بنك بوبيان
Boubyan Bank

التقرير السنوي

نعمل بإتقان

بسم الله الرحمن الرحيم

{إِنَّ اللَّهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ}

صدق الله العظيم

المحتويــات

أعضاء مجلس الإدارة	6
أعضاء الإدارة التنفيذية	7
أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	7
كلمة رئيس مجلس الإدارة	8
تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة	12
تقرير الحوكمة	18
المسئوولية الإجتماعية	35
إدارة المخاطر	37
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	67
البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين	69

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 مجلس الإدارة

محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبدالوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

عبدالعزيز 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 عبدالعزيز الجلال
عضو مجلس إدارة

وليد مشاري الحمد
عضو مجلس إدارة

أعضاء الإدارة التنفيذية

عادل عبدالوهاب الماجد	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
عبدالله النجران التويجري	نائب الرئيس التنفيذي
عبدالسلام محمد الصالح	نائب الرئيس التنفيذي
وليد خالد الياقوت	مدير عام - مجموعة الشئون الإدارية
عادل عبدالله الحماد	مدير عام - مجموعة الموارد البشرية
الدكتور/وليد عيسى الحساوي	مدير عام - مجموعة تكنولوجيا المعلومات
أشرف عبدالله سويلم	مدير عام - مجموعة الخدمات المصرفية للشركات
لزلي جيمس رايس	مدير عام - إدارة المخاطر
عبدالرحمن حمزة منصور	مدير عام - التدقيق الداخلي
محمد إبراهيم إسماعيل	مدير عام – مجموعة الرقابة المالية
راجيف كايل	مدير عام - مجموعة العمليات المصرفية
موكولام جمال جعفر	نائب مدير عام – خدمات الخزانة
صالح أحمد العتيقي	الرئيس التنفيذي - بوبيان كابيتال

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/عبدالعزيز خليفة القصار	رئيس الهيئة
الشيخ الدكتور/عصام خلف العنزي	عضو ومقرر الهيئة
الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيع	عضو
الشيخ الدكتور/علي إبراهيم الراشد	عضو

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بعـون الله تعالى وفضله، حقق بنك بوبيان أداءً متميزاً ونتائجـاً ماليـة قويـة خـلال عـام 2015 علـى الرغم من التحديات الاقتصادية المحلية والإقليمية القائمة نتيجة انخفـاض أسـعار النفـط والغـاز، بالإضافة إلى اشـتداد وتيرة التنافس في القطاع المصرفي.

ويُسـعدني أن أضـع أمامكـم، بالأصالـة عـن نفسـي وبالنيابـة عـن زملائـي أعضـاء مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذية، التقرير السـنوي لعام 2015 مُتضَمِناً البيانات المالية وملخص عن النشاطات التي قام بها البنك خلال العـام المذكـور وما حققـه من إنجـازات ونجاحات على مختلف المستويات.

مواصلة مسيرة التطور والنجاح

واصـل بنـك بوبيـان مسـيرة النمو فـي ربحيتـه محققاً ارتفاعـاً فـي أرباحـه بنهايـة عـام 2015 بنسـبة 25%، حيـث بلغـت أرباحـه الصافيـة 35.2 مليون دينـار مقارنة بـ 28.2مليون دينار في عام 2014 وبربحية سهم بلغت 17.09 فلس مقارنة بـ 13.70 فلس.

ويهمني هنا الإشـارة إلى أن مـا تحقق من ارتفاع في ربحيـة البنك إنما يرجعُ، بعد فضل الله عز وجل، إلى ثقة مساهميه وعملائه واجتهاد جميع العاملين في البنك وحرصهـم المتواصـل علـى تحقيـق أعلـى مسـتويات الخدمـة للعملاء مدعومة بالابتـكار والإبداع الذي حرص عليه البنك منذ انطلاق الاسـتراتيجية الخمسـية الأولى في عام 2010.

ولقد شـهدت جميع مؤشـرات البنك نمواً ملحوظاً في عام 2015 حيث ارتفع إجمالي الأصول إلى 3.1 مليار دينار بنسـبة نمو قدرهـا 18% وارتفعت الإيرادات التشـغيلية لتصـل إلى 91.4 مليون دينار كويتي بنسـبة نمو قدرها 17% بالإضافـة إلـى زيادة ودائع العمـلاء إلى 2.4 مليار دينار كويتي بنمو نسبته 15%.

كمـا ارتفـع إجمالـي قيمة حقـوق الملكية فـي البنك ليصـل إلـى 318 مليـون دينـار كويتـي مقارنـة بـ 296 مليـون دينـار كويتي للعام السـابق، إلى جانـب ارتفاع محفظة التمويل إلى 2.2 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 20% تماشياً مع الارتفاع المتواصل لقاعدة عملاء البنك.

وبالاعتماد على الأداء المالي للسـنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 5 في المئة من القيمة الاسـمية للسهم (أي 5 فلوس للسـهم الواحد) وأسـهم منحة بواقع 5 في المئة (أي خمسة أسهم عن كل مئة سهم).

أمـا علـى مسـتوى الحصـص السـوقية، فقـد ارتفعت الحصة السـوقية من التمويل المحلي بصفة عامة إلى حوالـي 6.5% حاليـاً، بينما ارتفعت حصـة بنك بوبيان من تمويل الأفراد تحديداً إلى حوالي 10%.

تعزيز قاعدة رأس المال

وحرصـاً منـا علـى تعزيز قاعـدة رأس المـال، فقد حصل مصرفنـا علـى موافقـة بنك الكويـت المركـزي الأولية للمضـي قدمـاً في إجـراءات إصدار صكـوك عبر أدوات الشـريحة الأولى لـرأس المـال وفقا لتعليمـات بازل ٣ على أسـاس صيغـة المضاربة، ومـن المتوقـع أن يبلغ إجمالـي الإصـدار نحـو ٢٥٠ مليـون دولار أميركـي حيث سـيتم اتخاذ القـرار النهائـي بخصوص إصـدار الصكوك وتوقيتـه بعـد الحصول علـى الموافقـات النهائية من الجهات الرقابية.

ويأتـي هـذا الإصـدار مواكبـاً لانتهـاء العـام الأول من اسـتراتيجية 2020 التى جـاءت في أعقـاب تنفيذ البنك لاستراتيجيته الخمسـية (2010 – 2014) والتي تمكن من خلالها من تحقيق العديد من الإنجازات والأهداف.

الأفضل تكنولوجياً

خلال الأعوام الماضية، كان الإبداع والابتكار يُمثلان ركيزةً أساسـية في عمل البنـك، حيث حرص علـى تعزيز هذه القيمـة من خلال ما يطرحه مـن خدمات مصرفية رقمية وإلكترونية مبتكرة غالبيتها يُطرح لأول مرة في السوق الكويتي، مثل تشـغيل أجهزة آلية متطورة (ميني بنك) توفر خدمات متعددة والسـحب من الجهاز الآلي بدون اسـتخدام بطاقة مصرفية أو من خلال البطاقة المدنية وتحديـث بيانـات العميل من خلال الجهـاز الآلي وإصدار بطاقـات مصرفية رقمية واسـتخدام البصمـة من خلال التطبيقـات على الهواتف الذكية لدخـول العميل على الحساب و غيرها.

وقـد أثمـر ذلك عن الكثير مـن النتائـج الهامة وتحققت العديـد مـن الإنجازات المصاحبـة لذلك، أبرزهـا الحصول علـى جائزة أفضل بنك إسـلامي فـي العالم في 2015 في مجال الخدمات المصرفية الالكترونية (الرقمية) من مؤسسة جلوبل فاينانس العالمية.

إن الحديـث عـن إنجـازات بوبيـان فـي مجـال الخدمـات المصرفية الرقمية أو الإلكترونية هو حديث عن سنوات عديـدة مـن الجهـد والاسـتثمارات التـى ضختهـا إدارة البنك، وهو ما يؤكد بُعد النظر لديها وبنائها استراتيجية أصبحـت الآن في مرحلة جني ثمارها لاسـيما أن التوجه نحو الاسـتثمار في التكنولوجيا يأتي ضمن اسـتراتيجية البنك التـى تُركز على العملاء باعتبارهـم ركيزة التطور التـي يسـعى إليهـا البنك وأسـاس أي نجـاح يمكن أن يحققه.

الريادة والانفراد بالخدمات المميزة وخدمة العملاء

بالإضافة إلى تفوق البنك في مجال الخدمات المصرفية الرقميـة والإلكترونيـة، يتميز مصرفنا بالانفـراد بالعديد مـن الخدمات والمنتجـات المصرفية المميـزة التي كان أول من يقوم بطرحها على مستوى السوق الكويتي.

كمـا تمكـن مصرفنـا مـن إثبـات نفسـه كأحـد أفضـل المؤسسـات علـى مسـتوى القطـاع الخـاص الكويتي فـي خدمة العمـلاء من خلال حصوله علـى 3 جوائز من مؤسسـة "سـيرفس هيرو" أهمها جائزة "الأفضل في خدمة العملاء على مستوى جميع مؤسسات الكويت".

إن مثل هـذه النوعية من الجوائز تؤكد مرة أخرى قدرة البنـك التنافسـية العاليـة، وقدرتـه على توفيـر أعلى مسـتويات الخدمة وأفضـل المنتجات التـي يبحثُ عنها العملاء سواءً كانوا عملاء البنك أو أولئك المستهدفين في السوق الكويتي.

وقد حقق البنك الريادة في خدمة العملاء بالتزامن مع استمرار البنك بالتوسع الجغرافي، حيث بلغ عدد الفروع بنهايـة العام 32 فرعاً تماشـياً مع خطتنـا في الوصول إلى 40 فرعاً بحلول نهاية عام 2016 بمشيئة الله.

خدمات مميزة للشركات

لقد وضع بنك بوبيان هدفاً رئيسياً له بأن يكون "الاختيار الأول والبنـك المفضـل للخدمات المصرفية للشـركات"، ومـن هذا المنطلق، فإن مجموعـة الخدمات المصرفية للشركات تتمتع بعلاقات وطيدة مع العديد من الشركات الوطنيـة العاملة فـي القطاعات الاقتصاديـة المنتجة، مع اسـتهداف الشـركات المتوسـطة والكبيرة لتحقيق أفضل خدمة مصرفية.

وفـي إطـار سـعي مصرفنـا الدائـم لتطويـر خدماتـه والعمـل علـى إرضـاء العمـلاء بشـكل يتناسـب مـع تطلعاتهـم واحتياجاتهـم المصرفية، قامـت مجموعة الخدمـات المصرفية للشـركات بإطـلاق أول خدمة لبنك كويتي ليتمكن العملاء من فتح الاعتمادات المسـتندية وإصدار الكفالات من خلال شـبكة الإنترنت وكذلك تطوير منتـج مرابحـة رأس المـال العامـل والذي يُتيـح مرونة في عمليات السـحب والإيداع للشركات بمـا يتناسب مع تدفقاتهم النقدية.

وقـد تمكـن بنـك بوبيـان مـن تحقيـق معـدلات نمـو متميـزة في المحفظة الائتمانيـة وصلت إلى 17% خلال عـام 2015، عن طريـق اسـتقطاب العديد من الشـركات التشـغيلية المعروفـة بملاءتها الماليـة والاقتصادية، وذلـك مـع التمسـك الشـديد بأعلـى معاييـر الجـودة الائتمانية ودراسة وتنويع المخاطر.

كمـا قامـت مجموعـة الخدمـات المصرفيـة للشـركات خلال عـام 2015 بترتيـب وإدارة عمليات تمويل مشـترك مـع بنوك محليـة وإقليمية لصالح العديد من الشـركات والمؤسسـات الماليـة حيـث قـام البنـك، علـى سـبيل المثـال، بالتعـاون مـع المؤسسـة العربيـة المصرفية، بترتيـب وإدارة تمويـل مشـترك بقيمـة 320 مليـون دولار أمريكـي لصالـح بنـك الكويت الدولـي، كما قامت مجموعـة الخدمـات المصرفيـة للشـركات أيضـاً بترتيـب وإدارة تمويل لصالح بنك تركي فينانس وذلك بالاشتراك مع "HSBC" وستاندرد تشارترد.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

مواردنا البشرية

يُولـي بنـك بوبيـان اهتمامـاً خاصـاً بمـوارده البشـرية في إطار عملـه كبنك متطور وحديـث يواكب التطورات العالميـة والإقليميـة مـن خلال إدارتـه الشـابة، ومثالاً علـى ذلـك موظفـي مجموعـة الخدمـات المصرفيـة الشخصية والذين يشكل الشباب غالبيتهم.

ويتميز البنك بإعطاء الشـباب دوراً قيادياً مميزاً لاسـيما مع تسـخير كافة الإمكانيات التدريبية والأكاديمية التي تمنحهـم فرصاً مميزة لاكتسـاب خبـرات مهنية وعملية تجعل خبراتهم كبيـرة مقارنة بأعمارهم إلى جانب نجاح البنك خـلال الأعوام الأخيـرة في خلـق الكثير من فرص العمل للشـباب الكويتي الطموح من خلال توسعه في تقديـم خدماته للعملاء من الأفراد وافتتاحه المزيد من الفروع.

لقـد أدى ذلـك إلى تبـوأ مصرفنا موقعاً جاذباً للشـباب الكويتـي الراغب في العمل في القطـاع الخاص بصفة عامـة والقطـاع المصرفـي على وجه الخصوص بسـبب المنـاخ الـذي يوفره البنـك للمزيد من الإبـداع والابتكار وإطلاق العنـان للطاقات الشابة.

كما ساهم ذلك في حصول بوبيان، وللعام الثاني على التوالي، علـى جائزة "إحلال وتوطيـن العمالة الوطنية على مستوى دولة الكويت" والتي تمنح سنوياً لأفضل مؤسسـة فى دول مجلـس التعـاون الخليجي من قبل مجلس وزراء العمل.

إن حصـول البنك على هـذه الجائزة الرفيعـة جاء نتيجة عمـل دؤوب ومسـتمر طـوال السـنوات الأخيـرة، نجـح خلالهـا البنك في رفع معدلات العمالة الوطنية والتي تجـاوزت 75% حاليـاً وهي من أعلى النسـب، ليس على مسـتوى البنـوك المحلية فحسـب بل وعلى مسـتوى القطـاع الخـاص الكويتـي، حيـث أضحـى البنـك نموذجاً لتوظيف العمالة المحلية وخلق فرص عمل مميزة على مستوى المنطقة.

مسؤوليتنا الاجتماعية

لقد اسـتمر مصرفنا وباقتدار في ممارسة دوره الفاعل فـي الاجتمـاع والتفاعل مـع مختلف شـرائح وقطاعات المجتمـع الكويتـي لاسـيما الشـباب، حيـث كان البنـك رائـداً في دعمهم فـي مختلف المجـالات وعلى كافة الأصعـدة، وبلغ عـدد الفعّاليات، سـواءً التي قام البنك برعايتهـا أو المشـاركة فيها أو تنظيمهـا، أكثر من 100 فعاليـة ونشـاط قامـت علـى تنفيذهـا مختلـف إدارات البنـك إلـى جانب الـدور المتميـز الذي قامـت به فروع البنـك في خدمة المناطق التـي تعمل فيها وتفاعلها مع مختلف القطاعات.

وتمثـل المسـؤولية الاجتماعية وخدمـة المجتمع حجر الزاويـة في تعاملات البنك مع مختلف شـرائح المجتمع مسـاهمة منـه فـي التنمية وبنـاء مجتمع قـادر على مواجهـة كل المتغيـرات الإقليميـة والعالميـة، لـذا كان للبنـك السـبق فـي إطـلاق العديـد من المبـادرات الاجتماعيـة ودعـم الكثيـر مـن الأنشـطة والفعاليـات الموجهة لمختلف الشرائح.

وتنطلـق مسـؤولية البنـك الاجتماعيـة مـن كونـه أحد البنـوك التي تعمـل وفق أحكام الشـريعة الإسـلامية والتـي تسـتند إلى روح الإسـلام وتحض علـى التعاون والإيثـار ومسـاعدة مختلف فئـات المجتمـع خاصة غير القـادرة أو التي تعاني نقصـاً في الموارد التي تُعينها على ممارسة أنشطتها اليومية.

الحوكمة الرشيدة

يلتزم بنك بوبيان بإتباع إطار عمل سليم وفعّال للحوكمة من خلال تطبيق أفضل معايير الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطـر الرصينة والتي يعتمد عليهـا البنك في كافة تعاملاتـه وفق أحكام الشـريعة الإسـلامية، حيث يتابع البنـك بنجـاح تحديـث نظـام الحوكمـة بما يتناسـب مع متطلبـات بنـك الكويـت المركـزي وبإجـراءات الحوكمة المرتبطة بالقطاع المصرفي.

ومما لاشـك فيـه أن عمليـة اسـتحواذ بنـك الكويـت الوطني على نسـبة مؤثرة في ملكيـة البنك في عام 2009 كان لهـا دوراً فاعـلاً ومؤثـراً فـي تقديـم الدعم الاستراتيجي اللازم للبنك بسبب الخبرات الكبيرة والتاريخ العريـق الذي يمتلكه الوطني والـذي كان له أكبر الأثر في دعم اسـتراتيجية البنك الجديدة ومسـاعدته على الانطـلاق والتوسـع في السـوق الكويتي مـع الحفاظ علـى هويتـه الإسـلامية الواضحـة، والالتـزام الأكيـد بالفصل التشـغيلي الكامـل بين المصرفيـن بما تقتضيه أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء وبالتالي تعزيز بيئة الحوكمة السليمة في بنك بوبيان.

شكراً لكم

وختاماً، فإنه يسرني أن أرفع، بالأصالة عن نفسي ونيابة عن جميع العاملين في بنك بوبيان، أسـمى آيات الشكر والعرفـان إلـى مقام حضرة صاحب السـمو أميـر البلاد المفدى، الشـيخ صباح الأحمد الجابر الصباح، حفظه الله ورعـاه وولي عهده الأمين، الشـيخ نواف الأحمد الجابر الصبـاح، ومعالـي رئيس الـوزراء، الشـيخ جابـر المبارك الصباح حفظهم الله ورعاهم جميعاً.

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

ولا يفوتنـى في هذا المقام أن أتوجه بالشـكر الجزيل لجميـع مسـاهمي البنك وعملائـه الكرام الذيـن كانوا دائمـاً وراء دعمـه ومسـاندته وقدرتـه علـى مواجهة التحديـات، كما أتوجه بالشـكر الخاص إلـى جميع الإخوة أعضـاء هيئـة الفتـوى والرقابـة الشـرعية فـي البنك، وعلى رأسـهم فضيلة الشيخ الدكتور عبدالعزيز خليفة القصـار علـى جهودهـم الكبيـرة التـي تعتبـر نبراسـاً هادياً لكل أنشـطة البنك وخدماته وتعاملاته الإسلامية الراسخة.

وأخيـراً أود فـي هـذا المقام أن أقـدم الشـكر الجزيل لإدارة وجميـع موظفـي بنـك بوبيـان، علـى كافـة المسـتويات، على تفانيهـم وجهودهـم الكبيرة خلال الأعـوام الماضيـة، ويسـعدني أن أعبـر عـن تقديـري لتمسـكهم دائمـاً بروح الفريق الواحـد من أجل تحقيق المزيـد من النجاحـات لبنكهم الواعـد. وكلي ثقة وأمل باللـه عز وجل أن تشـهد الأعوام المقبلـة مرحلة تطور جديـدة غيـر مسـبوقة للبنـك تقـوده نحـو المزيـد من الإنجـازات وتحقيـق الأهـداف التي تضعه فـي مقدمة البنوك الإسلامية على مستوى المنطقة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

المحتويـات

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

المقدمة

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

التوقعات الاقتصادية

الاقتصاد العالمي

لقد شـهـد الاقتصـاد العالمي ركـوداً أكبر من المتوقع نتيجةً للنمو الاسـتثمـاري البطـيء وللافتقـار إلى ثقة الشركـات والمستهلك وضعف الإنتاجية ووجود العديد مـن تحديـات الأعمـال الأخرى. إن هـذا يضع ضغطاً على نمـو الاقتصـاد العالمـي على الأقـل في المسـتقبل القريـب. وقـد توقـع صنـدوق النقـد الدولـي أن يكون معدل النمو العالمي لعام 2015 هو 3.1%.

وعلـى صعيد السياسـة النقدية، فقد قـام الاحتياطي الفيدرالي بالولايات المتحدة الأمريكية ("البنك المركزي للولايـات المتحـدة الأمريكيـة") برفـع أسـعـار الفائـدة بمعـدل ربـع بالمـائـة للمرة الأولـى منذ قرابـة العقـد، كمـا أشـار إلى وتيـرة تدريجية من زيادات أخـرى. كما قـرر البنك المركـزي الأوروبـي أن يُبقي على أسـعـار الفائـدة كما هـي دونما أي تغيير. ومـن المتوقع أن يطـرأ تحسـن علـى كل مـن الاسـتثمـار والإنتـاجية في منطقـة اليـورو خلال العقـد القادم ما سـوف يمهـد الطريـق أمـام نوع مـن تسـارع النمـو. لقد كانت سـنة 2015 صعبة على الأسـواق الناشـئة، فالبرازيل وروسيا تعانيـان انكمـاشـاً نتيجـةً للانهيـار الذي ضرب أسـعـار السـلع بالإضافـة إلى المشـكلات الجيوسياسـية. وقد ظلت معدلات التضخم أدنى من المعدلات المستهدفة من قبل البنوك المركزية بشـكل عـام في الاقتصادات المتقدمـة بمـا يشـير إلـى اسـتمرار حالـة الكسـاد الاقتصـادي الملموسة.

وفـي آخر إصدار من "آفـاق الاقتصـاد العالمي" خفّض صنـدوق النقـد الدولـي من توقعاتـه للنمـو العالمي بمعـدل 0.2% فـي كل مـن عامـي 2016 و2017 نتيجـةً للانخفـاض التدريجي للأنشـطة الاقتصاديـة في الصين والأسـعـار المتدنية للطاقة والسـلع الأخـرى بالإضافة إلى التشديد التدريجي للسياسة النقدية في الولايات المتحـدة الأمريكيـة. كما توقع صنـدوق النقد الدولي نمـواً عالميـاً بنسـبة 3.4% فـي عـام 2016 و3.6% في عـام 2017. ومـن المتوقع أن تكون هناك آثـاراً إيجـابية للانخفاض في أسعـار النفط بالنسبة للدول المستوردة كما أن أسـعـار النفـط المنخفضة يمكن أن تحد أيضاً من التضخم على مستوى العـالم.

الاقتصاد الإقليمي

لقـد شـرعت أسـعـار النفط فـي الانخفـاض بشـكلٍ كبير بدايـةً مـن سـبتمبر 2015 مسـتمرةً بذلـك فـي وضـع الضغوط على الأرصدة المالية وأرصدة الحساب الجـاري لاقتصـادات دول مجلـس التعـاون الخليجـي. وتتوقـع "موديـز" أن تسـجل منطقـة دول مجلـس التعـاون الخليجي عجزاً مـالياً مجمعاً يقترب من 10% من إجمـالي الناتـج المحلي للإقليم في عامي 2015 و2016، مقارنةً بمتوسـط إجمـالي الفائض البالغ حـوالي 9% المسـجل بيـن عامي 2010 و2014. ومن المتوقع أن تطرأ تعديلات على سياسـات هـذه الاقتصـادات مثـل تخفيضات في إنفـاق الدعـم وإجـراءات لزيـادة حجـم الإيـرادات غيـر النفطيـة كما أنه من المتوقـع أن ترتفع إصدارات الدين كلما ازدادت الاحتياجات المـالية.

وقد كان التعافي في منطقة الشرق الأوسط وشمـال أفريقيا ككل هشـاً نتيجةً للتحولات السياسية المستمرة والصراعـات المحتدمة. ومازالـت الاقتصادات في إقليم الشرق الأوسط وشمـال أفريقيا ومنهـا اقتصادات مصر وليبيا وسـوريا وتونس ولبنـان والأردن تعاني من هذه المشكلات.

ويُقَـدِر محللو الأبحـاث أن يبلغ متوسـط النمو في دول مجلـس التعـاون الخليجي 3.6% خـلال عام 16-2015 مع نمـو إجمـالي الناتج المحلـي غير النفطي بمعدل 4.7% وإجمـالـي الناتـج المحلـي النفطـي بمعـدل 2%. كما توقـع هـؤلاء المحللـون نمـو إجمـالي الناتـج المحلي غير النفطي في عامي 2016 و2017. وفي حال اسـتمر الانخفـاض في أسـعـار النفط، سـتتكبد اقتصـادات دول مجلـس التعـاون الخليجـي أول عجـز مـالـي تشـهده منذ سـنوات وربمـا تلجأ إلى الاسـتدانة. وعلى المدى المتوسـط، تحـرص حكومـات دول مجلـس التعـاون الخليجي علـى التطرق إلى إصلاح الدعم بدءاً من دعم

الوقود وربما انتهى ذلك إلى ترشيد الإنفاق وتقليل أوجه الضعف الاقتصادي كما أنه من المتوقع أن تكون هناك زيادة تدريجية في معدلات الفائدة.

وتتوقع وكالة "فيتش" أن تكون سنة 2016 صعبة على بنوك دول مجلس التعاون الخليجي نتيجةً لأسعار النفط المنخفضة التي تبطئ من وتيرة النمو الاقتصادي بما يؤثر على السيولة والربحية. إن مركز السيولة كافٍ على مستوى البنوك إلا إنه يتعرض للضغط نتيجةً للانخفاض في حجم ودائع القطاع العام.

كما تتوقع "موديز" نمواً ائتمانياً في حدود 4 إلى 10 بالمائة حيث تم ضبط الانخفاض في القطاع الخاص بموجب القروض الحكومية من البنوك المحلية بما ساعد على دعم الربحية والهوامش. وستساعد مستويات رأس المال القوية للبنوك في المنطقة على التخفيف من وطأة أوجه الضعف الإضافية في كل من أسعار النفط والنمو الاقتصادي وجودة الأصول. كما أنه من المتوقع أن ينعكس الانخفاض في نمو القروض وارتفاع تكلفة التمويل على ربحية القطاع المصرفي في المنطقة.

الاقتصاد الكويتي

ستحافظ دولة الكويت على مركزها المالي السليم، ومن المتوقع أن يبقى الإطار الائتماني للكويت الأكثر مرونة، يليها في ذلك قطر والإمارات العربية المتحدة طبقاً لموديز.

ويتوقع محللو الأبحاث أن ينمو النمو غير النفطي بمعدل 4 إلى 5 بالمائة في كل من 2016 و2017 على الرغم من الضغط الذي تشكله أسعار النفط المنخفضة. وبينما قامت الحكومة باتخاذ بعض المبادرات لترشيد الإنفاق الحالي فمن المتوقع أن يكون الأثر محدوداً على الاقتصاد المحلي. وبناء على تقارير الأبحاث المنشورة، من المتوقع أن يصل معدل نمو إجمالي الناتج المحلي إلى 1.6% في 2015 وأن ينمو بمعدل 2.4% و2.5% على الترتيب في عامي 2016 و2017. وليس من المتوقع أن يتجاوز العجز المالي 6.2% من إجمالي الناتج المحلي في العام المالي 2015/2016 وقد ينخفض إلى 3.8% في العام المالي 2016/2017. وتمتلك الحكومة سيولة كافية من الأموال لتمويل هذا العجز على المدى المتوسط دونما الحاجة إلى الاستدانة.

وفي حالة سيناريو انخفاض أكبر في أسعار النفط، قد يضع هذا ضغطاً إضافياً على المركز المالي وقد يؤدي إلى خفض في الإنفاق وتأخيرات في الإنفاق الرأسمالي. ومن المتوقع أن يبلغ متوسط التضخم حوالي 3.4% في عام 2015 وأن ينخفض إلى حوالي 3% في عامي 2016 و2017. كما تعززت قوة الدينار الكويتي مع زيادة قوة الدولار الأمريكي.

ويمثل القطاع الاستهلاكي المصدر الأكبر للنمو في النشاط غير النفطي ومن المتوقع أن يستمر ذات التوجه في عامي 2016 و2017 مدعوماً بالنمو في التوظيف والرواتب في القطاع الحكومي على وجه الخصوص. ومن المتوقع هبوط السوق العقاري أيضاً في 2016.

القطاع المصرفي

بلغت محفظة الودائع لدى البنوك المحلية 39 مليار دينار كويتي بنهاية 2015 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 6% على مدار السنوات الخمس الأخيرة. ومن جهة أخرى، بلغت محفظة القروض 34 مليار دينار كويتي بنهاية 2015 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 5% على مدار السنوات الخمس الأخيرة.

ويتمتع القطاع المصرفي الكويتي بفرص 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 في استثماراتها في الخارج، وقد تستمر في هذا التوجه بحثاً عن فرص أخرى نحو مزيد من التوسعات الخارجية. وقد شهدت البنوك الكويتية مؤخراً تشديداً على السيولة نتيجةً لتأثير أسعار النفط المنخفضة.

وعلى الصعيد النقدي، رفع بنك الكويت المركزي سعر الخصم الخاص به بمعدل 25 نقطة أساس ليصبح 2.25% بتاريخ 16 ديسمبر 2015 لضمان التنافسية وجاذبية العملة الوطنية ولتجنب التدفق الخارجي الهائل لرأس المال ولتجنب انخفاض قيمة العملة بعد أن رفع الاحتياطي الفيدرالي بالولايات المتحدة الأمريكية ("البنك المركزي للولايات المتحدة الأمريكية") أسعار الفائدة للمرة الأولى منذ تسع سنوات.

ولم تكن هناك تغيرات رئيسية على الصعيد الرقابي باستثناء تطبيق معيارين جديدين للسيولة في إطار اتفاقية بازل الثالثة (Basel III) وهما معيار السيولة للأجل القصير أي معيار تغطية السيولة "Liquidity Coverage Ratio" ومعيار السيولة للأجل الطويل وهو نسبة صافي التمويل المستقر "Net Stable Funding Ratio"، ومن المتوقع تطبيق المعيارين على الأمد القصير.

نظرة عامة على الاستراتيجية

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.

ويقوم البنك حالياً بتنفيذ خطته الخمسية الاستراتيجية الثانية "بوبيان 2020" والتي تركز على النمو الإضافي بالكويت مع استكشاف الأسواق الإقليمية والدولية ذات الفرص المصرفية الإسلامية القوية. وسيقوم البنك بالتركيز على تقديم منتجات جديدة في دولة الكويت واستهداف التوسع الأفقي في الأنشطة المصرفية والتمويلية التي لم يتم استكشافها بعد. وعلى الصعيد الدولي، سيسعى البنك لاغتنام الفرص في الأسواق ذات الفرص القوية والتي يمكن أن يتبوأ البنك فيها مركزاً مميزاً.

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
- قامت وكالة موديز بمنح البنك تصنيف ائتماني "D+" نتيجةً للقوة المالية للبنك وتصنيف "Baa1" للودائع طويلة الأجل بالإضافة إلى توقعات مستقبلية مستقرة.
- 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 25% خلال الفترة من 2009 إلى 2015.
- تراجعت محفظة التسهيلات غير المنتظمة إلى 0.9% في 2015 وهي من أقل المعدلات في القطاع المصرفي.
- جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة مثل بانكر ميدل إيست وجلوبال فاينانس وإي أي إس وفيزا وسيرفس هيرو عن نمو وخدمات البنك على الترتيب.
- بلغ عدد الفروع 32 فرعاً مع وجود خطط لافتتاح 8 أفرع أخرى في 2016.

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

أهم النتائج المالية

ألف دينار كويتي

الأداء المالي	2015	2014	2013
صافي إيرادات التمويل	79,342	66,208	60,742
إيرادات تشغيلية	91,353	78,405	67,072
صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك	35,235	28,239	13,408
ربحية السهم (فلس)	17.1	13.7	6.5
المركز المالي			
إجمالي الأصول	3,132,885	2,647,930	2,191,986
مدينو التمويل	2,171,794	1,805,115	1,478,700
استثمارات	244,805	237,955	184,846
إجمالي حسابات الودائع	2,398,935	2,092,028	1,657,398
إجمالي حقوق الملكية	318,232	296,027	263,944
معدلات الأداء الرئيسية			
العائد على متوسط الأصول	1.2%	1.2%	0.7%
العائد على متوسط حقوق الملكية	11.5%	10.1%	5.2%
معدل التسهيلات غير المنتظمة	0.9%	1.1%	1.9%

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، زاد صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة 25% ليصل إلى 35.2 مليون دينار كويتي، أو 17.1 فلس للسهم مقارنة بمبلغ 28.2 مليون دينار كويتي أو 13.7 فلس للسهم في 2014.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 17% من 2015 لتبلغ 91.3 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 78.4 مليون دينار كويتي في 2014. وتعود هذه الزيادة بصورة رئيسية إلى النمو في صافي إيرادات التمويل وإيرادات الأتعاب والعمولات التي تمثل الأعمال الرئيسية للبنك. وقد ارتفع صافي إيرادات التمويل بنسبة 20% ليبلغ 79.3 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 66.2 مليون دينار كويتي في 2014، كما حقق صافي إيرادات الأتعاب والعمولات نمواً بلغ 1.9 مليون دينار كويتي بنسبة نمو بلغت 32%. ويُعزى هذا التحسن إلى النمو القوي في الميزانية العمومية خلال 2015 والذي كان نتيجةً للتطبيق الناجح لاستراتيجية البنك.

وزادت المصروفات التشغيلية بنسبة 10.6% لتبلغ 39.2 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 35.4 مليون دينار كويتي في 2014 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 42.9% في 2015 من 45.2% في 2014.

كما زاد مخصص انخفاض القيمة بنسبة 16.2% ليصل إلى 15.1 مليون دينار كويتي نتيجة للنهج التحفظي المتبع وللعمل على استقرار الميزانية العمومية للبنك. وقد أدى هذا إلى تقليل نسبة التمويل غير منتظم السداد إلى 0.9%، من 1.1% في عام 2014، وتمثل هذه النسبة إحدى أقل النسب في السوق، بالإضافة إلى وجود معيار تغطية أعلى.

كما شهد إجمالي الأصول نمواً بنسبة 18% في عام 2015 ليصل إلى 3.13 مليار دينار كويتي ويُعزي بشكل رئيسي إلى الزيادة في محفظة التمويل التي نمت بمعدل 20% في 2015 لتصل إلى 2.2 مليار دينار كويتي. وقد شهد كلاً من التمويل الاستهلاكي وتمويل الشركات نمواً بمعدل 27% و16% على الترتيب في عام 2015 كما أن نمو التسهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء من المقيمين. واستمر البنك في تدعيم جودة الأصول الخاصة بنمو الائتمان مما يقلل بدوره من التمويل غير منتظم السداد (NPL).

كما زادت محفظة الاستثمارات بنسبة 2.9% في 2015 لتصل إلى 245 مليون دينار كويتي ويُعد السبب الرئيسي في ذلك هو الصكوك السائلة التي يستخدمها البنك لاستغلال الفوائض المالية. وظلت نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول عند 25% في 2015.

وخلال 2015، ارتفع حجم ودائع العملاء بنسبة 15% ليصل إلى 2.4 مليار دينار كويتي.

وارتفعت حقوق المساهمين إلى 318 مليون دينار كويتي محققةً نمواً يبلغ 8% في 2015. وقد اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية تبلغ 5 فلوس لكل سهم وأسهم منحة تبلغ 5% لسنة 2015 والتي تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنتظر عقدها.

يمتلك البنك رأس مالاً كافياً ويبلغ معدل كفاية رأس مال البنك 17.04%.

تقرير الحوكمة

المحتويـات

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

بيان الحوكمة

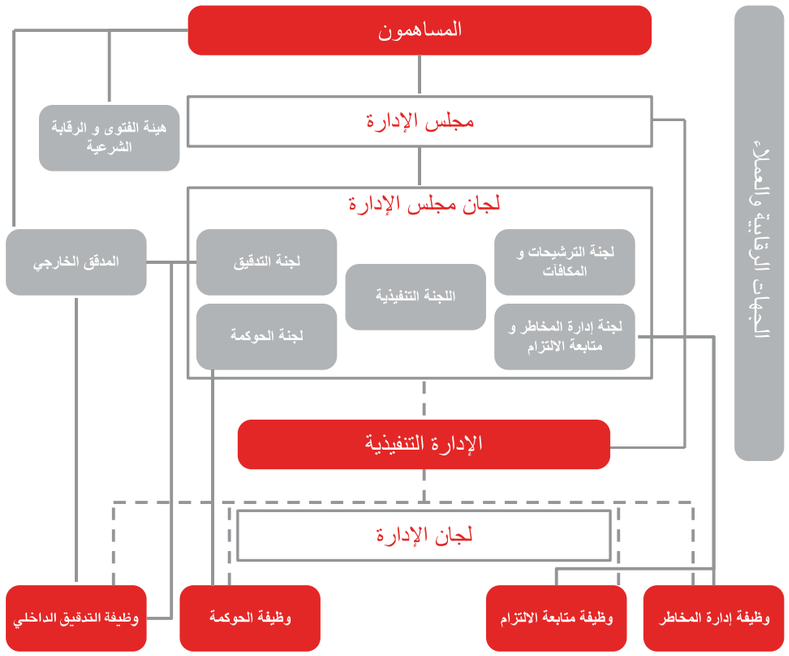
تعتبـر الحوكمة أحـد المحاور الثلاث الرئيسـية - التي تضـم أيضاً الرقابة الداخليـة و إدارة المخاطر – للتأكد مـن تحقيـق اهـداف أي منشـأة. و تتمثـل الحوكمة بمجموعـة الإجراءات و الممارسـات و الهياكل التي يمكـن مـن خلالهـا توجيه و ضبـط و مراقبـة الاعمال والأنشـطة ضمن المنشـأة، فضلاً عن اصـدار التقارير لاتخاذ القـرارات المناسـبة. وتشـمل الحوكمة هيكل مجلـس الإدارة والقيـم والممارسـات الأخلاقيـة وهيكل المجموعة والسياسـات والإجراءات والرقابة الداخليـة وإدارة المخاطـر والشـفافية والإفصـاح وحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

وعليـه، يلتزم بنك بوبيـان بتطبيق اطار عمل سـليم وفعال للحوكمة بما يتماشى مع سعينا دوماً للعمل بإتقـان وبمـا يعطينـا الثقـة بإنجـاز الاعمال بالشـكل الصحيح و وفق مصلحة المساهمين والعملاء.

ونـرى أن الحوكمة عملية مسـتمرة تتطلـب التطوير دومـاً في ضوء المتغيرات الرقابيـة ونماذج الأعمال والأسـواق و المخاطر الناشـئة. لذلك، نحن ملتزمون فـي بنك بوبيان ابتداءً من أعلى الهرم المؤسسـي والمتمثـل بمجلـس الإدارة للبنـك بتطبيـق نظـام الحوكمـة وفـق معاييـر وممارسـات مهنيـة عالية. وتنعكس الحوكمة الرشـيدة على جميع المستويات فـي البنك و ضمن مجموعة بنك بوبيان تماشـياً مع مبادئ المسئولية والمساءلة المهنية.

خـلال سـنة 2015، قمنـا بتطبيق اطار عمـل الحوكمة وفـق دليل الحوكمة في البنك. حيـث نجحنا بتطبيق كافـة متطلبـات الحوكمـة الصـادرة عن بنـك الكويت المركـزي وذلـك بنـاءً علـى جهـود بنـك بوبيـان المستمرة لتطبيق الممارسـات المهنية في الإدارة والرقابـة بهـدف تحقيـق الأفضـل للمسـاهمين 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 والمساهمون والموظفون 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 استراتيجيات البنك وتحديد نزعة المخاطر لدى البنك.
- اعتماد الخطط الرأسمالية والتشغيلية التي تعرضها الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- ضمان التطبيق الفعال للموارد لتحقيق أهداف البنك.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية.

أعضاء مجلس الإدارة

محمود يوسف الفليج

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

الخبرات:
رجل أعمال معروف في الكويت ولديه أكثر من 34 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 34 سنة خبرة في العمل المصرفي. خلال 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 برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد و وارتون وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

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

عبد العزيز عبد الله الشايع

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

الخبرات:
رجل أعمال معروف لديه أكثر من 37 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).
- عضو مجلس إدارة شركة المباني ش.م.ك.ع. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق للخدمات التعليمية 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 شركة المجموعة المشتركة للمقاولات ش.م.ك.ع (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 30 سنة. يتولى منصب الشريك المدير لشركة تجارة مواد غذائية كبرى في الكويت. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كليرمونت ماكينا كولدج.

المناصب الحالية:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة اليسرة العالمية للأغذية ش.م.ك.م. (الكويت)
- 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).
- عضو مجلس إدارة شركة بسكو مصر (مصر).

فريد سعود الفوزان

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

الخبرات:
لديه أكثر من 27 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 المجموعة الخليجية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس إدارة شركة إنوفست (البحرين).
- عضو مجلس إدارة شركة سافكورب القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة عقارات الخليج (السعودية).

حازم علي المطيري

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

الخبرات:
لديه أكثر من 23 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 وربة للتأمين ش.م.ك.ع. (الكويت)
- 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 32 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:
- عضو مجلس إدارة شركة المستقبل للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).

وليد مشاري الحمد

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

الخبرات:
لديه أكثر من 22 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 ممثلـة في أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم وليـس تعيينهم. ضمن مجلس الإدارة، يقوم نائب رئيس مجلس الإدارة فقط بدور تنفيذي لشغله منصب الرئيس التنفيـذي، وباقي أعضاء مجلـس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين لا يعملون كموظفين في البنك ولا يشـاركون في إدارة الأعمال اليومية.

لذلك، يعزز وجود أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين مبدأ الاسـتقلالية مـن خلال التعامـل مع تحديات بنـاءة تتمثل فـي تقديـم مقترحات بشـأن تطويـر اسـتراتيجية البنك ومراجعـة أداء الإدارة لتحقيـق الأهـداف المتفق عليها ومراقبة نزعة المخاطر وتقارير الأداء. كما لا يسـيطر 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 العمـل" لمجلـس الإدارة وسياسـة "تعـارض المصالـح". ويتأكـد مجلـس الإدارة مـن معالجـة أي حالـة محتملـة للتعارض في المصالح قد تعرض اسـتقلالية وموضوعية أي عضـو في مجلـس الإدارة للمخاطـر 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 تحقيـق اهداف البنك ومن أسـس المحافظة على الثقة الممنوحة من المسـاهمين للمجلس لضمان الاستمرارية في نمو الاعمال و الاستدامة و الأرباح.

وعليـه، يلتزم مجلـس الإدارة بتطبيق إجـراءات الحوكمة السـليمة التي تتوافق مع متطلبـات الجهات الرقابية و تشـمل أفضل الإجراءات الممكنـة في مجال الحوكمة. و يتأكـد المجلس الإدارة من تطبيق إجـراءات الحوكمة من خـلال قيامـه بدوره الاشـرافي دون التدخل في شـئون إدارة الأنشـطة اليومية و التي تم تفويضها الى الإدارة التنفيذية.

الصلاحيات

مجلس الإدارة مسـئول عن إدارة أعمـال البنك. وللقيام بذلـك، يمـارس مجلـس الإدارة صلاحياتـه الكاملـة وفقاً للقوانيـن والتعليمـات السـارية والنظـام الأساسـي وسياسـات البنـك. وبصفة خاصـة، يجوز لمجلـس الإدارة الحصـول على تمويل ورهـن كل أو أي جزء من ممتلكات أو أصول البنك الحالية أو المستقبلية، ويجوز له ممارسة أي مـن الصلاحيـات الموكلـة إليه من قبل المسـاهمين في الجمعية العمومية.

مـن جهـة أخـرى، يمكـن لمجلـس الإدارة تكليـف أعضاء مجلـس الإدارة، الإدارة التنفيذيـة و/أو اللجـان بـأي من السـلطات أو الصلاحيـات (بمـا في ذلك سـلطة تفويض آخريـن)، وقد قـام المجلـس بتفويـض الإدارة التنفيذية بالأنشـطة اليوميـة وإدارة البنـك، واحتفـظ ببعـض الصلاحيات من بينها:

1. اعتماد الأمور الاسـتراتيجية بما في ذلك خطط العمل ونزعـة المخاطـر وأهـداف الأداء وسياسـات متابعـة ومراقبة العمليات.
2. الصلاحيات أو التفويض بصلاحيات اعتماد حدود مخاطر الائتمـان ومخاطر السـوق، عمليات الاسـتحواذ، البيع، الاستثمارات، المصروفات الرأسـمالية 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

يقـوم مجلس الإدارة بمراجعة التقارير المالية والإدارية ومقارنـة الموازنـات التقديريـة وخطط الأعمـال. وترفع لجـان مجلـس الإدارة تقاريرهـا إلى مجلـس الإدارة حول أنشـطتها بشـكل دوري. كمـا يتأكـد مجلـس الإدارة من استلام معلومات دقيقة وملائمة وكافية وفي الوقت المناسب بما يمكنه من اتخاذ القرارات السليمة. وتتضمن تلك المعلومات:

- جـدول الأعمـال والمسـتندات ذات الصلـة لاجتماعـات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة.
- التقاريـر الدوريـة بشـأن الاسـتراتيجية والموازنـات وأنشطة الأعمال.
- تقاريـر دوريـة حـول نزعـة المخاطـر فـي المجموعة، المخاطر الرئيسية والناشـئة، إدارة المخاطر، الانكشاف لمخاطر الائتمـان ومحفظة التمويل، إدارة الموجودات والمطلوبـات، السـيولة، القضايـا القانونيـة، متابعـة الالتزام و مكافحة غسـيل الأموال وأمور قد تؤثر على سمعة البنك.
- تقارير إدارة رأس المال و خطط الاحلال.

ولأعضـاء مجلـس الإدارة حـق الإطـلاع علـى كافـة المعلومات وطلب المشورة من جهات مهنية مستقلة عنـد الضرورة، و يمكنهـم الاتصال بـالإدارة والموظفين في البنك على كافة المستويات.

تقييم مجلس الإدارة

تماشياً مع توجهات تقييم أداء مجلس الإدارة، قام بنك بوبيـان خـلال 2015 بمتابعـة التحسـينات على مسـتوى مجلـس الإدارة و فقاً للتوصيات الصادرة عن احد المكاتب الاستشارية العالمية خلال العام الماضي و ذلك بهدف التأكد من التطبيق الناجح لتلك التوصيات. و سيقوم بنك بوبيـان بتعيين احـد المكاتب الاستشـارية لإجـراء تقييم لأداء مجلس الإدارة على أساس مرة كل ثلاث سنوات.

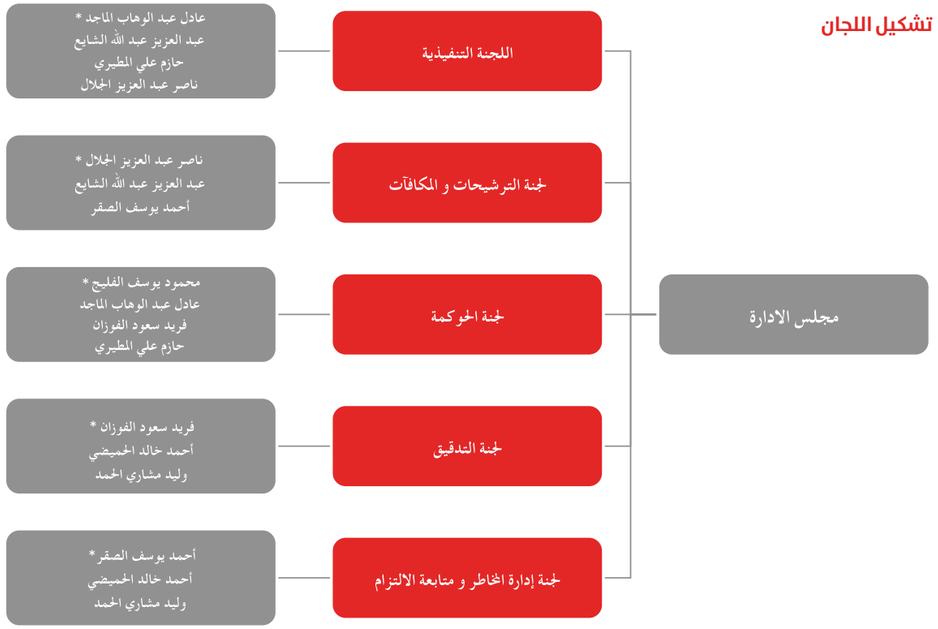
لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل خمسة لجان رئيسية منبثقة عنه للمساعدة في القيام بواجباته وتم تفويض مهام لتلك اللجان. و يتماشـى تشـكيل تلك اللجـان مع مبادئ الحوكمـة السـليمة و بمـا يتفق مـع متطلبـات الجهات الرقابية.

كل لجنـة لهـا مهام و واجبات و صلاحيـات 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.

باسـتثناء ترأسـه لجنة الحوكمة، لا يشـارك رئيس مجلس الإدارة بأي لجنة منبثقة عن مجلس الادارة.

تشكيل اللجان



* رئيس اللجنة

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:

اجتمعت اللجنة تسع و ثلاثون مرة خلال سنة 2015 و قامت بعدة أنشطة بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر:

- اعتماد عمليات تمويل وفق حدود الصلاحيات.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تسويات المديونيات و القضايا القانونية الخاصة بالعملاء الشركات.
- 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 اربع مرات في السنة على الاقل. وتشمل مهام اللجنة تقييم المترشحين لعضوية مجلس الإدارة بناء على أسس تقييم معتمدة والاشراف على تقييم أداء مجلس الإدارة ومراجعة سياسة المكافآت وأداء الإدارة التنفيذية والتأكد من وجود خطة إحلال سليمة للموظفين.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2015 ، اجتمعت اللجنة خمس مرات. و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة برامج المكافآت المقترحة و رفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الإدارة للموافقة.
- التأكد من اجراء تقييم الأداء لأعضاء الإدارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الاحلال للموظفين.
- تحديد برامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة.
- اعتماد سياسات و بالأخص تلك المرتبطة بمجموعة الموارد البشرية.

لجنة الحوكمة

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2015 ، اجتمعت اللجنة مرتين و قامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

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

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 بشكل ربع سنوي على الأقل و تشمل مهامها ما يلي:

- مراجعة ميثاق ودليل عمل إدارة التدقيق الداخلي و السياسات المحاسبية.
- تقييم و رفع توصيات بشأن تعيين المدققين الخارجيين.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- 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.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة مدير عام التدقيق الداخلي و تقييم أدائه السنوي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2015 ، اجتمعت اللجنة ست مرات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشيا مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية. و تضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- اعتماد السياسات المحاسبية.
- متابعة خطوات التصويب بشأن ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة 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. و طبقاً لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

- تقييم مقاييس إدارة المخاطر في البنك ومقاييس نزعة المخاطر واستراتيجية المخاطر والمقاييس الأخرى المتعلقة بها، واقتراح التوصيات على مجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة تقارير وظيفة 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 2015، اجتمعت اللجنة سبع مرات و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بشأن خطة إدارة رأس المال.
- اعتماد 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 الموجودات.
- 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	11	39	5	2	6	7
الحد الأدنى لعقد الاجتماعات	6	6	4	2	4	4
محمود يوسف الفليج	11			2		
عادل عبد الوهاب الماجد	11	36		2		
عبد العزيز عبد الله الشايع	9	34	5			
أحمد خالد الحميضي	9				3	7
أحمد يوسف الصقر	9		4			7
فريد سعود الفوزان	8			1	6	
حازم علي المطيري	7	37		2		
ناصر عبد العزيز الجلال	8	25	5			
وليد مشاري الحمد	7				6	6

الإدارة التنفيذية

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

فريق الإدارة التنفيذية

بنك بوبيان

عادل عبدالوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 34 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 برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتون وستانفودر ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبدالله النجران التويجري
نائب الرئيس التنفيذي

:

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2011 ولديه أكثر من 27 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 23 عاماً في بنك الكويت الوطني ، حيث شغل عدة مناصب قيادية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في كل من الكويت ولندن، 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.

عبدالسلام محمد الصالح
نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 28 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 18 عاماً في بنك الكويت الوطني حيث حصل على خبرة كبيرة في الرقابة المالية والخدمات المصرفية للشركات وآخر منصب له في بنك الكويت الوطني كان مدير الخدمات المصرفية المحلية للشركات. قبيل انضمامه للعمل في بنك بوبيان، عمل لأكثر من 7 سنوات في بنك أبو ظبي الوطني كمدير إقليمي لفرع البنك في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية.

وليد خالد الياقوت
مدير عام مجموعة الشئون الإدارية

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2010 و لديه أكثر من 34 سنة خبرة في القطاع المصرفي ، حيث شغل قبل انضمامه الى بوبيان منصب مدير عام – مجموعة الشئون الإدارية والموارد البشرية في بنك الكويت الوطني. حصل على درجة بكالوريوس في إدارة الإعمال والتسويق من جامعة آشلاند بالولايات المتحدة الأمريكية وشارك في عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد و وارتون وستانفرد وكولومبيا.

عادل عبدالله الحماد
مدير عام مجموعة الموارد البشرية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2006 ولديه أكثر من 32 سنة خبرة في مجال إدارة الموارد البشرية منها 23 عاماً مع بنك الكويت الوطني تدرج خلالها في المناصب التي كان آخرها مدير الموارد البشرية. حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد وستانفرد.

د. وليد عيسى الحساوي
مدير عام مجموعة تكنولوجيا المعلومات

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2011 بأكثر من 38 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

أشرف عبدالله سويلم
مدير عام – مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

انضم إلى بنك بوبيان في 2013 ولديه أكثر من 21 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.

لزلي جيمس رايس
مدير عام – إدارة المخاطر

يتمتع بأكثر من 31 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 عضو في معهد المحاسبين الإداريين المعتمدين.

عبدالرحمن حمزه منصور
مدير عام – التدقيق الداخلي

انضم إلى بنك بوبيان في 2006 ولديه أكثر من 30 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 و محقق احتيال معتمد.

محمد إبراهيم إسماعيل
مدير عام - مجموعة الرقابة المالية

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه ما يقارب 20 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.

راجيف كايل
مدير عام – مجموعة العمليات المصرفية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2015 ولديه أكثر من 30 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب رئيس إدارة العمليات لدى بنك ابوظبي الوطني. كما عمل سابقاً في عدة مناصب عليا لدى كبرى البنوك في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة وجنوب شرق اسيا، بما فيها سيتي بنك و دويتشة بنك و امريكان اكسبرس. حاصل على ماجستير في المالية وادرة نظم المعلومات و على بكالوريوس في الهندسة الالكترونية و الاتصالات.

موكولام جمال جعفر
نائب مدير عام – خدمات الخزانة

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه أكثر من 37 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.

مجموعة بوبيان

صالح احمد العتيقي
الرئيس التنفيذي – بوبيان كابيتال

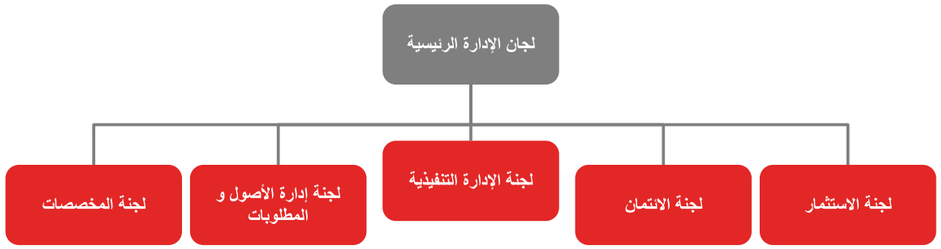
انضم إلى مجموعة بوبيان في 2010 و يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة بوبيان كابيتال – الذراع الاستثماري لبنك بوبيان. قبل انضمامه لبوبيان، شغل عدة مناصب إدارية في مجال الاستثمار و العقار و الاستشارات الإدارية. حيث شغل منصب نائب المدير العام للشئون الاستراتيجية و تطوير الاعمال لدى شركة المباني و مدير مهام لدى شركة ماكينزي. و عمل كمستشار اول لدى شركة طوني بلير و شركاه. حاصل على ماجستير في المالية والإدارة الاستراتيجية من كلية وارتون للأعمال و بكالوريوس في المحاسبة بمرتبة الشرف من جامعة جورج تاون.

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.

اللجان الرئيسية

فيما يلي اللجان الرئيسية للإدارة:



لجنة الإدارة التنفيذية

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

تقوم اللجنة بمراجعة عناصر الموجودات 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 الالتزام بالمبادئ الشرعية في الاداء. وتتضمن إجراءات الرقابة الداخلية ضوابط وحدود رقابية، وتعتبر تقارير المخاطر والرقابة جزء لا يتجزأ من النشاط اليومي للمجموعة. تم تصميم تلك الإجراءات لإدارة وتقليل مخاطر الفشل في تحقيق أهداف الأعمال، وتوفير تأكيد معقول وليس تأكيد مطلق حول عدم وجود بيانات غير صحيحة أو أخطاء أو خسائر مادية أو غش.

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

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

مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

قام البنك في 2015 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2014. ووفقاً لمراجعة المدقق الخارجي المستقل، لم تسفر تلك المراجعة عن أي استثناءات تتعلق بجوانب ونظم الحوكمة في البنك. كما توصل تقرير المدقق الخارجي إلى أن بنك بوبيان يطبق نظام فعال للرقابة الداخلية من كافة الجوانب المادية، حيث لا يوجد أي ملاحظات ذات مخاطر عالية. مرفق تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الصفحة التالية.

تقرير مراجعة الرقابة الداخلية

BDO

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 2015

تحية طيبة وبعد،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقا لخطاب تعييننا المؤرخ في 19 أبريل 2015، 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 2014, 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
- قطاع 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 الرقابة الشرعية
- دائرة التدقيق الداخلي
- دائرة الاتصالات والعلاقات المؤسسية
- مجموعة الشؤون الادارية
- وحدة الشكاوى
- الأوراق المالية

لقد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 22 فبراير 2015، آخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 نوفمبر 1996 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 التصف وشركاه عضو في BDO الدولية المحدودة، شركة محدودة بضمان مسجلة في المملكة المتحدة، وتشكل جزءاً من الشبكة الدولية لشركات BDO المستقلة.

BDO

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 2014، 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 14 نوفمبر 1996 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 22 فبراير 2015،

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر على العرض العادل للقوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، و

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

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

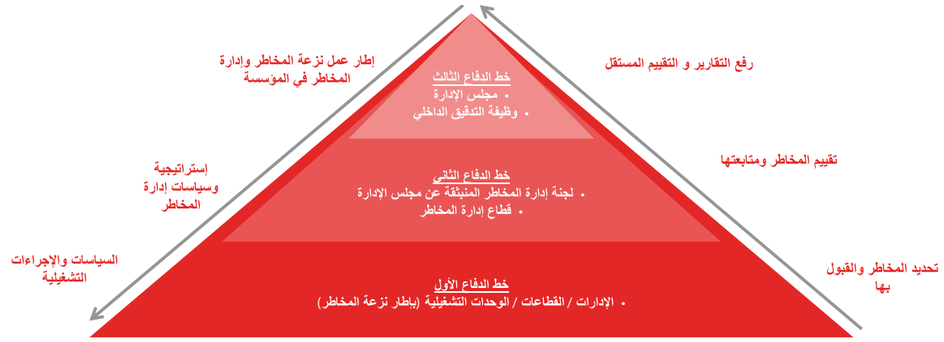
BDO التصف وشركاه عضو في BDO الدولية المحدودة، شركة محدودة بضمان مسجلة في المملكة المتحدة، وتشكل جزءاً من الشبكة الدولية لشركات BDO المستقلة.

إدارة المخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر

يـدرك بنـك بوبيـان أهميـة وظيفـة إدارة المخاطـر من منطلـق مسـئولية مجلـس الإدارة عـن حمايـة حقـوق المسـاهمين والأطـراف ذات المصالح وخاصة المودعين / العمـلاء. و يعتبر البنك إدارة المخاطر وظيفة متكاملة ضمـن منظومة أنشـطة أعمال البنـك و ينظمها نموذج نزعة المخاطر المتوازن لدى البنك.

يـرى بنك بوبيـان بـأن وظيفـة إدارة المخاطـر هي جزء متكامـل مـع أنشـطة الاعمـال و تعتمـد علـى نمـوذج متـوازن لنزعـة المخاطـر. و عليـه، يتبنـى بنـك بوبيـان فلسـفة "المخاطر مسـئولية الجميع" وهـو ما ينعكس في أسلوب "خطوط الدفاع الثلاثي" التالي:



و تماشياً مع أسلوب "خطوط الدفاع الثلاثي"، يطبق بنك بوبيان إطار عمل "إدارة المخاطر في المؤسسـة" ERM من خـلال تحديث نزعة المخاطر وربطهـا بمقاييس إدارة المخاطر في المؤسسة.

اختبارات الضغط

يقوم بنك بوبيان وفقاً لممارسـات إدارة المخاطر بإجراء اختبار الضغط لقياس تعرض البنك لأحداث استثنائية ولكن مقبولة، حيث يتم إجراء اختبارات الضغط على أساس ربع سـنوي ويتم مناقشـة نتائجهـا على مسـتوى الإدارة وتعـرض علـى لجنـة إدارة المخاطـر ومتابعـة الالتـزام المنبثقة عن مجلـس الإدارة، وترفع التقارير بالنتائج إلى مجلس الإدارة و بنك الكويت المركزي مرة كل نصف سنة.

قطاع إدارة المخاطر

يعمـل قطاع إدارة المخاطر بصورة مسـتقلة عن وحدات أعمال البنك ويرأسها مدير عام مسئول أمام لجنة إدارة المخاطـر ومتابعة الالتـزام المنبثقة عن مجلـس الإدارة والرئيـس التنفيذي للبنـك. ويضم قطـاع 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

يطبـق بنـك بوبيـان دومـاً "برنامـج مكافـآت" متـوازن وتنافسـي بشـكل كاف لجـذب الموظفيـن المؤهليـن والأكفـاء الذين يمثلون عاملاً رئيسـياً مـن عوامل النجاح فـي القطـاع المصرفـي. ويتـم ربـط هـذا البرنامج في الوقت نفسـه بـالأداء المتصاعـد والمسـتدام وتحقيق الأهداف القصيرة والطويلة الأجل.

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

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

مكافآت مجلس الإدارة

طبقـاً لسياسـات البنـك والنظام الأساسـي لـه، ووفقاً لقوانيـن دولـة الكويـت، يجـوز لمجلـس الإدارة اقتـراح مكافـأة سـنوية بحـد أقصـى 10% مـن صافـي الأربـاح 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 للممارسـة الحالية، لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة أتعاب مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة و/أو اللجان و/أو أي مزايـا عينيـة ماديـة. كما لا يحـق لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أي رواتب ثابتة، باستثناء نائب رئيس مجلـس الإدارة والرئيـس التنفيذي الـذي يتقاضى راتب كموظف مقابل الدور التنفيذي الذي يقوم به.

اقترح مجلس الإدارة مكافأة سنوية لعام 2015 بمبلغ 310 ألـف دينار كويتي توزع علـى أعضاء مجلس الإدارة على النحـو التالي: 50 الف دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة و 40 الف دينار كويتي لكل عضو في اللجنة التنفيذية و 25 الف دينار كويتي لكل عضو متبقي من أعضاء مجلس الإدارة. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

مكافآت الموظفين

يتقاضـى موظفـي البنـك بمـا فـي ذلـك الإدارة العليا نوعين من المكافآت:

- أجور ثابتة: يتم تحديدها في عقود التوظيف، وتشمل الرواتـب الثابتة (أي الراتب الأساسـي والبدلات)، بدلات أخـرى (تأمين صحـي، تذاكر طيران، مسـاعدة تعليمية) ومكافـأة سـنوية بنسـبة محددة مـن إجمالـي الراتب السنوي للموظف.
- مزايـا متغيـرة: هـذه المزايـا مرتبطـة بـالأداء 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 المكافآت الخاصة بفئات معينة من الموظفين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر2015

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	33	3,630	729	730	5,089
الموظفون في أنشطة تحفها المخاطر	23	2,296	508	505	3,309
الموظفون الذين يتولون مهام رقابة مالية و رقابة المخاطر	13	855	106	101	1,062

تعريف فئات الموظفين

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

تقاضى خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت إضافة إلى رؤساء مجموعات الرقابة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر (و عددهم الإجمالي 8 مدريين) حزمة مكافآت و رواتب إجمالية بقيمة 2,518 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2015:

اسم المساهم	نسبة الملكية
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.	% 58.3
البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.	% 11.94

مجتمعنا ...مسؤوليتنا

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.

وخلال الفترة من 2010 وحتى نهاية عام 2015، قام البنك برعاية والمشاركة في أكثر من 550 نشاطاً وفعالية شملت جميع فئات وشرائح المجتمع مع التركيز على الشباب وذوي الاحتياجات الخاصة.

أبرز حملات البنك الاجتماعية في عام 2015 :

حملة خطوات

خلال شهر رمضان المبارك، نظم البنك حملة (خطوات) للعام الثاني على التوالي بالتعاون مع مجموعة "project 5 miles" بهدف مساعدة ذوي الاحتياجات الخاصة في الكويت 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 الأكثر تميزا بين مثيلاتها كونها تربط بين رياضة المشي في شهر رمضان المبارك وتأثيرها الإيجابي على صحة من يمارس هذه الرياضة، وبين الهدف الإنساني للحملة المتمثل في دعم ذوي الاحتياجات الخاصة.

ونجحت الحملة على مدار الشهر في استقطاب أكثر من 4 آلاف مشارك من مختلف الاعمار ساهموا في التخفيف عن ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال تبرع البنك المالي.

مبادرة البيئة الخضراء

للعام الرابع على التوالي، نظم بنك بوبيان بالتعاون مع منظمة اليونسكو مسابقة مبادرة البيئة الخضراء تحت رعاية وزير التربية ووزير التعليم العالي الدكتور بدر حمد العيسى حيث شارك في المسابقة أكثر من 300 مدرسة وصلت 208 منها للمراحل النهائية.

وتعتبر مبادرة البيئة الخضراء أكثر من مجرد مسابقة أو منافسات بين المدارس بل هي برنامج متكامل يهدف إلى غرس الكثير من القيم التى تحفز على الحفاظ على البيئة في نفوس النشء.
وتشجع المسابقة الطلاب من كافة المراحل العمرية وفي جميع مراحل الدراسة على التحكم في مستقبلهم، وتتيح لهم فرصة اكتشاف إمكاناتهم الخاصة، حيث يتيح لهم البرنامج المشاركة في مسابقة خاصة بهدف تحسين الوعي البيئي والتأثير في البيئة.

تشجيع مشاريع الشباب الكويتي

واصل بنك بوبيان دعمه للشباب الكويتي من خلال تشجيع مشاريعهم الخاصة في مختلف المجالات من خلال التعاون معهم وشراء منتجاتهم في فعاليات البنك الخاصة، وهو ما ساهم في رفع معدلات التسويق لديهم إلى جانب تسخير وسائل التواصل الاجتماعي للبنك للترويج لهم.

معرض التصميم الهندسي

واصل بنك بوبيان وللعام الخامس على التوالي دعمه لمشاريع تخرج طلبة كلية الهندسة والبترول بجامعة الكويت، حيث حصل البنك على لقب الداعم الأكبر لمشروعات التخرج لعام 2015 من خلال دعمه ومشاركته في رعاية أكثر من 50 مشروع هندسي شارك فيها أكثر من 200 طالب من خريجي الكلية.

أنشطة وفعاليات مختلفة

وخلال عام 2015، واصل البنك دعمه ومساندته المادية والمعنوية للكثير من المبادرات والحملات والمؤتمرات والمعارض التى تهم مختلف فئات المجتمع ومن أبرزها مسابقة الكويت للتصوير الفوتوغرافي (المحور الإسلامي) وموسوعة ثمين للشباب الكويتي المميز.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بـنـك بـوبـيـان
Boubyan Bank

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

1. المقدمة ونظرة عامة

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

2. النطاق الرقابي للتجميع

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

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

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 2015، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من **2,063,251,570 سهماً** مصدر ومدفوع بالكـامل.

فيما يلي عرض تفصيلي لرأسمال الرقابي للمجموعة:

الجدول (1)	**2015**	2014
رأس المال الرقابي	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الشريحة 1 رأس المال العادي	**259,364**	229,050
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	**230**	731
الشريحة 1 من رأس المال	**259,594**	229,781
الشريحة 2 من رأس المال	**18,332**	15,148
إجمالي رأس المال الرقابي	**277,926**	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 الأوقـات 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 المـال(CAR) طبقاً للمستويات المختلفة من رأس المال الرقابي والتي يتم التعبير عنها كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

الجدول 2	**2015**		2014	
	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	معدل كفاية رأس المـال	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	معدل كفاية رأس المـال
الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1)	**9.00%**	**15.90%**	8.50%	16.88%
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (T1)	**10.50%**	**15.91%**	10.00%	16.94%
إجمـالي راس المـال الرقابي	**12.50%**	**17.04%**	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 الرأسمـالية للتقلبات الاقتصادية (Countercyclical Capital Buffer) مطلوبة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال. تتضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المـال زيـادة المصدات الرأسماليـة التحـوطية (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 **179,917 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2014: 141,474 الف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

	2015			2014		
الجدول 3	**إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان**	**الأصول المرجحة بأوزان المخاطر**	**رأس المال اللازم**	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	رأس المال اللازم
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**25,598**	**-**	**-**	24,555	-	-
المطالبات على الدول السيادية	**165,776**	**353**	**44**	171,279	-	-
المطالبات على المؤسسات الدولية	**39,513**	**-**	**-**	38,099	-	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**6,129**	**-**	**-**	6,613	-	-
المطالبات على بنوك التنمية	**6,064**	**-**	**-**	-	-	-
المطالبات على البنوك	**533,412**	**76,299**	**9,537**	405,199	60,107	7,213
المطالبات على الشركات	**931,421**	**405,255**	**50,657**	794,502	345,675	41,481
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**974,557**	**625,340**	**78,169**	771,959	484,972	58,197
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**10,666**	**6,219**	**777**	15,691	7,523	903
استثمارات عقارية	**23,397**	**46,794**	**5,849**	25,637	51,275	6,153
عملاء الاستثمار والتمويل	**386,268**	**152,554**	**19,069**	337,252	99,735	11,968
انكشافات الصكوك	**19,045**	**10,987**	**1,373**	27,037	18,324	2,199
انكشافات أخرى*	**108,998**	**115,537**	**14,442**	103,638	111,337	13,360
	3,230,844	**1,439,338**	**179,917**	2,721,461	1,178,948	141,474

* تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ **28,052 ألف دينار كويتي** كخصم متعلق بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ **23,729 ألف دينـار كويتي**، (31 ديسمبر 2014: 25,823 الف دينار كويتي و مبلغ 21,204 الف دينار كويتي) بالسالب يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة 1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (2) من رأس المال.

2.5 مخـاطر السوق

بلغ إجمالي رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق **5,522 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2014: 5,803 الف دينار كويتي) وقد نشأ من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

3.5 مخـاطر التشغيل

بلغ إجمالي رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل **18,489 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2014: 15,515 الف دينار كويتي) وقد تم احتسابه باستخدام أسلوب المؤشر الأســاسي 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 الأخر 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 و/أو التغيرات المادية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجنة الإئتمانية المختصة.
- يتم إجراء عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

5.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تعمل الإدارة المختصة بإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على مراقبة قطاع "العميل" من خلال وحدة مستقلة ضمن إدارة المخاطر للبنك وتعمل بالاشتراك مع مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسئولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.
- يتم إدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تتقيد مجموعة القروض الاستهلاكية (أي الاكتتاب) بالسياسات الائتمانية الموضوعة وكذا الضوابط والاجراءات. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بالتقييم والتأكيد على تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.
- إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تم استخدام 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. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

6.2.6 مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

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

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

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

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

7.2.6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالبنك

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

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.

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمـان وتقييمهـا (تتمة)

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

الجدول 4

	2015		2014	
	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة**	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة
	ألف د.ك.	**ألف د.ك.**	ألف د.ك.	ألف د.ك.
النقدية	**25,598**	**-**	24,555	-
المطالبات على الدول السيادية	**165,776**	**-**	171,279	-
المطالبات على المؤسسات الدولية	**39,513**	**-**	38,099	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**6,129**	**-**	6,613	-
المطالبات على بنوك التنمية	**6,064**	**-**	-	-
المطالبات على البنوك	**533,412**	**1,902**	405,199	915
المطالبات على الشركات	**931,421**	**350,645**	794,502	290,990
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**974,557**	**-**	771,959	-
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**10,666**	**234**	15,691	3,395
استثمارات عقارية	**23,397**	**-**	25,637	-
عملاء الاستثمار والتمويل	**386,268**	**227,770**	337,252	231,416
انكشافات الصكوك	**19,045**	**-**	27,037	-
انكشافات أخرى	**108,998**	**-**	103,638	-
	3,230,844	**580,551**	2,721,461	526,716

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

	2015				2014		
	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**انكشافات ممولة ذاتياً**	**انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار**	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات ممولة ذاتياً	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**25,598**	**7,253**	**18,345**	24,555	6,298	18,257
المطالبات على الدول السيادية	**165,776**	**70,034**	**95,742**	171,279	50,000	121,279
المطالبات على المؤسسات الدولية	**39,513**	**39,513**	**-**	38,099	38,099	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**6,129**	**1,737**	**4,392**	6,613	1,696	4,917
المطالبات على بنوك التنمية	**6,064**	**6,064**	**-**	-	-	-
المطالبات على البنوك	**533,412**	**157,774**	**375,638**	405,199	114,667	290,532
المطالبات على الشركات	**931,421**	**333,286**	**598,135**	794,502	267,852	526,650
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**974,557**	**276,122**	**698,435**	771,959	197,984	573,975
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**10,666**	**3,022**	**7,644**	15,691	4,024	11,667
استثمارات عقارية	**23,397**	**23,397**	**-**	25,637	25,637	-
عملاء الاستثمار والتمويل	**386,268**	**109,442**	**276,826**	337,252	86,495	250,757
انكشافات الصكوك	**19,045**	**19,045**	**-**	27,037	27,037	-
انكشافات أخرى	**108,998**	**85,382**	**23,616**	103,638	83,975	19,663
	3,230,844	**1,132,071**	**2,098,773**	2,721,461	903,764	1,817,697

2.6 إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول 6

	2015			2014		
	متوسط انكشـافات الائتمان*	**انكشافات ممولة ذاتياً**	**انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمـار**	متوسط انكشـافات الائتمان*	انكشافات ممولة ذاتياً	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمـار
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	**23,913**	**6,265**	**17,648**	29,714	9,153	20,561
المطالبات على الدول السيادية	**160,077**	**60,399**	**99,678**	103,679	33,361	70,318
المطالبات على المؤسسات الدولية	**39,655**	**39,655**	**-**	20,573	20,573	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**5,934**	**1,540**	**4,394**	7,006	2,104	4,902
المطالبات على بنوك التنمية	**6,042**	**6,042**	**-**	960	960	-
المطالبات على البنوك	**473,055**	**131,897**	**341,158**	439,394	146,433	292,961
المطالبات على الشركات	**884,303**	**301,009**	**583,294**	778,355	291,996	486,359
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**895,416**	**233,548**	**661,868**	716,807	212,699	504,108
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**12,174**	**3,162**	**9,012**	18,485	5,628	12,857
استثمارات عقارية	**24,390**	**24,390**	**-**	21,663	21,663	-
عملاء الاستثمار والتمويل	**380,781**	**99,033**	**281,748**	332,813	99,679	233,134
انكشافات الصكوك	**20,744**	**20,744**	**-**	26,765	26,765	-
انكشافات أخرى	**106,945**	**83,776**	**23,169**	99,364	80,694	18,670
	3,033,429	**1,011,460**	**2,021,969**	2,595,578	951,708	1,643,870

*استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

الجدول 7

	2015			2014		
	صافي الانكشافات الائتمانية	**انكشافات ممولة ذاتياً**	**انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمـار**	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات ممولة ذاتياً	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمـار
	ألف د.ك.	**ألف د.ك.**	**ألف د.ك.**	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
النقدية	**25,598**	**7,253**	**18,345**	24,555	6,298	18,257
المطالبات على الدول السيادية	**165,776**	**70,034**	**95,742**	171,279	50,000	121,279
المطالبات على المؤسسات الدولية	**39,513**	**39,513**	**-**	38,099	38,099	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**6,129**	**1,737**	**4,392**	6,613	1,696	4,917
المطالبات على بنوك التنمية	**6,064**	**6,064**	**-**	-	-	-
المطالبات على البنوك	**531,510**	**157,235**	**374,275**	404,284	114,430	289,854
المطالبات على الشركات	**580,776**	**229,733**	**351,043**	503,512	187,838	315,674
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**974,557**	**276,122**	**698,435**	771,959	197,984	573,975
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**10,433**	**2,956**	**7,477**	12,296	3,154	9,142
استثمارات عقارية	**23,397**	**23,397**	**-**	25,637	25,637	-
عملاء الاستثمار والتمويل	**158,498**	**44,907**	**113,591**	105,836	27,144	78,692
انكشافات الصكوك	**19,045**	**19,045**	**-**	27,037	27,037	-
انكشافات أخرى	**108,998**	**85,382**	**23,616**	103,638	83,975	19,663
	2,650,294	**963,378**	**1,686,916**	2,194,745	763,292	1,431,453

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2015، تم تصنيف نسبة **27.7%** من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة, (31 ديسمبر 2014: 28.15%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

الجدول 8

	2015			2014		
	صافي الانكشافات الائتمانية	**انكشافات مصنفة**	**انكشافات غير مصنفة**	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
	ألف د.ك.	**ألف د.ك.**	**ألف د.ك.**	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
النقدية	**25,598**	**-**	**25,598**	24,555	-	24,555
المطالبات على الدول السيادية	**165,776**	**165,776**	**-**	171,279	171,279	-
المطالبات على المؤسسات الدولية	**39,513**	**39,513**	**-**	38,099	38,099	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**6,129**	**-**	**6,129**	6,613	-	6,613
المطالبات على بنوك التنمية	**6,064**	**-**	**6,064**	-	-	-
المطالبات على البنوك	**531,510**	**509,616**	**21,894**	404,284	381,366	22,918
المطالبات على الشركات	**580,776**	**-**	**580,776**	503,512	-	503,512
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**974,557**	**-**	**974,557**	771,959	-	771,959
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	**10,433**	**-**	**10,433**	12,296	-	12,296
استثمارات عقارية	**23,397**	**-**	**23,397**	25,637	-	25,637
عملاء الاستثمار والتمويل	**158,498**	**-**	**158,498**	105,836	-	105,836
انكشافات الصكوك	**19,045**	**19,045**	**-**	27,037	27,037	-
انكشافات أخرى	**108,998**	**-**	**108,998**	103,638	-	103,638
	2,650,294	**733,950**	**1,916,344**	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:

31 ديسمبر 2015

الجدول 9	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا و اخرى	الإجمـالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقدية	25,598	-	-	-	25,598
المطالبات على الدول السيادية	154,311	-	5,159	6,306	165,776
المطالبات على المؤسسات الدولية	-	-	-	39,513	39,513
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	6,129	-	-	-	6,129
المطالبات على بنوك التنمية	6,064	-	-	-	6,064
المطالبات على البنوك	453,261	2,549	73,400	4,202	533,412
المطالبات على الشركات	928,036	-	3,385	-	931,421
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	974,557	-	-	-	974,557
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	9,444	-	-	1,222	10,666
استثمارات عقارية	19,491	-	3,906	-	23,397
عملاء الاستثمار والتمويل	386,268	-	-	-	386,268
انكشافات الصكوك	16,116	-	2,929	-	19,045
انكشافات أخرى	90,945	33	-	18,020	108,998
	3,070,220	2,582	88,779	69,263	3,230,844

31 ديسمبر 2014

الجدول 9	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا و اخرى	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

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 ديسمبر 2015

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	25,598	-	-	-	25,598
المطالبات على الدول السيادية	65,662	40,236	57,640	2,238	165,776
المطالبات على المؤسسات الدولية	37,537	-	-	1,976	39,513
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	3,505	-	2,624	6,129
المطالبات على بنوك التنمية	5,761	-	-	303	6,064
المطالبات على البنوك	488,668	31,356	13,225	163	533,412
المطالبات على الشركات	441,879	141,169	162,756	185,617	931,421
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	9,760	1,296	7,344	956,157	974,557
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	10,666	-	-	-	10,666
استثمارات عقارية	-	-		23,397	23,397
عملاء الاستثمار والتمويل	276,576	92,805	16,648	239	386,268
انكشافات الصكوك	18,093	-	-	952	19,045
انكشافات أخرى	7,749	-	6,424	94,825	108,998
	1,387,949	310,367	264,037	1,268,491	3,230,844

31 ديسمبر 2014

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 2015، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة **19,523 ألف دينار كويتي** وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ **8,720 ألف دينار كويتي**, (31 ديسمبر 2014: 20,275 الف دينار كويتي و 5,380 الف دينار كويتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

الجدول 11

	2015			2014		
	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة ألف د.ك	المخصص المحدد ذي الصلة ألف د.ك	صافي الرصيد ألف د.ك	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة ألف د.ك	المخصص المحدد ذي الصلة ألف د.ك	صافي الرصيد ألف د.ك
المطالبات على الشركـات	**14,814**	**7,123**	**7,691**	16,654	3,756	12,898
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**4,709**	**1,597**	**3,112**	3,621	1,624	1,997
	19,523	**8,720**	**10,803**	20,275	5,380	14,895

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

الجدول 12

	2015			2014		
	الشرق الأوسط ألف د.ك	آسيا ألف د.ك	المجموع ألف د.ك	الشرق الأوسط ألف د.ك	آسيا ألف د.ك	المجموع ألف د.ك
التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة	**16,225**	**3,298**	**19,523**	17,093	3,182	20,275
المخصص المحدد ذي الصلة	**6,408**	**2,312**	**8,720**	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 2015 بلغ إجمـالي مخصصات البنك **50,736 ألف دينار كويتي** بما في ذلك مخصص عام بمبلغ **42,016 ألف دينار كويتي**, (31 ديسمبر 2014: 41,584 الف دينار كويتي و 36,204 الف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

الجدول 13

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
المطالبات على الشركـات	**32,196**	28,430
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	**9,820**	7,774
	42,016	36,204

6. إدارة المخـاطر (تتمة)
2.6 عمليات إدارة المخـاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة (تتمة)

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ **1,586 ألف دينار كويتي** يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي, (31 ديسمبر 2014: 1,495 الف دينار كويتي).

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

الجدول 14

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
الشرق الأوسط وشمـال أفريقيا	**40,396**	34,665
اوروبا	**34**	44
	40,430	34,709

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

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.

6. إدارة المخـاطر (تتمة)

4.6 مخـاطر التشغيل (تتمة)

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.

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 **4.3%** لتصل إلى **95,496 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2015، (31 ديسمبر 2014: 26.5% لتصل الى 99,804 الف دينار كويتي).

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. وعلاوةً 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 **354 ألف دينـار كويتي** عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، (31 ديسمبر 2014: 289 الف دينار كويتي) 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 2015 **لا شيء**, (31 ديسمبر 2014: لا شيء), بينمـا بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، **54 ألف دينـار كويتي**, (31 ديسمبر 2014: 66 الف دينار كويتي).

8. حسابات الاستثمـار

تجني حسابات الاستثمـار حصة من الربح استناداً إلى معدلات مشاركة الربح المتفق عليهـا كمـا تتحمل نسبة من الخسارة. وتتخذ حسابات الاستثمـار أشكـال مثل عقود المضاربة والوكالة غير المقيدة كمـا تتضمن حسابات الادخـار وحسابات الودائع لأجـل.

حسابات الادخـار الاستثمـارية

هنـاك ودائع ذات أجـال استحقاق مفتوحة ويحق للعميل السحب من الأرصدة أو أجزاء منهـا في أي وقت. ويتم احتساب مشاركة الربح في الحسابات الاستثمـارية وتوزيعهـا شهرياً وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 0.1% و1% استناداً إلى المنتج والعملة.

حسابات الودائع الاستثمـارية ذات الاستحقاق المحدد

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

ويتم استثمـار حسابات الاستثمـار في مجموعة من الأصول وتتحصل الحسابات على حصة من صافي إيرادات هذه الأصول بعد تحديد حصتهـا من المصروفـات. وتلتزم هذه الأصول بمبادئ وأحكـام الشريعة الإسلامية التي يتم إقرارهـا من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك. لا يحتفظ البنك بأية احتياطي لمخاطر الاستثمـار أو باحتياطي لمعدل الأرباح.

ويتم استخدام معـامل ترجيح "Weighting Factor" يبلغ 50% للانكشافات الموزونة بالمخـاطر الممولة من حسابات الاستثمـار.

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	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	**308,493**	286,965
ناقصاً:		
إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	**27,978**	28,731
الاقتطاعات من قاعدة رأس المـال الناتج من الاستثمـار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيهـا أكبر من 10%	**21,151**	29,184
رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)	**259,364**	229,050
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)	**230**	731
الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	**259,594**	229,781
الشريحة 2 من رأس المال (T2)	**18,332**	15,148
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	**277,926**	244,929
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	**1,631,425**	1,356,592
معدلات رأس المال والمصدات		
رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	**15.90%**	16.88%
الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	**15.91%**	16.94%
إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	**17.04%**	18.05%
الحدود الدنيا العامة		
نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 بما في ذلك مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer)	**9.00%**	8.50%
نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1	**10.50%**	10.00%
إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي المحلي	**12.5%**	12.00%

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 مفصـل وتمت الإشارة إليها بالحروف (الخطوة الثانية) لعرض البنود ذات الصلة في رأس المال الرقابي.

31 ديسمبر 2015 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 المعـادل	465,259	465,259	
مستحق من البنوك	218,076	218,076	
تمويلات إسلامية العملاء	2,171,794	2,171,794	
شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقا) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2	18,288	18,288	A
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	15,388	15,388	
استثمارات متاحة للبيع	126,307	126,307	
استثمارات في شركات زميلة	79,713	79,713	
شاملة شهرة تجارية	27,410	27,410	B
شاملاً استثمـارات في رأس مـال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي	21,151	21,151	C
استثمارات عقارية	23,397	23,397	
موجودات أخرى	14,169	14,169	
ممتلكات ومعدات	18,782	18,782	
إجمـالي الموجودات	**3,132,885**	**3,132,885**	
المطلوبات			
مستحق إلى البنوك	382,749	382,749	
ودائع العملاء	2,398,935	2,398,935	
مطلوبات أخرى	30,402	30,402	
إجمـالي المطلوبات	**2,812,086**	**2,812,086**	
حقوق المساهمين			
رأس المـال	206,325	206,325	D
علاوة إصدار	62,896	62,896	E
أسهم منحة مقترحة	10,316	10,316	F
أسهم خزينة	(568)	(568)	G
الاحتياطي القانوني	9,998	9,998	H
الاحتياطي الاختياري	9,570	9,570	I
احتياطي المدفوعات بالأسهم	1,171	1,171	J
احتياطي القيمة العادلة	4,159	4,159	K
احتياطي ترجمة عملات أجنبية	(9,262)	(9,262)	L
الأرباح المرحلة	13,320	13,320	M
توزيعـات نقدية مقترحة	10,307	10,307	N
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	**318,232**	**318,232**	
حصص غير مسيطرة	**2,567**	**2,567**	
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)			
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)	230	230	O
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)	44	44	P
إجمـالي حقوق الملكية	**320,799**	**320,799**	
إجمـالي المطلوبات وحقوق الملكية	**3,132,885**	**3,132,885**	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2014 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 المعـادل	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 استثمـارات في رأس مـال 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	
إجمـالي 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	
إجمـالي المطلوبات	2,346,828	2,346,828	
حقوق المساهمين			
رأس المـال	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
توزيعـات 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
إجمـالي حقوق الملكية	301,102	301,102	
إجمـالي 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).

31 ديسمبر 2015

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية ألف د.ك
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	**206,325**	D
2	أرباح مرحلة	**13,320**	M
3	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	**88,848**	E+H+I+J+K+L+F
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**	**308,493**	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
6	الشهرة	**27,410**	B
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	-	
8	استثمارات في أسهم خاصة	**568**	G
9	الاقتطاعات من قاعدة رأس المـال الناتج من الاستثمـار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيهـا أكبر من 10%	**21,151**	C
10	**إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1**	**49,129**	
11	**رأس المال العادي من الشريحة 1**	**259,364**	
	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)	**230**	O
13	**الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية**	**230**	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية		
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	**230**	
15	**الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)**	**259,594**	
	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)	**44**	P
17	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	**18,288**	A
18	**الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية**	**18,332**	
19	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	**277,926**	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2014

رقم الصف	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+F
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 المـال الناتج من الاستثمـار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيهـا 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	
19		إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	244,929	

11. معيـار الرفــع المــالي

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

	2015	2014
الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)	**259,594**	229,050
إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)	**3,286,647**	2,773,981
معيار الرفع المالي (%)	**7.90%**	8.26%

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

الجدول 19

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
الانكشافات ضمن الميزانية العمومية	**3,084,326**	2,590,786
البنود خارج الميزانية العمومية	**202,321**	183,195
إجمــالي الانكشافات	**3,286,647**	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 معيــار الرفع المــالي

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

البنــد	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الموجودات المجمعة طبقا للبيانات المالية المنشورة	**3,132,885**	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	**(48,559)**	(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)	**202,321**	183,195
تعديلات أخرى	-	-
الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي	**3,286,647**	2,773,981

12. الإفصـاح الخـاص بمعيـار تغطية السيولة

1.12 مقدمة

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

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

2.12 التعريف

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

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

3.12 النطاق الرقابي لرفع التقارير والتجميع

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

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

4.12 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة البنك استرشـاداً بسياسة سيولة البنك التي تتم مراجعتهـا واعتمـادهـا بشكلٍ سنوي من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مستند سياسة السيولة بتحديد الأهداف الرئيسية والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة. كمـا توضح سياسة السيولة الإجراءات الخاصة بتحديد وقياس ومراقبة معايير مخاطر السيولة في ضوء الحدود الداخلية وفي ظل السيناريوهـات العادية والمضغوطة.

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

5.12 استراتيجية التمويل وإدارة السيولة

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

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

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للبنك "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهـر المنتهية في 31 ديسمبر 2015، **217 مليون دينـار كويتي** (بعـد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط متطلبات سيولة يبلغ **182 مليون دينـار كويتي**. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة **119%** خلال الربع الأخيـر من عـام 2015.

12. الإفصـاح الخـاص بمعيـار تغطية السيولة (تتمة)

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية (تتمة)

وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكلٍ رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وبنوك التنمية الإسلامية بالعملات المحلية والأجنبية. بينمـا تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملات المحلية والأجنبية، وتتكون أصول المستوى الأول من 78% من إجمـالي الأصول السائلة عالية الجودة.

7.12 المعلومات الكمية

تم تزويد المعلومات الكمية حول معيار تغطية السيولة في الجدول التالي كمـا تم احتساب القيم كمتوسط بسيط للملاحظات اليومية على مدار الفترة الممتدة من 1 أكتوبر 2015 وحتى 31 ديسمبر 2015 للبنك على المستوى المحلي.

جدول 21

رقم	البيـان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط)**	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (1) (المتوسط)**
	الأصول السـائلة عالية الجودة		
1	إجمـالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		217,275
	التدفقات النقدية الخارجة		
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة		
3	• الودائع المستقرة	-	-
4	• الودائع الأقل استقراراً	503,659	77,752
5	الودائع وحسابات الاستثمـار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Whosesale Fundin" باستثنـاء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	• الودائع التشغيلية	-	-
7	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	755,096	549,425
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)		-
9	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منهـا:		
10	• الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-
11	• الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
12	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	-	-
13	• التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,172,441	58,622
14	• تعاقدية أخرى خارجة التزامات بتدفقات نقدية	42,497	42,497
15	**إجمـالي التدفقات النقدية الخارجة**		728,296
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقا للأطراف المقابلة)	690,585	572,215
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	**إجمـالي التدفقات النقدية الداخلة**	690,585	572,215
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمـالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		217,275
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		182,074
22	معيار تغطية السيولة		119.3%

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.13 معلومـــات نوعية

1.1.13 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 **33 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2015, (31 ديسمبر 2014: 29 موظفا).

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 2015, (31 ديسمبر 2014: 23 موظفا).

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 **13 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2015, (31 ديسمبر 2014: 12 موظفا).

2.1.13 هيكل وبنود المكافآت

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

تم ربط إطار عمل المكافآت المالية لدى المجموعة بأهداف الأداء طويلة وقصيرة الأجل، وتتحول استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى مؤشرات رئيسية للأداء كما يتم تحديد المكافآت استنادا إلى تحقيق تلك المؤشرات لخدمة الاستراتيجية الشاملة للمجموعة (بما في ذلك المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات 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 مكافآت نقدية و/أو 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 تقيم 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.

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

1.13 معلومـــات نوعية (تتمة)

3.1.13 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

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

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

4.1.13 التعديلات على المكافآت

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

تضع سياسة تأجيل المكافآت بالمجموعة تأجيل جزء ملائم من المكافآت المتغيرة 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.

5.1.13 أنواع بنود المكافآت

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

أما البند الثابت (الرواتب والمزايا) فهو على أساس نقدي بينما ينقسم البند المتغير إلى نقدي و 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.

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.13 معلومـــات كميـــة

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة **خمسة مرات** خلال السنة, (31 ديسمبر 2014: أربع مرات) وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة **لا شيء**, (31 ديسمبر 2014 لا شيء).

بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2015 **42 موظفاً** ويمثلون نسبة **6.3 %**, (31 ديسمبر 2014: 42 موظفا و يمثلون نسبة 6.8%). من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة

يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2015 **لا شيء**, (31 ديسمبر 2014: لا شيء).

بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2015 **159 ألف دينار كويتي** وهو يتعلق بسبعة موظفين, (31 ديسمبر 2014: 8 ألف دينار كويتي و هو يتعلق بموظف واحد فقط).

بلغ إجمـــالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2015 مبلغ وقدره **1,588 ألف دينار كويتي**, (31 ديسمبر 2014: 1,250 ألف دينار كويتي).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2015 مبلغ وقدره **235 ألف دينار كويتي**, (31 ديسمبر 2014: 445 ألف دينار كويتي).

إجمـــالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

فئة الإدارة العليـا

الجدول 22

	2015 غير مقيدة ألف د.ك	2015 مؤجلة ألف د.ك	2014 غير مقيدة ألف د.ك	2014 مؤجلة ألف د.ك
المكافآت الثابتة:				
- نقدية	**3,049**	-	3,097	-
- مكافآت أخرى (إيضاح 1)	-	**581**	-	361
المكافآت المتغيرة:				
- نقدية	**729**	-	684	-
- برنامج خيارات الأسهم للموظفين	-	**730**	-	673

متخذو القرارات الهامة للمخاطر*

الجدول 23

	2015 غير مقيدة ألف د.ك	2015 مؤجلة ألف د.ك	2014 غير مقيدة ألف د.ك	2014 مؤجلة ألف د.ك
المكافآت الثابتة:				
- مكافآت نقدية	**1,959**	-	2,008	-
- أخرى (إيضاح 1)	-	**337**	-	208
المكافآت المتغيرة:				
- مكافآت نقدية	**508**	-	496	-
- برنامج خيارات الأسهم للموظفين	-	**505**	-	486

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

فئة الموظفين

الجدول 24

	2015 عدد الموظفين في الفئة	2015 إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف د.ك)	2014 عدد الموظفين في الفئة	2014 إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف د.ك)
الإدارة العليا	**33**	**5,089**	34	4,815
الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر*	**23**	**3,309**	23	3,193
الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر	**13**	**1,062**	12	880

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

14. إفصـاحات أخرى

1.14 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم الصف	الجدول 25	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسهم المالية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار	**279,538**	259,395
2	الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	**13,319**	5,978
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	**15,635**	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**	**308,493**	286,965
	التعديلات الرقابية :(CET1)حقوق المساهمين		
6	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	**(27,410)**	(27,968)
7	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	**(568)**	(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)	**(21,151)**	(29,184)
9	**إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)**	**(49,129)**	(57,915)
10	**حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية**	**259,364**	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))	**230**	731
12	**رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية**	**230**	731
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية		
13	**رأس المال الإضافي (AT1)**	-	-
14	**رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)**	**259,594**	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))	**44**	146
16	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	**18,288**	15,002
17	**رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية**	**18,332**	15,148
	رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية		
18	التعديلات الرقابية المحددة الوطنية	-	-
19	**إجمـــالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المـــال**	-	-
20	**رأس المال المساند (الشريحة 2)**	**18,332**	15,148
21	**رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)**	**277,926**	244,929
22	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)	**1,631,425**	1,356,592
	معدلات رأس المال والمصدات		
23	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	**15.91%**	16.94%
24	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	**15.90%**	16.88%
25	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	**17.04%**	18.05%
	الحدود الدنيا		
26	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	**9.00%**	8.50&
27	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	**10.50%**	10.00%
28	الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	**12.50%**	12.00%

14. إفصـاحات أخرى (تتمة)

2.14 معيار الرفع المـالي: نموذج الإفصاح العـــام

الجدول 26

	البند	2015 ألف د.ك	2014 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)	**3,132,885**	2,647,930
2	(مبالغ الموجودات المقتطعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)	**(48,559)**	(57,144)
3	**إجمالي الإنكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و2)**	**3,084,326**	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)	**1,200,570**	1,085,500
11	(تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)	**(998,249)**	(902,305)
12	**بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و11)**	**202,321**	183,195
	رأس المـال وإجمـالي الانكشافات		
13	**الشريحة 1 من رأس المـال**	**259,594**	229,050
14	**إجمـالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و9 و12)**	**3,286,647**	2,773,981
	معيار الرفع المـالي		
15	**معيار الرفع المـالي (الشريحة 1 من رأس المـال (13) / إجمـالي الانكشافات (14))**	**7.9%**	8.26%

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

التاريـخ: 23 ربيع الأول، 1437 هـ
الموافـق: 04 يناير، 2016 م

تقرير اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
من 01/01/2015م إلى 31/12/2015م

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 خـلال الفترة من 1/1/2015 م إلى31/12/2015 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 الفترة مـن 1/1/2015 م إلـى 31/12/2015 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/ عبدالعزيز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/ على إبراهيم الراشد

الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيع

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بـنـك بـوبـيـان
Boubyan Bank

البيانات المالية المجمة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

فهرس

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	70 - 71
بيان الربح أو الخسارة المجمع	72
بيان الدخل الشامل الآخر المجمع	73
بيان المركز المالي المجمع	74
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	75
بيان التدفقات النقدية المجمع	76
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	77 - 108

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 احمد الجابر
هاتف 2295 5000 / 2245 2880
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 عن البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2015، وبيانات الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفصيلية أخرى.

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 ناتجة عن 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 2015 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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

تقرير عن 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 2015 على 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 2015 على وجه يؤثر مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي المجمع.

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

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

الكويت في 5 يناير 2016

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الربح أو الخسارة المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

	إيضاح	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
الإيرادات			
إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى		**101,462**	83,692
توزيعات للمودعين وتكاليف مرابحات	5	**(22,120)**	(17,484)
صافي إيرادات التمويل		**79,342**	66,208
صافي إيرادات الاستثمار	6	**2,200**	4,986
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات	7	**7,839**	5,935
حصة في نتائج شركات زميلة	16	**313**	(247)
صافي ربح عملات أجنبية		**1,652**	1,352
إيرادات أخرى		**7**	171
الإيرادات التشغيلية		**91,353**	78,405
تكاليف موظفين		**(22,933)**	(20,833)
مصروفات عمومية وإدارية		**(13,624)**	(12,411)
استهلاك		**(2,636)**	(2,178)
المصروفات التشغيلية		**(39,193)**	(35,422)
ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة		**52,160**	42,983
مخصص انخفاض القيمة	8	**(15,058)**	(12,952)
ربح التشغيل قبل الاستقطاعات		**37,102**	30,031
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**(327)**	(261)
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**(926)**	(736)
الزكاة		**(354)**	(289)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**(310)**	(240)
صافي ربح السنة		**35,185**	28,505
العائد إلى:			
مساهمي البنك		**35,235**	28,239
حصص غير مسيطرة		**(50)**	266
صافي ربح السنة		**35,185**	28,505
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)	9	**17.09**	13.70

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
صافي ربح السنة	**35,185**	28,505
الإيرادات الشاملة الأخرى		
(خسائر)/إيرادات شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	**(2,973)**	947
صافي أرباح من استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع	**(198)**	(86)
خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع	**2,248**	1,364
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**(2,794)**	1,278
(الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	**(3,717)**	3,503
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**31,468**	32,008
العائد إلى:		
مساهمي البنك	**31,518**	31,742
حصص غير مسيطرة	**(50)**	266
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**31,468**	32,008

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2015

	إيضاح	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
الأصول			
النقد والنقد المعادل	10	**465,259**	314,821
مستحق من البنوك	11	**218,076**	263,593
تمويلات إسلامية للعملاء	12	**2,171,794**	1,805,115
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	13	**15,388**	12,738
استثمارات متاحة للبيع	14	**126,307**	113,852
استثمارات في شركات زميلة	16	**79,713**	85,728
استثمارات عقارية	17	**23,397**	25,637
أصول أخرى	18	**14,169**	10,944
ممتلكات ومعدات		**18,782**	15,502
مجموع الأصول		**3,132,885**	2,647,930
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مستحق للبنوك		**382,749**	226,739
حسابات المودعين		**2,398,935**	2,092,028
مطلوبات أخرى	19	**30,402**	28,061
إجمالي المطلوبات		**2,812,086**	2,346,828
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**206,325**	196,500
علاوة إصدار أسهم	21	**62,896**	62,896
أسهم منحة مقترحة	22	**10,316**	9,825
أسهم خزينة	23	**(568)**	(763)
احتياطي قانوني	24	**9,998**	6,283
احتياطي اختياري	25	**9,570**	6,015
احتياطي المدفوعات بالأسهم	26	**1,171**	864
احتياطي القيمة العادلة		**4,159**	5,082
احتياطي ترجمة عملات أجنبية		**(9,262)**	(6,468)
أرباح مرحلة		**13,320**	5,978
توزيعات نقدية مقترحة	22	**10,307**	9,815
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك		**318,232**	296,027
حصص غير مسيطرة		**2,567**	5,075
إجمالي حقوق الملكية		**320,799**	301,102
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**3,132,885**	2,647,930

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 2015

	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 2015	**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**
إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(923)	(2,794)	35,235	-	31,518	(50)	31,468
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	**3,715**	-	-	-	-	(7,270)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة	**9,825**	-	(9,825)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات نقدية مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,815)	-	-	(9,815)
استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145	-	452	(2,458)	452
مدفوعات بالأسهم (إيضاح 26)	-	-	-	-	-	-	**307**	-	-	-	-	50	-	50
بيع أسهم خزينة	-	-	-	**195**	-	-	-	-	-	(145)	-	-	-	-
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	-	-	**10,316**	-	-	-	-	-	-	(10,316)	-	-	-	-
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,307)	**10,307**	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2015	**206,325**	**62,896**	**10,316**	**(568)**	**9,998**	**9,570**	**1,171**	**4,159**	**(9,262)**	**13,320**	**10,307**	**318,232**	**2,567**	**320,799**
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 مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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

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

	إيضاح	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		**35,185**	28,505
التعديلات لـ:			
مخصص انخفاض القيمة	8	**15,058**	12,952
استهلاك		**2,636**	2,178
تعديلات ترجمة عملات أجنبية		**(2,791)**	(1,487)
صافي (ربح) / خسارة من استثمارات متاحة للبيع		**(198)**	10
صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**630**	547
حصة في نتائج شركات زميلة		**(313)**	247
إيرادات توزيعات أرباح		**(1,824)**	(1,112)
صافي خسارة / (ربح) غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية		**998**	(2,441)
صافي خسارة / (ربح) من بيع استثمارات عقارية		**180**	(270)
احتياطي المدفوعات بالأسهم		**452**	261
ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل		**50,013**	39,390
التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:			
مستحق من البنوك		**45,517**	35,278
تمويلات إسلامية للعملاء		**(377,879)**	(338,678)
أصول أخرى		**(3,649)**	572
مستحق للبنوك		**156,010**	(9,279)
حسابات المودعين		**306,907**	425,456
مطلوبات أخرى		**2,257**	8,001
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**1,824**	1,112
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**181,000**	161,852
الأنشطة الاستثمارية			
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(3,690)**	(8,765)
المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**544**	1,451
شراء استثمارات متاحة للبيع		**(170,963)**	(95,211)
المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع		**158,991**	48,488
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة		**559**	359
شراء استثمارات عقارية		**(58)**	(6,916)
المحصل من بيع استثمارات عقارية		**2,194**	13,845
شراء ممتلكات ومعدات		**(5,916)**	(5,250)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(18,339)**	(51,999)
الأنشطة التمويلية			
استرداد جزء من رأس مـال حصص غير مسيطرة		**(2,458)**	(734)
المحصل من استخدام خيارات الأسهم		**50**	80
توزيعات نقدية مدفوعة		**(9,815)**	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(12,223)**	(654)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		**150,438**	109,199
النقد والنقد المعادل في بداية السنة		**314,821**	205,622
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	10	**465,259**	314,821

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 وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

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

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة **1201** موظفاً كمـا في 31 ديسمبر 2015 (1081 موظفاً كمـا في 31 ديسمبر 2014).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 يناير 2016، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

2-1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً 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- 9.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأوراق المالية والاستثمارات المتاحة للبيع والأصول 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 التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثنـاء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التالية، الجديدة أو المعدلة، واجبة التطبيق على المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3: اندمـاج الأعمـال (واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعـد 1 يوليو 2014)

يسري التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أن كافة ترتيبات المبالغ المحتملة المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) والتي تنشأ من اندماج الأعمـال يجب أن يتم قياسهـا لاحقاً بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير سواءً كانت تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 أم لا.

معيار المحاسبة الدولي رقم 24 الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة (واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعـد 1 يوليو 2014)

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح أن المنشأة الإدارية (وهي منشأ تقدم خدمات رئيسية لإدارة الموظفين) تعتبر طرف ذي علاقة يخضع إلى إفصاحات الأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك فإن المنشأة التي تستخدم منشأة إدارية يتوجب عليهـا الإفصاح عن المصروفات المتكبدة نظير الخدمات الإدارية.

معيار المحاسبة الدولي رقم 40 العقار الاستثمـاري (واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعـد 1 يوليو 2014)

إن وصف الخدمات المساعدة في معيار المحاسبة الدولي رقم 40 يفرق بين العقار الاستثمـاري والعقار المشغول من قبل المالك (أي الممتلكات والمعدات). يسري التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 – وليس وصف الخدمات المساعدة في معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - يتم استخدامه في سبيل تحديد ما إذا كانت المعاملة تمثل شراء أصل أو اندماج أعمـال.

لم يكن هناك أي أثر جوهري للتعديلات على السياسات المحاسبية أو على المركز المـالي أو على الأداء المالي للمجموعة.

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعـد

تم إصدار المعايير الدولية للتقارير المـالية والتفسيرات التالية ولكنهـا غير واجبة التطبيق بعـد ولم يتم تطبيقهـا بشكل مبكر من قبل المجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات متى أصبحت واجبة التطبيق.

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

المعيار الدولي للتقارير المـالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"
تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ 28 مـايو 2014 وهو واجب التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعـد 1 ينـاير 2017. ويحل المعيار الدولي للتقارير المـالية رقم 15 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 "العقـود الإنشـائية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرين الصادرين من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المـالية رقمي 13 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31 بداية من تاريخ التطبيق. ويقوم هذا المعيار الجديد بإلغـاء حالات عدم التطابق وأوجه القصور في المتطلبات السابقة للاعتراف بالإيراد، كمـا يقدم إطـاراً أكثر قوة فيمـا يتعلق بمعالجة مشاكل الإيرادات وتحسين تماثل ممارسات الاعتراف بالإيراد على مستوى المنشآت والقطاعات والبلدان والأسواق الرأسمـالية. إن المجموعة حالياً في مرحلة التقييم.

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 إلى أو لها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها و؛
- إذا كانت المجموعة لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

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

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

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ 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
- القيمة العادلة للأصول المحددة المشتراة والمطلوبات المحتملة بمـا في ذلك المطلوبات المحتملة.

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

2-1-3 حصص غير مسيطرة

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

3-1-3 الشركات التابعة

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

4-1-3 فقدان السيطرة

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

5-1-3 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 المعترف به للشركة الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الفعلي 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.

6-1-3 معاملات مستبعدة عند التجميع

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-2 العملات الأجنبية

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

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

تدرج فروق التحويل الناتجة عن تسوية وترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة، وتدرج فروق التحويل الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لتلك البنود غير النقدية، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

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

3-3 تحقق الإيرادات

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

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

3-4 الأدوات المالية

3-4-1 الأصول المالية

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة المعتادة على أساس تاريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الربح أو الخسارة المجمع بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بهـا في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة 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 أحكام تعاقدية لأداة مـا، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

النقد والنقد المعادل

يشتمل بند النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وإيداعات 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 مسعرة في سوق نشط.

المرابحة

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

الوكالة

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

الأصول المؤجرة – التي تكون فيها المجموعة مؤجراً

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

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

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

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 حالة أخرى.

يتم إثبات تكاليف المعاملة ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبدها. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة، كما تدرج 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- 9) وفروق ترجمة العملات الأجنبية على أدوات الدين المتاحة للبيع، في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الاستثمار أو عند تحديد أن قيمته قد انخفضت، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

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:

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

وهي 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 وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كمـا يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذهـا المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبـار أثنـاء تسعير معـاملة مـا.

وفي حـالة مـا إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من 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)

3-6 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.

3-7 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.

3-8 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 تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد قيمة الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدّل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-10 المخصصات

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

3-11 المطلوبات والأصول المحتملة

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

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

3-12 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.

3-13 تحليل القطاعات

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

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

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

3-14 أسهم الخزينة

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

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

3-15 مكافأة نهـاية الخدمة

تلتزم المجموعــة بسداد مساهمــات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعــات الإجمــالية التي يتم سدادهــا بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهــاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بهــا. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة ويتم احتسابهــا كمبلغ مستحق إلى الموظفين نتيجةً لإنهــاء الخدمــات القسري في تاريخ التقرير. ويعتبر هذا الأساس تقريباً موثوقاً فيه للقيمة الحــالية للالتزام النهــائي.

3-16 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% وفقاً للحسبة المستندة 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 توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

4-1 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة
خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات، والتي كان لها أثر كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

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 تفي 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 إجمـالاً وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات المرصودة ومدى أهمية المدخلات غير المنظورة مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

4-2 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات
إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل 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 بشكل ربع سنوي 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 وتكاليف المرابحات
يقوم البنك بتحديد وتوزيع حصة المودعين من الربح بناءً على نتائج البنك في نهاية كل شهر.

6. صافي إيرادات استثمارات

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
إيرادات قسائم صكوك	**1,986**	1,487
إيرادات توزيعات أرباح	**1,824**	1,112
صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية	**-**	233
صافي خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(630)**	(547)
صافي ربح/(خسارة) من استثمارات متاحة للبيع	**198**	(10)
صافي (خسارة)/ربح من استثمارات عقارية	**(180)**	270
(خسارة)/ربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	**(998)**	2,441
	2,200	4,986

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات	**10,812**	8,385
مصروفات الأتعاب والعمولات	**(2,973)**	(2,450)
	7,839	5,935

8. مخصص انخفاض القيمة

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية	**9,951**	11,497
انخفاض قيمة استثمارات	**2,672**	1,455
انخفاض قيمة في شركات زميلة	**2,435**	-
	15,058	12,952

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 2014	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
المحمل خلال السنة	**4,139**	**5,812**	**9,951**
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,463**	**-**	**1,463**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(2,262)**	**-**	**(2,262)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2015	**8,720**	**42,016**	**50,736**

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 2014	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
المحمل خلال السنة	**9,860**	**91**	**9,951**
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,463**	**-**	**1,463**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(2,262)**	**-**	**(2,262)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2015	**49,150**	**1,586**	**50,736**

في 31 ديسمبر 2015، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **10,803 ألف دينار كويتي**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **8,720 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2014: 14,895 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 5,380 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 صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

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

	2015	2014
صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**35,235**	28,239
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)	**2,061,510**	2,061,216
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)	**17.09**	13.70

بلغت ربحية السهم 14.39 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والنقد المعادل

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
النقد في الصندوق	**25,598**	24,555
الأرصدة لدى البنوك – الحسابات الجارية	**9,411**	9,653
التوظيفات قصيرة الأجل لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام	**430,250**	280,613
	465,259	314,821

11. مستحق من البنوك

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للأرصدة المستحقة من البنوك:

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
الكويت والشرق الأوسط	**192,276**	206,816
أوروبا	**25,800**	56,777
	218,076	263,593

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**
2015				
الخدمات المصرفية للشركات	**1,215,001**	**3,385**	**3,534**	**1,221,920**
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	**999,024**	**-**	**-**	**999,024**
	2,214,025	**3,385**	**3,534**	**2,220,944**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(46,804)**	**(34)**	**(2,312)**	**(49,150)**
	2,167,221	**3,351**	**1,222**	**2,171,794**

	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

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

	محدد		عام		المجموع	
	2015	2014	**2015**	2014	**2015**	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**5,380**	3,707	**34,709**	31,745	**40,089**	35,452
المحمل خلال السنة	**4,139**	8,382	**5,721**	2,964	**9,860**	11,346
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,463**	971	**-**	-	**1,463**	971
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(2,262)**	(7,680)	**-**	-	**(2,262)**	(7,680)
الرصيد في نهاية السنة	**8,720**	5,380	**40,430**	34,709	**49,150**	40,089

12. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

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

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		المجموع	
	2015	2014	**2015**	2014	**2015**	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**3,756**	2,369	**1,624**	1,338	**5,380**	3,707
المحمل خلال السنة	**3,093**	7,581	**1,046**	801	**4,139**	8,382
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,066**	690	**397**	281	**1,463**	971
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(792)**	(6,884)	**(1,470)**	(796)	**(2,262)**	(7,680)
الرصيد في نهاية السنة	**7,123**	3,756	**1,597**	1,624	**8,720**	5,380

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:

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**19,523**	20,275
مخصص انخفاض القيمة المحدد	**(8,720)**	(5,380)
	10,803	14,895

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **7,171 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 23,800 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة	**2,560**	2,995
استثمارات في صناديق غير مسعرة	**12,828**	9,743
	15,388	12,738

14. استثمارات متاحة للبيع

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمار في صكوك	**96,805**	77,982
استثمار في صناديق غير مسعرة	**18,015**	22,046
استثمار في أوراق مالية غير مسعرة	**10,153**	11,906
استثمار في أوراق مالية مسعرة	**1,334**	1,918
	126,307	113,852

15. شركات تابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	**2015 حصة الملكية وحقوق التصويت %**	2014 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	**2015 حصة الملكية وحقوق التصويت %**	2014 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 معاملات إندونيسيا	إندونيسيا	**22.00**	22.00	خدمات مصرفية تجارية إسلامية

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الأصول	**634,139**	585,845
إجمالي المطلوبات	**(518,104)**	(473,602)
صافي الأصول	**116,035**	112,243
حصة المجموعة في صافي الأصول	**29,728**	28,757

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الإيرادات	**19,528**	21,918
صافي الربح	**322**	2,447
حصة المجموعة في النتائج	**(440)**	627

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الخاصة ببنك معاملات إندونيسيا:

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الأصول	**1,206,572**	1,444,575
إجمالي المطلوبات	**(1,122,595)**	(1,351,408)
صافي الأصول	**83,977**	93,167
حصة المجموعة في صافي الأصول	**18,475**	20,497
حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة	**4,032**	4,955

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
إجمالي الإيرادات	**46,640**	42,776
صافي الربح	**2,397**	(6,563)
حصة المجموعة في النتائج	**410**	(1,445)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية التي تتعلق بالشركات الزميلة الأخرى غير الرئيسية، بشكلٍ منفرد للمجموعة:

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
إجمالي الأصول	**140,669**	123,610
إجمالي المطلوبات	**(104,166)**	(61,584)
صافي الأصول	**36,503**	62,026
حصة المجموعة في صافي الأصول	**8,582**	14,036
حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة	**2,434**	15,823

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
إجمالي الإيرادات	**10,355**	10,045
صافي الربح	**1,412**	2,737
حصة المجموعة في النتائج	**343**	571

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

	2015 د.ك	2014 ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**25,637**	30,245
الإضافات خلال السنة	**1,394**	6,916
الاستبعادات خلال السنة	**(2,447)**	(13,575)
صافي (الخسارة)/الربح غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	**(998)**	2,441
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**(189)**	(390)
الرصيد في نهاية السنة	**23,397**	25,637

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 2015

18. أصول أخرى

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
إيرادات مستحقة	**1,017**	943
مدفوعات مقدماً	**5,406**	4,443
أخرى	**7,746**	5,558
	14,169	10,944

19. مطلوبات أخرى

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
دائنون ومصروفات مستحقة	**13,740**	8,518
مكافآت مستحقة للموظفين	**8,902**	7,804
حسابات مقاصة	**2,731**	6,040
مخصص عام على تسهيلات غير نقدية	**1,586**	1,495
أخرى	**3,443**	4,204
	30,402	28,061

20. رأس المال

	2015		2014	
	سهم	ألف د.ك	سهم	ألف د.ك
أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم مكونة من 1,965,001,500 سهماً (2014: 1,661,802,886 سهماً) مدفوع نقدا بالكامل و 98,250,070 سهماً (2014: 303,198,614 سهماً) مصدرة كأسهم منحة	**2,063,251,570**	**206,325**	1,965,001,500	196,500

21. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له.

22. توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية **5 فلوس** للسهم (2014: 5 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة **5%** (2014: 5% وتم التأشير بزيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 10 مارس 2015) على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2015، 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 توزيعـات الأرباح.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

	2015	2014
عدد أسهم الخزينة	**1,790,413**	1,930,589
نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %	**0.0868%**	0.0983%
تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك	**568**	763
القيمة السوقية لأسهم الخزينة – ألف د.ك	**790**	792
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**0.427**	0.512

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

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 25 لعام 2012 والتعديلات اللاحقة له وعقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. ويعد حساب الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

25. 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 **316 فلس** (2014: 476 فلساً). وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ **410 فلس** (2014: 570 فلساً) كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة **21%** (2014: 19%) 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 **501 يوماً** (2014: 481 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة **402 فلساً** (2014: 500 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

	عدد خيارات الأسهم 2015	عدد خيارات الأسهم 2014
القائمة في 1 يناير	**2,410,645**	2,369,156
الممنوحة خلال السنة	**1,821,007**	1,259,683
الأسهم الملغاة خلال السنة	**(340,107)**	(418,814)
الأسهم المستخدمة خلال السنة	**(491,980)**	(799,380)
القائمة في 31 ديسمبر	**3,399,565**	2,410,645

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة **461 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2014: 406 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 **492 ألف سهـمـاً** (2014: 799 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بهـا البنك.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة			
	2015	2014	**2015**	2014	**2015**	2014
					ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**8**	10	**3**	1	**3,918**	4,650
حسابات المودعين	**16**	15	**8**	8	**53,059**	32,932
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	**1**	1	**-**	-	**43**	18
إيرادات					**96**	103
مصروفات					**(6)**	(17)
الشركة الأم						
مستحق من البنوك					**72,021**	8,366
مستحق إلى البنوك					**124,310**	42,554
إيرادات					**234**	271
مصروفات					**(246)**	(290)

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 **5,713 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 4,770 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
منافع قصيرة الأجل	**1,790**	1,780
مكافأة نهاية الخدمة	**373**	283
مدفوعات الأسهم	**398**	279
	2,561	2,342

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

28. التزامات ومطلوبات محتملة

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

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
كفالات	**184,644**	172,768
خطابات قبول واعتمادات مستندية	**49,756**	43,120
التزامات أخرى	**3,812**	914
	238,212	216,802

التزامات التأجير التشغيلي

الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
خلال سنة	**2,400**	1,993
أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	**5,259**	7,761
إجمالي مصروفات التأجير التشغيلي المتعاقد عليه في تاريخ التقرير	**7,659**	9,754

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 ألف د.ك	الخدمات المصرفية للشركات ألف د.ك	الخدمات المصرفية الاستثمارية ألف د.ك	الخزانة ألف د.ك	بنود داخل المجموعة ألف د.ك	المجموع ألف د.ك
2015						
صافي إيرادات/(خسارة) التمويل	**47,293**	**27,758**	**(1,837)**	**4,625**	**1,503**	**79,342**
حصة في نتائج شركات زميلة	**-**	**-**	**313**	**-**	**-**	**313**
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية	**49,339**	**34,490**	**2,392**	**6,277**	**(1,145)**	**91,353**
استهلاك	**(1,571)**	**(50)**	**(79)**	**(10)**	**(926)**	**(2,636)**
صافي ربح/(خسارة) السنة	**27,232**	**27,357**	**(5,803)**	**5,876**	**(19,477)**	**35,185**
مجموع الأصول	**1,004,871**	**1,381,277**	**175,623**	**597,377**	**(26,263)**	**3,132,885**
مجموع المطلوبات	**1,034,387**	**258,201**	**20,009**	**1,497,611**	**1,878**	**2,812,086**

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية ألف د.ك	الخدمات المصرفية للشركات ألف د.ك	الخدمات المصرفية الاستثمارية ألف د.ك	الخزانة ألف د.ك	بنود داخل المجموعة ألف د.ك	المجموع ألف د.ك
2014						
صافي إيرادات/(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
مجموع المطلوبات	782,442	190,718	19,115	1,344,421	10,132	2,346,828

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.

2015	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الأصول	**2,897,131**	**3,102**	**142,559**	**90,093**	**3,132,885**
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	**52,442**	**-**	**3,906**	**-**	**56,348**
المطلوبات وحقوق الملكية	**3,131,880**	**-**	**1,005**	**-**	**3,132,885**
إيرادات/(مصروفات) القطاع	**91,678**	**40**	**(1,032)**	**667**	**91,353**

2014	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
	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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-30 مقدمة ونظرة عامة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

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

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

وكجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات 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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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.

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

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

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

1-2-30 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:

	2015		2014	
	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**2,171,794**	**1,375,208**	1,805,115	1,157,148
المطلوبات المحتملة	**238,212**	**204,459**	216,802	182,624

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع وتقييم الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم والضمانات النقدية والكفالات البنكية. يتم إعادة تقييم الضمانات والاحتفاظ بها بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. كما يجوز أن تحصل المجموعة على كفالات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

2-2-30 تركزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التمويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2015 من إجمالي التسهيلات ما نسبته **19.6 %** (2014: 22.1%).

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)

2015	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوربا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	389,441	2,543	47,494	183	439,661
المستحق من البنوك	192,276	-	25,800	-	218,076
تمويلات إسلامية للعملاء	2,167,458	-	3,351	985	2,171,794
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)	42,897	-	8,089	45,819	96,805
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	7,746	-	-	-	7,746
	2,799,818	2,543	84,734	46,987	2,934,082
مطلوبات محتملة	226,094	-	281	8,025	234,400
التزامات	3,812	-	-	-	3,812
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	3,029,724	2,543	85,015	55,012	3,172,294

2014	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوربا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
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

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

	2015	2014
	ألف د.ك	ألف د.ك
تجاري	**160,991**	145,864
صناعي	**83,672**	73,327
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**669,345**	542,842
إنشاءات	**37,306**	33,503
عقارات	**648,343**	503,037
بيع بالتجزئة	**967,672**	764,658
الحكومة	**165,776**	182,914
أخرى	**200,977**	196,369
	2,934,082	2,442,514

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
2015	عالية	قياسية	متأخرة أو انخفضت قيمتها	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	439,661	-	-	439,661
مستحق من البنوك	218,076	-	-	218,076
تمويلات إسلامية للعملاء	2,004,175	123,651	93,118	2,220,944
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)	96,805	-	-	96,805
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	7,746	-	-	7,746
	2,766,463	123,651	93,118	2,983,232

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
2014	عالية	قياسية	متأخرة أو انخفضت قيمتها	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
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

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الإجمالي	
2015	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
خلال 30 يوماً	**40,254**	**2,688**	**10,936**	**-**	**51,190**	**2,688**
31- 60 يوماً	**6,072**	**-**	**3,953**	**-**	**10,025**	**-**
61- 90 يوماً	**10,597**	**-**	**1,783**	**-**	**12,380**	**-**
91- 180 يوماً	**-**	**498**	**-**	**3,111**	**-**	**3,609**
أكثر من 180 يوماً	**-**	**11,628**	**-**	**1,598**	**-**	**13,226**
	56,923	**14,814**	**16,672**	**4,709**	**73,595**	**19,523**

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **7,171 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 24,665 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.

تم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعة سلفاً من قبل مجلس الإدارة لانكشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأصال 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.

		2015		2014	
		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	**131**	**-**	96	-
جنية إسترليني	+5	**4**	**-**	(1)	-
يورو	+5	**5**	**-**	-	-
روبية إندونيسية	+5	-	**1,729**	-	1,994
جنيه سوداني	+5	**58**	**258**	33	251
ين ياباني	+5	**8**	**-**	-	-
أخرى	+5	**7**	**-**	24	-

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الزيادة بنسبة **5%** بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2015 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ **574 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2014: زيادة بمبلغ 691 ألف دينار كويتي). وبالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الأثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ **128 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2014: زيادة بمبلغ 150 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.

2015	**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**
الأصول					
النقد والنقد المعادل	**465,259**	**-**	**-**	**-**	**465,259**
مستحق من البنوك	**80,736**	**69,078**	**68,262**	**-**	**218,076**
تمويلات إسلامية للعملاء	**703,406**	**222,738**	**164,901**	**1,080,749**	**2,171,794**
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**-**	**-**	**15,388**	**15,388**
استثمارات متاحة للبيع	**91,336**	**-**	**-**	**34,971**	**126,307**
استثمارات في شركات زميلة	**-**	**-**	**-**	**79,713**	**79,713**
استثمارات عقارية	**-**	**-**	**-**	**23,397**	**23,397**
أصول أخرى	**7,746**	**-**	**6,423**	**-**	**14,169**
ممتلكات ومعدات	**-**	**-**	**-**	**18,782**	**18,782**
مجموع الأصول	**1,348,483**	**291,816**	**239,586**	**1,253,000**	**3,132,885**
المطلوبات وحقوق الملكية					
مستحق للبنوك	**382,749**	**-**	**-**	**-**	**382,749**
حسابات المودعين	**1,371,830**	**504,917**	**506,468**	**15,720**	**2,398,935**
مطلوبات أخرى	**6,179**	**-**	**13,741**	**10,482**	**30,402**
حقوق الملكية	**-**	**-**	**-**	**320,799**	**320,799**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**1,760,758**	**504,917**	**520,209**	**347,001**	**3,132,885**

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
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	9,185	2,092,028
مطلوبات أخرى	16,915	-	11,018	128	28,061
حقوق الملكية	-	-	-	301,102	301,102
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,465,374	498,896	373,245	310,415	2,647,930

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**
2015					
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	**383,356**	**-**	**-**	**-**	**383,356**
حسابات المودعين	**1,375,582**	**506,007**	**510,276**	**15,770**	**2,407,635**
	1,758,938	**506,007**	**510,276**	**15,770**	**2,790,991**

	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	1,258,969	498,050	342,907	200	2,100,126
	1,460,233	503,081	363,739	200	2,327,253

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 قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر نظراً لطبيعة القصر النسبي لفترة استحقاق هذه الأدوات.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر.
يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة إعداد تقارير. ويعرض الجدول التالي معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية (وبشكل خاص، أسلوب/أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة).
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 2015	القيمة العادلة كما في 2014	مستويات القيمة العادلة 2015	القطاع
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – *الأوراق المالية غير المسعرة*	**2,560**	2,995	المستوى 3	العقار
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – *الصناديق غير المسعرة*	**12,828**	9,743	المستوى 2	المؤسسات المالية
الاستثمارات المتاحة للبيع – *الصكوك*	**32,183**	19,802	المستوى 1	الحكومي
	64,622	58,180	المستوى 1	المؤسسات المالية
الاستثمارات المتاحة للبيع – *الصناديق غير المسعرة*	**7,609**	9,064	المستوى 2	المؤسسات المالية
	6,244	6,468	المستوى 2	العقار
	4,162	6,514	المستوى 2	الخدمات
الاستثمارات المتاحة للبيع – *الأوراق المالية غير المسعرة*	**1,712**	2,018	المستوى 3	المؤسسات المالية
	1,836	3,487	المستوى 3	العقار
	6,605	6,401	المستوى 3	خدمات
الاستثمارات المتاحة للبيع – *الأوراق المالية المسعرة*	**886**	1,348	المستوى 1	العقار
	448	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
2015				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**12,828**	**2,560**	**15,388**
استثمارات متاحة للبيع	**98,139**	**18,015**	**10,153**	**126,307**
	98,139	**30,843**	**12,713**	**141,695**

	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

يوضح الجدول التـالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختـامي للأصول المـالية في المستوى الثـالث.

	في 1 يناير 2015	التغير في القيمة العادلة	انخفاض القيمة	إضافات	البيع / الاسترداد	حركات معدل الصرف	في 31 ديسمبر 2015
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الأصول المـالية بالقيمة العـادلة من خلال الربح أو الخســـارة -							
أوراق مالية غير مسعرة - *استثمـارات متاحة للبيع*	**2,995**	**(435)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,560**
أوراق مالية غير مسعرة	**11,906**	**397**	**(1,098)**	**336**	**(1,495)**	**107**	**10,153**
	14,901	**(38)**	**(1,098)**	**336**	**(1,495)**	**107**	**12,713**

	في 1 يناير 2014	التغير في القيمة العادلة	انخفاض القيمة	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
الأصول المـالية بالقيمة العـادلة من خلال الربح أو الخســـارة -							
أوراق مالية غير مسعرة - *استثمـارات متاحة للبيع*	3,932	89	-	-	(1,026)	-	2,995
أوراق مالية غير مسعرة	11,159	995	(662)	929	(634)	119	11,906
	15,091	1,084	(662)	929	(1,660)	119	14,901

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 2015:

	أسلوب التقييم	المعلومات الهامة غير الملحوظة	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المعلومات للقيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخســارة – *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 **25 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 **102 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.

لم يُشِر 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 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 أو 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)

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
الأصول المرجحة بالمخاطر	**1,631,425**	1,356,592
رأس المال المطلوب	**203,928**	162,791
رأس المال المتاح		
الشريحة 1 من رأس المـال	**259,594**	229,781
الشريحة 2 من رأس المـال	**18,332**	15,148
إجمـالي رأس المـال	**277,926**	244,929
معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال	**15.91%**	16.94%
إجمـالي معدل كفاية رأس المـال	**17.04%**	18.05%

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كمـا هو مبين أدنـاه:

	2015 ألف د.ك	2014 ألف د.ك
الشريحة 1 من رأس المـال	**259,594**	229,781
إجمـالي الانكشـافات	**3,286,647**	2,773,982
معدل الرافعة المـالية	**7.90%**	8.28%

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 2015 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 2015 ما قيمته **1 ألف دينار كويتي** (2014: 3 آلاف دينار كويتي) وقيمتها الإسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2015 بلغت **1,345 ألف دينار كويتي** (2014: 43 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 **95,496 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2014: 99,804 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول **355 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2014: 307 ألف دينار كويتي).