**	**309,189**	**135,975**	**1,016,606**	**2,647,930**
المطلوبات وحقوق الملكية					
مستحق للبنوك	**201,221**	**5,006**	**20,512**	**-**	**226,739**
حسابات المودعين	**1,247,238**	**493,890**	**341,715**	**11,061**	**2,082,854**
مطلوبات أخرى	**16,915**	**-**	**11,018**	**9,302**	**37,235**
حقوق الملكية	**-**	**-**	**-**	**301,102**	**301,102**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**1,465,374**	**498,896**	**373,245**	**310,415**	**2,647,930**

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

4-30 مخاطر السيولة (تتمة)

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2013					
الأصول					
النقد والنقد المعادل	205,622	-	-	-	205,622
مستحق من البنوك	222,492	72,865	3,514	-	298,871
تمويلات إسلامية للعملاء	587,699	236,008	80,650	574,344	1,478,701
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	5,866	5,866
استثمارات متاحة للبيع	2,213	5,718	-	55,113	63,044
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	85,691	85,691
استثمارات عقارية	-	-	-	30,245	30,245
أصول أخرى	6,506	-	5,010	-	11,516
ممتلكات ومعدات	-	-	-	12,430	12,430
مجموع الأصول	1,024,532	314,591	89,174	763,689	2,191,986
المطلوبات وحقوق الملكية					
مستحق للبنوك	202,437	7,730	-	25,851	236,018
حسابات المودعين	1,010,366	329,081	293,427	24,524	1,657,398
مطلوبات أخرى	11,992	-	9,309	7,782	29,083
حقوق الملكية	-	-	-	269,487	269,487
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,224,795	336,811	302,736	327,644	2,191,986

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

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	**المجموع**
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**
2014					
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	**201,264**	**5,031**	**20,832**	-	**227,127**
حسابات المودعين	**1,249,795**	**498,050**	**342,907**	**200**	**2,090,952**
	1,451,059	**503,081**	**363,739**	**200**	**2,318,079**
2013					
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	202,479	8,634	-	28,024	239,137
حسابات المودعين	1,011,095	329,621	295,428	24,927	1,661,071
	1,213,574	338,255	295,428	52,951	1,900,208

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 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.

6-30 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 قيمهم العادلة كما في 31 ديسمبر نظراً لطبيعة قصر فترة 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).

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المـالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومـات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المـالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمهـا العادلة حيث إن آجـال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأربـاح.

لا يشير تحليل الحسـاسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهـامش معقول، إلى وجود أية آثـار جوهرية على بيـان المركز المـالي المجمع أو على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2014	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2013	مستويات القيمة العادلة 2014	القطاع
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر –				
الأوراق المالية غير المسعرة	-	1,026	المستوى 3	المؤسسات المالية
	2,995	2,906	المستوى 3	العقار
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الصناديق غير المسعرة	**9,743**	1,934	المستوى 2	المؤسسات المالية
الاستثمارات المتاحة للبيع – الصكوك	**19,802**	16,967	المستوى 1	الحكومي
	58,180	14,322	المستوى 1	المؤسسات المالية
الاستثمارات المتاحة للبيع – الصناديق غير المسعرة	**9,064**	9,232	المستوى 2	المؤسسات المالية
	6,468	3,851	المستوى 2	العقار
	6,514	5,300	المستوى 2	الخدمات
الاستثمارات المتاحة للبيع – الأوراق المالية غير المسعرة	**2,018**	2,273	المستوى 3	المؤسسات المالية
	3,487	3,169	المستوى 3	العقار
	-	346	المستوى 3	الإنشاءات
	6,401	5,371	المستوى 3	خدمات
الاستثمارات المتاحة للبيع – الأوراق المالية المسعرة	**1,348**	1,643	المستوى 1	العقار
	570	570	المستوى 1	المؤسسات المالية

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-6 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة تقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدّلة) لأصول أو مطلوبات متطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: مدخلات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 التي يتم رصدها، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: مدخلات لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2014				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	**9,743**	**2,995**	**12,738**
استثمارات متاحة للبيع	**79,900**	**22,046**	**11,906**	**113,852**
	79,900	**31,789**	**14,901**	**126,590**

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2013				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	1,934	3,932	5,866
استثمارات متاحة للبيع	33,502	18,383	11,159	63,044
	33,502	20,317	15,091	68,910

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية في المستوى الثالث.

	في 1 يناير 2014	التغير في القيمة العادلة	الانخفاض	إضافات	البيع / الاسترداد	حركات معدل الصرف	في 31 ديسمبر 2014
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							
أوراق مالية غير مسعرة	**3,932**	**89**	-	-	**(1,026)**	-	**2,995**
استثمارات متاحة للبيع							
أوراق مالية غير مسعرة	**11,159**	**995**	**(662)**	**929**	**(634)**	**119**	**11,906**
	15,091	**1,084**	**(662)**	**929**	**(1,660)**	**119**	**14,901**

	في 1 يناير 2013	التغير في القيمة العادلة	الانحفاض	إضافات	البيع / الاسترداد	حركات معدل الصرف	في 31 ديسمبر 2013
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							
أوراق مالية غير مسعرة	3,547	-	-	385	-	-	3,932
استثمارات متاحة للبيع							
أوراق مالية غير مسعرة	45,396	331	(1,336)	7,501	(40,745)	12	11,159
	48,943	331	(1,336)	7,886	(40,745)	12	15,091

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-6 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة (تتمة)

فيمـا يلي المعلومات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالإضافة إلى تحليل الحساسية الكمي كمـا في 31 ديسمبر 2014:

	أسلوب التقييم	المعلومات الهامة غير الملحوظة	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المعلومات للقيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسـارة – أوراق مالية غير مسعرة	أسلوب السوق	خصم نتيجة لعدم وجود سيولة	5%-10%	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ **30 ألف دينار كويتي**.
استثمـارات متاحة للبيع – أوراق مالية غير مسعرة	أسلوب السوق	خصم نتيجة لعدم وجود سيولة	5%-10%	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ **119 ألف دينار كويتي**.

ويمثل الخصم نتيجة لعدم التداول المبالغ التي قررت المجموعة أن المشاركين في عمليات السوق قد يأخذونهـا بعين الاعتبـار عند تسعير هذه الاستثمـارات.

وفي حالة الاستثمـارات المتاحة للبيع، قد تعتمد تكلفة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة على مـا إذا كان الانخفاض كبيراً أو لفترات طويلة. وقد تؤثر الزيادة في القيمة العادلة فقط في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخـر) ولا يكون لهـا أثراً على الربح أو الخسارة.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المـالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومـات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المـالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمهـا العادلة حيث إن آجـال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأربـاح.

لا يشير تحليل الحسـاسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهـامش معقول، إلى وجود أية آثـار جوهرية على بيـان المركز المـالي المجمع أو على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

30-7 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأسمال المجموعة في التأكد من أن المجموعة ملتزمة بكافة المتطلبات الخارجية حول رأس المال، ولديها نسب رأس مال قوية وصحية وذلك لدعم أعمالها ورفع القيمة العائدة للمساهمين إلى الحد الأقصى.

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأسمالية مدارة بصورة فعالة لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة باستخدام مجموعة من الإجراءات مثل القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المـال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/2014/336، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كمـا هو مبين أدناه.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-7 إدارة رأس المال (تتمة)

	2014 ألف د.ك
الموجودات الموزونة بالمخاطر	**1,356,592**
رأس المال المطلوب	**162,791**
رأس المال المتاح	
الشريحة 1 من رأس المـال	**229,050**
الشريحة 2 من رأس المـال	**15,879**
إجمـالي رأس المـال	**244,929**
معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال	**16.88%**
إجمـالي معدل كفاية رأس المـال	**18.05%**

قامت المجموعة بتطبيق تعليمـات بازل 2 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 وقد تم احتساب معدلات راس المال الرقابي ومعدلات كفاية راس المـال وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/2009/244، المؤرخ في 15 يونيو 2009 كمـا هو مبين أدنـاه:

	2013 ألف د.ك
الموجودات الموزونة بالمخاطر	1,149,157
رأس المال المطلوب	137,899
رأس المال المتاح	
الشريحة 1 من رأس المـال	200,264
الشريحة 2 من رأس المـال	-
إجمـالي رأس المـال	200,264
معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال	17.43%
إجمـالي معدل كفاية رأس المـال	17.43%

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

	2014 ألف د.ك
الشريحة 1 من رأس المـال	**229,050**
إجمـالي الانكشـاف	**2,773,982**
معدل الرافعة المـالية	**8.26%**

قامت المجموعة بالإفصاح عن معدل الرافعة المـالية للمرة الأولى في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-7 إدارة رأس المال (تتمة)

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المـال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي وفقاً لمـا نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/2014/336، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدلات الرافعة المـالية المنصوص عليهـا في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 فقد تم إدراجهـا تحت قسم "إدارة المخـاطر" من التقرير السنوي.

31. المشتقات المالية

في السياق الطبيعي للأعمال، يبرم البنك أنواعاً مختلفة من المعاملات التي تتضمن مشتقات أدوات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من أجل تخفيف مخاطر الصرف الأجنبي. وأدوات المشتقات المالية هي عقود مالية بين طرفين تكون فيها الدفعات معتمدة على الحركة في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأصلية، وهو السعر المرجعي أو المؤشر.

وتكون القيمة الإسمية، الإجمالي المفصح عنه، هي قيمة الأصل الذي تغطيه المشتقات المالية، وتكون هي الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغير في قيمة المشتقات.

وتشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية العام والتي لا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

وقد بلغت القيمة الإسمية الموجبة لعقود الصرف الأجنبي الآجلة المستحقة كما في 31 ديسمبر 2014 ما قيمته **3 آلاف دينار كويتي** (2013: 10 آلاف دينار كويتي) وقيمتها الإسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2014 بلغت **43 ألف دينار كويتي** (2013: 365 ألف دينار كويتي).

وتتعلق الأنشطة التجارية الخاصة بالمشتقات المالية للمجموعة بشكل رئيسي بالصفقات مع العملاء، والتي يتم معادلتها عادة من خلال إبرام صفقات متبادلة آنية مع الأطراف المقابلة.

32. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة **99,804 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2013: 78,905 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول **307 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2013: 294 ألف دينار كويتي).