



بنك بوبيان
Boubyan Bank

2017

التقرير السنوي

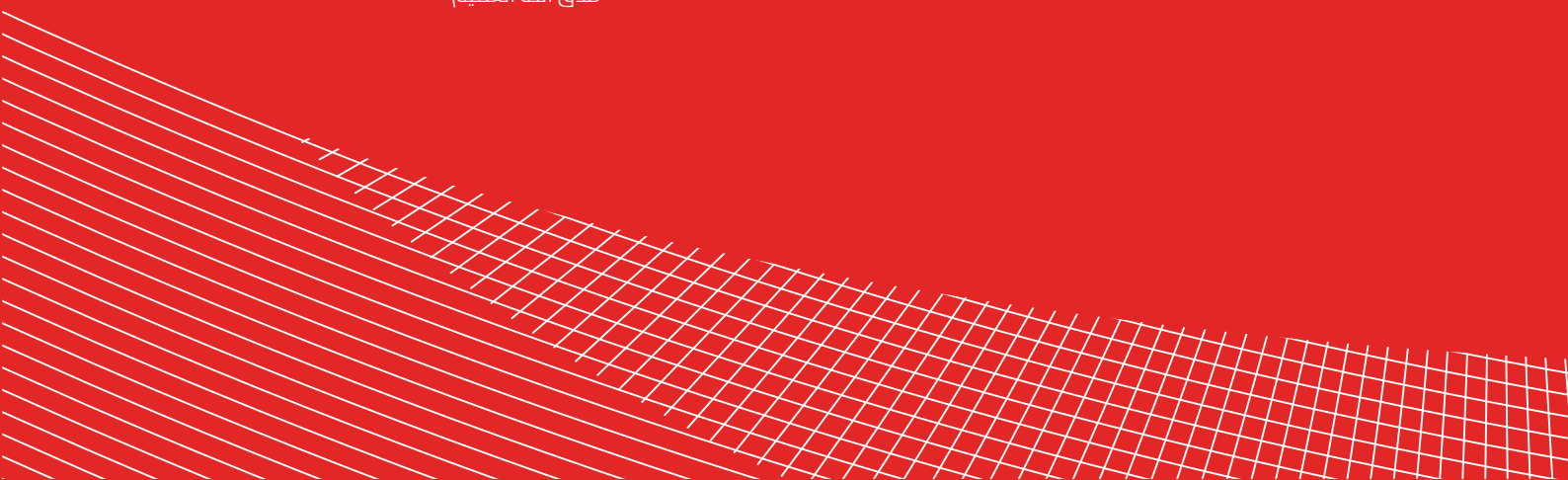
نعمل بإتقان



بسم الله الرحمن الرحيم

{إِنَّ اللَّهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ}

صدق الله العظيم



المحتويات

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



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 الفليح
رئيس مجلس الإدارة



عادل عبدالوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



فريد سعود الفوزان
عضو مجلس إدارة



أحمد خالد الحميضي
عضو مجلس إدارة



عدنان عبدالله العثمان
عضو مجلس إدارة



عبدالعزیز عبدالله الشایع
عضو مجلس إدارة



وليد مشاري الحمد
عضو مجلس إدارة



ناصر عبدالعزيز الجلال
عضو مجلس إدارة



حازم علي المطيري
عضو مجلس إدارة

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/
عصام خلف العنزي
عضو ومقرر الهيئة



الشيخ الدكتور/
عبدالعزیز خليفة القصار
رئيس الهيئة



الشيخ الدكتور/
علي إبراهيم الراشد
عضو



الشيخ الدكتور/
محمد عود الفزيع
عضو

أعضاء الإدارة التنفيذية



عبد السلام محمد الصالح
نائب الرئيس التنفيذي



عبد الله النجران التويجري
نائب الرئيس التنفيذي



عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



د. وليد عيسى الحساوي
مدير عام
مجموعة تكنولوجيا المعلومات



عادل عبد الله الحماد
مدير عام
مجموعة الموارد البشرية



وليد خالد الياقوت
مدير عام
مجموعة الشؤون الإدارية



محمد إبراهيم إسماعيل
مدير عام
مجموعة الرقابة المالية



عبد الرحمن حمزة منصور
مدير عام
التدقيق الداخلي



أشرف عبد الله سويلم
مدير عام
مجموعة الخدمات المصرفية للشركات



موكولام جمال جعفر
نائب مدير عام
خدمات الخزائن



راجيف انت كاي
مدير عام
مجموعة العمليات المصرفية

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بعونِ الله تعالى وفضله، نجح بنك بوبيان بتحقيق أداء مميز ونتائج مالية جيدة خلال عام 2017 تماشياً مع خطط العمل والتوجهات الاستراتيجية للبنك، حيث تبوأنا بجدارة ريادة المنتجات والخدمات البنكية المبتكرة تكنولوجياً في السوق الكويتي.



يُسعدني أن أضع أمامكم، بالنيابة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، التقرير السنوي لعام 2017 والذي يشمل البيانات المالية وملخص عن النشاطات التي قام بها البنك خلال العام مُتضمناً إنجازات ونجاحات على مختلف الأصعدة.

أداء مميز

واصل بنك بوبيان مسيرة النمو الثابتة في العوائد محققاً ارتفاعاً في أرباحه بنهاية عام 2017 بنسبة 16%، حيث بلغت أرباحه الصافية 47.6 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 41.1 مليون دينار كويتي في عام 2016 وبربحية سهم بلغت 18.71 فلس مقارنة بـ 16.94 فلس للعام السابق.

ويهمني هنا الإشارة إلى أن ما تحقق من ارتفاع في ربحية البنك إنما يرجع، بعد فضل الله عز وجل، إلى ثقة مساهميه وعملائه واجتهاد جميع العاملين في البنك وحرصهم المتواصل على تحقيق أعلى مستويات الخدمة للعملاء مدعومة بالابتكار والإبداع الذي حرص عليه البنك منذ انطلاقة الاستراتيجية الخمسية الأولى في عام 2010 و ثبت العمل بموجبه ضمن الاستراتيجية الخمسية الثانية لغاية عام 2020.

ولقد شهدت معظم مؤشرات البنك نمواً ملحوظاً في عام 2017 حيث ارتفع إجمالي الأصول إلى ما يقارب 4 مليار دينار بنسبة نمو قدرها 14% وارتفعت الإيرادات التشغيلية لتصل إلى 125.6 مليون دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 22% بالإضافة إلى زيادة ودائع العملاء إلى 3.4 مليار دينار كويتي بنمو نسبته 15%.

كما ارتفع إجمالي قيمة حقوق الملكية في البنك ليصل إلى 375 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 345 مليون دينار كويتي في العام السابق، إلى جانب ارتفاع محفظة التمويل إلى 2.9 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 14% تماشياً مع النمو المنتظم لقاعدة عملاء البنك.

وبالاستناد إلى الأداء المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 7% من القيمة الاسمية للسهم (أي سبعة فلوس للسهم الواحد) وأسهم منحة بواقع 5% (أي خمسة أسهم عن كل مئة سهم). كما اقترح مجلس الإدارة مكافأة لأعضاء المجلس بمبلغ إجمالي قدره 360 ألف دينار كويتي عن عام 2017 وذلك بنفس قيمة مكافأة العام السابق.

أما على مستوى الحصص السوقية، فقد ارتفعت حصتنا من التمويل المحلي بصفة عامة إلى حوالي 7.9% مقارنة بـ 7.2% في العام السابق، بينما ارتفعت حصة بنك بوبيان من تمويل الأفراد لتبلغ ما يزيد عن 10.5%.

خدمات ومنتجات تكنولوجية مبتكرة

وبما أن الإبداع والابتكار يمثلان ركيزتين أساسيتين في نموذج عمل بنك بوبيان، ركزنا في عام 2017 على الابتكار المصرفي من خلال توفير خدمات مصرفية رقمية جديدة ومتميزة للعملاء تسهل أعمالهم وتوفر لهم قنوات بديلة على مدار الساعة لتلبي احتياجاتهم المصرفية.

وبالتالي، تمكنا في 2017 من طرح مجموعة خدمات مصرفية رقمية وإلكترونية مبتكرة غالبيتها يُطرح لأول مرة في السوق الكويتي بما في ذلك خدمة الـ "يو تاب" وخدمة إصدار البطاقات المصرفية من أجهزة الصرف الآلي وخدمة المراقبة الرقمية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

ونجح بنك بوبيان بتحقيق أهداف التوسع الجغرافي بتشغيل 40 فرعاً، حيث قمنا بإفتتاح ثلاثة فروع جديدة خلال عام 2017. بالإضافة إلى ذلك، قام بنك بوبيان بالتوسع في شبكة أجهزة بوبيان دايركت من خلال توفير 23 جهاز تعمل على مدار الساعة ومنتشرة في كافة المناطق في الكويت.

خدمات مصرفية متميزة للشركات

يهدف بنك بوبيان إلى أن يكون "الاختيار الأول والبنك المفضل للخدمات المصرفية للشركات"، وعليه، نجحنا في إطلاق خدمات ومنتجات إلكترونية مبتكرة و متميزة، حيث تم إدخالها للمرة الأولى في القطاع المصرفي للشركات في السوق المحلي تجاوباً مع توجهات البنك لتحقيق كافة الاحتياجات والمتطلبات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء. وشهدنا خلال عام 2017 تطورات تكنولوجية متسارعة بهذا الصدد حيث انعكس ذلك في الخدمات المصرفية للشركات عن طريق الإنترنت وتطبيقات الهاتف النقال.

وتتمتع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بعلاقات وطيدة مع العديد من الشركات الوطنية العاملة مع الاستمرار في استهداف الشركات العاملة في القطاعات الاقتصادية المنتجة، بهدف توفير أفضل الخدمات المصرفية. و بالتالي، حقق فريق هيكل تمويل الشركات نجاحاً باهراً خلال السنة كمنظم رئيسي ومدير الاكتتاب لعمليات الطرح الأولى لعدة عمليات تمويل إسلامي بارزة في المنطقة.

وقد تمكنت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من تحقيق معدلات نمو جيدة في المحفظة الائتمانية للشركات وصلت إلى 16.3% خلال عام 2017، مع الاعتماد على استقطاب العديد من الشركات التشغيلية المعروفة بملاءتها المالية والاقتصادية، فضلاً عن التمسك الشديد بأعلى معايير الجودة الائتمانية ودراسة وتنويع المخاطر. والجدير بالذكر، أن النمو خلال سنة 2017 قد تحقق من خلال تنويع عمليات التمويل في شتى القطاعات الاقتصادية وبالأخص في مجال الطيران والنفط والتعليم والخدمات المتنوعة. كما حافظنا على مستوى جودة الأصول وفق أفضل إجراءات إدارة المخاطر المصرفية.

وبمبادرة ريادية، قام بنك بوبيان بتأسيس "مركز الابتكار الرقمي" لدعم تنفيذ منهجية مرنة لتوفير خدمات تكنولوجيا ريادية مبتكرة. كما يساهم المركز في دعم تحويل الأفكار المبتكرة المتوفرة حالياً إلى التطبيق العملي وتكليلها بالنجاح.

وقد أثمرت هذه الاستراتيجية عن تحقيق البنك العديد من الإنجازات، حيث حصد بنك بوبيان للعام الثالث على التوالي جائزة أفضل بنك إسلامي في العالم في مجال الخدمات المصرفية الإلكترونية (الرقمية) من مؤسسة جلوبل فاينانس العالمية لعام 2017.

أفضل خدمة مصرفية للعملاء

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

و بالتالي، حافظنا على المركز الأول كأفضل بنك على مستوى القطاع المصرفي الكويتي في خدمة العملاء. ويتجلى ذلك بالإنجازات الأخيرة، حيث حصل البنك على جائزة "أفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء على مستوى البنوك في الكويت" للسنة السابعة على التوالي من مؤسسة "سيرفس هيرو"، بالإضافة إلى جائزة "أفضل مستوى للخدمات في الكويت بين جميع قطاعات الأعمال" لعام 2017. هذه الجوائز تؤكد قدرة البنك التنافسية العالية، وقدرته على توفير أعلى مستويات الخدمة وأفضل المنتجات التي يبحث عنها العملاء في السوق الكويتي.

كما حرص بنك بوبيان على إطلاق منتجات جديدة مثل "حساب التخرج" المعد خصيصاً لتشجيع العملاء على ادخار الأموال لتعليم أولادهم بطريقة مبتكرة و فريدة و ذلك بالتعاون مع شركة بوبيان تكافل. و استهدفنا أيضاً قطاع حسابات الراتب من خلال تطوير منتجات مميزة للعملاء تضم مزايا ومنافع خاصة لتلائم مختلف الاحتياجات و أنماط الحياة.

موارد بشرية شابة و طموحة

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

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

وعليه، نجح البنك خلال العام في زيادة معدلات العمالة الوطنية والتي تجاوزت 77% حالياً وهي من أعلى النسب، ليس على مستوى البنوك المحلية فحسب بل وعلى مستوى القطاع الخاص الكويتي، حيث أضحت البنك نموذجاً لتوظيف العمالة المحلية وخلق فرص عمل مميزة على مستوى المنطقة.

مسؤولية اجتماعية فاعلة

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

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

لقد استمر مصرفنا وباقتدار في ممارسة دوره الفاعل في المجتمع الكويتي والتفاعل مع مختلف شرائحه وقطاعاته لاسيما الشباب، حيث كان البنك رائداً في دعمهم في مختلف المجالات وعلى كافة الأصعدة، وبلغ عدد الفعاليات، سواء التي قام البنك برعايتها أو المشاركة فيها أو تنظيها، أكثر من 100 فعالية ونشاط قامت على تنفيذها مختلف إدارات البنك إلى جانب الدور المتميز الذي قامت به فروع البنك في خدمة المناطق التي تعمل فيها وتفاعلها مع مختلف القطاعات.

حوكمة رشيدة

يلتزم بنك بوبيان باتباع إطار عمل سليم وفَعَال للحوكمة من خلال تطبيق أفضل معايير الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر الرصينة والتي يعتمد عليها البنك في كافة تعاملاته وفق أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يتابع البنك بنجاح تحديث نظام الحوكمة بما يتناسب مع متطلبات بنك الكويت المركزي وبإجراءات الحوكمة المرتبطة بالقطاع المصرفي، بما في ذلك الالتزام بتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

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

شكراً لكم

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

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

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

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

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

المقدمة

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

التوقعات الاقتصادية

الاقتصاد العالمي

شهد الاقتصاد العالمي نمواً اقتصادياً قوياً وواسع الانتشار في عام 2017، مدفوعاً في ذلك بانخفاض معدلات التضخم ومعدلات الفائدة المنخفضة والشروط الاقتصادية المخففة. وقد بلغت الأسواق المالية عالمياً أفضل مستوياتها في عام 2017 مع استمرارية الأرباح في أسواق الأسهم في كل من اقتصادات الأسواق المتقدمة والناشئة. كما يتوقع لنمو الناتج الاقتصادي العالمي الاستمرار نتيجة لتسارع أنشطة الاستثمار والتجارة والتصنيع. على الرغم من ذلك، فإنه من المتوقع أن يكون هناك تشديداً مالياً معتدلاً في الاقتصادات المتقدمة. وقد ارتفع معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي في 2017 إلى 3.6% مقارنة بنسبة متواضعة بلغت 3.2% في عام 2016 وفقاً لصندوق النقد الدولي. كما تسارع النمو أيضاً في الولايات المتحدة الأمريكية بالرغم من الاضطرابات التي تسببت فيها صدمات الظروف المناخية، حيث بلغت معدلات النمو ما يزيد عن نسبة 2.2% المتوقعة في 2017 وفقاً لصندوق النقد الدولي. وقد شهدت الاقتصادات الآسيوية بقيادة كل من الصين والهند نمواً بمعدل 6.5% في 2017 بينما شهدت بعض الاقتصادات الناشئة مثل الأرجنتين والبرازيل وروسيا نمواً أيضاً وتعافت بعد التوجهات نحو الركود التي عاقرتها في الفترة الماضية المؤخرة.

وعلى صعيد السياسة النقدية، فقد قام الاحتياطي الفيدرالي بالولايات المتحدة الأمريكية ("البنك المركزي للولايات المتحدة الأمريكية") برفع أسعار الفائدة ثلاث مرات في عام 2017 وفقاً للمتوقع ما أدى إلى زيادة تراكمية بـ 125 نقطة أساس من ديسمبر 2015. ومن المتوقع أن تكون هناك ثلاث زيادات أخرى في عام 2018 وزيادتين في 2019 في ضوء النمو الاقتصادي المطرد وانخفاض معدلات البطالة، إلا أن أسعار الفائدة ظلت دون تغيير في غالبية الاقتصادات المتقدمة الأخرى ولكن من المتوقع أن ترتفع تدريجياً بدايةً من

2018 فصاعد. وظلت معدلات التضخم منخفضة كما أنها كانت عموماً أقل من المستهدف من قبل البنوك المركزية في الاقتصادات المتقدمة. وقد اختلفت أيضاً تطورات التضخم في الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية مدفوعة في ذلك بحركات أسعار الصرف والعوامل الفردية.

وفي آخر إصدار من "آفاق الاقتصاد العالمي" قام صندوق النقد الدولي برفع تقديراته للنمو العالمي إلى معدل 3.7% لعام 2018. ومن المتوقع أن يكون النمو مستقراً بالنسبة للاقتصادات المتقدمة في 2017 وأن يتراجع بشكل طفيف في 2018. ويرى المحللون أن النمو سيستمر في الاقتصادات النامية كما ستظل أسعار النفط مستقرة في 2018 نتيجة لتجميد الإنتاج من قبل منظمة الدول المصدرة للنفط (أوبك) ومن المتوقع أيضاً أن تظل أسعار السلع الأخرى مستقرة نوعاً ما.

الاقتصاد الإقليمي

استمر التعافي في أسعار النفط خلال 2017 إلا إن الأسعار تظل منخفضة نسبياً. وقد تعافت أسعار النفط في بداية 2016 بعد انخفاضها إلى مستويات منخفضة لعقد كامل، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى عمليات خفض المعروض من قبل الدول الأعضاء بأوبك. ومن المتوقع أن تظل مستويات النفط المعروض بلا تغيير في 2018. ونظراً لأسعار النفط المنخفضة، ظهر لدى بعض بلدان دول مجلس التعاون الخليجي، وعلى وجه الخصوص البحرين وعمان، عجزاً مالياً كبيراً. ونتيجة لذلك، ارتفعت الديون الحكومية ومدفوعات الفائدة في الفترة الماضية الأخيرة، حيث بلغ إجمالي إصدارات الدين في حكومات دول مجلس التعاون الخليجي 49 مليار دولار أمريكي استناداً إلى المعلومات المنشورة. كما منحت وكالة موديز الائتمانية نظرة مستقبلية سلبية لثلاث من 6 حكومات نظراً للعوامل المذكورة أعلاه.

وقد توقعت وكالة موديز الائتمانية نسبة متواضعة لنمو الناتج المحلي الإجمالي لدول مجلس التعاون الخليجي ككل بلغت 2% وعلى الرغم من ارتفاع أسعار النفط مقارنةً بعام 2016، فما زالت منخفضة وقد أدت إلى انخفاض في إسهام الإيرادات النفطية في الإيرادات الحكومية في دول مجلس التعاون الخليجي. ويعد بدء تطبيق ضريبة القيمة المضافة (VAT) من قبل كل من المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة في عام 2018 تطوراً رئيسياً كأحد موارد

ويُبدى السوق العقاري علامات التحسن تدريجياً بعد خضوعه لعملية تصحيح منظم في كل من 2016 و2017، بينما تستمر الأسهم الكويتية في الانتعاش بنهاية 2016 وبداية 2017 كما كان هناك تعزيزاً إضافياً لها في الربع الثالث من 2017 بعد أن قامت مجموعة "FTSE Russel" بترقية السوق الكويتي إلى وضعية السوق الناشئ.

القطاع المصرفي

بلغت محفظة الودائع لدى البنوك المحلية 43.5 مليار دينار كويتي بنهاية 2017 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 5% على مدار السنوات الخمس الأخيرة. ومن جهة أخرى، بلغت محفظة القروض المعنية 37.8 مليار دينار كويتي بنهاية 2017 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 6% على مدار ذات الفترة.

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.

وعلى الصعيد النقدي، رفع بنك الكويت المركزي سعر الخصم الخاص به بمعدل 25 نقطة أساس ليصبح 2.75% بتاريخ 16 مارس 2017 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 في مارس 2017.

نظرة عامة على الاستراتيجية

يقوم البنك حالياً بتنفيذ خطته الخمسية الاستراتيجية الثانية "بوبيان 2020" والتي تركز على النمو الإضافي بالكويت وسيقوم البنك بالتركيز على تقديم منتجات جديدة في دولة الكويت واستهداف التوسع الأفقي في الأنشطة المصرفية والتمويلية التي لم يتم استكشافها بعد.

الإيرادات غير النفطية، بينما من المتوقع أن يتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى في 2019. على الرغم من ذلك، ستظل مساهمتها في الدخل ضئيلة.

وسيستمر النمو الاقتصادي لكل من دول مجلس التعاون الخليجي على تحديات الاقتصاد الكلي والتحديات السياسية الخاصة بها بالإضافة إلى فرص النمو.

الاقتصاد الكويتي

يقدر البنك الدولي أن الاقتصاد الكويتي سوف يشهد نمواً سلبياً بمعدل 1% في 2017 كما أنه من المتوقع أن ينمو بمعدل 1.9% في 2018. ومن المتوقع أن يظل العجز المالي مطرداً في العام المالي 18/19 والعام المالي 19/20. وقد ظل النشاط الاقتصادي الكويتي مرناً على الرغم من أسعار النفط المنخفضة، ويعود ذلك بشكل كبير إلى النشاط الاستثماري الحكومي.

يرى محللو الأبحاث أنه من المتوقع للنمو غير النفطي أن يظل عند معدل 3.5%-4% في كل من 2018 و2019 مدفوعاً في ذلك بشكل رئيسي بالإنفاق الرأسمالي ويُعزى ذلك بشكل أساسي إلى تنفيذ خطة الحكومة للتنمية الوطنية. ويمكن إدارة العجز المالي من الاحتياطات الأجنبية الكبيرة وأسعار التعادل النفطي المنخفضة والقدرة الكبيرة على الاقتراض. وعلى الرغم من إصدار إجمالي سندات دين بقيمة 7.1 مليار دينار كويتي حتى أكتوبر 2017، يظل معدل الدين إلى إجمالي الناتج المحلي أقل من 20% وفقاً لتقديرات البنك الدولي. كما أن الحكومة تتطلع إلى تعزيز إيراداتها عبر تطبيق القوانين الضريبية وموارد أخرى.

ووفقاً لأحد تقارير البنك الدولي، فقد تراجع التضخم إلى 1.7% في 2017 نتيجة لانخفاض تكاليف الإسكان وضعف التضخم في المواد الغذائية، إلا أنه من المتوقع أن يكون هناك بعض الضغط التضخمي على التضخم نتيجة للزيادة في أسعار المرافق.

ومن المتوقع أن يظل النمو الائتماني للشركات قوياً، مدعوماً في ذلك بالالتزام الحكومي بخطة التنمية التي تشكل جزءاً من رؤية الكويت 2035. ويبدو أن القطاع الاستهلاكي يتعافى بعد فترة من الإبطاء، مع وجود تحسن ملحوظ في مؤشر ثقة المستهلك مدعوماً بنمو في التوظيف والرواتب.

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

• حصل البنك على تصنيف "A+" من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني بالنسبة للقدرة على وفاء المصدر بالالتزامات طويلة الأجل "IDR" كما حصل البنك على تصنيف "BBB-" من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني فيما يتعلق بالقدرة الذاتية "Viability Rating".

• أسرع البنوك الكويتية نمواً حيث بلغ معدل النمو السنوي المتراكم لإجمالي قيمة الأصول 17% خلال الفترة من 2010 إلى 2017

• ظلت محفظة التسهيلات غير المنتظمة عند 0.8% في 2017 وهو من أقل المعدلات في القطاع المصرفي

• جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة مثل المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية وجلوبال فاينانس وبرنامج إعادة هيكلة القوى العاملة وسيرفيس هيرو عن نمو وخدمات البنك على الترتيب

• بلغ عدد الفروع 40 فرعاً في 2017 مع وجود خطط لافتتاح فروع أخرى في 2018

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
- الحفاظ على الموقع الريادي في مجال التكنولوجيا المبتكرة للخدمات والمنتجات المصرفية في السوق الكويتي
- تقديم خدمات مصرفية مميزة للشركات
- امتلاك أحد أعلى معدلات العمالة الوطنية الكويتية في القطاع الخاص بنسبة بلغت 77%
- إطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية كجزء من المسؤولية الاجتماعية للشركات
- قامت وكالة موديز بمنح البنك تصنيف ائتماني عام هو "A3" و "Ba1" بالنسبة للتقييم الائتماني الأساسي مع نظرة مستقبلية مستقرة

أهم النتائج المالية

ألف دينار كويتي			
2015	2016	2017	الأداء المالي
79,342	88,531	103,476	صافي إيرادات التمويل
91,353	103,303	125,567	إيرادات تشغيلية
35,235	41,071	47,605	صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك
15.5	16.9	18.7	ربحية السهم (فلس) (معدلة)
3,132,885	3,481,807	3,970,396	المركز المالي
2,171,794	2,516,760	2,876,778	إجمالي الأصول
244,805	266,684	339,858	مدينو التمويل
2,398,935	2,945,076	3,398,752	استثمارات
318,232	344,971	374,756	إجمالي حسابات المودعين
			إجمالي حقوق المساهمين
1.2%	1.2%	1.3%	معدلات الأداء الرئيسية
11.5%	11.6%	11.8%	العائد على متوسط الأصول
42.9%	42.0%	42.1%	العائد على متوسط حقوق المساهمين*
0.9%	0.8%	0.8%	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
260%	272%	258%	نسبة التسهيلات غير المنتظمة
			مخصص نسبة التغطية
17.0%	21.4%	19.4%	نسب رأس المال
15.9%	20.2%	18.3%	معدل كفاية رأس المال
15.9%	16.2%	15.0%	معدل رأس المال من الشريحة الأولى
7.9%	10.3%	10.0%	معدل رأس المال العادي (CET1)
			معدل الرفع المالي

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

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، زاد صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة 16% ليصل إلى 47.6 مليون دينار كويتي، أو 18.71 فلس للسهم مقارنة بمبلغ 41.0 مليون دينار كويتي أو 16.94 فلس للسهم في 2016.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 22% في 2017 لتبلغ 125.6 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 103.3 مليون دينار كويتي في 2016. وتعود هذه الزيادة بصورة رئيسية إلى النمو في صافي إيرادات التمويل وإيرادات الاستثمار. وقد ارتفع صافي إيرادات التمويل بنسبة 17% ليبلغ 103.5 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 88.5 مليون دينار كويتي في 2016، كما حقق صافي إيرادات الاستثمار نمواً بلغ 3.5 مليون دينار كويتي بنسبة نمو بلغت 78%. ويُعزى هذا التحسن إلى النمو القوي في الميزانية العمومية خلال 2017 والذي كان نتيجة للتطبيق الناجح لاستراتيجية البنك.

وزادت المصروفات التشغيلية بنسبة 22% لتبلغ 52.9 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 43.4 مليون دينار كويتي في 2016 بشكل رئيسي نتيجة للنمو والتوسع في حجم أعمال البنك وافتتاح فروعاً جديدة للبنك. وقد كان النمو في الإيرادات التشغيلية متناسب مع الزيادة المقابلة في المصروفات التشغيلية، فقد ظلت نسبة المصروفات التشغيلية إلى الإيرادات التشغيلية، وهي المقياس الأساسي للكفاءة، نوعاً ما دون تغيير عند 42% في 2017 مقارنة بـ 2016.

كما زاد مخصص انخفاض القيمة بنسبة 37% ليصل إلى 22.4 مليون دينار كويتي نتيجة للنهج التحفظي المتبع وللعمل على استقرار الميزانية العمومية للبنك. إن هذه الزيادة في الفترة الحالية تعود إلى مخصصات انخفاض القيمة الخاصة بالاستثمارات في شركات زميلة. وقد انخفضت نسبة التمويل غير منتظم السداد إلى 0.80%، من 0.82% في عام 2016، وتمثل هذه النسبة إحدى أقل النسب في السوق، بالإضافة إلى وجود معيار تغطية مرتفع.

حافظ البنك على هامش ربح صحي يبلغ 2.88% مقارنةً بـ 3.16% في 2016 وهي أعلى من متوسط المعدل السائد في القطاع.

كما شهد إجمالي الأصول نمواً بنسبة 14% في عام 2017 ليصل إلى 3.97 مليار دينار كويتي ويُعزى بشكل رئيسي إلى الزيادة في محفظة التمويل التي نمت بمعدل 14% في 2017 لتصل إلى 2.88 مليار دينار كويتي. وقد شهد كلاً من التمويل الاستهلاكي وتمويل الشركات نمواً بمعدل 13% و15% على الترتيب في عام 2017 كما أن نمو التسهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء من المقيمين. واستمر البنك في الحفاظ على جودة الأصول الخاصة بنمو الائتمان مما يقلل بدوره من التمويل غير منتظم السداد.

كما زادت محفظة الاستثمارات بنسبة 27% في 2017 لتصل إلى 340 مليون دينار كويتي ويُعد السبب الرئيسي في ذلك هو الاستثمارات في الصكوك والاستحواذ على عقارات استثمارية خلال السنة. وظلت نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول عند 22% في 2017.

وخلال 2017، ارتفع حجم ودائع العملاء بنسبة 15% ليصل إلى 3.4 مليار دينار كويتي.

يملك البنك رأس مالاً كافياً ويبلغ معدل كفاية رأس مال البنك 19.4%.

وارتفعت حقوق المساهمين إلى 375 مليون دينار كويتي محققة نمواً يبلغ 9% في 2017. وقد اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية تبلغ 7 فلوس لكل سهم وأسهم منحة تبلغ 5% لسنة 2017 والتي تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنتظر عقدها.

تقرير الحوكمة

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



بيان الحوكمة

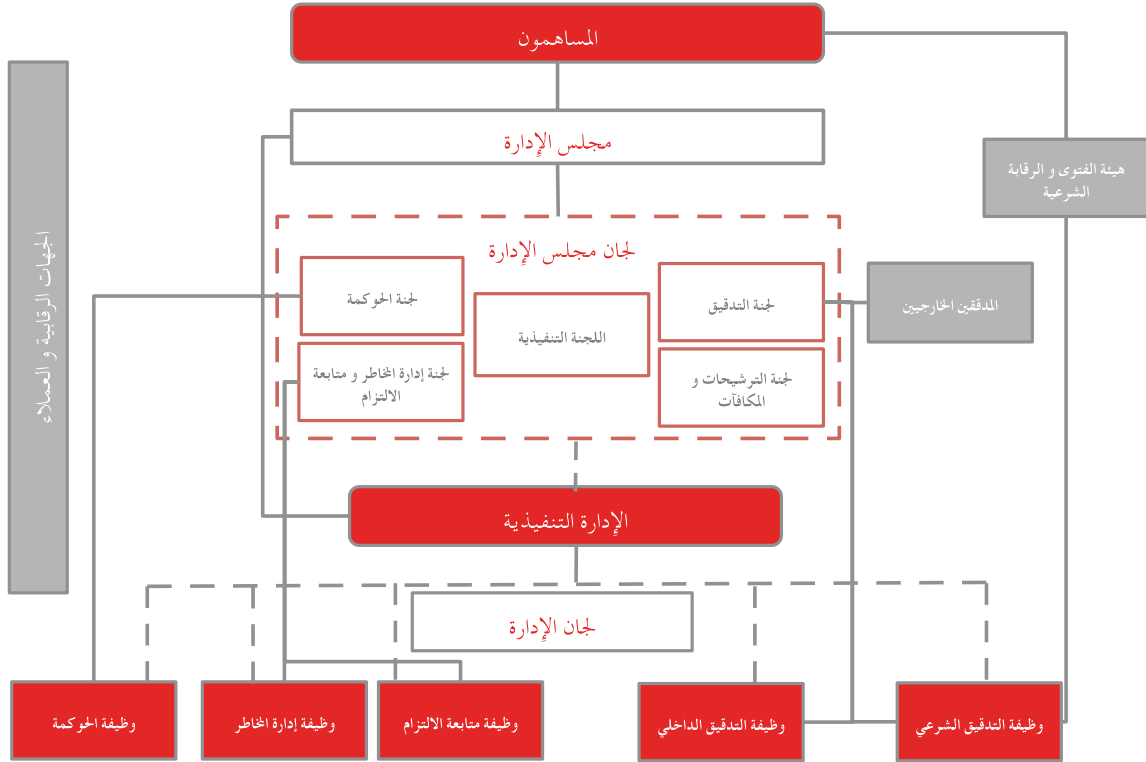
والرقابة الداخلية و إدارة المخاطر و الشفافية والإفصاح و حماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

خلال 2017، قمنا بتطبيق إطار عمل الحوكمة وفق دليل الحوكمة في البنك، حيث التزمنا بشكل كافٍ بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي و ذلك بناءً على جهود بنك بوبيان المستمرة لتطبيق الممارسات المهنية في الإدارة والرقابة بهدف تحقيق الأفضل للمساهمين و الأطراف ذات المصالح. كما قمنا خلال السنة بتطبيق تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

يتبنى بنك بوبيان الالتزام بتطبيق إطار عمل سليم و فعال للحوكمة بما يتماشى مع سعيينا دوماً للعمل بإتقان و بما يعطينا الثقة بإنجاز الاعمال بالشكل الصحيح و وفق مصلحة المساهمين و العملاء. لذلك، نحن ملتزمون في بنك بوبيان ابتداءً من أعلى الهرم المؤسسي والمتمثل بمجلس الإدارة للبنك بتطبيق نظام للحوكمة وفق معايير وممارسات مهنية عالية.

و تنعكس الحوكمة الرشيدة على جميع المستويات في البنك و ضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسؤولية و المساءلة المهنية. و تشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم و الممارسات الأخلاقية و هيكل المجموعة و السياسات والإجراءات

إطار عمل الحوكمة



تقرير الحوكمة

مجلس الإدارة

يتألف من إدارة البنك مجلس إدارة مكون من تسعة أعضاء ينتخبهم المساهمون لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم المودعين / العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع. ولم يطرأ أي تغيير ضمن تشكيل مجلس الإدارة خلال 2017.

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات ويتولى المسؤوليات العامة بتكليف من المساهمين لإدارة البنك. ويمارس مجلس الإدارة هذه الصلاحيات والمسؤوليات 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 36 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 36 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات

المصرفية الاستهلاكية. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد و وارتن وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط (المملكة المتحدة).
- رئيس مجلس إدارة شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).

عبد العزيز عبد الله الشايع

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

الخبرات:

رجل أعمال معروف لديه 40 سنة خبرة في مجال التجارة العامة والعقار، ويدير شركة تجارية في الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أوتاد العقارية ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق للخدمات التعليمية ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة المباني ش.م.ك.ع. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة النماء العقارية (سلطنة عمان).

عدنان عبدالله العثمان

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

الخبرات:

رجل أعمال معروف لديه 40 سنة من الخبرة في القطاع المصرفي والعقاري كما يمتلك شركة عقارية في دولة الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة سيراكيوز في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

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

أحمد خالد الحميضي

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

الخبرات:

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

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة المجموعة المشتركة للمقاولات ش.م.ك.ع (الكويت)
- عضو مجلس إدارة شركة بويان كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).

فريد سعود الفوزان

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

الخبرات:

لديه 30 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 ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة سافكوب القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

حازم علي المطيري

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

الخبرات:

لديه أكثر من 25 سنة خبرة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والخزائنة. 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 35 سنة خبرة متنوعة في مجال 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 الحممد

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

الخبرات:

لديه أكثر من 27 سنة خبرة في المجال المالي والاستثماري، منها 11 سنوات في القطاع المصرفي. يتولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة قابضة في الكويت، ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والماجستير في التمويل من جامعات بالولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

- العضو المنتدب للشركة السويسرية العربية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

تقرير الحوكمة

الهيكل والاستقلالية

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

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

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

نهج الحوكمة

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

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

الصلاحيات

مجلس الإدارة مسئول عن إدارة أعمال البنك. وللقيام بذلك، يمارس مجلس الإدارة صلاحياته الكاملة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والنظام الأساسي وسياسات البنك. وبصفة خاصة، يجوز لمجلس الإدارة الحصول على تمويل ورهن كل أو أي جزء من ممتلكات

أو أصول البنك الحالية أو المستقبلية، ويجوز له ممارسة أي من الصلاحيات الموكلة إليه من قبل المساهمين في الجمعية العمومية.

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

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

رفع التقارير

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

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

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

مع مبادئ الحوكمة السليمة و بما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية. كما يوجد لجان أخرى منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع عند الحاجة.

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

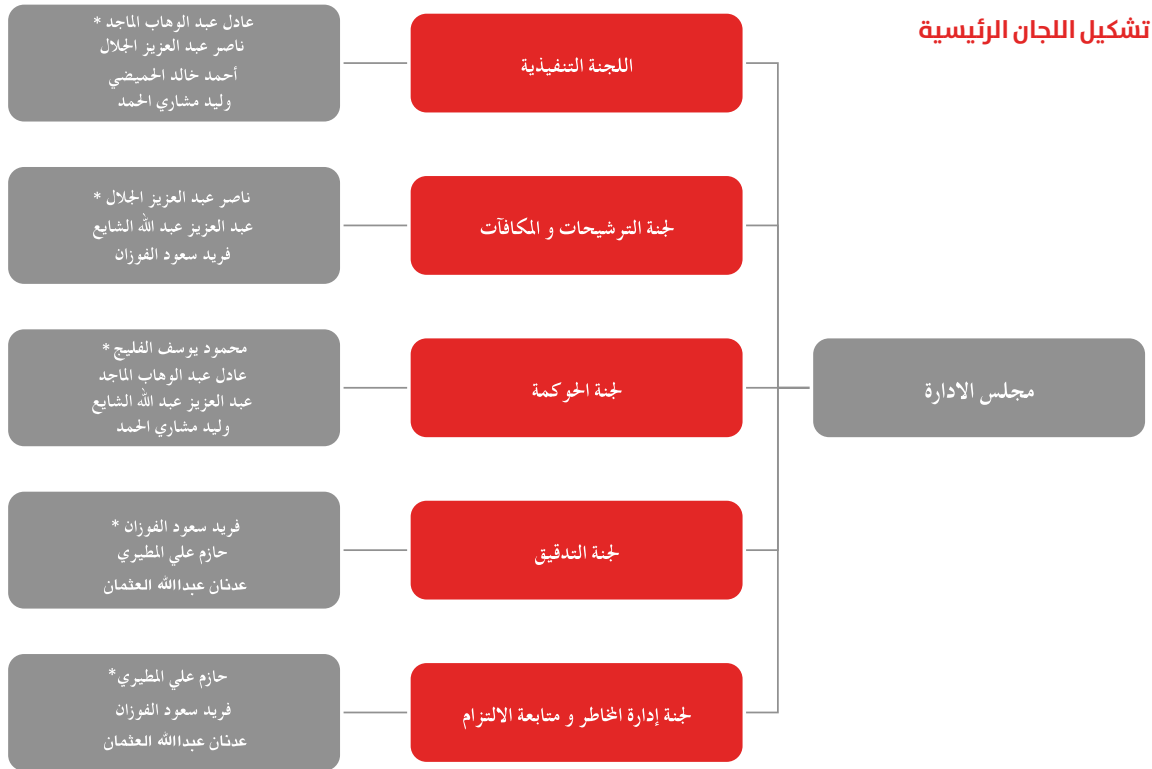
باستثناء ترأسه لجنة الحوكمة، لا يشارك رئيس مجلس الإدارة بعضوية أي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة.

تقييم مجلس الإدارة

خلال 2017، عين بنك بوبيان مكتب استشاري خارجي لإجراء تقييم للأداء لمجلس الإدارة. و بينت نتائج التقييم بأن أداء مجلس الإدارة يتماشى مع المتطلبات و التوقعات وفق أسس التقييم. كما أظهر التقييم إلمام أعضاء مجلس الإدارة بصورة واضحة بمسؤولياتهم وقيامهم بالمهام بشكل مناسب.

لجان مجلس الإدارة الرئيسية

قام مجلس الإدارة بتشكيل خمسة لجان رئيسية منبثقة عنه للمساعدة في القيام بواجباته وتم تفويض مهام تلك اللجان. و يتماشى تشكيل تلك اللجان الرئيسية



* رئيس اللجنة

تقرير الحوكمة

تفاصيل اللجان الرئيسية

اللجنة التنفيذية

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:

اجتمعت اللجنة واحد و خمسون مرة خلال سنة 2017، معظمها على اساس اجتماعات أسبوعية و قامت بعدة أنشطة بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر:

- اعتماد عمليات تمويل وفق حدود الصلاحيات.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تسويات المديونيات 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 الأقل. 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 2017، 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.
- تعيين مستشار خارجي لإجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة.
- التأكد من اجراء تقييم الأداء لأعضاء الإدارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الاحلال للموظفين.
- تحديد برامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة.

لجنة الحوكمة

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

وفق ميثاق العمل، تجتمع لجنة الحوكمة مرتين في السنة على الأقل. 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 2017، اجتمعت اللجنة مرتين و قامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

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

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء لديهم خبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال 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 والسياسات المحاسبية.
- تقييم و رفع توصيات بشأن تعيين المدققين الخارجيين.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- 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 استقالة مدير عام التدقيق الداخلي و تقييم أدائه السنوي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2017، اجتمعت اللجنة اربع 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.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام

اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة الرئيسية

تقرير الحوكمة

الإدارة التنفيذية

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

فريق الإدارة التنفيذية

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 36 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتن وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد الله النجران التويجري

نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2011 ولديه أكثر من 29 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 23 عاماً في بنك الكويت الوطني، حيث شغل عدة مناصب قيادية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في كل من الكويت ولندن. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد للأعمال وإنسياد ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد السلام محمد الصالح

نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 30 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 الشؤون الإدارية

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2010 ولديه أكثر من 36 سنة خبرة في القطاع المصرفي، حيث شغل قبل انضمامه إلى بوبيان منصب مدير عام - مجموعة الشؤون الإدارية والموارد البشرية في بنك الكويت الوطني. حصل على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق من جامعة أشلاند بالولايات المتحدة الأمريكية وشارك في عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد و وارتن وستانفورد وكولومبيا.

عادل عبد الله الحماد

مدير عام مجموعة الموارد البشرية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2006 ولديه أكثر من 34 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 وستانفورد.

د. وليد عيسى الحساوي

مدير عام مجموعة تكنولوجيا المعلومات

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2011 بأكثر من 40 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 ليهي Lehigh University ثم الدكتوراه من جامعة لوبورو للتكنولوجيا Loughborough University في المملكة المتحدة، وجميع دراسته في مجال الإلكترونيات وهندسة الكمبيوتر.

أشرف عبد الله سويلم

مدير عام - مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

انضم إلى بنك بوبيان في 2013 ولديه أكثر من 24 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.

عبد الرحمن حمزه منصور

مدير عام - التدقيق الداخلي

انضم إلى بنك بوبيان في 2006 ولديه أكثر من 35 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 22 سنة خبرة في قطاع الخدمات المصرفية والخدمات المالية. بدأ حياته المهنية كمحقق 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 اننت كاي

مدير عام - مجموعة العمليات المصرفية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2015 ولديه أكثر من 32 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب رئيس مجموعة إدارة العمليات لدى بنك أبوظبي 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 اكسپرس. حاصل على ماجستير في المالية و الانظمة 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 39 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.

تقرير الحوكمة

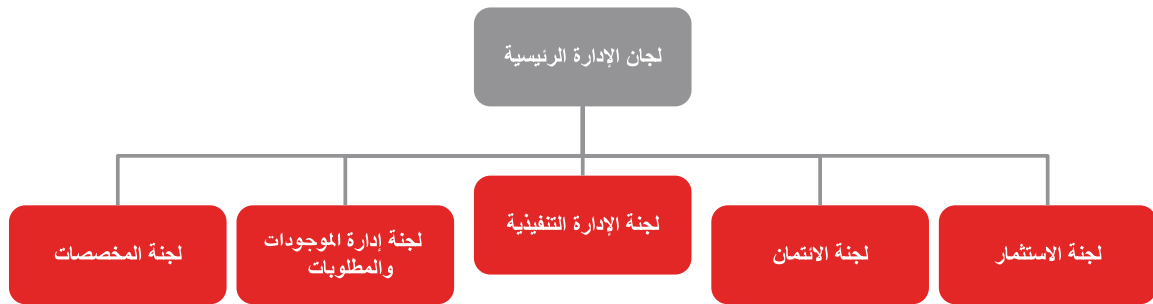
لجان الإدارة

تعمل الإدارة التنفيذية بروح الفريق الواحد حيث تتضافر الجهود والقرارات لضمان فاعلية إدارة وتكامل الوظائف والأنشطة. وقد قام بنك بوبيان بتشكيل مجموعة من لجان الإدارة لتساعد على أداء مهام ومسؤوليات

الإدارة التنفيذية. وتستمد لجان الإدارة صلاحياتها بصورة رئيسية من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي واستناداً إلى الصلاحيات والحدود الممنوحة له من قبل مجلس الإدارة.

لجان الإدارة الرئيسية

فيما يلي اللجان الرئيسية للإدارة:



لجنة الاستثمار

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

لجنة المخصصات

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

لجنة الإدارة التنفيذية

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

لجنة الائتمان

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

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 والمسؤوليات عن التأكد من كفاية نظم الرقابة الداخلية، قدم مجلس الإدارة الدعم اللازم وتؤكد 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 2017 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2016. 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 الحوكمة

تقرير مراجعة الرقابة الداخلية

بروتيتي
استشارات المخاطر والأعمال
التدقيق الداخلي

بغداد: ٢٢٢٢ ٢٢٢٢ ٢٢٢٢
فلسطين: ٢٢٢٢ ٢٢٢٢ ٢٢٢٢
بريد الإلكتروني: info@protiti.com
الموقع على الإنترنت: www.protiti.com

بروتيتي معتمد من قبل الكويت - ح.م.
برج الشؤن - الطابق الرابع
شارع خالد بن الوليد - حي
من ص.د. ٢٢٢٢، الصفاة ١٢ - الكويت

بروتيتي
استشارات المخاطر والأعمال
التدقيق الداخلي

خطاب الرأي

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بلك بوبيان
ص.م. 25507، الصفاة 13116
دولة الكويت

20 يونيو 2017

تحية طيبة وبعد،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 5 أبريل 2017، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبلك بوبيان ش.م.ك.ع (البنك) والشركات التابعة للبنك (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") للفترة المنتهية 31 ديسمبر 2016، كما يلي:

- شركة بوبيان للتأمين التكافلي (ش.م.ك.م.)
- شركة بوبيان كاثيكتال للاستثمار (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 الإدارية • وحدة الشكاوى • سرية معلومات العملاء • مكافحة الاحتيال والاختلاس • الأوراق المالية
--	--

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 28 فبراير 2017، أخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يوليو 2003 والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 بشأن حوكمة إدارة المخاطر، 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 والتعليمات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية لمنع حدوث حالات الاختلاس والاحتيال.

وبصرفكم أعضاء مجلس إدارة البنك فيكم مسؤولون عن إرساء النظم المحاسبية والاحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي المذكورة في الفترة أعلاه. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى اتساق الإجراءات والأنظمة المتبعة بفرض 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 طبقاً لإجراءات التفويض المقررة و أنه يتم تسجيلها بشكل صحيح، وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

ونظراً للواحي التصوري في أي نظام من أنظمة الرقابة الداخلية، قد تحدث أخطاء أو مخالقات 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.

نظراً لطبيعة وحجم عمليات المجموعة، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2016، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظتنا في رأينا:

- أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 3 يونيو 2013 والتمتعيم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 28 فبراير 2017.
- ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على العرض العادل للقوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، و
- ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة، تعثر إجراءات مرضية.

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



فيسل صفر الصقر
مراقب حسابات – ترخيص رقم 172 فئة "أ"
بروتيفتي ممبر فيرم الكويت

تقرير الحوكمة

إدارة المخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر

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

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



اختبارات الضغط

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

قطاع إدارة المخاطر

يعمل قطاع إدارة المخاطر بصورة مستقلة عن وحدات أعمال البنك اذ يرفع تقاريره الى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك. ويضم قطاع إدارة المخاطر الإدارات الوظيفية التالية:

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

سياسة وحزمة المكافآت

برنامج المكافآت

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

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

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

وقد استعان بنك بوبيان خلال 2017 بمكتب "إي واي للاستشارات" كجهة خارجية لتقييم سياسة و برنامج المكافآت الحالي للموظفين.

مكافآت مجلس الإدارة

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

- 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني.
 - 10% من صافي الربح للاحتياطي الاختياري.
 - 1% من صافي الربح لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي.
 - 5% من رأس المال كتوزيعات للمساهمين.
- في كافة الأحوال، تخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة للمساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

فيما يلي تفاصيل لحزمة المكافآت الخاصة بفئات معينة من الموظفين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016:

فئات الموظفين	إجمالي العدد	أجور ثابتة (ألف د.ك.)	مكافآت متغيرة (ألف د.ك.)	الأجمالي (ألف د.ك.)
			مكافأة نقدية	مكافأة مالية مؤجلة
الإدارة العليا	33	4,259	959	6,111
الموظفون في أنشطة تحفها المخاطر	25	2,929	658	4,216
الموظفون الذين يتولون مهام رقابة مالية ورقابة المخاطر	17	1,166	161	1,465

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

اقترح مجلس الإدارة مكافأة سنوية لعام 2017 بمبلغ 360 ألف دينار كويتي توزع على أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي: 60 ألف دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة و 45 ألف دينار كويتي لكل عضو في اللجنة التنفيذية و 30 ألف دينار كويتي لكل عضو متبقي من أعضاء مجلس الإدارة. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

مكافآت الموظفين

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

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

تقرير الحوكمة

تعريف فئات الموظفين

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

تقاضى خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت إضافة إلى رؤساء مجموعات الرقابة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر (و عددهم الإجمالي 8 مدراء) حزمة مكافآت و رواتب إجمالية بقيمة 2,925 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2017:

نسبة الملكية	اسم المساهم
58.31 %	بنك الكويت الوطني ش.م.ك.
11.19 %	البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.

المسؤولية الاجتماعية

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 2017 ، قام البنك برعاية والمشاركة في أكثر من 800 نشاطاً وفعالية شملت جميع فئات وشرائح المجتمع مع التركيز على الشباب وذوي الاحتياجات الخاصة.

أبرز حملات البنك الاجتماعية في عام 2017

حملة خطوات

خلال شهر رمضان المبارك، نظم البنك حملة (خطوات) للعام الرابع على التوالي والتي تم تخصيصها لعمليات إعادة النظر للمرة الثانية في النيجر 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 مشروع صحي انساني فريد من نوعه على مستوى الكويت 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 7 آلاف مشارك من مختلف الأعمار ساهموا في التخفيف عن ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال تبرع البنك المالي.

حملة نور بوبيان 2

بعد النجاح الهائل الذي حققته حملة نور بوبيان لعمليات إعادة النظر، كرر بنك بوبيان رحلته الخيرية التطوعية خارج الكويت بمشاركة عدد من الأطباء الكويتيين الذين تطوعوا لأجراء أكثر من 1000 عملية لإعادة النظر للأطفال والكبار في النيجر التي ينتشر فيها مرض المياه البيضاء (كتاراكت).

حملة مشرّوك لحفظ النعمة 2

خلال شهر رمضان المبارك قام بنك بوبيان مرة أخرى بتنظيم حملة (مشرّوك) بهدف الحفاظ على النعمة، حيث تم تكوين فريق من المتطوعين من موظفي البنك والعملاء وغيرهم لتجميع فائض الطعام من الفنادق والدواوين والحفلات وشركات التجهيزات الغذائية التي تم الاتفاق معها ومن ثم إعادة تعبئتها وتنظيمها وفق المعايير الصحية توزيعها على الأسر المتعففة والمحتاجين.

كما تم الاتفاق مع مجموعة من الجمعيات التطوعية التي تعمل في مجال جمع فائض الطعام والتي ستقوم بدورها بالمساهمة في هذه الحملة الرمضانية من خلال خبراتها في مجال الجمع والتوزيع.

مغامرات الشباب

نظراً لانتشار الكثير من الاتجاهات الحديثة لدى الشباب والتي تجد رواجاً بينهم فقد نظم بنك بوبيان العديد من الفعاليات والأنشطة التي تستهدف هذه الشريحة داخل وخارج الكويت ومن بينها مغامرة الصبية، رحلة قمة افرست، إطلاق سباق بوبيان سبارتان.

تشجيع مشاريع الشباب الكويتي Boubyan Fun Day 2

واصل بنك بوبيان دعمه للشباب الكويتي من خلال تشجيع مشاريعهم الخاصة في مختلف المجالات من خلال التعاون معهم وشراء منتجاتهم في فعاليات البنك الخاصة، خاصة فاعلية Boubyan Fun Day 2 وهو ما ساهم في رفع معدلات التسويق لديهم إلى جانب تسخير وسائل التواصل الاجتماعي للبنك للترويج لهم.

المسؤولية الاجتماعية

حملة عيديتكم من بوبيان

حرصاً منه على إدخال البهجة والسرور في قلوب الجميع، قام بنك بوبيان للعام الخامس على التوالي بتنظيم حملة (توزيع العيادي) على جميع أبناء عملائه.

وقد استقبل جناح البنك بمجمع الافنيوز العديد من عملائه وأبنائهم الحريصون على التواصل مع الخدمات المستمرة التي يقدمها البنك لهم.

ويعد بوبيان البنك الوحيد الذي لا يزال ينظم هذه الحملة منذ 5 سنوات إيماناً منه بضرورة التواصل الدائم ليس فقط بعملائه بل أيضاً مع أبنائهم ومشاركتهم فرحتهم.

ماراثون القراءة الخيري

في إطار حرصه الدائم على دعم الأنشطة والفعاليات الثقافية والابداعية ساهم بنك بوبيان في ماراثون القراءة الخيري الذي نظّمته مكتبة تكوين بالتعاون مع عيادة كلينكا Clinica للأسنان

وانطلقت فكرة الماراثون من قيام كلا من بنك بوبيان وعيادة كلينكا بالتبرع بدينارين مقابل كل 10 صفحات يقرأها أي من زائري المكتبة خلال فترة الماراثون التي امتدت لاثني عشر ساعة، وبالإضافة الى انه تم توجيه 10% من قيمة مبيعات كتب هذا اليوم الى المساهمة في تعليم الاطفال المعسرّين والذي يجدون صعوبة في الحصول على التعليم المناسب بسبب قدراتهم المالية الضعيفة.

بوبيان اوريجنالز

نظم بنك بوبيان أول حدث من نوعه على مستوى الكويت ومنطقة الشرق الاوسط والذي استقطب شريحة الشباب وقد تضمن معرضاً تاريخياً الأول من نوعه مجموعة من المستلزمات الرياضية الخاصة بكرة القدم (قميص - كرة قدم - قفازات حراس المرمى - احذية رياضية... الخ) تحمل التواقيع الأصلية لأشهر اللاعبين على مدار التاريخ (امثال بيليه - ماردونا - رونالدو - زيدان وغيرهم) بالإضافة الى المشاهير حالياً (ميسي - رونالدو - نيمار وغيرهم) وذلك في مجمع أرجان البدع في نوفمبر 2017.

الى جانب ذلك فإن المهرجان قد تضمن مجموعة من الفعاليات والأنشطة الرياضية التي خلقت المزيد من الحماس والمنافسة بين الشباب مع إقامة سحب خاص على جميع مقتنيات المعرض التي منحت الشباب فرصة الفوز بها.

مهرجان بوبيان للتذوق

ينظم بنك بوبيان سنوياً "مهرجان بوبيان للتذوق Taste of Boubyan" والذي يعد تجمعاً شبابياً يهدف لإبراز مهارات الطهاة الكويتيين الشباب والذين أصبحوا يمثلون نموذجاً رائعاً لدخول الشباب الكويتي في مختلف المجالات العملية.

ويهدف المهرجان إلى دعم المشاريع الشبابية الكويتية وتحفيز الشباب على الدخول في المشاريع الخاصة إلى جانب تخصيص ربع المهرجان سنوياً لصالح الأعمال الخيرية ودعم الجمعيات المختلفة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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 معا باسم "المجموعة") في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والتأمين والخدمات الاستثمارية وإدارة الموجودات والتي تتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية السمحاء وموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. للمزيد من التفاصيل عن أنشطة المجموعة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 30 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 و 1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

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 والحصول غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال)
- (ب) الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة - الشريحة 1 و جزء إضافي مؤهل من الحصول غير المسيطرة.
- (ج) الشريحة 2 من رأس المال (T2) والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصول غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.
- كما في 31 ديسمبر 2017، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,274,734,860 سهماً مصدر ومدفوع بالكامل. فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

2016	2017	الجدول (1)
ألف دك	ألف دك	رأس المال الرقابي
304,023	343,410	الشريحة 1 رأس المال العادي
75,725	75,531	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال
379,748	418,941	الشريحة 1 من رأس المال
20,750	25,520	الشريحة 2 من رأس المال
400,498	444,461	إجمالي رأس المال الرقابي

4. معدلات كفاية رأس المال

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

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

2016	2017	الجدول 2
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال* معدل كفاية رأس المال	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال* معدل كفاية رأس المال	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1)
16.21%	14.99%	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 الإضافية
20.24%	18.29%	من رأس المال (T1)
21.35%	19.41%	معدل كفاية رأس المال لإجمالي رأس المال الرقابي
10.00%	10.00%	
11.50%	11.50%	
13.50%	13.50%	

* تتضمن مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% و 0.5% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1).

لم تكن المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية (Countercyclical Capital Buffer) مطلوبة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال.

5. الأصول المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

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

1.5 مخاطر الائتمان

بلغت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان **271,697 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 220,181 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2016		2017			
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
-	-	27,214	-	-	29,524
165	1,223	328,465	173	1,284	366,938
-	-	49,281	-	-	72,467
-	-	58,202	82	606	93,196
-	-	15,777	-	-	13,339
6,398	47,392	348,628	6,314	46,772	349,612
62,860	465,626	1,035,142	69,795	517,003	1,098,932
92,202	682,980	1,140,980	103,212	764,533	1,294,826
510	3,779	8,463	914	6,767	15,374
6,664	49,360	24,680	14,464	107,144	53,572
31,264	231,588	447,157	51,192	379,200	551,719
1,385	10,261	20,522	3,436	25,452	35,494
18,733	138,760	132,485	22,115	163,815	168,391
220,181	1,630,969	3,636,996	271,697	2,012,576	4,143,384

* تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ **34,357 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2016: 31,058 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ **27,060 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2016: 24,353 ألف دينار كويتي) بالسالب يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة 1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (2) من رأس المال.

2.5 مخاطر السوق

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق **10,459 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2016: 10,024 ألف دينار كويتي) وقد نشأ من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

3.5 مخاطر التشغيل

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل **27,019 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2016: 23,025 ألف دينار كويتي) وقد تم احتسابه باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي عبر ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات في معامل بيتا المحدد سابقاً.

6. إدارة المخاطر

تتطلب أنشطة أعمال البنك تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات / المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ومنهجية تتميز بالشفافية من خلال سياسة مخاطر تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، وأيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر. تستقل الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالبنك عن وحدات الأعمال، وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة كما تتبع أسلوباً شاملاً وموضوعياً 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 تأكيداً مستقلاً 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 أيضاً 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 المخاطر (تتمة)

1.6 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

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

- مخاطر الائتمان في أنشطة التمويل التجارية والاستهلاكية وإنكشافات الموجودات الأخرى مثل معدل التغطية بالضمانات واستخدام الحدود والتنبيهات ذات الصلة بالقروض متأخرة السداد، وغيرها.
- حصر مدى تأثير 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 وفعالية أدوات ومصنوعات رفع التقارير لديه في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

2.6 عمليات إدارة المخاطر

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

1.2.6 مخاطر الائتمان

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

2.2.6 استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان

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

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

3.2.6 هيكل إدارة مخاطر الائتمان والحوكمة

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

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

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

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

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر

4.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان 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 الائتمانية المختصة.
- يتم إجراء عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

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 المسؤولين 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، تنقيد مجموعة القروض الاستهلاكية (أي الاكتتاب) بالسياسات الائتمانية الموضوعة وكذا الضوابط والإجراءات. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بالتقييم والتأكيد على تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.
- إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تم استخدام نماذج "تسجيل النقاط" في سبيل تقييم مخاطر التمويل الاستهلاكي لمقدمي طلبات الائتمان وهي نماذج تقوم بالتركيز على العملاء حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وهذه النماذج تخضع للمراجعة والتنقيح باستمرار.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

6.2.6 مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

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

يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال. إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الاستهلاكية تتضمن وضع المؤشرات لأنشطة القروض الاستهلاكية وإقراض وكذلك التصنيف ومراقبة حالات التعثر.

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

7.2.6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالبنك

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

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

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

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

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

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

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

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها (تتمة)

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

2016		2017		الجدول 4
مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	27,214	-	29,524	النقدية
-	328,465	-	366,938	المطالبات على الدول السيادية
-	49,281	-	72,467	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	58,202	-	93,196	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	15,777	-	13,339	المطالبات على بنوك التنمية
-	348,628	-	349,612	المطالبات على البنوك
339,750	1,035,142	302,263	1,098,932	المطالبات على الشركات
-	1,140,980	-	1,294,826	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,504	8,463	2,074	15,374	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
-	24,680	-	53,572	استثمارات عقارية
189,222	447,157	123,572	551,719	عملاء الاستثمار والتمويل
-	20,522	-	35,494	انكشافات الصكوك
-	132,485	-	168,391	انكشافات أخرى
530,476	3,636,996	427,909	4,143,384	

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 مبنية كما يلي على الترتيب:

2016			2017			الجدول 5
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
21,848	5,366	27,214	24,183	5,341	29,524	
235,019	93,446	328,465	260,377	106,561	366,938	
-	49,281	49,281	-	72,467	72,467	
46,726	11,476	58,202	73,855	19,341	93,196	
-	15,777	15,777	-	13,339	13,339	
271,870	76,758	348,628	274,665	74,947	349,612	
726,803	308,339	1,035,142	798,920	300,012	1,098,932	
916,001	224,979	1,140,980	1,060,586	234,240	1,294,826	
6,794	1,669	8,463	12,593	2,781	15,374	
-	24,680	24,680	-	53,572	53,572	
358,986	88,171	447,157	451,910	99,809	551,719	
-	20,522	20,522	-	35,494	35,494	
31,919	100,566	132,485	58,103	110,288	168,391	
2,615,966	1,021,030	3,636,996	3,015,192	1,128,192	4,143,384	
النقدية						
المطالبات على الدول السيادية						
المطالبات على المؤسسات الدولية						
المطالبات على مؤسسات القطاع العام						
المطالبات على بنوك التنمية						
المطالبات على البنوك						
المطالبات على الشركات						
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية						
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها						
استثمارات عقارية						
عملاء الاستثمار والتمويل						
انكشافات الصكوك						
انكشافات أخرى						

2.6 إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

2016			2017			الجدول 6
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	متوسط انكشافات الائتمان*	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	متوسط انكشافات الائتمان*	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	النقدية
20,461	5,869	26,330	23,825	5,798	29,623	المطالبات على الدول السيادية
203,928	88,997	292,925	242,748	104,582	347,330	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	41,730	41,730	-	47,345	47,345	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
23,264	6,174	29,438	77,779	19,690	97,469	المطالبات على بنوك التنمية
-	17,545	17,545	-	14,546	14,546	المطالبات على البنوك
327,482	105,548	433,030	259,628	73,973	333,601	المطالبات على الشركات
699,708	314,291	1,013,999	800,390	323,294	1,123,684	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
833,979	238,621	1,072,600	987,112	239,971	1,227,083	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
7,391	2,143	9,534	8,300	1,990	10,290	استثمارات عقارية
-	24,245	24,245	-	39,632	39,632	عملاء الاستثمار والتمويل
333,441	95,336	428,777	411,709	99,965	511,674	انكشافات الصكوك
-	22,253	22,253	-	41,187	41,187	انكشافات أخرى
30,123	92,386	122,509	45,030	99,199	144,229	
2,479,777	1,055,138	3,534,915	2,856,521	1,111,172	3,967,693	

*استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

2016			2017			الجدول 7
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	صافي الانكشافات الائتمانية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	النقدية
21,848	5,366	27,214	24,183	5,341	29,524	المطالبات على الدول السيادية
235,019	93,446	328,465	260,377	106,561	366,938	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	49,281	49,281	-	72,467	72,467	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
46,726	11,476	58,202	73,855	19,341	93,196	المطالبات على بنوك التنمية
-	15,777	15,777	-	13,339	13,339	المطالبات على البنوك
271,870	76,758	348,628	274,665	74,947	349,612	المطالبات على الشركات
459,533	235,860	695,393	559,331	237,338	796,669	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
916,001	224,979	1,140,980	1,060,586	234,240	1,294,826	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
5,586	1,372	6,958	10,893	2,406	13,299	استثمارات عقارية
-	24,680	24,680	-	53,572	53,572	عملاء الاستثمار والتمويل
207,086	50,849	257,935	350,693	77,454	428,147	انكشافات الصكوك
-	20,522	20,522	-	35,494	35,494	انكشافات أخرى
31,919	100,566	132,485	58,103	110,288	168,391	
2,195,588	910,932	3,106,520	2,672,686	1,042,788	3,715,474	

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2017، تم تصنيف نسبة 21.80% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة، (31 ديسمبر 2016: 23.8%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2016		2017			
انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية	صافي الانكشافات الائتمانية
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
27,214	-	27,214	29,524	-	29,524
-	328,465	328,465	-	366,938	366,938
-	49,281	49,281	-	72,467	72,467
58,202	-	58,202	90,167	30,29	93,196
-	15,777	15,777	13,339	-	13,339
7,835	340,793	348,628	18,832	330,780	349,612
695,393	-	695,393	796,669	-	796,669
1,140,980	-	1,140,980	1,294,826	-	1,294,826
6,958	-	6,958	13,299	-	13,299
24,680	-	24,680	53,572	-	53,572
257,935	-	257,935	428,147	-	428,147
-	20,522	20,522	-	35,494	35,494
132,485	-	132,485	168,391	-	168,391
2,351,682	754,838	3,106,520	2,906,766	808,708	3,715,474

الجدول 8

النقدية

المطالبات على الدول السيادية

المطالبات على المؤسسات الدولية

المطالبات على مؤسسات القطاع العام

المطالبات على بنوك التنمية

المطالبات على البنوك

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها

استثمارات عقارية

عملاء الاستثمار والتمويل

انكشافات الصكوك

انكشافات أخرى

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

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 ديسمبر 2017

الجدول 9	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا و أخرى	الإجمالي
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
النقدية	29,524	-	-	-	29,524
المطالبات على الدول السيادية	359,026	-	4,588	3,324	366,938
المطالبات على المؤسسات الدولية	-	-	-	72,467	72,467
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	93,196	-	-	-	93,196
المطالبات على بنوك التنمية	13,339	-	-	-	13,339
المطالبات على البنوك	310,542	4,521	30,498	4,051	349,612
المطالبات على الشركات	1,097,141	-	1,791	-	1,098,932
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,294,826	-	-	-	1,294,826
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	14,692	-	-	682	15,374
استثمارات عقارية	48,876	-	4,696	-	53,572
عملاء الاستثمار والتمويل	551,719	-	-	-	551,719
انكشافات الصكوك	35,494	-	-	-	35,494
انكشافات أخرى	168,391	-	-	-	168,391
	4,016,766	4,521	41,573	80,524	4,143,384

31 ديسمبر 2016

الجدول 9	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا و أخرى	الإجمالي
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
النقدية	27,214	-	-	-	27,214
المطالبات على الدول السيادية	317,773	-	4,350	6,342	328,465
المطالبات على المؤسسات الدولية	-	-	-	49,281	49,281
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	58,202	-	-	-	58,202
المطالبات على بنوك التنمية	15,777	-	-	-	15,777
المطالبات على البنوك	321,699	5,020	17,744	4,165	348,628
المطالبات على الشركات	1,035,142	-	-	-	1,035,142
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,140,980	-	-	-	1,140,980
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	7,651	-	-	812	8,463
استثمارات عقارية	20,498	-	4,182	-	24,680
عملاء الاستثمار والتمويل	447,157	-	-	-	447,157
انكشافات الصكوك	11,386	-	-	9,136	20,522
انكشافات أخرى	132,485	-	-	-	132,485
	3,535,964	5,020	26,276	69,736	3,636,996

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 ديسمبر 2017

المجموع	أكثر من سنة	من 6 إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر	حتى 3 أشهر	الجدول 10
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	النقدية
29,524	-	-	-	29,524	المطالبات على الدول السيادية
366,938	85,164	30,451	105,474	145,849	المطالبات على المؤسسات الدولية
72,467	-	-	-	72,467	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
93,196	3,029	-	-	90,167	المطالبات على بنوك التنمية
13,339	13,339	-	-	-	المطالبات على البنوك
349,612	196	2,677	5,828	340,911	المطالبات على الشركات
1,098,932	175,722	136,418	193,005	593,787	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,294,826	1,267,494	10,714	2,394	14,224	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
15,374	-	-	-	15,374	استثمارات عقارية
53,572	53,572	-	-	-	عملاء الاستثمار والتمويل
551,719	-	16,709	68,390	466,620	انكشافات الصكوك
35,494	30,324	4,565	-	605	انكشافات أخرى
168,391	151,812	7,403	-	9,176	
4,143,384	1,780,652	208,937	375,091	1,778,704	

31 ديسمبر 2016

المجموع	أكثر من سنة	من 6 إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر	حتى 3 أشهر	الجدول 10
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	النقدية
27,214	-	-	-	27,214	المطالبات على الدول السيادية
328,465	74,009	79,985	109,971	64,500	المطالبات على المؤسسات الدولية
49,281	-	-	-	49,281	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
58,202	-	-	1,752	56,450	المطالبات على بنوك التنمية
15,777	15,777	-	-	-	المطالبات على البنوك
348,628	1,006	8,206	139	339,277	المطالبات على الشركات
1,035,142	192,979	129,465	132,693	580,005	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,140,980	1,118,204	8,853	1,685	12,238	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
8,463	-	-	-	8,463	استثمارات عقارية
24,680	24,680	-	-	-	عملاء الاستثمار والتمويل
447,157	-	11,965	20,407	414,785	انكشافات الصكوك
20,522	8,318	3,068	-	9,136	انكشافات أخرى
132,485	118,539	6,588	-	7,358	
3,636,996	1,553,512	248,130	266,647	1,568,707	

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقاً. 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 يوماً (شامل)
دون المستوى	إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 يوماً حتى 180 يوماً (شامل)
مشكوك في تحصيلها	إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 يوماً وحتى 365 يوماً (شامل)
رديئة	إذا كانت غير منتظمة لفترة أكثر من 365 يوماً

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 2017، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 23,542 ألف دينار كويتي وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 7,715 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 21,100 ألف دينار كويتي و 12,244 ألف دينار كويتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

2017			2016		
تسهيلات تمويل	المحدد ذي	المخصص	تسهيلات تمويل	المحدد ذي	المخصص
منخفضة القيمة	الصلة	صافي الرصيد	منخفضة القيمة	الصلة	صافي الرصيد
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
14,133	1,096	13,037	14,222	8,452	5,770
9,409	6,619	2,790	6,878	3,792	3,086
23,542	7,715	15,827	21,100	12,244	8,856

الجدول 11

المطالبات على الشركات
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

2017			2016		
الشرق الأوسط	آسيا	المجموع	الشرق الأوسط	آسيا	المجموع
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
23,030	512	23,542	17,775	3,325	21,100
7,673	42	7,715	9,439	2,805	12,244

الجدول 12

التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة
المخصص المحدد ذي الصلة

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 2017 بلغ إجمالي مخصصات البنك 60,271 ألف دينار كويتي بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 52,556 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 57,289 ألف دينار كويتي و 45,045 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

الجدول 13	
المطالبات على الشركات	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
2017	2016
ألف د.ك	ألف د.ك
39,408	33,388
13,148	11,657
52,556	45,045

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة (تتمة)

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ **1,970 ألف دينار كويتي** يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، (31 ديسمبر 2016: 1,695 ألف دينار كويتي).

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

2016	2017
ألف د.ك	ألف د.ك
43,324	50,568
26	18
43,350	50,586

الجدول 14

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
أوروبا

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

3.6 مخاطر السوق

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

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

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

تتضمن استراتيجية السيطرة على مخاطر السوق ما يلي:

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

1.3.6 إطار عمل إدارة مخاطر السوق

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

4.6 مخاطر التشغيل

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

6. إدارة المخاطر (تتمة)

4.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

1.4.6 إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

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

ومن خلال هذا الإطار تتمكن الإدارة من تحديد وتقييم واتخاذ قرار بشأن شكل ونطاق مدى قبولها ورقابتها وتخفيفها لمخاطر التشغيل إضافة إلى نوعية التدابير الضرورية للوقاية من المخاطر. إضافة إلى ذلك، فإن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل يشمل مبدأ شفافية المعلومات وتصعيد المشاكل الأساسية والمسؤولية 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 اختياره بصورة دورية.

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

5.6 مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

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

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 6.7% لتصل إلى 135,689 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: زادت بمعدل 33.2% لتصل إلى 127,203 ألف دينار كويتي).

7. الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء

إن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ("الهيئة") هي المسؤولة 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 وفقاً 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. وبناءً على ذلك يصدر تقرير سنوي حول التزام البنك بمبادئ وأحكام الشريعة وفقاً لتلك الفتاوى والقرارات يرفق مع التقرير السنوي للبنك ويعرض في الجمعية العامة على مساهمي البنك، وقد قام مدققو الحسابات الخارجيين بالإطلاع على كافة الإجراءات المتبعة في مراجعة الهيئة وكافة محاضر اجتماع الهيئة والتي انعقدت خلال السنة وما يتعلق بها. وبناءً على تعميم بنك الكويت المركزي رقم (2 / ر ب / 100/2003)، تم إصدار تقرير مدققي الحسابات الخارجيين الذي يبين الإجراءات التي تمت خلال السنة لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومبادئها. وعلاوة على ذلك، بين التقرير أن البنك قد التزم بكافة قواعد وتعليمات الهيئة.

ووفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2003 بشأن الزكاة، تلتزم الشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية بسداد الزكاة وسيقوم البنك بسداد 502 ألف دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 428 ألف دينار كويتي) وتخضع لإجراءات تدقيق من المستشار الخارجي كما يجب أن تقوم وزارة المالية باعتمادها. وبلغت قيمة المخالفات المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 لا شيء، (31 ديسمبر 2016: لا شيء)، بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، 90 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 54 ألف دينار كويتي).

8. حسابات الاستثمار

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

حسابات الادخار الاستثمارية

هناك ودائع ذات آجال استحقاق مفتوحة ويحق للعميل السحب من الأرصدة أو أجزاء منها في أي وقت. ويتم احتساب مشاركة الربح في الحسابات الاستثمارية وتوزيعها شهرياً وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 0.1% و 1% استناداً إلى المنتج والعمل.

حسابات الودائع الاستثمارية ذات الاستحقاق المحدد

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

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

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

9. مكونات رأس المال

1.9 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

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

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

يتضمن إجمالي رأس المال الرقابي كل من الشريحة 1 من رأس المال والشريحة 2 من رأس المال والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة المؤهلة الإضافية. يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

2016	2017
ألف د.ك	ألف د.ك
333,435	359,980
22,854	16,408
6,558	162
304,023	343,410
75,725	75,531
379,748	418,941
20,750	25,520
400,498	444,461
1,875,775	2,290,189

الجدول 15

رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية

ناقصاً:

إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1
الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية
التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%

رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)

الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 +

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)

الشريحة 2 من رأس المال (T2)

إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)

إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

معدلات رأس المال والمصدات

رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان

المخاطر)

الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

الحدود الدنيا العامة

نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 بما في ذلك مصدات

رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك ذات

التأثير النظامي المحلي

نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1

إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات

10.00%	10.00%
11.50%	11.50%
13.50%	13.50%

يعرض الجدول (25) تحليلاً مفصلاً لمركز رأس المال الرقابي للمجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في

قسم الركن الثالث من إطار عمل كفاية رأس المال، اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي.

10. متطلبات المطابقة

تستخدم المجموعة أساساً متناسقاً لنطاق التجميع لأغراض المحاسبة والأغراض الرقابية. ولكي يتم تقديم مطابقة كاملة لكافة عناصر رأس المال الرقابي بالموازنة العامة في البيانات المالية المدققة، وجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقاً 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 طبقاً لنطاق التجميع الرقابي (الخطوة الأولى). وقد تم عرض البنود بشكل مفصل وتمت الإشارة إليها بالحروف (الخطوة الثانية) لعرض البنود ذات الصلة في رأس المال الرقابي.

إشارة مرجعية	طبقا لنطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	31 ديسمبر 2017 الجدول 16 – الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
		ألف دك	
			الموجودات
	48,544	48,544	النقد والأرصدة لدى البنوك
	310,420	310,420	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	323,860	323,860	ودائع لدى بنوك أخرى
	2,876,778	2,876,778	تمويلات إسلامية العملاء
A	25,495	25,495	شاملا مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقا) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	13,123	13,123	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	220,188	220,188	استثمارات متاحة للبيع
	52,975	52,975	استثمارات في شركات زميلة
B	15,284	15,284	شاملة شهرة تجارية
C	162	162	شاملا استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي
	53,572	53,572	استثمارات عقارية
	16,579	16,579	موجودات أخرى
	54,357	54,357	ممتلكات ومعدات
	3,970,396	3,970,396	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	67,474	67,474	مستحق إلى البنوك
	3,398,752	3,398,752	ودائع العملاء
	51,813	51,813	مطلوبات أخرى
	3,518,039	3,518,039	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
D	227,473	227,473	رأس المال
E	62,896	62,896	علاوة إصدار
F	11,374	11,374	أسهم منحة مقترحة
G	(1,122)	(1,122)	أسهم خزينة
H	19,349	19,349	الاحتياطي القانوني
I	18,510	18,510	الاحتياطي الاختياري
J	1,671	1,671	احتياطي المدفوعات بالأسهم
K	3,859	3,859	احتياطي القيمة العادلة
L	(9,276)	(9,276)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
M	24,122	24,122	الأرباح المرحلة
N	15,900	15,900	توزيعات نقدية مقترحة
	374,756	374,756	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	2,213	2,213	حصص غير مسيطرة
	75,388	75,388	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	-	-	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
O	75,531	75,531	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
P	25	25	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	452,357	452,357	إجمالي حقوق الملكية
	3,970,396	3,970,396	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	31 ديسمبر 2016
			الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
	ألف دك	ألف دك	
			الموجودات
	36,911	36,911	النقد والأرصدة لدى البنوك
	292,742	292,742	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	328,952	328,952	ودائع لدى بنوك أخرى
	2,516,760	2,516,760	تمويلات إسلامية العملاء
A	20,691	20,691	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	19,495	19,495	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	160,305	160,305	استثمارات متاحة للبيع
	62,204	62,204	استثمارات في شركات زميلة
B	21,416	21,416	شاملة شهرة تجارية
C	6,558	6,558	شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي
	24,680	24,680	استثمارات عقارية
	13,943	13,943	موجودات أخرى
	25,815	25,815	ممتلكات ومعدات
	3,481,807	3,481,807	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	76,278	76,278	مستحق إلى البنوك
	2,945,076	2,945,076	ودائع العملاء
	37,300	37,300	مطلوبات أخرى
	3,058,654	3,058,654	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
D	216,641	216,641	رأس المال
E	62,896	62,896	علاوة إصدار
F	10,832	10,832	أسهم منحة مقترحة
G	(1,438)	(1,438)	أسهم خزينة
H	14,329	14,329	الاحتياطي القانوني
I	13,713	13,713	الاحتياطي الاختياري
J	1,540	1,540	احتياطي المدفوعات بالأسهم
K	3,699	3,699	احتياطي القيمة العادلة
L	(9,099)	(9,099)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
M	18,884	18,884	الأرباح المرحلة
N	12,974	12,974	توزيعات نقدية مقترحة
	344,971	344,971	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	2,794	2,794	حصص غير مسيطرة
	75,388	75,388	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	-	-	شاملة تحقق محدود مؤهل كإسناد مالي عادي من الشريحة 1 (CET1)
O	75,725	75,725	شاملة تحقق محدود مؤهل كإسناد مالي من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
P	59	59	شاملة تحقق محدود مؤهل كإسناد مالي عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	423,153	423,153	إجمالي حقوق الملكية
	3,481,807	3,481,807	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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 2017

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 دك	ألف دك
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	227,473	D
2	أرباح مرحلة	24,122	M
3	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	108,393	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	359,978	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
6	الشهرة	15,284	B
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	-	
8	استثمارات في أسهم خاصة	1,122	G
9	الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية	162	C
10	التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	16,568	
11	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	343,410	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
12	أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	75,531	O
13	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	75,531	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية		
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	75,531	
15	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	418,941	
	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)	25	P
17	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	25,495	A
18	الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	25,520	
19	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	444,461	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2016

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
1	رأس المال العادي من الشريعة 1: الأدوات والاحتياطيات		D 216,641
2	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة		M 18,884
3	أرباح مرحلة إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)		E+H+I+J+K+L+F 97,910
4	رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)		-
5	رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية		333,435
6	الشهرة		B 21,416
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)		-
8	استثمارات في أسهم خاصة		G 1,438
9	الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية		C 6,558
10	التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%		29,412
11	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريعة 1		304,023
12	رأس المال العادي من الشريعة 1		
13	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريعة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريعة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)		O 75,725
	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية		75,725
14	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية		75,725
15	الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)		379,748
16	الشريعة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
17	أدوات الشريعة 2 (وأدوات رأس المال العادي من الشريعة 1 والشريعة 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 الشريعة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)		P 59
18	مخصصات عامة مدرجة في الشريعة 2 من رأس المال		A 20,691
19	الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية		20,750
	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)		400,498

11. معيار الرفع المالي

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

ومعيار الرفع المالي هو أحد المتطلبات المنفصلة والإضافية المندرجة ضمن متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. ويعرف بأنه مقياس "رأس المال" مقسوماً 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:

2016	2017	الجدول 18 الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي) إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي) معيار الرفع المالي (%)
379,748	418,941	
3,675,971	4,186,179	
10.33%	10.01%	

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

2016	2017	الجدول 19 الانكشافات ضمن الميزانية العمومية البند خارج الميزانية العمومية إجمالي الانكشافات
ألف دك	ألف دك	
3,453,832	3,954,949	
222,139	231,230	
3,675,971	4,186,179	

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

1.11 مطابقة معيار الرفع المالي

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

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

2016	2017	الجدول 20 إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنشورة تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبية التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي تعديلات للأدوات المالية المشتقة تعديل للبند خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان للانكشافات خارج الميزانية العمومية) تعديلات أخرى الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي
ألف دك	ألف دك	
3,481,807	3,970,397	
(27,975)	(15,448)	
-	-	
-	-	
222,139	231,230	
-	-	
3,675,971	4,186,179	

12. الإفصاح الخاص بمعيار 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 لإصلاحات اتفاقية بازل (3).

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

2.12 التعريف

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

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

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

4.12 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

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

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

5.12 استراتيجية التمويل وإدارة السيولة

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

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

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للبنك "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2017، 447 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط مطلوبات سيولة يبلغ 152 مليون دينار كويتي. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة 294% خلال الربع الأخير من عام 2017.

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية (تتمة)

وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكل رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وبنوك التنمية الإسلامية بالعملة المحلية والأجنبية. بينما تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملة المحلية والأجنبية، وتتكون أصول المستوى الأول من 80% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

7.12 المعلومات الكمية

تم تزويد المعلومات الكمية حول معيار تغطية السيولة في الجدول التالي كما تم احتساب القيم كمتوسط بسيط للملاحظات اليومية على مدار الفترة الممتدة من 1 أكتوبر 2017 وحتى 31 ديسمبر 2017 للبنك على المستوى المحلي.

جدول 21

رقم	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط)**	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (1) (المتوسط)**
الأصول السائلة عالية الجودة			
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		447,294
التدفقات النقدية الخارجة			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة		
3	● الودائع المستقرة	-	-
4	● الودائع الأقل استقراراً	710,232	106,300
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding" باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	● الودائع التشغيلية	-	-
7	● الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	704,773	362,734
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:		
10	● الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-
11	● الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى	-	-
12	● خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	-	-
13	● التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,231,844	61,592
14	● تعاقدية أخرى خارجة التزامات بتدفقات نقدية	50,653	50,653
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		581,279
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	629,767	429,217
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	629,767	429,217
معيار تغطية السيولة			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		447,294
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		152,062
22	معيار تغطية السيولة		294.2%

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.13 معلومات نوعية

1.1.13 لجان الحوكمة

يخضع إطار عمل المكافآت لدى مجموعة بنك بوبيان لإشراف مجلس الإدارة. وطبقا لسياسات ومواثيق البنك، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية 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 بالمسؤوليات المتعلقة بدعم اللجنة مجلس الإدارة في إرساء إطار عمل المكافآت للمجموعة كما تضمن التطبيق الفعال لإطار العمل طبقا لسياسات المكافآت بالبنك وميثاق الحوكمة.

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **33 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 35 موظفا).

متخذو قرارات المخاطر الجوهرية: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **25 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 25 موظفا).

إدارات المخاطر والمراقبة: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **17 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 14 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 يميزون 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، وتحول استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى مؤشرات رئيسية للأداء كما يتم تحديد المكافآت استنادا إلى تحقيق تلك المؤشرات لخدمة الاستراتيجية الشاملة للمجموعة (بما في ذلك المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية حسبما هو ملائم).

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

1.13 معلومات نوعية (تتمة)

3.1.13 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

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

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

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

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

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

4.1.13 التعديلات على المكافآت

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

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

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

5.1.13 أنواع بنود المكافآت

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

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

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

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

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.13 معلومات كمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة خمسة مرات خلال السنة، (31 ديسمبر 2016: أربعة مرات) وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة لا شيء، (31 ديسمبر 2016 لا شيء).
تفاصيل الإفصاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا و متخذو القرارات الهامة للمخاطر.
بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2017 (42) موظفا ويمثلون نسبة 5.4%، (31 ديسمبر 2016: 44 موظفا ويمثلون نسبة 7.8%) من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة.
يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2017، 43، (31 ديسمبر 2016: لا شيء).
بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2017 91 ألف دينار كويتي وهو يتعلق بموظفين، (31 ديسمبر 2016: 270 ألف دينار كويتي و هو يتعلق بسبعة موظفين).
بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2017 مبلغ وقدره 2,261 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 2,006 ألف دينار كويتي).
بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2017 مبلغ وقدره 548 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 337 ألف دينار كويتي).
إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

فئة الإدارة العليا

2016		2017	
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
-	3,430	-	3,361
513	-	898	-
-	741	-	959
741	-	893	-

الجدول 22

المكافآت الثابتة:

- نقدية

- مكافآت أخرى (إيضاح 1)

المكافآت المتغيرة:

- نقدية

- برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل

متخذو القرارات الهامة للمخاطر*

2016		2017	
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
-	2,173	-	2,289
270	-	641	-
-	527	-	658
528	-	629	-

الجدول 23

المكافآت الثابتة:

- مكافآت نقدية

- أخرى (إيضاح 1)

المكافآت المتغيرة:

- مكافآت نقدية

- برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل

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

فئة الموظفين

2016		2017	
إجمالي قيمة	عدد الموظفين	إجمالي قيمة	عدد الموظفين
الأجور والمكافآت (ألف د.ك)	في الفئة	الأجور والمكافآت (ألف د.ك)	في الفئة
5,425	35	6,111	33
3,498	25	4,216	25
1,005	14	1,465	17

الجدول 24

الإدارة العليا

الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر*
الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر

* يعرف الموظفون ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات المخاطر على أنهم موظفين ضمن الإدارة العليا

14. إفصاحات أخرى

1.14 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم الصف	الجدول 25	ألف دك
	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات	2017
		2016
1	الأسهم المالية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار	279,538
2	الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	29,715
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	24,182
4	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-
5	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	333,435
	التعديلات الرقابية: (CET1) حقوق المساهمين	
6	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(21,416)
7	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيته من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(1,438)
8	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكتشفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	(6,558)
9	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	(16,568)
10	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	304,023
	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))	75,725
12	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية	75,725
	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)	418,941
	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))	25
16	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	20,691
17	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	20,750
	رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية	
18	التعديلات الرقابية المحددة الوطنية	-
19	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال	-
20	رأس المال المساند (الشريحة 2)	20,750
21	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	444,461
22	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل التوزيع الإضافي 50%)	2,290,189
	معدلات رأس المال والمصدات	
23	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	18.29%
24	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	20.24%
25	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	21.35%
	الحدود الدنيا	
26	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	10.00%
27	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	11.50%
28	الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	13.50%

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

الجدول 26

2016	2017	البند
ألف د.ك	ألف د.ك	
		الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية
3,481,807	3,970,397	1 بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)
(27,975)	(15,448)	2 (مبالغ الموجودات المقطوعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)
3,453,832	3,954,949	3 إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2)
		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 والمقطوعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً 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
1,110,079	1,258,832	10 الانكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)
(887,940)	(1,027,602)	11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
222,139	231,230	12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)
		رأس المال وإجمالي الانكشافات
379,748	418,941	13 الشريحة 1 من رأس المال
3,675,971	4,186,179	14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)
		معيار الرفع المالي
10.33%	10.01%	15 معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

التاريخ: 15 ربيع الثاني، 1439 هـ
الموافق: 02 يناير، 2018 م

مسئولية التنفيذ لهذه الأحكام والمبادئ والفتاوى تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على ما عُرض علينا، واطلعنا عليه.

تقرير اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
من 01/01/2017م إلى 31/12/2017م

إلى السادة / مساهمي بنك بوبيان المحترمين

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

فوفقاً لقرار الجمعية العمومية القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك بوبيان وتكليفنا بذلك، نقدم لكم التقرير التالي:

ولقد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسبة والمراجعة التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة في البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات الضرورية لإصدار رأي في مدى تماشي أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفي رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها البنك خلال الفترة من 1/1/2017م إلى 31/12/2017م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

هذا ونسأل الله العلي القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وأن يُحقق للجميع الرشاد والسداد، والله ولي التوفيق. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

إننا في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك بوبيان قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة من 1/1/2017م إلى 31/12/2017م، ولقد قمنا بالمراقبة والمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والمبادئ والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا، وأن

الشيخ الدكتور/ عزام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/ عبدالعزيز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/ محمد عود الفريز

الشيخ الدكتور/ علي إبراهيم الراشد

بنك بويان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

فهرس

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

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب. 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف : 22438060 - 22408844 +965
فاكس : 22452080 - 22408855 +965
www.deloitte.com

EY

نبنني عالمنا
أفضل للعمل

العيان والعصبي وشركاهم
إرستروبينج

هاتف 22955000 / 22452880
فاكس 22456419
www.kw.ey.com
www.ey.com/me

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2017 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أ) انخفاض قيمة تمويلات إسلامية للعملاء

إن انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تقديرية بدرجة كبيرة ويتم تحديدها من قبل الإدارة من خلال ممارسة أحكام شاملة. وتتضمن بعض الأحكام التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة في المحاسبة عن انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء تحديد أحداث انخفاض القيمة وتقييم الضمان وتحديد نوعية العملاء المتعثرين والتدفقات النقدية المستقبلية للتمويلات الإسلامية الممنوحة للعملاء.

نظراً لأهمية التمويلات الإسلامية للعملاء وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات، فإن هذه المخاطر تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تم عرض أساس سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة في السياسات المحاسبية وعرض الإفصاحات المتعلقة بالتعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاحين 3 و 31.2 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) انخفاض قيمة تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فهم وتقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة التمويلات الإسلامية للعملاء للتأكد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم المنهجيات والمداخلات والاقتراضات التي تستخدمها المجموعة في تحديد التسهيلات منخفضة القيمة وتحديد مدى كفاية مخصص انخفاض القيمة.

بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، فقد قمنا باختبار عينات من أرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء القائمة كما في تاريخ البيانات المالية وكذلك تقييم سمات تحديد حدوث انخفاض في القيمة وبالتالي تحديد ما إذا كان هذا الحدث يتطلب احتساب مخصص لانخفاض القيمة. بالنسبة للعينات التي تم اختبارها، تحققنا أيضاً مما إذا كانت إدارة البنك قد قامت بتحديد نفس أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديددها. كما تضمنت العينات التي قمنا باختبارها التمويلات الإسلامية للعملاء غير منتظمة السداد حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية التي يمكن استردادها وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد في حالة التعثر والمصادر الأخرى للسداد. بالنسبة للتمويلات الإسلامية للعملاء غير منخفضة القيمة، قمنا بتحديد ما إذا كان المقترضين قد تعرضوا لأي مخاطر تعثر محتملة قد تؤثر على إمكانيات السداد.

قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة إفصاحات البيانات المالية المجمعة للبنك بشأن مخصص انخفاض قيمة تمويلات إسلامية للعملاء وفقاً لما هو مبين في الإيضاحين 8 و12 حول البيانات المالية المجمعة.

ب) انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

كما في 31 ديسمبر 2017، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 12,170 ألف دينار كويتي من شركة زميلة وفقاً لما هو مفصّل عنه في الإيضاحين 8 و16 حول البيانات المالية المجمعة. يعتبر اختبار انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة الذي تم تنفيذه من قبل الإدارة جوهرياً لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع يتطلب وضع أحكاماً هامة من جانب الإدارة. تستند إجراءات تقدير القيمة العادلة إلى وجهات نظر الإدارة حول مضاعفات السوق المأخوذة من المنشآت المماثلة وعوائد توزيعات الأرباح التاريخية ونسب التوزيعات مع الأخذ في الحسبان العوامل النوعية والكمية المتعلقة بالقياس. لذلك، اعتبرنا اختبار انخفاض القيمة للشركات الزميلة كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتقييم معرفة وخبرة إدارة المجموعة في إجراء هذه التقييمات. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار المدخلات الرئيسية التي تشكل القيمة العادلة للمجموعة ناقصاً تكلفة البيع المقدرة. كما قمنا بتقييم مدى ملائمة أساليب التقييم المستخدمة واختبرنا الافتراضات الرئيسية التي تشكل القيمة العادلة للمجموعة ناقصاً تكلفة البيع المقدرة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتحليل حساسية التأثير على تقييم التغيرات في المدخلات المستخدمة.

إن سياسة البنك حول تقييم الانخفاض في القيمة من الشركات الزميلة مبينة في الإيضاح 4 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ / 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ / 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولانتهته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إلينا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ / 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ / 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولانتهته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



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

7 يناير 2018

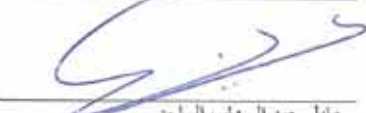
2016	2017	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
			الإيرادات
122,682	149,431		إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(34,151)	(45,955)	5	تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
88,531	103,476		صافي إيرادات التمويل
4,442	7,920	6	صافي إيرادات الاستثمار
9,820	11,134	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
(1,691)	559	16	حصة في نتائج شركات زميلة
2,201	2,478		صافي ربح عملات أجنبية
103,303	125,567		الإيرادات التشغيلية
(25,428)	(31,020)		تكاليف موظفين
(14,724)	(17,918)		مصرفات عمومية وإدارية
(3,250)	(3,939)		استهلاك
(43,402)	(52,877)		المصرفات التشغيلية
59,901	72,690		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(16,357)	(22,427)	8	مخصص انخفاض القيمة
43,544	50,263		ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(381)	(448)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(1,074)	(1,281)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(428)	(502)		الزكاة
(360)	(360)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
41,301	47,672		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
41,071	47,605		مساهمي البنك
230	67		حصص غير مسيطرة
41,301	47,672		صافي ربح السنة
16.94	18.71	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
41,301	47,672	صافي ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود تم/ أو يجوز إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(943)	298	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(85)	(138)	صافي أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع
568	-	خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع
163	(177)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(297)	(17)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
41,004	47,655	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		العائد إلى:
40,774	47,588	مساهمي البنك
230	67	حصص غير مسيطرة
41,004	47,655	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2016	2017	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
			الأصول
36,911	48,544	10	النقد والأرصدة لدى البنوك
292,742	310,420		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
328,952	323,860	11	ودائع لدى بنوك أخرى
2,516,760	2,876,778	12	تمويلات إسلامية للعملاء
19,495	13,123	13	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
160,305	220,188	14	استثمارات متاحة للبيع
62,204	52,975	16	استثمارات في شركات زميلة
24,680	53,572	17	استثمارات عقارية
13,943	16,579	18	أصول أخرى
25,815	54,357		ممتلكات ومعدات
3,481,807	3,970,396		مجموع الأصول
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
76,278	67,474		مستحق للبنوك
2,945,076	3,398,752		حسابات المودعين
37,300	51,813	19	مطلوبات أخرى
3,058,654	3,518,039		(إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
216,641	227,473	20	رأس المال
62,896	62,896	21	علاوة إصدار أسهم
10,832	11,374	22	أسهم منحة مقترحة
(1,438)	(1,122)	23	أسهم خزينة
14,329	19,349	24	احتياطي قانوني
13,713	18,510	25	احتياطي اختياري
1,540	1,671	26	احتياطي المدفوعات بالأسهم
3,699	3,859		احتياطي القيمة العادلة
(9,099)	(9,276)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
18,884	24,122		أرباح مرحلة
12,974	15,900	22	توزيعات نقدية مقترحة
344,971	374,756		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
75,388	75,388	27	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
2,794	2,213		حصص غير مسيطرة
423,153	452,357		(إجمالي حقوق الملكية
3,481,807	3,970,396		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عادل عبد الوهاب الماجيد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	توزيعات نقدية	أرباح	ترجمة احتياطي القيمة العادلة	احتياطي بالمساهم	المفوعات بالأسهم	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسمهم خزينة	أسمهم منحة	إصدار أسهم	علاوة رأس المال	الرصيد في 1 يناير 2016	البريد السنوي (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى للسنة		إجمالي (خسائر) / الإيرادات الشاملة
																أرباح	أرباح	
320,799	2,567	-	318,232	10,307	13,320	(9,262)	4,159	1,171	9,570	9,998	(568)	10,316	62,896	206,325				
41,301	230	-	41,071	-	41,071	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
(297)	-	-	(297)	-	-	163	(460)	-	-	-	-	-	-	-				
41,004	230	-	40,774	-	41,071	163	(460)	-	-	-	-	-	-	-				
(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	(8,474)	-	-	-	4,143	4,331	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,316)	-	10,316				
(10,311)	-	-	(10,311)	(10,307)	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
75,388	-	75,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
(650)	-	-	(650)	-	(650)	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
(2,573)	-	-	(2,573)	-	(2,573)	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
480	-	-	480	-	-	-	-	480	-	-	-	-	-	-				
(1,032)	-	-	(1,032)	-	-	-	-	-	-	-	(1,032)	-	-	-				
51	-	-	51	-	-	-	-	(111)	-	-	162	-	-	-				
-	-	-	-	-	(10,832)	-	-	-	-	-	-	10,832	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	12,974	(12,974)	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
423,153	2,794	75,388	344,971	12,974	18,884	(9,099)	3,699	1,540	13,713	14,329	(1,438)	10,832	62,896	216,641				

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2016	2017	إيضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك		
41,301	47,672		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
16,357	22,427	8	مخصص انخفاض القيمة
3,250	3,939		استهلاك
5,472	(2,284)		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(293)	(492)		صافي ربح من استثمارات متاحة للبيع
(427)	(931)		صافي ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,691	(559)		حصة في نتائج شركات زميلة
(1,822)	(1,967)		إيرادات توزيعات أرباح
628	995		صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(52)	(33)		صافي ربح من بيع استثمارات عقارية
480	374		احتياطي المدفوعات بالأسهم
66,585	69,141		ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
(164,635)	(17,678)		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(188,514)	37,457		ودائع لدى بنوك أخرى
(351,030)	(370,000)		تمويلات إسلامية للعملاء
226	(2,636)		أصول أخرى
(306,471)	(8,804)		مستحق للبنوك
546,141	453,676		حسابات المودعين
6,789	14,238		مطلوبات أخرى
(390,909)	175,394		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(5,000)	(1,368)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,327	8,575		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(98,108)	(126,699)		شراء استثمارات متاحة للبيع
60,032	66,875		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
397	-		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(2,027)	(29,440)		شراء استثمارات عقارية
(10,283)	(32,481)		شراء ممتلكات ومعدات
1,822	1,967		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(47,840)	(112,571)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(1,032)	-		شراء أسهم خزينة
(2,573)	(5,118)		أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1
(650)	-		تكلفة إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1
75,388	-		صافي المحصل من إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1
(3)	199		زيارة رأس المال بخصص غير مسيطرة
51	73		المحصل من ممارسة خيارات الأسهم
-	(1,000)		حيازة حصص غير مسيطرة
(10,311)	(12,979)		توزيعات نقدية مدفوعة
60,870	(18,825)		صافي (المستخدم في) / النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(377,879)	43,998		صافي الزيادة (تخفيض) في النقد والنقد المعادل
465,259	87,380		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
87,380	131,378	10	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

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

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

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

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

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 1,382 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2017 (1,278 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2016).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 7 يناير 2018، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً 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 مبين في السياسة المحاسبية 9.3.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والمشتقات المالية. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

3-2 عملة التعامل والعرض

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

4-2 التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 لم يكن لها أي أثر جوهرياً على السياسات المحاسبية للمجموعة أو على مركزها المالي أو أدائها.

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية":

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" في صيغته النهائية في يوليو 2014 وهو واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ويضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 متطلبات الاعتراف والقياس للأصول المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. كما يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

قررت المجموعة أن يكون تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 هو 1 يناير 2018. ويتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس وانخفاض القيمة بأثر رجعي عبر تعديل بيان المركز المالي المجمع الافتتاحي كما في 1 يناير 2018. ولن تقوم المجموعة بتعديل أرقام المقارنة كما هو مسموح به من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد (تتمة)

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

التصنيف والقياس

سيتم تصنيف وقياس الأصول المالية على كيفية إدارتها (النموذج التجاري للمنشأة) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. وتقوم هذه العوامل بتحديد إذا ما كانت الأصول المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إنه يجوز للمجموعة، عند الاعتراف المبني بأدوات حقوق الملكية غير الخاصة بالمتاجرة، أن تختار بشكل لا رجعة فيه أن تصنف الأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل ودون إعادة تحويلها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. ويتاح هذا التصنيف لأدوات حقوق الملكية غير الخاصة بالمتاجرة المملوكة في تاريخ الانتقال.

سيؤثر تطبيق هذا المعيار على تصنيف وقياس الأصول المالية للمجموعة، إلا إنه ليس من المتوقع أن يحظى بأثر كبير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة إلى تبسيط محاسبة التحوط وإنشاء رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على مجموعة أكبر من أدوات التحوط والمخاطر. وستقوم المجموعة بتطبيق المتطلبات المحاسبية لمتطلبات التحوط المحاسبي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ولا تتوقع أي تأثير جوهري على مركزها المالي.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تسري متطلبات انخفاض القيمة على الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والنمذجة المدبنة للإجراءات وبعض التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. ويحل نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لخسائر الائتمان المتوقعة محل نموذج "الخسارة المتكبدة" الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39.

يحتوي نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") على أسلوب يتكون من 3 مراحل يستند إلى التغير في جودة ائتمان الأصول المالية منذ الاعتراف المبني. في المرحلة الأولى، وحيث لا توجد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً. وفي المرحلة الثانية، حيث تكون هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني إلا إنه لا يعتبر أن الأصول المالية قد انخفضت قيمتها، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر خلال عمر الأصل. وفي المرحلة الثالثة، حيث يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية كمخفضة القيمة ائتمانياً وسيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عمر الأصل بالنسبة للأصول المالية.

يجب أن يكون تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") محايداً وموزوناً بالاحتمال كما يجب أن يتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات الخاصة بالأحداث السابقة والأحوال الحالية وتوقعات معقولة وقابلة للتأييد فيما يتعلق بالأحوال الاقتصادية في تاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") يجب أن يضع بعين الاعتبار القيمة الزمنية للأموال. ونتيجة لذلك، يكون الاعتراف والقياس لانخفاض القيمة ذي نظرة مستقبلية أكثر مما هو عليه في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما أن تكلفة انخفاض القيمة الناتجة تميل إلى أن تكون أكثر تقلباً.

أكملت المجموعة تطوير واختبار النماذج التشغيلية والمنهجيات الخاصة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما قامت المجموعة أيضاً بإجراء التطبيق المتوازي خلال العام لفهم الآثار المحتملة للمعيار الجديد بشكل أفضل ولكي يكون هناك خبرة بذلك من قبل إطار الحوكمة. وتستمر المجموعة في مراجعة وتنقيح والتحقق من نماذج انخفاض القيمة وضوابط الإجراءات ذات الصلة قبل تقرير 31 مارس 2018.

الأثر الانتقالي

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، تتوقع المجموعة بعض التغييرات في تصنيف الأصول المالية وعمليات إعادة التصنيف ذات الصلة بين الأرباح المرحلة واحتياطي القيمة العادلة. لا تتوقع المجموعة أن يكون هناك أثراً جوهرياً على إجمالي حقوق الملكية نتيجة للتغييرات في تصنيف الأصول المالية.

سيقوم البنك بتحديد التأثير المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة "ECL" بالنسبة لعمليات التمويل الإسلامي للعملاء والذي سيتم تصنيفه كـ "مسجل بالتكلفة المطفأة" والوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) اعتباراً من البيانات المالية كما في 31 مارس 2018. كما سيلتزم البنك بالتعليمات التي سيصدرها بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

الأدوات المالية: الإفصاح (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7)

تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7: الإفصاحات، بحيث يشمل على إفصاحات نوعية وكمية أكبر فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 مثل فئات التصنيف الجديد ونموذج انخفاض القيمة ثلاثي المراحل ومتطلبات المحاسبة التحوطية الجديد والمخصصات الانتقالية.

2. أساس الإعداد (تتمة)

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في 28 مايو 2014 وهو واجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 13 و15 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31 وذلك بدءاً من تاريخ التطبيق. يقوم المعيار الجديد بتلافي الاختلافات ونقاط الضعف في المتطلبات السابقة للاعتراف بالإيرادات كما يقدم إطار عمل أكثر قوة للتعامل مع مشكلات الإيرادات وتحسين قابلية مقارنة ممارسات الاعتراف بالإيراد على مستوى المنشآت والقطاعات والولايات القضائية وأسواق رأس المال.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يتم تحويل البضائع والخدمات في نطاق توقع الطرف المحول للحق في البضائع والخدمات. وسيقوم المعيار أيضاً بتحديد مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح فيما يتعلق بالطبيعة والحدود والتوقيت بالإضافة إلى أي عدم تأكد في الإيرادات والتدفقات النقدية ذات الصلة مع العملاء. قامت المجموعة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15. بناءً على التقييم، ليس من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 أي أثر جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : الإيجارات

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

3. السياسات المحاسبية الهامة

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

1-3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) كما في 31 ديسمبر 2017، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

1-1-3 دمج الأعمال

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

- إذا كان للمجموعة نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي عندما تمنح الحقوق القائمة قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
- إذا كانت المجموعة منكشفة على أو لها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- إذا كانت المجموعة لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في 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 التعاقد مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

1-1-3 دمج الأعمال (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

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

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

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

2-1-3 حصص غير مسيطرة

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

3-1-3 الشركات التابعة

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

4-1-3 فقدان السيطرة

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

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

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و 50% 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 لبدء التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها، التوزيعات المستلمة من الشركات الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمارات. كذلك قد يتعين إجراء التعديلات على القيمة الدفترية فيما يخص التغييرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة وغيرها من الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إدراج حصة المجموعة في هذه التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في شركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي حصص طويلة الأجل تمثل جزءاً من هذا الاستثمار، يتم تخفيضها حتى تصل إلى لا شيء ويتم إيقاف الاعتراف بأي خسائر أخرى إلا إذا كان على المجموعة أية التزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر بها.

أي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة تتحقق كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركات الزميلة.

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

6-1-3 معاملات مستبعدة عند التجميع

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

2-3 العملات الأجنبية

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

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

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

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض أصول ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحوّل 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 المراجعات والوكالات والأصول المؤجرة بشكل يعكس العائد الدوري الثابت على صافي الاستثمار القائم.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- تتحقق إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

4-3 الأدوات المالية

1-4-3 الأصول المالية

محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

التقاص

يتم التقاص بين الأصول المالية والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي المجموع 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 والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى بنك الكويت المركزي وودائع لدى بنوك أخرى والتمويلات الإسلامية للعملاء والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع وأصول أخرى.

النقد والنقد المعادل

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

ودائع لدى البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

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

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق، المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدير بالتكلفة المضافة 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 ويدير بالتكلفة المضافة 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 المضافة 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 كمحفظ به بغرض المتاجرة أو تم تصنيفه بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبني. يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا قامت المجموعة بإدارة تلك الاستثمارات واعتمدت في قرارات البيع والشراء على أساس قيمتها العادلة وفقاً لخطة المجموعة الاستراتيجية أو كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بصورة كبيرة من تضارب قياس أو تحقق قد ينتج في حالة أخرى.

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع

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

يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات 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 المجموع.

2-4-3 المتطلبات المالية

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

تقوم المجموعة باستبعاد المتطلبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتها.

تتضمن المتطلبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمتطلبات 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 وتحمل جزءاً من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-3 القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم قبضه عن بيع أحد الموجودات أو السعر الذي قد يتم سداده لنقل أحد الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القياس بشكل أساسي، أو في أكثر الأسواق ربحية والتي يكون للمجموعة المشاركة فيها في ذلك التاريخ في حالة عدم وجود مثل هذه المعاملة المنظمة.

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

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

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

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

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

6-3 المشتقات المالية

يتم عرض أدوات المشتقات المالية بشكل مبني في بيان المركز المالي المجموع 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 المجموع.

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

7-3 الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة عند الاعتراف المبني ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغير عليها في بيان الربح أو الخسارة المجموع، 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 المجموع.

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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

8-3 الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

9-3 انخفاض القيمة

1-9-3 الأصول المالية

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 المعدلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

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 تضمنها هذا الأصل. وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع أصول المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوافر لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

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

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

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

10-3 المخصصات

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

11-3 المطلوبات والأصول المحتملة

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

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

12-3 المدفوعات بالأسهم

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

13-3 تحليل القطاعات

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

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

14-3 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. 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 مقيمة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

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

15-3 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية التي يتم سدادها بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين التأمين التي يعملون بها. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة سنوياً عبر تقييمات اكتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method). ويشتمل التقييم الاكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل فترة تقارير.

16-3 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

17-3 ضريبة دعم العملة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العملة 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 العملة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

18-3 الزكاة

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

19-3 الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمان والقبول. ويتم تسجيل الضمانات المالية عادة كمطلوبات بالقيمة العادلة معدلة بتكاليف المعاملة التي ترجع بشكل مباشر إلى إصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنقصات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء التراكمي، أيهما أعلى.

20-3 الأصول المملوكة برسم الأمانة

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

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

1-4 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

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 مبين 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 مبين في إيضاح 31 - 7، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة إجمالاً وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات المرصودة ومدى أهمية المدخلات غير المنظورة مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

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

2-4 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

خسائر انخفاض القيمة في التسهيلات التمويلية الإسلامية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات التمويلية الإسلامية 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 تغييرات 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. تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

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

6. صافي إيرادات استثمارات

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,414	3,888	إيرادات قسائم صكوك
1,822	1,967	إيرادات توزيعات أرباح
62	1,604	صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
427	931	صافي ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
293	492	صافي ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
52	33	صافي ربح من بيع استثمارات عقارية
(628)	(995)	خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
4,442	7,920	

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
14,102	16,112	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(4,282)	(4,978)	مصروفات الأتعاب والعمولات
9,820	11,134	

8. مخصص انخفاض القيمة

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
5,287	10,257	مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
568	-	انخفاض قيمة استثمارات
10,502	12,170	انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة (إيضاح 16)
16,357	22,427	

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

المجموع	عام	محدد	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
50,736	42,016	8,720	الرصيد في 1 يناير 2016
5,287	3,029	2,258	المحمل خلال السنة
1,578	-	1,578	استرداد أرصدة مشطوبة
(312)	-	(312)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
57,289	45,045	12,244	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
10,257	7,511	2,746	المحمل خلال السنة
1,159	-	1,159	استرداد أرصدة مشطوبة
(8,434)	-	(8,434)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
60,271	52,556	7,715	الرصيد في 31 ديسمبر 2017

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

المجموع	تسهيلات غير نقدية	تمويلات إسلامية للعملاء	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
50,736	1,586	49,150	الرصيد في 1 يناير 2016
5,287	109	5,178	المحمل خلال السنة
1,578	-	1,578	استرداد أرصدة مشطوبة
(312)	-	(312)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
57,289	1,695	55,594	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
10,257	275	9,982	المحمل خلال السنة
1,159	-	1,159	استرداد أرصدة مشطوبة
(8,434)	-	(8,434)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
60,271	1,970	58,301	الرصيد في 31 ديسمبر 2017

في 31 ديسمبر 2017، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **15,827 ألف دينار كويتي**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **7,715 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2016: 8,856 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 12,244 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 مع الأخذ بعين الاعتبار الأرباح المدفوعة لحاملي صكوك الدائمة - الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. تحتسب الأرباح المخففة لكل سهم بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم. الأرباح المخففة لكل سهم نتيجة إصدار خيارات الأسهم للموظفين لا تؤدي إلى أي تغيير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

2016	2017	
41,071	47,605	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(2,573)	(5,118)	ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة - الشريحة 1
38,498	42,487	
2,272,451	2,271,255	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
16.94	18.71	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم 17.79 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والنقد المعادل

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
36,911	48,544	النقد والأرصدة لدى البنوك
50,469	82,834	التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
87,380	131,378	

11. ودائع لدى البنوك الأخرى

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
313,419	299,851	الكويت والشرق الأوسط
5,533	24,009	أوروبا
328,952	323,860	



بنك بوبيان
Boubyan Bank

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

12.

تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
1,607,948	724	1,791	1,605,433	2017
1,327,131	-	-	1,327,131	الخدمات المصرفية للشركات
2,935,079	724	1,791	2,932,564	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(58,301)	(42)	(18)	(58,241)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
2,876,778	682	1,773	2,874,323	
المجموع	آسيا	أوروبا	الكويت والشرق الأوسط	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
1,399,446	3,325	2,645	1,393,476	2016
1,172,908	-	-	1,172,908	الخدمات المصرفية للشركات
2,572,354	3,325	2,645	2,566,384	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(55,594)	(2,805)	(26)	(52,763)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
2,516,760	520	2,619	2,513,621	

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

المجموع	عام	محدد	
2016 2017	2016 2017	2016 2017	
ألف د.ك ألف د.ك	ألف د.ك ألف د.ك	ألف د.ك ألف د.ك	
49,150 55,594	40,430 43,350	8,720 12,244	الرصيد في بداية السنة
5,178 9,982	2,920 7,236	2,258 2,746	المحمل خلال السنة
1,578 1,159	- -	1,578 1,159	استرداد أرصدة مشطوبة
(312) (8,434)	- -	(312) (8,434)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
55,594 58,301	43,350 50,586	12,244 7,715	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	
2016 2017	2016 2017	2016 2017	
ألف د.ك ألف د.ك	ألف د.ك ألف د.ك	ألف د.ك ألف د.ك	
8,720 12,244	1,597 3,792	7,123 8,452	الرصيد في بداية السنة
2,258 2,746	1,597 2,434	661 312	المحمل خلال السنة
1,578 1,159	610 339	968 820	استرداد أرصدة مشطوبة
(312) (8,434)	(12) (26)	(300) (8,408)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
12,244 7,715	3,792 6,539	8,452 1,176	الرصيد في نهاية السنة

12. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

يتم عند الضرورة ضمان أرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء بأنواع مقبولة من الضمانات وذلك للتخفيف من أثر مخاطر الائتمان. فيما يلي التمويلات الإسلامية غير المنتظمة للعملاء والمخصصات المحددة ذات الصلة:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
21,100	23,542	تمويلات إسلامية للعملاء
(12,244)	(7,715)	مخصص انخفاض القيمة المحدد
8,856	15,827	

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكل فردي بمبلغ **14,671 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 5,109 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,987	3,477	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
16,508	9,646	استثمارات في صناديق غير مسعرة
19,495	13,123	

14. استثمارات متاحة للبيع

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
121,304	180,928	استثمار في صكوك
27,953	29,267	استثمار في صناديق غير مسعرة
10,097	9,788	استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
951	205	استثمار في أوراق مالية مسعرة
160,305	220,188	

15. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

2016	2017	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
حصة الملكية المؤثرة %				
67.68	79.49	تأمين تكافلي	الكويت	شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
99.67	99.67	استثمار إسلامي	الكويت	شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)

16. استثمارات في شركات زميلة

2016	2017	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
حصة الملكية المؤثرة %				
22.00	22.00	خدمات مصرفية	إندونيسيا	بنك معاملات إندونيسيا
26.40	26.40	خدمات مصرفية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط
21.67	21.67	خدمات مصرفية	السودان	بنك المال المتحد
25.00	25.00	عقار	الكويت	المجموعة السعودية للمشاريع القابضة
33.33	33.33	خدمات تمويل إسلامية	إندونيسيا	شركة إجارة إندونيسيا للتمويل

خلال السنة قامت المجموعة باحتساب مخصص الانخفاض في القيمة لشركاتها الزميلة. يتم احتساب مخصص الانخفاض في القيمة من خلال الفرق ما بين القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع باستخدام مضاعفات السوق وعائد توزيعات الأرباح التاريخية ونسب العوائد.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك معاملات إندونيسيا:

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
1,161,139	1,291,932	إجمالي الأصول
(1,090,461)	(1,206,984)	إجمالي المطلوبات
70,678	84,948	صافي الأصول
15,549	18,689	حصة المجموعة في صافي الأصول
3,295	2,236	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة
2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
43,227	39,032	إجمالي الإيرادات
1,727	2,056	صافي الربح
380	448	حصة المجموعة في النتائج

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

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
508,697	418,810	إجمالي الأصول
(416,841)	(330,223)	إجمالي المطلوبات
91,856	88,587	صافي الأصول
24,564	23,690	حصة المجموعة في صافي الأصول
2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
12,374	8,077	إجمالي الإيرادات
(6,846)	1,346	صافي الربح
(2,317)	360	حصة المجموعة في النتائج

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة بالشركات الزميلة الأخرى غير الرئيسية بشكل منفرد للمجموعة:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
127,822	119,696	إجمالي الأصول
(95,605)	(86,887)	إجمالي المطلوبات
32,217	32,809	صافي الأصول
7,482	7,112	حصة المجموعة في صافي الأصول
2,214	2,131	حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة
2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
6,767	6,055	إجمالي الإيرادات
1,271	1,269	صافي الربح
246	(249)	حصة المجموعة في النتائج

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

2016	2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	
23,397	24,680	الرصيد في بداية السنة
2,203	29,440	الإضافات خلال السنة
(172)	-	الاستيعادات خلال السنة
(628)	(995)	صافي الخسارة غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(120)	447	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
24,680	53,572	الرصيد في نهاية السنة

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على أسلوب السوق. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى 2 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2017.

18. أصول أخرى

2016	2017
ألف دك	ألف دك
1,246	1,942
5,342	5,461
7,355	9,176
13,943	16,579

إيرادات مستحقة
مدفوعات مقدماً
أخرى

19. مطلوبات أخرى

2016	2017
ألف دك	ألف دك
17,372	24,273
5,697	6,799
4,881	6,704
1,695	1,970
7,655	12,067
37,300	51,813

دائنون ومصروفات مستحقة
مكافآت مستحقة للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة
مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
أخرى

مكافأة نهاية الخدمة

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

20. رأس المال

2016	2017
ألف دك	ألف دك
سهم	سهم
216,641	2,274,734,860
2,166,414,153	227,473

أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة
100 فلس للسهم مكونة من 2,166,414,153 سهماً
(2016: 2,063,251,575 سهماً) مدفوع نقداً
بالكامل و 108,320,707 سهماً (2016: 103,162,578
سهماً) مصدرة كأسهم منحة
مصدرة خلال السنة

21. علاوة إصدار أسهم

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

22. توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم (2016: 6 فلس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2016: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2016	2017	
4,024,946	3,323,164	عدد أسهم الخزينة
0.1858%	0.1461%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %
1,438	1,122	تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك
1,590	1,449	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك
0.382	0.424	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

24. احتياطي قانوني

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

25. احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي البنك إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز إيقاف التحويل السنوي إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة. يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطريقة التي تناسب مصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23)

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.

لم يكن هناك أي خيارات ممنوحة خلال العام، بلغت القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال 2016 والمحددة باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز 347 فلساً. وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ 440 فلساً كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة 23% وفترة الخيار المفصح عنها أعلاه ومعدل سنوي خال من المخاطر بنسبة 2.25%. 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 206 أيام (2016: 461 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة 334 فلساً (2016: 376 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

2016	2017	
عدد خيارات الأسهم	عدد خيارات الأسهم	
3,399,565	4,626,940	القائمة في 1 يناير
2,115,938	-	الممنوحة خلال السنة
(329,814)	(400,155)	الأسهم الملغاة خلال السنة
(558,749)	(885,416)	الأسهم المستخدمة خلال السنة
4,626,940	3,341,369	القائمة في 31 ديسمبر

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة 374 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 491 ألف دينار كويتي) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجموع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء 885 ألف سهماً (2016: 559 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

27. الصكوك الدائمة للشريحة الأولى من رأس المال

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

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

يجوز للمصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادثاً تعزراً.

28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة			
2017	2016	2017	2016	2017	2016
8	8	2	3	7,717	2,965
18	17	9	9	10,023	22,563
2	1	1	1	29	25
				144	83
				(182)	(500)
تمويلات إسلامية للعملاء					
حسابات المودعين					
خطابات ضمان واعتمادات مستندية					
إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى					
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين					
الشركة الأم					
مستحق من البنوك					
مستحق إلى البنوك					
إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى					
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين					
124,188	128,711	38,528	35,883	595	1,583
				(278)	(162)

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة 7,834 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 4,670 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

2017	2016	
ألف د.ك	ألف د.ك	
1,853	1,787	منافع قصيرة الأجل
560	336	مكافأة نهاية الخدمة
531	470	مدفوعات الأسهم
2,944	2,593	

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

29. التزامات ومطلوبات محتملة

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

2016	2017
ألف د.ك	ألف د.ك
200,246	239,409
58,604	84,330
27,969	1,278
286,819	325,017

كفالات

خطابات قبول واعتمادات مستندية

التزامات أخرى

التزامات التأجير التشغيلي

الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

2016	2017
ألف د.ك	ألف د.ك
2,515	2,835
3,636	2,717
6,151	5,552

خلال سنة

أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات

إجمالي مصروفات التأجير التشغيلي المتعاقد عليه في تاريخ التقرير

30. 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 المراجعات 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 المراجعة 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.



بنك بوبيان
Boubyan Bank

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

30. تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع	بنود داخل المجموعة	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
103,476	3,875	12,088	(2,881)	32,359
559	-	-	559	-
125,567	(1,664)	14,565	8,161	41,967
(3,939)	(1,543)	(23)	(39)	15
47,672	(30,778)	14,110	(6,906)	36,706
3,970,396	(16,299)	618,771	195,633	1,848,673
3,518,039	(1,983)	1,674,822	54,598	250,435

2017

صافي إيرادات/(خسارة) التمويل

حصة في نتائج شركات زميلة

الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية

استهلاك

صافي ربح/(خسارة) السنة

مجموع الأصول

مجموع المطلوبات

المجموع	بنود داخل المجموعة	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
88,531	5,231	4,254	(2,025)	28,970
(1,691)	-	-	(1,691)	-
103,303	1,436	6,457	3,884	36,239
(3,250)	(983)	(16)	(65)	(65)
41,301	(16,164)	6,057	(10,044)	31,376
3,481,807	(22,457)	592,655	172,836	1,565,260
3,058,654	4,575	1,560,582	24,474	276,269

2016

صافي إيرادات/(خسارة) التمويل

حصة في نتائج شركات زميلة

الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية

استهلاك

صافي ربح/(خسارة) السنة

مجموع الأصول

مجموع المطلوبات

قطاعات جغرافية

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

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
3,970,396	91,711	95,006	4,521	3,779,158
177,483	15,204	36,475	-	125,804
3,970,396	-	1,310	-	3,969,086
125,567	1,453	745	-	123,369

2017

الأصول

أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)

المطلوبات وحقوق الملكية

إيرادات/(مصرفات) القطاع

المجموع	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
3,481,807	90,273	77,414	5,020	3,309,100
126,642	24,847	33,748	-	68,047
3,481,807	-	3,307	-	3,478,500
103,303	927	(768)	-	103,144

2016

الأصول

أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)

المطلوبات وحقوق الملكية

إيرادات / (مصرفات) القطاع

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-31 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 إدارة ومراقبة وقياس المخاطر. يوفر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس التوجيه 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 قياسها في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فروق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

وكجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات للمخاطر نتيجة التغيرات في مخاطر الصرف الأجنبي والأسهم، وتستخدم الضمانات لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

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

2-31 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.

وفقاً 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.

1-2-31 الحد الأقصى لاكتشاف لمخاطر الائتمان (صافي الاكتشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

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

2016		2017	
إجمالي الاكتشاف	صافي الاكتشاف	إجمالي الاكتشاف	صافي الاكتشاف
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
2,516,760	1,620,289	2,876,778	1,915,284
286,819	250,358	325,017	240,291

تمويلات إسلامية للعملاء
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

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

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-31 مخاطر الائتمان (تتمة)

2-2-31 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التمويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2017 من إجمالي التسهيلات ما نسبته **22.23%** (2016: 23.98%).

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

الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
13,327	4,521	1,134	39	19,021
310,420	-	-	-	310,420
294,841	-	29,019	-	323,860
2,874,323	-	1,773	682	2,876,778
100,548	-	4,588	75,792	180,928
9,176	-	-	-	9,176
3,602,635	4,521	36,514	76,513	3,720,183
315,025	-	689	8,025	323,739
1,278	-	-	-	1,278
3,918,938	4,521	37,203	84,538	4,045,200

2017

أرصدة لدى البنوك

ودائع لدى بنك الكويت المركزي

ودائع لدى بنوك أخرى

تمويلات إسلامية للعملاء

استثمارات متاحة للبيع (صكوك)

أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة

والمدفوعات المقدمة)

مطلوبات محتملة

التزامات

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
3,356	5,020	1,174	148	9,698
292,742	-	-	-	292,742
313,419	-	15,533	-	328,952
2,513,621	-	2,619	520	2,516,760
52,196	-	4,350	64,758	121,304
7,355	-	-	-	7,355
3,182,689	5,020	23,676	65,426	3,276,811
248,756	-	2,069	8,025	258,850
27,969	-	-	-	27,969
3,459,414	5,020	25,745	73,451	3,563,630

2016

أرصدة لدى البنوك

ودائع لدى بنك الكويت المركزي

ودائع لدى بنوك أخرى

تمويلات إسلامية للعملاء

استثمارات متاحة للبيع (صكوك)

أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة

والمدفوعات المقدمة)

مطلوبات محتملة

التزامات

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-31 مخاطر الائتمان (تتمة)

2-2-31 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	
129,368	117,283	تجاري
100,194	135,741	صناعي
548,352	570,269	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
46,013	56,599	إنشاءات
697,203	769,852	عقارات
1,116,265	1,265,383	بيع بالتجزئة
328,465	366,938	الحكومة
310,951	438,118	أخرى
3,276,811	3,720,183	

3-2-31 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				
الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	قياسية	عالية	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
19,021	-	-	19,021	2017
310,420	-	-	310,420	أرصدة لدى البنوك
323,860	-	-	323,860	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,935,079	74,764	210,462	2,649,853	ودائع لدى بنوك أخرى
180,928	-	-	180,928	تمويلات إسلامية للعملاء
9,176	-	-	9,176	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
3,778,484	74,764	210,462	3,493,258	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)
غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها				
الإجمالي	متأخرة أو انخفضت قيمتها	قياسية	عالية	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
9,698	-	-	9,698	2016
292,742	-	-	292,742	أرصدة لدى البنوك
328,952	-	-	328,952	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,572,354	65,036	127,321	2,379,997	مستحق من البنوك
121,304	-	-	121,304	تمويلات إسلامية للعملاء
7,355	-	-	7,355	استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
3,332,405	65,036	127,321	3,140,048	أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-31 مخاطر الائتمان (تتمة)

3-2-31 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
متأخرة السداد و منخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد و منخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد و منخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	
1,678	38,022	-	16,548	1,678	21,474	2017
158	8,113	-	4,929	158	3,184	خلال 30 يوماً
-	5,087	-	2,582	-	2,505	31- 60 يوماً
10,119	-	2,845	-	7,274	-	61- 90 يوماً
11,587	-	6,567	-	5,020	-	91- 180 يوماً
23,542	51,222	9,412	24,059	14,130	27,163	أكثر من 180 يوماً

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
متأخرة السداد و منخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد و منخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد و منخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	
2,793	19,571	-	11,391	2,793	8,180	2016
-	8,982	-	4,066	-	4,916	خلال 30 يوماً
-	15,383	-	2,012	-	13,371	31- 60 يوماً
3,122	-	2,698	-	424	-	61- 90 يوماً
15,185	-	4,180	-	11,005	-	91- 180 يوماً
21,100	43,936	6,878	17,469	14,222	26,467	أكثر من 180 يوماً

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **14,671 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 5,109 ألف دينار كويتي).

3-31 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.

4-31 مخاطر العملات الأجنبية

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

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

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

4-31 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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

2016		2017			
الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية		
الف دك	الف دك	الف دك	الف دك		
-	81	-	(58)	+5	دولار أمريكي
-	3	-	(19)	+5	جنية إسترليني
-	4	-	(6)	+5	يورو
1,242	-	760	-	+5	روبية إندونيسية
229	54	139	50	+5	جنيه سوداني
-	1	-	2	+5	ين ياباني
-	(7)	-	(7)	+5	أخرى

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

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من 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 كمستحقة للبيع، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2017 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ **10 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2016: زيادة بمبلغ 48 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.

5-31 مخاطر السيولة

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

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

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-31 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
48,544	-	-	-	48,544
310,420	45,419	21,142	105,474	138,385
323,860	-	-	-	323,860
2,876,778	1,382,224	138,871	250,790	1,104,893
13,123	13,123	-	-	-
220,188	67,286	-	-	152,902
52,975	52,975	-	-	-
53,572	53,572	-	-	-
16,579	-	7,403	-	9,176
54,357	54,357	-	-	-
3,970,396	1,668,956	167,416	356,264	1,777,760
67,474	-	-	-	67,474
3,398,752	247,018	566,714	349,973	2,235,047
51,813	15,473	24,272	-	12,068
452,357	452,357	-	-	-
3,970,396	714,848	590,986	349,973	2,314,589

2017

الأصول

النقد والأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
تمويلات إسلامية للعملاء
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات عقارية
أصول أخرى
ممتلكات ومعدات

مجموع الأصول

المطلوبات وحقوق الملكية

مستحق للبنوك
حسابات المودعين
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
36,911	-	-	-	36,911
292,742	47,468	70,803	119,153	55,318
328,952	-	-	-	328,952
2,516,760	1,258,251	123,602	140,788	994,119
19,495	19,495	-	-	-
160,305	43,880	-	-	116,425
62,204	62,204	-	-	-
24,680	24,680	-	-	-
13,943	-	6,588	-	7,355
25,815	25,815	-	-	-
3,481,807	1,481,793	200,993	259,941	1,539,080
76,278	-	-	15,202	61,076
2,945,076	255,352	638,353	281,477	1,769,894
37,300	12,273	17,372	-	7,655
423,153	423,153	-	-	-
3,481,807	690,778	655,725	296,679	1,838,625

2016

الأصول

النقد والأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
تمويلات إسلامية للعملاء
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات عقارية
أصول أخرى
ممتلكات ومعدات

مجموع الأصول

المطلوبات وحقوق الملكية

مستحق للبنوك
حسابات المودعين
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-31 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
67,491	-	-	-	67,491
3,442,295	265,791	578,672	357,358	2,240,474
3,509,786	265,791	578,672	357,358	2,307,965
323,739	96,760	65,177	44,553	117,249
1,278	-	1,278	-	-
325,017	96,760	66,455	44,553	117,249
76,401	-	-	15,285	61,116
2,976,350	268,654	647,375	281,646	1,778,675
3,052,751	268,654	647,375	296,931	1,839,791
258,850	77,806	71,413	32,620	77,011
27,969	-	27,969	-	-
286,819	77,806	99,382	32,620	77,011

2017

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

حسابات المودعين

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات رأسمالية

2016

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

حسابات المودعين

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات رأسمالية

6-31 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 أضراراً 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.

7-31 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 2017 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 والمداخلات المستخدمة).

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القطاع	مستويات القيمة العادلة 2017	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
		2016	2017	
العقارات	المستوى 3	2,987	3,477	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الأوراق المالية غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	16,508	9,646	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الصناديق غير المسعرة
الحكومي	المستوى 1	35,723	52,083	الاستثمارات المتاحة للبيع - الصكوك
المؤسسات المالية	المستوى 1	85,581	113,434	
النفط والغاز	المستوى 1	-	15,411	
الخدمات العامة	المستوى 1	-	3,029	الاستثمارات المتاحة للبيع - الصناديق غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 2	5,365	5,435	
العقارات	المستوى 2	8,133	8,275	
الخدمات	المستوى 2	14,455	15,557	الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية غير المسعرة
المؤسسات المالية	المستوى 3	1,743	1,511	
العقارات	المستوى 3	1,738	1,550	
خدمات	المستوى 3	6,616	6,727	الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية غير المسعرة
العقارات	المستوى 1	657	205	
المؤسسات المالية	المستوى 1	294	-	

مستويات القيمة العادلة

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

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

المستوى 1 ألف دك	المستوى 2 ألف دك	المستوى 3 ألف دك	الإجمالي ألف دك
-	9,646	3,477	13,123
181,133	29,267	9,788	220,188
181,133	38,913	13,265	233,311

2017
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

المستوى 1 ألف دك	المستوى 2 ألف دك	المستوى 3 ألف دك	الإجمالي ألف دك
-	16,508	2,987	19,495
122,255	27,953	10,097	160,305
122,255	44,461	13,084	179,800

2016
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات متاحة للبيع
أوراق مالية غير مسعرة

في 31 ديسمبر 2016	حركات معدل الصرف	البيع / الاسترداد	إضافات	انخفاض القيمة	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2016
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
2,987	-	-	-	-	427	2,560
10,097	18	(2,090)	1,595	-	421	10,153
13,084	18	(2,090)	1,595	-	848	12,713

الأصول المالية بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات متاحة للبيع
أوراق مالية غير مسعرة

فيما يلي المعلومات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالإضافة إلى تحليل الحساسية الكمي كما في 31 ديسمبر 2017:

أسلوب التقييم	المعلومات الهامة غير الملحوظة	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المعلومات للقيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية غير مسعرة	أسلوب السوق	خصم نتيجة لعدم وجود سيولة	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى (نقص) زيادة في القيمة العادلة بمبلغ 35 ألف دينار كويتي.
استثمارات متاحة للبيع - أوراق مالية غير مسعرة	أسلوب السوق	خصم نتيجة لعدم وجود سيولة	قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى (نقص) زيادة في القيمة العادلة بمبلغ 98 ألف دينار كويتي.

ويمثل الخصم نتيجة لعدم التداول المبالغ التي قررت المجموعة أن المشاركين في عمليات السوق قد يأخذونها بعين الاعتبار عند تسعير هذه الاستثمارات.

وفي حالة الاستثمارات المتاحة للبيع، قد تعتمد تكلفة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة على ما إذا كان الانخفاض كبيراً أو لفترات طويلة. وفي حالة تصنيف الأوراق المالية كمستحقة للبيع قد تؤثر الزيادة في القيمة العادلة فقط في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) ولا يكون لها أثرًا على الربح أو الخسارة.

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومات المناسبة في ظل الظروف المعينة. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمها العادلة حيث إن أجال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأرباح كما أنها تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.

8-31 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال 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 رأس المال المجموعة باستخدام مجموعة من الإجراءات مثل القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 31 ديسمبر 2016 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كما هو مبين أدناه.

2016	2017
ألف د.ك	ألف د.ك
1,875,775	2,290,189
253,230	309,175

الأصول المرجحة بالمخاطر

رأس المال المطلوب

304,023	343,410
75,725	75,531
379,748	418,941
20,750	25,520
400,498	444,461
16.21%	14.99%
20.24%	18.29%
21.35%	19.41%

رأس المال المتاح

حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة الأولى

رأس مال إضافي - الشريحة الأولى

الشريحة 1 من رأس المال

الشريحة 2 من رأس المال

إجمالي رأس المال

معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين

معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى

إجمالي معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2016	2017
ألف د.ك	ألف د.ك
379,748	418,941
3,675,971	4,186,179
10.33%	10.01%

الشريحة 1 من رأس المال

إجمالي الانكشافات

معدل الرافعة المالية

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدلات الرافعة المالية المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 فقد تم إدراجها تحت قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

32. 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 الاسمية، 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 العادلة الموجبة لعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستحقة كما في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته لا يوجد دينار كويتي (2016: 6 آلاف دينار كويتي) وقيمتها الاسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2017 لا يوجد دينار كويتي (2016: 243 ألف دينار كويتي).

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

33. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة 135,689 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 127,203 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول 811 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 834 ألف دينار كويتي).