



بنك بوبيان
Boubyan Bank



التقرير السنوي 2016

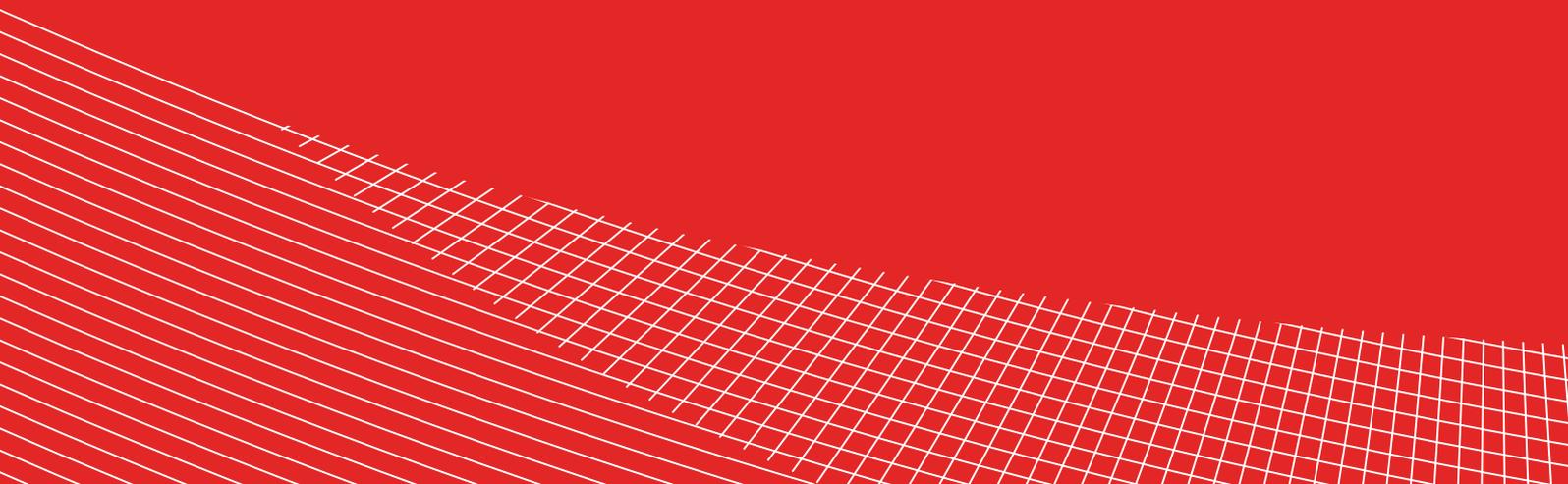
نعمل باتقان



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

{إِنَّ اللّٰهَ هُوَ الرِّزَاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ}

صدق الله العظيم



المحتويات

| | |
|----|------------------------------------|
| 6 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 8 | أعضاء الإدارة التنفيذية |
| 8 | أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية |
| 11 | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| 15 | تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة |
| 21 | صكوك بوبيان |
| 22 | تقرير الحوكمة |
| 39 | المسؤولية الاجتماعية |
| 41 | إدارة المخاطر |
| 71 | تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية |
| | البيانات المالية المجمعة |
| 73 | 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



عدنان عبدالله العثمان
عضو مجلس إدارة



عبدالعزیز عبدالله الشایع
عضو مجلس إدارة



محمود يوسف الفليح
رئيس مجلس الإدارة



فريد سعود الفوزان
عضو مجلس إدارة



أحمد خالد الحميضي
عضو مجلس إدارة



ناصر عبدالله الجلال
عضو مجلس إدارة



حازم علي المطيري
عضو مجلس إدارة



عادل عبدالوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



وليد مشاري الحمد
عضو مجلس إدارة



نمو مستمر في رحلة التطور والنجاح

أعضاء الإدارة التنفيذية

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

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

| | |
|------------------|--------------------------------------|
| رئيس الهيئة | الشيخ الدكتور/عبدالعزیز خليفة القصار |
| عضو ومقرر الهيئة | الشيخ الدكتور/عصام خلف العنزي |
| عضو | الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيغ |
| عضو | الشيخ الدكتور/علي إبراهيم الراشد |



القيادة والإبتكار في منتجات وخدمة عملاء مميزة



تحقيق نسب نمو متميزة في 2016

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كما ارتفع إجمالي قيمة حقوق الملكية في البنك ليصل إلى 345 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 318 مليون دينار كويتي للعام السابق، إلى جانب ارتفاع محفظة التمويل إلى 2.5 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 16% تماشياً مع النمو المتواصل لقاعدة عملاء البنك.

و بالاستناد إلى الأداء المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 6 في المئة من القيمة الاسمية للسهم (أي ستة فلوس للسهم الواحد) وأسهم منحة بواقع 5 في المئة (أي خمسة أسهم عن كل مئة سهم). كما اقترح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 360 ألف دينار كويتي عن عام 2016.

أما على مستوى الحصص السوقية، فقد ارتفعت الحصة السوقية من التمويل المحلي بصفة عامة إلى حوالي 7.2% حالياً مقارنة بـ 6.5% في العام السابق، وقد ارتفعت حصة بنك بوبيان من تمويل الأفراد تحديداً إلى حوالي 10.5%.

إصدار صكوك لتعزيز قاعدة رأس المال

تماشياً مع توجهاتنا لتعزيز قاعدة رأس المال، قمنا في مايو 2016 بإصدار صكوك بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي عبر أدوات الشريحة الأولى لرأس المال وفقاً لتعليمات بازل 3 على أساس صيغة المضاربة. وبعون الله، تكلفت جهودنا بنجاح متميز، بالأخص كونه أول إصدار صكوك من بنك في دولة الكويت كما أنه الإصدار الأول من نوعه لصكوك تعزيز الشريحة الأولى من رأس المال بالدولار الأمريكي بما يتوافق مع تعليمات بازل 3. و يعتبر هذا الإصدار الأول من نوعه لإصدار الصكوك في الكويت منذ عام 2007.

وساهم إصدار الصكوك بتعزيز قاعدة رأس المال والاحتياجات الرأسمالية المواكبة للنمو المتواصل لبنك بوبيان وفق استراتيجية 2020. كما عكس هذا الإنجاز الثقة العالية من قبل المؤسسات المالية العالمية لبنك بوبيان و بالقطاع المصرفي الكويتي بشكل عام.

بعون الله تعالى وفضله، تمكن بنك بوبيان من تحقيق أداءً متميزاً ونتائجاً مالية قوية خلال عام 2016 تماشياً مع خطط العمل و التوجهات الاستراتيجية للبنك و ذلك بالرغم من احتدام وتيرة التنافس في القطاع المصرفي.

وعليه، يسعدني أن أضع أمامكم، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، التقرير السنوي لعام 2016 قُتْمِناً للبيانات المالية وملخص عن النشاطات التي قام بها البنك خلال العام المذكور وما حققه من إنجازات ونجاحات على مختلف الأصعدة.

مواصلة مسيرة التطور والنجاح

واصل بنك بوبيان مسيرة النمو في العوائد محققاً ارتفاعاً في أرباحه بنهاية عام 2016 بنسبة 17%، حيث بلغت أرباحه الصافية 41.1 مليون دينار مقارنة بـ 35.2 مليون دينار في عام 2015 وبربحية سهم بلغت 17.8 فلس مقارنة بـ 16.3 فلس.

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 انطلاق الاستراتيجية الخمسية الأولى في عام 2010 و ثبت العمل بموجبها ضمن الاستراتيجية الخمسية الثانية لعام 2020.

ولقد شهدت جميع مؤشرات البنك نمواً ملحوظاً في عام 2016 حيث ارتفع إجمالي الأصول إلى 3.5 مليار دينار بنسبة نمو قدرها 11% وارتفعت الإيرادات التشغيلية لتصل إلى 103.3 مليون دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 13% بالإضافة إلى زيادة ودائع العملاء إلى 2.9 مليار دينار كويتي بنمو نسبته 23%.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الأفضل تكنولوجياً

وبما ان الإبداع والابتكار يُمثلان ركيزتَ أساسية في نموذج عمل بنك بوبيان، حرصنا على تعزيز هذه القيمة من خلال طرح خدمات مصرفية رقمية وإلكترونية مبتكرة غابيتها يُطرح لأول مرة في السوق الكويتي.

كما يحرص بنك بوبيان دوماً على مرافقة عملائه في سعيهم لاستخدام أحدث تقنيات التكنولوجيا و تطبيقاتها، حيث يتميز البنك في تواصله الفعال مع عملائه من خلال قنوات التواصل الاجتماعي. و يسعى البنك باستمرار الى تطبيق افضل تقنيات التكنولوجيا المتاحة في مجال الخدمات المصرفية.

وقد أثمر ذلك عن الكثير من النتائج الهامة وتحققت العديد من الإنجازات المصاحبة لذلك، حيث حصد بنك بوبيان للعام الثاني على التوالي جائزة أفضل بنك إسلامي في العالم في 2016 في مجال الخدمات المصرفية الالكترونية (الرقمية) من مؤسسة جلوبل فاينانس العالمية.

إن الحديث عن إنجازات بوبيان في مجال الخدمات المصرفية الرقمية أو الإلكترونية هو حديث عن تراكم سنوات عديدة من الجهد والاستثمارات التي ضحتها إدارة البنك، وهو ما يؤكد بُعد النظر لديها وبنائها استراتيجية أصبحت الآن في مرحلة جني ثمارها لاسيما أن التوجه نحو الاستثمار في التكنولوجيا يأتي ضمن استراتيجية البنك التي تُركز على العملاء باعتبارهم ركيزة التطور التي يسعى إليها البنك وأساس أي نجاح يمكن أن يحققه.

الريادة والانفراد بالخدمات المميزة وخدمة العملاء

بالإضافة إلى تفوق البنك في مجال الخدمات المصرفية الرقمية والإلكترونية، يتميز بنكنا بالانفراد بالعديد من الخدمات والمنتجات المصرفية المميزة التي كان أول من يقوم بطرحها على مستوى السوق الكويتي.

كما حافظ بنكنا على مركزه الاول كأفضل بنك على مستوى القطاع المصرفي الكويتي في خدمة العملاء من خلال حصوله على عدة جوائز من مؤسسة "سيرفس هيرو" منها جائزة "الأفضل في خدمة العملاء على مستوى البنوك الاسلامية في الكويت" للعام السادس على التوالي.

إن مثل هذه النوعية من الجوائز تؤكد مرة أخرى قدرة البنك التنافسية العالية، وقدرته على توفير أعلى مستويات الخدمة وأفضل المنتجات التي يبحث عنها العملاء سواء كانوا عملاء البنك أو أولئك المستهدفين في السوق الكويتي.

وقد حقق البنك الريادة في خدمة العملاء بالتزامن مع استمرار البنك بالتوسع الجغرافي، حيث بلغ عدد الفروع بنهاية العام 37 فرعاً تماشياً مع خطتنا في الوصول إلى 40 فرعاً بمشيئة الله، حيث تم افتتاح 5 فروع جديدة خلال 2016. بالإضافة الى ذلك، قام بنك بوبيان بالتوسع في تشغيل أجهزة آلية متطورة (بوبيان دايركت) لتعزيز التوزيع الجغرافي.

خدمات مميزة للشركات

لقد وضع بنك بوبيان هدفاً رئيسياً له بأن يكون "الاختيار الأول والبنك المفضل للخدمات المصرفية للشركات"، ومن هذا المنطلق، فإن مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تتمتع بعلاقات وطيدة مع العديد من الشركات الوطنية العاملة في القطاعات الاقتصادية المنتجة، مع استهداف الشركات المتوسطة والكبيرة لتحقيق أفضل خدمة مصرفية.

وفي إطار سعي بنكنا الدائم لتطوير خدماته والعمل على إرضاء العملاء بشكل يتناسب مع تطلعاتهم واحتياجاتهم المصرفية، قامت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بإطلاق أول خدمة لبنك كويتي ليتمكن العملاء من فتح الاعتمادات المستندية وإصدار الكفالات من خلال شبكة الإنترنت وكذلك تطوير منتج مرابحة رأس المال العامل والذي يُتيح مرونة في عمليات السحب والإيداع للشركات بما يتناسب مع تدفقاتهم النقدية.

كما ساهم بنك بوبيان من تحقيق معدلات نمو متميزة في المحفظة الائتمانية وصلت إلى 15% خلال عام 2016، مع الاعتماد على استقطاب العديد من الشركات التشغيلية المعروفة بملاءتها المالية والاقتصادية، فضلاً عن التمسك الشديد بأعلى معايير الجودة الائتمانية ودراسة وتنويع المخاطر.

إن حصول البنك على هذه الجائزة الرفيعة جاء نتيجة عمل دؤوب ومستمر طوال السنوات الأخيرة، نجح خلالها البنك في رفع 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.

مسؤوليتنا الاجتماعية

لقد استمر بنكنا وباقتدار في ممارسة دوره الفاعل في الاجتماع والتفاعل مع مختلف شرائح وقطاعات المجتمع الكويتي 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 تنظيمها، 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.

وتمثل 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.

وقد تمكن بنك بوبيان من تحقيق معدلات نمو متميزة في المحفظة الائتمانية وصلت إلى 15% خلال عام 2016، مع الاعتماد على استقطاب العديد من الشركات التشغيلية المعروفة بملاءتها المالية والاقتصادية، فضلاً عن التمسك الشديد بأعلى معايير الجودة الائتمانية ودراسة وتنويع المخاطر.

كما قامت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2016 بترتيب وإدارة عمليات تمويل مشترك مع بنوك محلية وإقليمية لصالح العديد من الشركات والمؤسسات المالية حيث قام البنك، على سبيل المثال، بالمشاركة في تمويل مشروع الوقود البيئي بمبلغ 90 مليون دينار كويتي.

مواردنا البشرية

يُولى بنك بوبيان اهتماماً خاصاً بموارده البشرية في إطار عمله كبنك متطور وحديث يواكب التطورات العالمية والإقليمية من خلال إدارته الشابة، ضارباً المثال بموظفي مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية والذين يشكل الشباب غالبيتهم.

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 من الأفراد وافتتاحه المزيد من الفروع.

لقد أدى ذلك إلى تبوأ بنكنا موقفاً 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 للطاقت الشابة.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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 وتطوير وسلامة النظام المصرفي الكويتي.

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

محمود يوسف الفليح
رئيس مجلس الإدارة

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

الحوكمة الرشيدة

يلتزم بنك بوبيان بإتباع 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.

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، والالتزام الأكيد 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 الوزراء، الشيخ جابر المبارك الصباح حفظهم الله ورعاهم جميعاً.



تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

| | |
|----|----------------------------|
| 16 | المقدمة |
| 16 | التوقعات الاقتصادية |
| 16 | الاقتصاد العالمي |
| 16 | الاقتصاد الإقليمي |
| 17 | الاقتصاد الكويتي |
| 17 | القطاع المصرفي |
| 18 | نظرة عامة على الإستراتيجية |
| 18 | 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، كما يسلط الضوء على استراتيجيتنا وأدائنا المالي.

التوقعات الاقتصادية

الاقتصاد العالمي

على الرغم من تباطؤ الاقتصاد العالمي في النصف الأول من عام 2016، فقد شهد انتعاشاً نحو النمو بشكل أقوى من المتوقع خلال النصف الثاني من 2016 في غالبية اقتصادات الدول المتقدمة، كما ظلت معدلات نمو إجمالي الناتج المحلي العالمي في 2016 معتدلة بنسبة 3.1% بحسب صندوق النقد الدولي. وقد عاد النشاط بقوة في الولايات المتحدة الأمريكية مع انخفاض معدل البطالة إلا أن المعدلات ظلت فيما دون المتوقع في منطقة اليورو. وعلى صعيد المملكة المتحدة، فقد استمر الطلب المحلي أفضل من المتوقع بعد تصويت البريطانيين على الخروج من الاتحاد الأوروبي، بينما تنوعت الأنشطة في اقتصادات الدول الناشئة والنامية.

وعلى صعيد السياسة النقدية، فقد قام الاحتياطي الفيدرالي بالولايات المتحدة الأمريكية ("البنك المركزي للولايات المتحدة الأمريكية") برفع أسعار الفائدة بمعدل ربع بالمائة في ديسمبر 2016 كما كان متوقعاً وأشار إلى احتمال ثلاث زيادات أخرى في عام 2017، إلا أن أسعار الفائدة ظلت دون تغيير في غالبية اقتصادات الدول المتقدمة الأخرى ولم تتغير معدلات التضخم بشكل كبير كما أنها كانت عموماً أقل من المتوقع من قبل البنوك المركزية في اقتصادات الدول المتقدمة. وقد اختلفت أيضاً نمو التضخم في الأسواق الناشئة واقتصادات الدول النامية مدفوعةً في ذلك بحركات أسعار الصرف والعوامل الفردية.

وفي آخر إصدار من "آفاق الاقتصاد العالمي" قام صندوق النقد الدولي برفع تقديراته للنمو العالمي بمعدلات تتراوح بين 3.4% و 3.6% على التوالي لعامي 2017 و 2018، حيث إن التغييرات في السياسات للإدارة الجديدة للولايات المتحدة الأمريكية وعواقبها العالمية تمثل أحد الافتراضات الرئيسية لهذا التقدير. كما تحسنت أيضاً النظرة المستقبلية لاقتصادات الدول المتقدمة لعامي 2017-2018، بينما انخفضت فرص النمو للأسواق الناشئة والبلدان النامية بشكل طفيف بسبب الظروف المالية. إن انخفاض مستوى العائد الأمريكي

وارتفاع أسعار الأسهم وسعر الدولار الأمريكي خلال الربع الأخير من 2016 تمثل بعض العوامل التي تدعم توقعات النمو الخاصة بصندوق النقد الدولي. كما يتوقع صندوق النقد الدولي أيضاً أسعاراً ثابتة للنفط خلال 2017 بعد الاتفاق الذي تم إبرامه بين كل من أعضاء منظمة "أوبك" والعديد من كبار منتجي النفط الآخرين لخفض الإنتاج.

الاقتصاد الإقليمي

في بداية العام، بلغت أسعار النفط أدنى مستوياتها خلال العشر سنوات الأخيرة ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة المعروض من قبل أمريكا الشمالية وروسيا والعراق وإيران. وقد بدأت الأسعار في التعافي بشكل منتظم وصولاً إلى حوالي 50 دولار أمريكي للبرميل في ديسمبر 2016. وقد ساعد على التعافي عمليات خفض الإنتاج في بلدان منظمة "أوبك" وفنزويلا ونيجيريا بالإضافة إلى الطلب المتجدد من قبل اقتصادات الدول المتعافية بشكل رئيسي من كل من الصين والولايات المتحدة الأمريكية.

كما يتوقع صندوق النقد الدولي 51 دولار أمريكي كمتوسط سعر للبرميل لعام 2017 بالإضافة إلى تعافي إضافي معتدل وصولاً إلى عام 2021. ولا زالت أسعار النفط تمثل العامل الأساسي المحفز للإيرادات والصادرات في إقليم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

ومن المتوقع أن يكون النمو في إقليم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بنفس وتيرة الاقتصاد العالمي تقريباً بنسبة 3% كما أن معدل الناتج المحلي الإجمالي يبلغ 2.6% للاقتصاد غير النفطي في دول مجلس التعاون الخليجي خلال 2017.

ويظل انخفاض أسعار النفط عاملاً ضغطاً على أرصدة الحسابات المالية والجارية لاقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي. ويقدر أحد محللي "موديز" أن إجمالي العجز المالي لدول مجلس التعاون الخليجي سيتقلص إلى 7.5% من إجمالي الناتج المحلي في 2017 و 4.9% في 2018 نزولاً من 8.8% من إجمالي الناتج المحلي في 2016 و 8.7% في 2015. ويعود هذا بشكل رئيسي إلى ارتفاع أسعار النفط تدريجياً وتعديلات السياسة مثل الجهود الحكومية المستمرة للحد من الإنفاق والهدر والإجراءات الهادفة إلى زيادة الإيرادات (الرسوم والضرائب) لتوسعة قاعدة الإيرادات غير النفطية. كما سيكون حجم الدين المحلي أقل في 2017 و 2018 مقارنةً بـ 2016، وسيساعد في ذلك الانخفاض المتوقع في العجز المالي.

المنشورة، من المتوقع أن يصل معدل نمو إجمالي الناتج المحلي المحلي إلى 3.6% في 2016 كما أنه من المتوقع أن يكون هناك نمواً أكبر في إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في عامي 2017 و2018 ومن المتوقع أن يتقلص العجز المالي خلال السنة المالية 2017/2018، كما أن الحكومة تمتلك سيولة كافية من الأموال لتمويل هذا العجز على المدى المتوسط ودونما الحاجة إلى الاستدانة إلا أن الحكومة قررت الاعتماد على إصدارات الدين لتمويل جزءاً من العجز خلال العام المالي 2016/2017 وقد أشارت الحكومة إلى أنها ستقوم بإصدار سندات دين بقيمة 10 مليار دولار أمريكي في صورة ديون محلية ودولية خلال العام المالي 2016/2017.

ومن المتوقع أيضاً أن يبلغ متوسط معدل التضخم 3.4% في 2016 كما أنه من المتوقع أن يشهد زيادة طفيفة في 2017، وقد تعززت قوة الدينار الكويتي مع زيادة قوة الدولار الأمريكي.

وعلى صعيد القطاع الاستهلاكي الذي طالما كان مصدراً قوياً وموثوقاً فيه للنمو في الكويت، فقد أظهر علامات ضعيفة للاستجابة بعد الزيادة المؤخرة التي طرأت على أسعار الوقود وتخفيض دعم الكهرباء والماء المتوقع في 2017. كما أن الأسر أصبحت تنظر إلى الأمور بعين الحذر على الرغم من استمرار دعم القطاع بالنمو المنتظم على صعيد الوظائف والرواتب وعلى وجه الخصوص في القطاع الحكومي وبين الأسر الكويتية. أما القطاع العقاري فقط ظل ضعيفاً مع وجود تصحيح للأسعار بينما شهدت الأسهم الكويتية أداءً جيداً في الربع الأخير من عام 2016.

القطاع المصرفي

بلغت محفظة الودائع لدى البنوك المحلية 42 مليار دينار كويتي بنهاية 2016 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 6% على مدار السنوات الخمس الأخيرة. ومن جهة أخرى، بلغت محفظة القروض المعنية 36 مليار دينار كويتي بنهاية 2016 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 6% على مدار السنوات الخمس الأخيرة.

ويتمتع القطاع المصرفي الكويتي بفرص للنمو، إلا أن السوق الكويتي شديد المنافسة بسبب موارد البنوك المتوفرة ودخول بعض البنوك الأجنبية والإقليمية في السوق مما أدى إلى توسع بعض البنوك المحلية في استثماراتها في الخارج، وقد تستمر في هذا التوجه بحثاً عن فرص أخرى نحو مزيد من التوسعات الخارجية.

ويُقدّر محللو الأبحاث أن يبلغ متوسط النمو في دول مجلس التعاون الخليجي 2% خلال 2016-2017 مع نمو إجمالي الناتج المحلي غير النفطي بمعدل 2.0% وإجمالي الناتج المحلي النفطي بمعدل 2.2%. كما توقع هؤلاء المحللون نمو إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في عامي 2017 و2018. وفي حال استمر الانخفاض في أسعار النفط، ستستمر اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي في اجراءات الإصلاح الإقتصادي بدءاً من دعم الوقود وربما انتهى ذلك إلى ترشيد الإنفاق وتقليل أوجه الضعف الاقتصادي. وسيؤدي ذلك بشكل تدريجي إلى تخفيض العجز المالي بدءاً من عام 2017 فصاعد. حيث تقوم اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي بتمويل هذا العجز سحباً من احتياطاتها بالإضافة إلى إصدارات الدين الدولية. وغالباً ما تقوم البنوك المركزية في دول مجلس التعاون الخليجي باتباع نهج البنك المركزي للولايات المتحدة الأمريكية فيما يتعلق بمعدلات الفائدة، ولذلك، من المتوقع أن يرتفع سعر الفائدة في 2017 بعد الزيادة التي تمت في ديسمبر 2016، كما أنه من المتوقع أن يبلغ معدل التضخم حوالي 3%.

وتتوقع وكالة "فيتش" أن يظل 2017 عاماً مليئاً بالتحديات للبنوك في دول مجلس التعاون الخليجي نتيجة لانخفاض أسعار النفط بما يضع مزيداً من الضغط على الحكومات ويحد من النمو الاقتصادي بما قد يؤثر بشكل سلبي على الوضع الائتماني للبنوك. كما أن حجم الودائع الحكومية لدى البنوك قد تقلص أو أصبح بطيء النمو بما يؤثر في السيولة. وستتأثر الربحية بمعدل النمو الاقتصادي القليل المصاحب بانخفاض في عدد المعاملات ونشاط الإقراض. كما سيكون هناك تأثيراً لتكاليف التمويل العالية.

الاقتصاد الكويتي

ستحافظ دولة الكويت على مركزها المالي السليم، كما ظل الاقتصاد الكويتي مرناً في 2016 على الرغم من أسعار النفط المنخفضة.

ويتوقع محللو الأبحاث أن يظل النمو غير النفطي عند معدلات 3.5% إلى 4% في 2017 و 2018 مدفوعاً في ذلك بشكل رئيسي بالبرنامج الاستثماري القوي الذي تقوده الحكومة. ويمكن إدارة عجز الموازنة من المصداق المالية الكبيرة والقدرة الكبيرة على الإقراض. وبينما قامت الحكومة باتخاذ بعض المبادرات لترشيد الإنفاق الحالي، فمن المتوقع أن يكون الأثر محدوداً على الاقتصاد المحلي. وبناءً على تقارير الأبحاث

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

نتيجةً للقوة المالية للبنك وتصنيف "Baa1" للودائع طويلة الأجل بالإضافة إلى توقعات مستقبلية إيجابية.

• حصل البنك على تصنيف "A+" من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني بالنسبة للقدر على وفاء المصدر بالالتزامات طويلة الأجل "IDR" كما حصل البنك على تصنيف "BB+" من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني فيما يتعلق بتصنيف الجدوى المالية "Viability Rating".

• أسرع البنوك الكويتية نمواً حيث بلغ معدل النمو السنوي المتراكم لإجمالي قيمة الأصول 20% خلال الفترة من 2009 إلى 2015.

• تراجعت محفظة التسهيلات غير المنتظمة إلى 0.8% في 2016 وهي من أقل المعدلات في القطاع المصرفي.

• جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة مثل بانكر ميدل إيست وجلوبال فاينانس وسيرفيس هيرو عن نمو وخدمات البنك على الترتيب.

• بلغ عدد الفروع 37 فرعاً مع وجود خطط لافتتاح 6 أفرع أخرى في 2017.

وعلى الصعيد النقدي، رفع بنك الكويت المركزي سعر الخصم الخاص به بمعدل 25 نقطة أساس ليصبح 2.5% بتاريخ 14 ديسمبر 2016 لضمان التنافسية وجاذبية العملة الوطنية ولتجنب التدفق الخارجي الهائل لرأس المال ولتجنب انخفاض قيمة العملة بعد أن رفع الاحتياطي الفيدرالي بالولايات المتحدة الأمريكية ("البنك المركزي للولايات المتحدة الأمريكية") أسعار الفائدة للمرة الثانية خلال 10 سنوات.

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.

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

• نمو ربحية البنك وتحسن المركز المالي بشكل ثابت منذ إعادة الهيكلة التي تمت في 2010

• قامت وكالة موديز بمنح البنك تصنيف ائتماني "D+"

أهم النتائج المالية

ألف دينار كويتي

| 2014 | 2015 | 2016 | |
|-----------|-----------|-----------|--|
| 66,208 | 79,342 | 88,531 | الأداء المالي |
| 78,405 | 91,353 | 103,303 | صافي إيرادات التمويل |
| 28,239 | 35,235 | 41,071 | إيرادات تشغيلية |
| 13.7 | 16.3 | 17.8 | صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك |
| | | | ربحية السهم (فلس) (معدلة) |
| 2,647,930 | 3,132,885 | 3,481,807 | المركز المالي |
| 1,805,115 | 2,171,794 | 2,516,760 | إجمالي الأصول |
| 237,955 | 244,805 | 266,684 | مدينو التمويل |
| 2,092,028 | 2,398,935 | 2,945,076 | استثمارات |
| 296,027 | 318,232 | 344,971 | إجمالي حسابات المودعين |
| | | | إجمالي حقوق ملكية المساهمين |
| 1.2% | 1.2% | 1.2% | معدلات الأداء الرئيسية |
| 10.1% | 11.5% | 11.6% | العائد على متوسط الأصول |
| 45.2% | 42.9% | 42.0% | العائد على متوسط حقوق ملكية المساهمين* |
| 1.1% | 0.9% | 0.8% | نسبة التكلفة إلى الإيرادات |
| 205% | 260% | 272% | نسبة التسهيلات غير المنتظمة |
| 86.2% | 90.5% | 85.4% | نسبة تغطية المخصص |
| | | | نسبة تمويل العملاء إلى الودائع |
| 18.1% | 17.0% | 21.4% | نسب رأس المال |
| 16.9% | 15.9% | 20.2% | معدل كفاية رأس المال |
| 16.9% | 15.9% | 20.2% | معدل رأس المال من الشريحة الأولى |
| 8.3% | 7.9% | 10.3% | معدل رأس المال العادي (CET1) |
| | | | معدل الرفع المالي |

*تم الحساب بعد خصم الربح الموزع على حاملي صكوك الشريحة الأولى من رأس المال خلال 2016.

كما شهد إجمالي الأصول نمواً بنسبة 11% في عام 2016 ليصل إلى 3.5 مليار دينار كويتي ويُعزى بشكل رئيسي إلى الزيادة في محفظة التمويل التي نمت بمعدل 16% في 2016 لتصل إلى 2.5 مليار دينار كويتي. وقد شهد كلاً من التمويل الاستهلاكي وتمويل الشركات نمواً بمعدل 17% و 15% على الترتيب في عام 2016 كما أن نمو التسهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء من المقيمين. واستمر البنك في تدعيم جودة الأصول الخاصة بنمو الائتمان مما يقلل بدوره من التمويل غير منتظم السداد (NPL).

كما زادت محفظة الاستثمارات بنسبة 9% في 2016 لتصل إلى 267 مليون دينار كويتي ويُعد السبب الرئيسي في ذلك هو الاستثمار في الصكوك السائلة التي يستخدمها البنك لاستغلال الفوائض المالية. وظلت نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول عند 22% في 2016.

وخلال 2016، ارتفع حجم ودائع العملاء بنسبة 23% ليصل إلى 2.9 مليار دينار كويتي.

يملك البنك رأس مالاً كافياً ويبلغ معدل كفاية رأس مال البنك 21.35%. خلال 2016، تمت إضافة 50 نقطة أساس إضافية إلى الحد الأدنى المطلوب من رأس المال بسبب مصدات البنوك ذات التأثير النظامي المحلي (D-SIB).

في عام 2016، أتم البنك بنجاح عملية إصدار صكوك الشريحة الأولى من رأس المال محلياً ودولياً والتي تجاوزت تغطيتها خمسة أضعاف المبلغ المستهدف ألا وهو 250 مليون دولار أمريكي وبلغت 1.3 مليار دولار أمريكي وبسعر 100% بمعدل ربح يبلغ 6.75%، وقد دعمت عملية إصدار الصكوك معدل كفاية رأس المال بنسبة 4%.

وارتفعت حقوق المساهمين إلى 344 مليون دينار كويتي محققة نمواً يبلغ 8% في 2016. وقد اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية تبلغ 6 فلوس لكل سهم وأسهم منحة تبلغ 5% لسنة 2016 والتي تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنتظر عقدها.

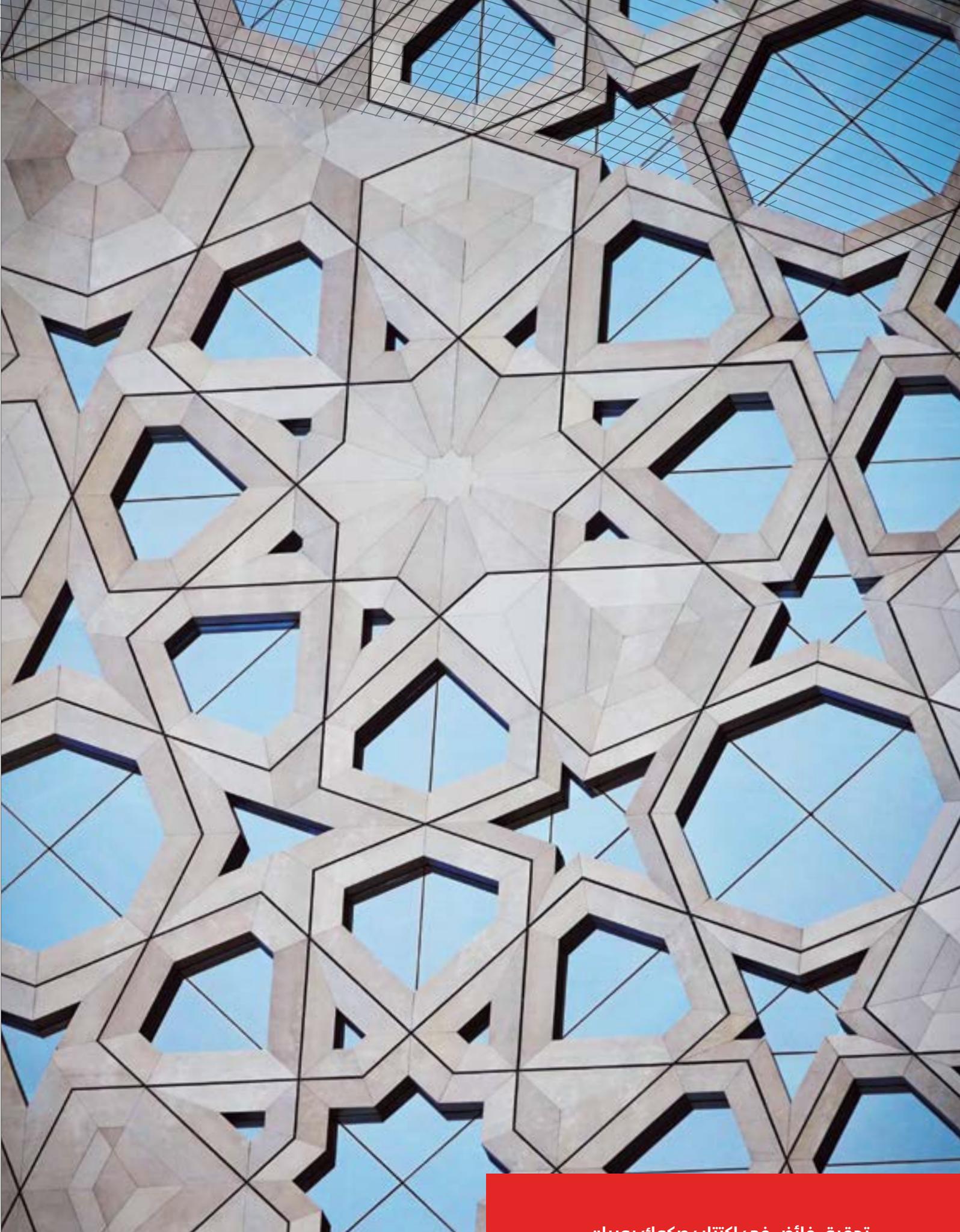
بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، زاد صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة 17% ليصل إلى 41.1 مليون دينار كويتي، أو 17.8 فلس للسهم مقارنة بمبلغ 35.2 مليون دينار كويتي أو 16.3 فلس للسهم في 2015.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 13% في 2016 لتبلغ 103.3 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 91.4 مليون دينار كويتي في 2015. وتعود هذه الزيادة بصورة رئيسية إلى النمو في صافي إيرادات التمويل وإيرادات الأتعاب والعمولات التي تمثل الأعمال الرئيسية للبنك. وقد ارتفع صافي إيرادات التمويل بنسبة 12% ليبلغ 88.5 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 79.3 مليون دينار كويتي في 2015، كما حقق صافي إيرادات الأتعاب والعمولات نمواً بلغ 2 مليون دينار كويتي بنسبة نمو بلغت 25% ويُعزى هذا التحسن إلى النمو القوي في الميزانية العمومية خلال 2016 والذي كان نتيجة للتطبيق الناجح لاستراتيجية البنك.

وزادت المصروفات التشغيلية بنسبة 11% لتبلغ 43.4 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 39.2 مليون دينار كويتي في 2015 نتيجة للنمو والتوسع في حجم أعمال البنك وافتتاح فروعاً جديدة للبنك، وحيث كان النمو في الإيرادات التشغيلية أعلى من الزيادة في المصروفات التشغيلية، فقد انخفضت نسبة المصروفات التشغيلية إلى الإيرادات التشغيلية، وهي المقياس الأساسي للكفاءة، إلى 42.0% في 2016 من 42.9% في 2015.

كما زاد مخصص انخفاض القيمة بنسبة 8.6% ليصل إلى 16.4 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 بشركة زميلة. وقد انخفضت نسبة التمويل غير منتظم السداد إلى 0.82%، من 0.88% في عام 2015، وتمثل هذه النسبة إحدى أقل النسب في السوق، بالإضافة إلى وجود معيار تغطية أعلى.

حافظ البنك على هامش ربح صحي يبلغ 2.85% (بناءً على متوسط الرصيد اليومي) مقارنة بـ 2.99% في 2015. وعلى الرغم من الانخفاض الطفيف بنسبة 5%، فما زالت تلك النسبة أعلى من متوسط المعدل السائد في القطاع.



تحقيق فائض في اکتتاب صكوك بوبیان

صكوك بوبيان

أصدر بنك بوبيان صكوكاً لأول مرة في دولة الكويت منذ 2007

أصدر بنك بوبيان صكوكاً بقيمة 250 مليون دولار أمريكي لتعزيز الشريحة الأولى من رأس المال في مايو 2016. ويُعد هذا الإصدار المميز أول إصدار صكوك من بنك في دولة الكويت كما أنه الإصدار الأول من نوعه لصكوك تعزيز الشريحة الأولى من رأس المال بالدولار الأمريكي بما يتوافق مع اتفاقية بازل 3. وتعد هذه الصكوك الأولى من نوعها لإصدار الصكوك في الكويت منذ 2007 وقد مثلت الدخول الأول لبنك بوبيان إلى أسواق السندات الرأسمالية العالمية كما كان الإصدار الأول في دول مجلس التعاون الخليجي المختص بالشريحة الأولى من رأس المال منذ نوفمبر 2015.

اجتمع بنك بوبيان مع أكثر من 40 مستثمراً في إطار جولة تسويقية عالمية شاملة

وقد قام بنك بوبيان بجولة تسويقية عالمية حول صكوك الشريحة الأولى لرأس المال الإضافي شملت أهم المراكز المالية العالمية بما فيها أبوظبي ودبي وهونج كونج وسنغافورة ولندن وجنيف وزيورخ في شهر مايو 2016.

ساعدت الطلبات العالية الجودة والمتنوعة بنك بوبيان على التسعير بفارق ضئيل

خلال الجولة التسويقية، عرض فريق بنك بوبيان مركزه الائتماني الصلب على مجموعة مستثمري الدخل الثابت، وبعد الردود الإيجابية من المستثمرين على مدار الجولة التسويقية، طرح البنك أفكاره عن التسعيرة المبدئية في "الحدود الدنيا للغاية البالغة 7% لأداة رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى AT1 PerpNC5" خلال الجلسة الصباحية لسوق لندن، ما أدى إلى تسارع أوامر الطلب ووصولها إلى 800 مليون دولار أمريكي بحلول ظهيرة ذات اليوم في سوق لندن. وقد دفع ذلك البنك إلى مراجعة تسعيرته لتصبح في حدود 6.875% وعليه استمرت الطلبات في التزايد إلى أن أصبحت قيمتها مليار دولار أمريكي في اليوم التالي عند الجلسة الافتتاحية في سوق لندن بحلول اليوم التالي. وفي ضوء قائمة الطلبات القوية، تمكن البنك من إصدار تسعيرة إضافية أدت إلى تحديد التسعيرة على أساس 6.750% بشكل نهائي.

كان الإقبال على الصكوك جيد جداً حيث بلغت قيمة قائمة الطلبات 1.4 مليار دولار أمريكي من 94 مستثمراً بما يمثل أكثر من 5.6 أضعاف المبلغ المستهدف لتغطية الاكتتاب. ويعكس نجاح إصدار هذه الصكوك متانة المركز الائتماني لبنك بوبيان.

معلومات عامة عن المعاملة

المصدر

شركة "Boubyan Tier 1 SPC Limited"

الملتزم

بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

العملة/الشكل

الدولار الأمريكي/ معدل ثابت وفقاً للقانون "S"

الحالة

شهادات بنك بوبيان الثانوية لرأس المال من الشريحة الأولى Subordinated Tier 1 Capital Certificates

تصنيف الملتزم

Baa1 (Moody's) / A+ (Fitch)

تصنيف الإصدار

غير مصنف

المبلغ

250 مليون دولار أمريكي

التسعير

10 مايو 2016

تاريخ استدعاء المصدر

16 مايو 2016

معدل الربح

6.750% سنوياً

السعر/هامش الائتمان المبدئي

MS + 558.8 bps / 100.00

الإدراج

بورصة إيرلندا وناسداك دبي

القانون الحاكم

القانون الإنجليزي



تقرير الحوكمة

| | |
|----|---|
| 23 | بيان الحوكمة |
| 23 | إطار عمل الحوكمة |
| 24 | مجلس الإدارة |
| 24 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 26 | الهيكل والاستقلالية |
| 26 | نهج الحوكمة |
| 26 | الصلاحيات |
| 26 | رفع التقارير |
| 27 | تقييم مجلس الإدارة |
| 27 | لجان مجلس الإدارة |
| 27 | اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة |
| 29 | الإدارة التنفيذية |
| 30 | فريق الإدارة التنفيذية |
| 32 | لجان الإدارة |
| 33 | الرقابة الداخلية |
| 33 | مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية |
| 34 | تقرير مراجعة الرقابة الداخلية |
| 36 | إدارة المخاطر |
| 36 | إطار عمل إدارة المخاطر |
| 36 | قطاع إدارة المخاطر |
| 37 | سياسة وحزمة المكافآت |
| 37 | برنامج المكافآت |
| 37 | مكافآت مجلس الإدارة |
| 37 | مكافآت الموظفين |
| 38 | المساهمون الرئيسيون |

بيان الحوكمة

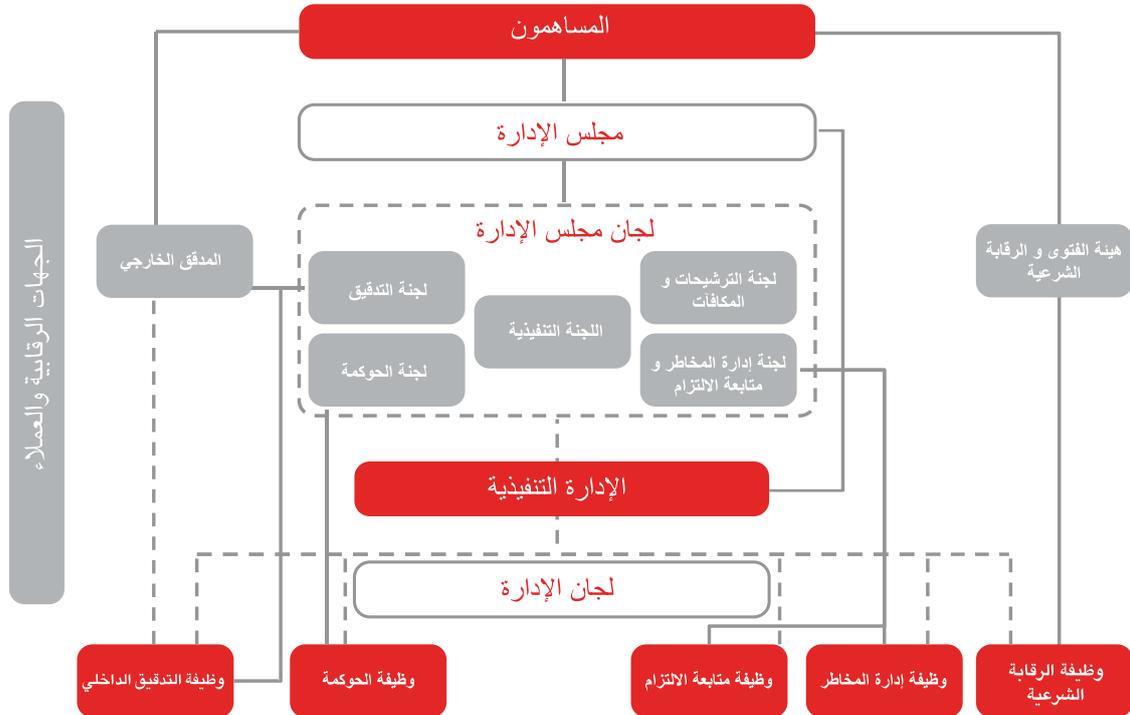
تعتبر الحوكمة أحد المحاور الثلاث الرئيسية - التي تضم أيضاً الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر - للتأكد من تحقيق أهداف أي منشأة. وتتمثل الحوكمة بمجموعة الإجراءات والممارسات والهياكل التي يمكن من خلالها توجيه و ضبط ومراقبة الأعمال والأنشطة ضمن المنشأة، فضلاً عن إصدار التقارير لاتخاذ القرارات المناسبة. وتشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم والممارسات الأخلاقية وهيكل المجموعة والسياسات والإجراءات والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

وعليه، يلتزم بنك بوبيان بتطبيق اطار عمل سليم و فعال للحوكمة بما يتماشى مع سعيينا دوماً للعمل بإتقان و بما يعطينا الثقة بإنجاز الأعمال بالشكل الصحيح و وفق مصلحة المساهمين و العملاء.

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

خلال سنة 2016، قمنا بتطبيق اطار عمل الحوكمة وفق دليل الحوكمة في البنك. لقد أجرينا تقييم لأداء مجلس الإدارة و أعضائه نتج عنه تحديث لإجراءات مرتبطة بالحوكمة. كما نجحنا بتطبيق كافة متطلبات 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.

إطار عمل الحوكمة



تقرير الحوكمة

مجلس الإدارة

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

خلال الجمعية العمومية المنعقدة في مارس 2016، قام المساهمون بإعادة انتخاب مجلس الإدارة. كما انضم عضو جديد لمجلس الإدارة في 1 يوليو 2016.

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 الفليح

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

الخبرات:

رجل أعمال معروف في الكويت ولديه أكثر من 35 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 35 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).

عبد العزيز عبد الله الشايح

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

الخبرات:

رجل أعمال معروف لديه أكثر من 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.م. (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 أكثر من 38 سنة من الخبرة في القطاع المصرفي والعقاري كما يمتلك شركة عقارية في دولة الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة سيراكيز في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

- عضو لجنة أوصياء إدارة وتنمية ثلث المرجوم / عبدالله عبداللطيف العثمان (الكويت).
- عضو اللجنة التنفيذية لتنفيذ المشاريع الخيرية للمرجوم / 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، و يشغل 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 بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).

فريد سعود الفوزان

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

الخبرات:

لديه أكثر من 28 سنة خبرة في قطاعات متنوعة منها التجاري والعقاري والطاقة، ويدير شركة قابضة في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل والمصارف من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:

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

حازم علي المطيري

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

الخبرات:

لديه أكثر من 24 سنة خبرة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والخزانة. يتولى حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة كريدت وان الكويت القابضة. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة بكالوريوس في التمويل.

المناصب الحالية:

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

ناصر عبد العزيز الجلال

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2013

الخبرات:

مصرفي معروف لديه أكثر من 33 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 الحمد

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

الخبرات:

لديه أكثر من 26 سنة خبرة منها 11 سنوات في القطاعات المصرفية والاستثمارية. يتولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة قابضة في الكويت، ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والماجستير في التمويل من جامعات بالولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

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

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.

ويتمتع 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 قيامه 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، الإدارة التنفيذية و/أو اللجان بأي من السلطات أو الصلاحيات (بما في ذلك سلطة تفويض آخرين)، وقد قام المجلس بتفويض الإدارة التنفيذية بالأنشطة اليومية وإدارة البنك، واحتفظ ببعض الصلاحيات من بينها:

1. اعتماد الأمور الاستراتيجية بما في ذلك خطط العمل ونزعة المخاطر وأهداف الأداء وسياسات متابعة ومراقبة العمليات.
2. الصلاحيات أو التفويض بصلاحيات اعتماد حدود مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، عمليات الاستحواذ، البيع، الاستثمارات، المصروفات الرأسمالية أو بيع أو إنشاء الشركات الجديدة.
3. تعيين فريق الإدارة التنفيذية.
4. أي 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 ومحفظه التمويل، إدارة الموجودات والمطلوبات، السيولة، القضايا القانونية، متابعة الالتزام و مكافحة غسل الأموال وأمر قد تؤثر على سمعة البنك.
- تقارير إدارة رأس المال و خطط الاحلال.

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

الرقابية. في 2016، قام مجلس الإدارة بإعادة تشكيل اللجان مع الأخذ بالاعتبار التدوير بين الأعضاء حيث أمكن ذلك.

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

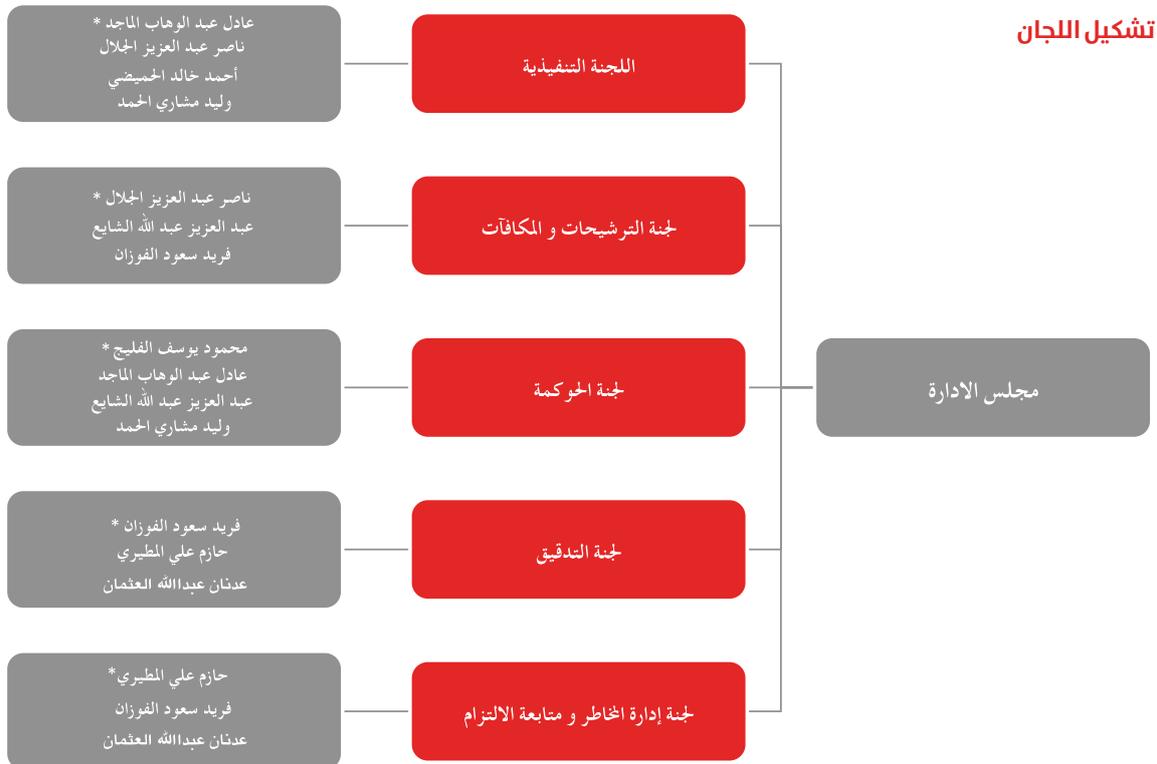
باستثناء ترأسه لجنة الحوكمة، لا يشارك رئيس مجلس الإدارة بأي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة.

تقييم مجلس الإدارة

وفق الإجراءات المتبعة، يقوم بنك بوبيان بتعيين احد المكاتب الاستشارية لإجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة على أساس مرة كل ثلاث سنوات. وقد تم اجراء التقييم السابق لمجلس الإدارة في 2014.

لجان مجلس الإدارة

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



* رئيس اللجنة

تقرير الحوكمة

تفاصيل اللجان

اللجنة التنفيذية

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:

اجتمعت اللجنة ثلاث واربعون مرة خلال سنة 2016 و قامت بعدة أنشطة بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر:

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

لجنة الترشيحات و المكافآت

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2016، اجتمعت اللجنة اربع مرات. و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

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

لجنة الحوكمة

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2016، اجتمعت اللجنة مرتين و قامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

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

لجنة التدقيق

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

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

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

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2016، اجتمعت اللجنة ست مرات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشيا مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية.

- مراجعة ومناقشة تقارير وظيفة إدارة المخاطر بما في ذلك معدل كفاية رأس المال واختبارات الضغط وتقارير تقييم المخاطر.
- توفير الدعم إلى وظيفة إدارة المخاطر للتأكد من تحقيق نطاق العمل بفاعلية وكفاءة واستقلالية.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة مدير عام إدارة المخاطر وتقييم أدائه السنوي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

- خلال سنة 2016، اجتمعت اللجنة سبع مرات و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن خطة إدارة رأس المال.
- اعتماد عدة سياسات مثل سياسة مخاطر الائتمان و سياسة تمويل الشركات.
- مناقشة تقارير مستوى المخاطر الربع سنوية.
- مراجعة تقارير معدل كفاية راس المال و فحوصات الضغط.
- مناقشة تقارير مخاطر الموجودات.
- مراجعة تقارير التفتيش الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- مناقشة تقارير أنشطة متابعة الالتزام و مكافحة غسيل الأموال.

- و تضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- اعتماد السياسات المحاسبية.
- متابعة خطوات التصويب بشأن ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية و تقارير تفتيش بنك الكويت المركزي.

لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء و لا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية. و طبقاً لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً. و تشمل مهام اللجنة ما يلي:
- تقييم مقاييس إدارة المخاطر في البنك و مقاييس نزعة المخاطر و استراتيجية المخاطر و المقاييس الأخرى المتعلقة بها، و اقتراح التوصيات على مجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة

| لجنة المخاطر و الالتزام | لجنة التدقيق | لجنة الحوكمة | لجنة الترشيحات و المكافآت | اللجنة التنفيذية | مجلس الإدارة | الحضور عدد الاجتماعات الحد الأدنى لعقد الاجتماعات |
|-------------------------|--------------|--------------|---------------------------|------------------|--------------|---|
| 7 | 6 | 2 | 4 | 43 | 13 | |
| 4 | 4 | 2 | 4 | 6 | 6 | |
| | | 2 | | | 13 | محمود يوسف الفليج |
| | | 2 | | 39 | 12 | عادل عبد الوهاب الماجد |
| | | 1 | 3 | * 10 | 9 | عبد العزيز عبد الله الشايع |
| 3 | 4 | | | | 5 | عدنان عبدالله العثمان *** |
| | | * 1 | | 27 | 10 | أحمد خالد الحميضي |
| 3 | 4 | | 1 | | 8 | فريد سعود الفوزان |
| 4 | 5 | | | * 10 | 13 | حازم علي المطيري |
| | | | 3 | 31 | 8 | ناصر عبد العزيز الجلال |
| * 2 | * 1 | 2 | | 32 | 10 | وليد مشاري الحمد |
| * 4 | * 1 | | * 2 | | * 7 | أحمد يوسف الصقر ** |

* عضو سابق في اللجنة

** استقال في 30 يونيو 2016

*** انضم في 1 يوليو 2016

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

بنك بوبيان

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 35 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 وارثون وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد الله النجران التويجري

نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2011 ولديه أكثر من 28 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 23 عاماً في بنك الكويت الوطني، حيث شغل عدة مناصب قيادية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في كل من الكويت ولندن. آخرها نائب مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد للأعمال وإنسياد ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد السلام محمد الصالح

نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 29 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 و لديه أكثر من 35 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 أشلاندا بالولايات المتحدة الأمريكية وشارك في عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد و وارثون وستانفرد وكولومبيا.

عادل عبد الله الحماد

مدير عام مجموعة الموارد البشرية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2006 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في مجال إدارة الموارد البشرية منها 23 عاماً مع بنك الكويت الوطني تدرج خلالها في المناصب التي كان آخرها مدير الموارد البشرية. حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد وستانفرد.

د. وليد عيسى الحساوي

مدير عام مجموعة تكنولوجيا المعلومات

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2011 بأكثر من 39 سنة خبرة تولى فيها عدد من المناصب في مؤسسات مالية أخرى مساعد مدير عام قطاع تكنولوجيا المعلومات في بيت التمويل الكويتي. درس في معهد وورسيستر بوليتيكنيك Worcester Polytechnic Institute في الولايات المتحدة الأمريكية وحصل على درجة الماجستير من جامعة ليهاي Lehigh University ثم الدكتوراه من جامعة لوبورو للتكنولوجيا Loughborough University في المملكة المتحدة، وجميع الدراسات في مجال الإلكترونيات وهندسة الكمبيوتر.

أشرف عبد الله سويلم

مدير عام - مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

انضم إلى بنك بوبيان في 2013 ولديه أكثر من 22 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) ونائب 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 30 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب مدير تدقيق داخلي في الهيئة العامة للاستثمار وقبلها عمل بالبنك الأهلي الكويتي. حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، وهو محاسب قانوني مرخص ومدقق داخلي معتمد و محقق احتيال معتمد.

محمد إبراهيم إسماعيل

مدير عام - مجموعة الرقابة المالية

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه ما يقارب 21 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 كليل

مدير عام - مجموعة العمليات المصرفية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2015 ولديه أكثر من 31 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب رئيس إدارة عمليات المجموعة لدى بنك ابوظبي الوطني. كما عمل سابقاً في عدة مناصب عليا لدى كبرى البنوك في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة وجنوب شرق اسيا، بما فيها سيتي بنك و دويتشه بنك و امريكان اكسبرس. حاصل على ماجستير في المالية و النظم 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 38 سنة خبرة في القطاع المصرفي، وعلى وجه الخصوص خدمات الخزانة. كان يتولى قبل عمله في بنك بوبيان منصب مساعد مدير الخزانة في بنك برفان. يحمل درجة الماجستير في الفيزياء ودبلوم في الإدارة المصرفية.

مجموعة بوبيان

صالح احمد العتيقي

الرئيس التنفيذي - بوبيان كابيتال

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

تقرير الحوكمة

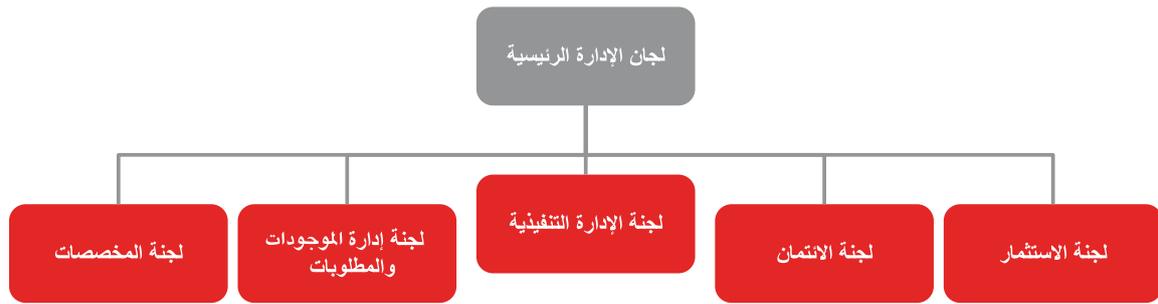
من لجان الإدارة لتساعد على أداء مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية. وتستمد لجان الإدارة صلاحياتها بصورة رئيسية من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي واستناداً إلى الصلاحيات والحدود الممنوحة له من قبل مجلس الإدارة.

لجان الإدارة

تعمل الإدارة التنفيذية بروح الفريق الواحد حيث تتضافر الجهود والقرارات لضمان فاعلية إدارة وتكامل الوظائف والأنشطة. وقد قام بنك بويبان بتشكيل مجموعة

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.

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.

لجنة الإدارة التنفيذية

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

تقوم اللجنة بمراجعة عناصر الموجودات والمطلوبات في البنك والسيولة ومخاطر السوق وأثرهم على البنك.

لجنة الائتمان

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

الرقابة الداخلية

مجلس الإدارة مسؤول 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.
- أنشطة المجموعة.

مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

قام البنك في 2016 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2015. 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



الهاتف: +965 2242 4999
الفاكس: +965 2242 5666
www.bdointernational.com

مركز الخدمات المصرفية
خارج حائل بن الوليد، شرق
مساحة: 25379، المساحة: 13116
الكويت

خطاب الرأي

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك بويان
ص ب: 25507، المساحة 13116
دولة الكويت

29 يونيو 2016

لدية طيبة وبعد،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 6 مارس 2016، قمنا بمخمس السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك بويان كإحدى الشركات التابعة للبنك (بشأن اليوم معاً "المجموعة") لسنة المنتهية 31 ديسمبر 2015، وهم كما يلي:

- شركة بويان كإحدى الشركات التابعة للبنك (ش.م.ك.م.)
- شركة بويان كإحدى الشركات التابعة للبنك (ش.م.ك.م.)

والتضمن 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 والاحتيال
- الأوراق المالية

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمتطلبات المعممة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 17 يناير 2016، لهدفين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 نوفمبر 1996، والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 بشأن الحوكمة، والتعليمات الصادرة بتاريخ 23 يونيو 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء، وأنشطة الأوراق المالية للمجموعة والتعليمات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية لمنع حدوث حالات الإخلاس والاحتيال.

وبصفتم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسؤولون عن إرساء النظم المحاسبية والاحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي المنكورة في الفترة أعلاه. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى نسبية الإجراءات و الأنظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصريف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التوكيد المقررة و انه يتم تنفيذها بشكل صحيح، وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.



ونظراً لتواحي التصور 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 تكل درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

نظراً لطبيعة وحجم عمليات المجموعة، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2015، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظتنا في رأينا:

- أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمشتريات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 نوفمبر 1996 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 17 يناير 2016.
- ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على العرض المعامل للقوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. و
- ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة، تعتبر إجراءات مرضية.

وتقتضوا بقول فائق الالتزام والتقدير ...

فيس محمد الصلف
مراقب حسابات - ترخيص رقم 38 لسنة 2011
BDO - الصلف وشركاه

تقرير الحوكمة

إدارة المخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر

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

إطار عمل بنك بوبيان لإدارة المخاطر



قطاع إدارة المخاطر

يعمل قطاع إدارة المخاطر بصورة مستقلة عن وحدات أعمال البنك إذ يرفع تقاريره إلى 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 التمويل الاستهلاكي.

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.

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.

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

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

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

اقترح مجلس الإدارة مكافأة سنوية لعام 2016 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 متقني 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.

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 مالية مؤجلة | مكافأة نقدية |
| الإدارة العليا | 35 | 3,943 | 741 | 741 |
| الموظفون في أنشطة تحفها المخاطر | 25 | 2,443 | 527 | 528 |
| الموظفون الذين يتولون مهام رقابة مالية و رقابة المخاطر | 14 | 835 | 86 | 84 |

تقرير الحوكمة

تعريف فئات الموظفين

- الإدارة العليا: تشمل جميع الموظفين بدرجة مساعد مدير عام و ما 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 تنفيذيين) حزمة مكافآت و رواتب إجمالية بقيمة 2,496 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2016:

| نسبة الملكية | اسم المساهم |
|--------------|------------------------------|
| 58.33 % | بنك الكويت الوطني ش.م.ك. |
| 11.60 % | البنك التجاري الكويتي ش.م.ك. |

المسؤولية الاجتماعية

مجتمعنا... مسؤوليتنا

وتعتبر مبادرة البيئة الخضراء أكثر من مجرد مسابقة أو منافسات بين المدارس بل هي برنامج متكامل يهدف إلى غرس الكثير من القيم التي تحفز على الحفاظ على البيئة في نفوس النشء.

حملة نور بوبيان

لأول مرة ينظم البنك رحلة خيرية تطوعية خارج الكويت بمشاركة عدد من الأطباء الكويتيين الذين تطوعوا لإجراء أكثر من 1000 عملية لإعادة النظر للأطفال والكبار في النيجر التي ينتشر فيها مرض المياه البيضاء (كتاراكت).

حملة مشروك لحفظ النعمة

خلال شهر رمضان المبارك ولأول مرة نظم البنك حملة (مشروك) بهدف الحفاظ على النعمة من خلال تجميع فائض الطعام من الفنادق والدواوين والحفلات المختلفة ومن ثم إعادة تعبئتها وتنظيمها وفق المعايير الصحية وتوزيعها على الأسر المتعففة والعمال المحتاجين .

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 رحلات تطوعية إلى سيريلانكا وسلطنة عمان ونيبال (قمة افرست) .

تشجيع مشاريع الشباب الكويتي

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

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 2016 ، قام البنك برعاية والمشاركة في أكثر من 700 نشاطاً وفعالية شملت جميع فئات وشرائح المجتمع مع التركيز على الشباب وذوي الاحتياجات الخاصة.

أبرز حملات البنك الاجتماعية في عام 2016

حملة خطوات

خلال شهر رمضان المبارك، نظم البنك حملة (خطوات) للعام الثالث على التوالي والتي تم تخصيصها لعمليات إعادة النظر 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 الأكثر تميزاً بين مثيلاتها كونها تربط بين رياضة المشي في شهر رمضان المبارك وتأثيرها الإيجابي على صحة من يمارس هذه الرياضة، وبين الهدف الإنساني للحملة المتمثل في رفع معاناة ضعاف البصر.

ونجحت الحملة على مدار الشهر في استقطاب أكثر من 4 آلاف مشارك من مختلف الأعمار ساهموا في التخفيف عن ضعاف البصر من خلال تبرع البنك المالي.

مبادرة البيئة الخضراء

للعام الخامس على التوالي، نظم بنك بوبيان بالتعاون مع منظمة اليونيسكو مسابقة مبادرة البيئة الخضراء تحت رعاية وزير التربية ووزير التعليم العالي السابق الدكتور/ بدر العيسى حيث شارك في المسابقة أكثر من 400 مدرسة وصلت 250 منها للمراحل النهائية.



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



بنك بوبيان
Boubyan Bank

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

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 رأس المال 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 متنسق وقابل للاستيعاب خاص بالإفصاحات والذي يسهل المقارنة، وبالتالي يعزز من سلامة وقوة مجال الأعمال المصرفية في الكويت.

2. النطاق الرقابي للتجميع

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

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و 1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

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 /أو قابلة للاقتطاع مقابل حقوق الملكية.

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

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

3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

- (أ) الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها والحصص غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال)
- (ب) الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من جزء إضافي مؤهل من الحصص غير المسيطرة.
- (ج) الشريحة 2 من رأس المال (T2) والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.
- كما في 31 ديسمبر 2016، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,166,414,153 سهماً مصدر ومدفوع بالكامل.

فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

| 2015 | 2016 | الجدول (1) رأس المال الرقابي |
|---------|---------|---------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 259,364 | 304,023 | الشريحة 1 رأس المال العادي |
| 230 | 75,725 | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال |
| 259,594 | 379,748 | الشريحة 1 من رأس المال |
| 18,332 | 20,750 | الشريحة 2 من رأس المال |
| 277,926 | 400,498 | 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.

| 2015 | | 2016 | | الجدول 2 |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|---|
| متطلبات الحد الأدنى من رأس المال* | معدل كفاية رأس المال | متطلبات الحد الأدنى من رأس المال* | معدل كفاية رأس المال | |
| 9.00% | 15.90% | 10.00% | 16.21% | معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) |
| 10.50% | 15.91% | 11.50% | 20.24% | معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 الإضافية من رأس المال (TI) |
| 12.50% | 17.04% | 13.50% | 21.35% | معدل كفاية رأس المال لإجمالي رأس المال الرقابي |

* 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 2016 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 220,181 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016، (31 ديسمبر 2015: 179,917 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2015 | | 2016 | | | |
|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| 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. |
| - | - | 25,598 | - | - | 27,214 |
| 44 | 353 | 165,776 | 165 | 1,223 | 328,465 |
| - | - | 39,513 | - | - | 49,281 |
| - | - | 6,129 | - | - | 58,202 |
| - | - | 6,064 | - | - | 15,777 |
| 9,537 | 76,299 | 533,412 | 6,398 | 47,392 | 348,628 |
| 50,657 | 405,255 | 931,421 | 62,860 | 465,626 | 1,035,142 |
| 78,169 | 625,340 | 974,557 | 92,202 | 682,980 | 1,140,980 |
| 777 | 6,219 | 10,666 | 510 | 3,779 | 8,463 |
| 5,849 | 46,794 | 23,397 | 6,664 | 49,360 | 24,680 |
| 19,069 | 152,554 | 386,268 | 31,264 | 231,588 | 447,157 |
| 1,373 | 10,987 | 19,045 | 1,385 | 10,261 | 20,522 |
| 14,442 | 115,537 | 108,998 | 18,733 | 138,760 | 132,485 |
| 179,917 | 1,439,338 | 3,230,844 | 220,181 | 1,630,969 | 3,636,996 |

* تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ 31,058 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 28,052 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ 24,353 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 23,729 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 10,024 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 5,522 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 22,172 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 18,489 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 (تركز 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 هيكل 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 بتحويل الحساسية).
- حصر الإنكشاف للخسائر بسبب الحركات الزائدة في أسعار أو معدلات السوق.

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

2.6 عمليات إدارة المخاطر

من خلال إطار عمل إدارة المخاطر الشامل، يتم حصر المعاملات والإنكشافات 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 إنكشاف 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.

ولتزاماً بلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقدم إلى أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد والأطراف ذات علاقة مضموناً ضمناً 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 الإنكشافات 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 التغييرات المادية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجنة الائتمانية المختصة.
- يتم إجراء عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

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

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

6.2.6 مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

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

يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال. إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الاستهلاكية تتضمن وضع المؤشرات لأنشطة القروض الاستهلاكية وإقرض 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 تركزاته التمويلية لكل شركة إلى نسبة معينة من رأس المال الرقابي للبنك.

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

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

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

وفقاً لسياسات الائتمان بالبنك، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة تخضع لتقييم مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك 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:

| 2015 | | 2016 | | 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. | |
| - | 25,598 | - | 27,214 | النقدية |
| - | 165,776 | - | 328,465 | المطالبات على الدول السيادية |
| - | 39,513 | - | 49,281 | المطالبات على المؤسسات الدولية |
| - | 6,129 | - | 58,202 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام |
| - | 6,064 | - | 15,777 | المطالبات على بنوك التنمية |
| 1,902 | 533,412 | - | 348,628 | المطالبات على البنوك |
| 350,645 | 931,421 | 339,750 | 1,035,142 | المطالبات على الشركات |
| - | 974,557 | - | 1,140,980 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية |
| 234 | 10,666 | 1,504 | 8,463 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| - | 23,397 | - | 24,680 | استثمارات عقارية |
| 227,770 | 386,268 | 189,222 | 447,157 | عملاء الاستثمار والتمويل |
| - | 19,045 | - | 20,522 | انكشافات الصكوك |
| - | 108,998 | - | 132,485 | انكشافات أخرى |
| 580,551 | 3,230,844 | 530,476 | 3,636,996 | |

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان

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

| 2015 | | 2016 | | الجدول 5 | | |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|-----------|-----------|-------------------------------------|
| انكشافات مموله من خلال حسابات الاستثمار | إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان | انكشافات مموله من خلال حسابات الاستثمار | إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان | | | |
| ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. | | | |
| 18,345 | 7,253 | 25,598 | 21,848 | 5,366 | 27,214 | النقدية |
| 95,742 | 70,034 | 165,776 | 235,019 | 93,446 | 328,465 | المطالبات على الدول السيادية |
| - | 39,513 | 39,513 | - | 49,281 | 49,281 | المطالبات على المؤسسات الدولية |
| 4,392 | 1,737 | 6,129 | 46,726 | 11,476 | 58,202 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام |
| - | 6,064 | 6,064 | - | 15,777 | 15,777 | المطالبات على بنوك التنمية |
| 375,638 | 157,774 | 533,412 | 271,870 | 76,758 | 348,628 | المطالبات على البنوك |
| 598,135 | 333,286 | 931,421 | 726,803 | 308,339 | 1,035,142 | المطالبات على الشركات |
| 698,435 | 276,122 | 974,557 | 916,001 | 224,979 | 1,140,980 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية |
| 7,644 | 3,022 | 10,666 | 6,794 | 1,669 | 8,463 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| - | 23,397 | 23,397 | - | 24,680 | 24,680 | استثمارات عقارية |
| 276,826 | 109,442 | 386,268 | 358,986 | 88,171 | 447,157 | عملاء الاستثمار والتمويل |
| - | 19,045 | 19,045 | - | 20,522 | 20,522 | انكشافات الصكوك |
| 23,616 | 85,382 | 108,998 | 31,919 | 100,566 | 132,485 | انكشافات أخرى |
| 2,098,773 | 1,132,071 | 3,230,844 | 2,615,966 | 1,021,030 | 3,636,996 | |

2.6 إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

| 2015 | | 2016 | | | |
|--|--------------------------|--------------------------------|--|--------------------------|--------------------------------|
| 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 دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 17,648 | 6,265 | 23,913 | 20,461 | 5,869 | 26,330 |
| 99,678 | 60,399 | 160,077 | 203,928 | 88,997 | 292,925 |
| - | 39,655 | 39,655 | - | 41,730 | 41,730 |
| 4,394 | 1,540 | 5,934 | 23,264 | 6,174 | 29,438 |
| - | 6,042 | 6,042 | - | 17,545 | 17,545 |
| 341,158 | 131,897 | 473,055 | 327,482 | 105,548 | 433,030 |
| 583,294 | 301,009 | 884,303 | 699,708 | 314,291 | 1,013,999 |
| 661,868 | 233,548 | 895,416 | 833,979 | 238,621 | 1,072,600 |
| 9,012 | 3,162 | 12,174 | 7,391 | 2,143 | 9,534 |
| - | 24,390 | 24,390 | - | 24,245 | 24,245 |
| 281,748 | 99,033 | 380,781 | 333,441 | 95,336 | 428,777 |
| - | 20,744 | 20,744 | - | 22,253 | 22,253 |
| 23,169 | 83,776 | 106,945 | 30,123 | 92,386 | 122,509 |
| 2,021,969 | 1,011,460 | 3,033,429 | 2,479,777 | 1,055,138 | 3,534,915 |

الجدول 6

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

*استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

| 2015 | | 2016 | | | |
|--|--------------------------|----------------------------------|--|--------------------------|----------------------------------|
| 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 دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 18,345 | 7,253 | 25,598 | 21,848 | 5,366 | 27,214 |
| 95,742 | 70,034 | 165,776 | 235,019 | 93,446 | 328,465 |
| - | 39,513 | 39,513 | - | 49,281 | 49,281 |
| 4,392 | 1,737 | 6,129 | 46,726 | 11,476 | 58,202 |
| - | 6,064 | 6,064 | - | 15,777 | 15,777 |
| 374,275 | 157,235 | 531,510 | 271,870 | 76,758 | 348,628 |
| 351,043 | 229,733 | 580,776 | 459,533 | 235,860 | 695,393 |
| 698,435 | 276,122 | 974,557 | 916,001 | 224,979 | 1,140,980 |
| 7,477 | 2,956 | 10,433 | 5,586 | 1,372 | 6,958 |
| - | 23,397 | 23,397 | - | 24,680 | 24,680 |
| 113,591 | 44,907 | 158,498 | 207,086 | 50,849 | 257,935 |
| - | 19,045 | 19,045 | - | 20,522 | 20,522 |
| 23,616 | 85,382 | 108,998 | 31,919 | 100,566 | 132,485 |
| 1,686,916 | 963,378 | 2,650,294 | 2,195,588 | 910,932 | 3,106,520 |

الجدول 7

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

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2016، تم تصنيف نسبة %23.8 من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة، (31 ديسمبر 2015: %27.7) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2015 | | 2016 | | | |
|--------------------|----------------|----------------------------|--------------------|----------------|----------------------------|
| انكشافات غير مصنفة | انكشافات مصنفة | صافي الانكشافات الائتمانية | انكشافات غير مصنفة | انكشافات مصنفة | صافي الانكشافات الائتمانية |
| ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك. |
| 25,598 | - | 25,598 | 27,214 | - | 27,214 |
| - | 165,776 | 165,776 | - | 328,465 | 328,465 |
| - | 39,513 | 39,513 | - | 49,281 | 49,281 |
| 6,129 | - | 6,129 | 58,202 | - | 58,202 |
| 6,064 | - | 6,064 | 15,777 | - | 15,777 |
| 21,894 | 509,616 | 531,510 | 7,835 | 340,793 | 348,628 |
| 580,776 | - | 580,776 | 695,393 | - | 695,393 |
| 974,557 | - | 974,557 | 1,140,980 | - | 1,140,980 |
| 10,433 | - | 10,433 | 6,958 | - | 6,958 |
| 23,397 | - | 23,397 | 24,680 | - | 24,680 |
| 158,498 | - | 158,498 | 257,935 | - | 257,935 |
| - | 19,045 | 19,045 | - | 20,522 | 20,522 |
| 108,998 | - | 108,998 | 132,485 | - | 132,485 |
| 1,916,344 | 733,950 | 2,650,294 | 2,367,459 | 739,061 | 3,106,520 |

الجدول 8

التفدية

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 2016

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

31 ديسمبر 2015

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

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 2016

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

31 ديسمبر 2015

| المجموع | أكثر من سنة | من 6 إلى | من 3 إلى | حتى 3 أشهر | الجدول 10 |
|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------------------------|
| | | 12 شهراً | 6 أشهر | | |
| ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | |
| 25,598 | - | - | - | 25,598 | النقدية |
| 165,776 | 2,238 | 57,640 | 40,236 | 65,662 | المطالبات على الدول السيادية |
| 39,513 | 1,976 | - | - | 37,537 | المطالبات على المؤسسات الدولية |
| 6,129 | 2,624 | - | 3,505 | - | المطالبات على مؤسسات القطاع العام |
| 6,064 | 303 | - | - | 5,761 | المطالبات على بنوك التنمية |
| 533,412 | 163 | 13,225 | 31,356 | 488,668 | المطالبات على البنوك |
| 931,421 | 185,617 | 162,756 | 141,169 | 441,879 | المطالبات على الشركات |
| 974,557 | 956,157 | 7,344 | 1,296 | 9,760 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية |
| 10,666 | - | - | - | 10,666 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 23,397 | 23,397 | - | - | - | استثمارات عقارية |
| 386,268 | 239 | 16,648 | 92,805 | 276,576 | عملاء الاستثمار والتمويل |
| 19,045 | 952 | - | - | 18,093 | انكشافات الصكوك |
| 108,998 | 94,825 | 6,424 | - | 7,749 | انكشافات أخرى |
| 3,230,844 | 1,268,491 | 264,037 | 310,367 | 1,387,949 | |

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:

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

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 2016، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 21,100 ألف دينار كويتي وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 12,244 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 19,523 ألف دينار كويتي و 8,720 ألف دينار كويتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

| 2015 | | | 2016 | | |
|-------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|---------------|
| المخصص | تسهيلات تمويل | منخفضة القيمة | المخصص | تسهيلات تمويل | منخفضة القيمة |
| صافي الرصيد | المحدد ذي الصلة | ألف دك | صافي الرصيد | المحدد ذي الصلة | ألف دك |
| 7,691 | 7,123 | 14,814 | 5,770 | 8,452 | 14,222 |
| 3,112 | 1,597 | 4,709 | 3,086 | 3,792 | 6,878 |
| 10,803 | 8,720 | 19,523 | 8,856 | 12,244 | 21,100 |

الجدول 11
المطالبات على الشركات
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

| 2015 | | | 2016 | | |
|---------|--------|--------------|---------|--------|--------------|
| المجموع | أسيا | الشرق الأوسط | المجموع | أسيا | الشرق الأوسط |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 19,523 | 3,298 | 16,225 | 21,100 | 3,325 | 17,775 |
| 8,720 | 2,312 | 6,408 | 12,244 | 2,805 | 9,439 |

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 2016 بلغ إجمالي مخصصات البنك 57,289 ألف دينار كويتي بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 45,045 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 50,736 ألف دينار كويتي و 42,016 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2015 | 2016 |
|--------|--------|
| ألف دك | ألف دك |
| 32,196 | 33,388 |
| 9,820 | 11,657 |
| 42,016 | 45,045 |

الجدول 13
المطالبات على الشركات
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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 **1,695 ألف دينار كويتي** يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، (31 ديسمبر 2015: 1,586 ألف دينار كويتي).

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

| 2015 | 2016 | |
|---------|---------|----------------------------|
| ألف د.ك | ألف د.ك | الجدول 14 |
| 40,396 | 43,324 | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا |
| 34 | 26 | أوروبا |
| 40,430 | 43,350 | |

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 التنفيذية 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 والمسئولية عن حل المشكلات. وتقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالبنك بجمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات اليومية للبنك بغرض التحسين المستمر لترتيبات الرقابة لديها. إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل تدعمه مراجعات دورية تتم من قبل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة. ولدى المجموعة خطة لاستمرار الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختباره بصورة دورية.

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

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 بالالتزامات السداد بتكاليف عالية للغاية. وتنص سياسة البنك على المحافظة على السيولة الكافية في كافة الأوقات.

ويُتبع 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 المطلوبات وذلك على المدى القصير وحسب العملات الرئيسية.

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

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

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

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

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 33.2% لتصل إلى 127,203 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2016، (31 ديسمبر 2015: انخفضت بمعدل 4.3% لتصل إلى 95,496 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 بالاطلاع على كافة الإجراءات المتبعة في مراجعة الهيئة وكافة محاضر اجتماع الهيئة والتي انعقدت خلال السنة وما يتعلق بها. وبناءً على تعميم بنك الكويت المركزي رقم (2 / ر ب 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 428 ألف دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، (31 ديسمبر 2015: 354 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 2016 لا شيء، (31 ديسمبر 2015: لا شيء)، بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، 54 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 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 أشكال مثل عقود المضاربة والوكالة غير المقيدة كما تتضمن حسابات الادخار وحسابات الودائع لأجل.

حسابات الادخار الاستثمارية

هناك ودايع ذات أجل 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 والعملة.

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 يقم المودع بإخطار البنك خطياً برغبته في عدم تجديد الوديعة. يتم احتساب مشاركة الأرباح الخاصة بحسابات الودائع الاستثمارية الثابتة على أساس شهري ويتم توزيعها بنهاية الشهر بعد تاريخ الاستحقاق وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 1% إلى 1.5% استناداً إلى المنتج والعملة.

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

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

9. مكونات رأس المال

1.9 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

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

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

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

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

| 2015 | 2016 | |
|-----------|-----------|---|
| ألف دك | ألف دك | الجدول 15 |
| 308,493 | 333,435 | رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية |
| 27,978 | 22,854 | ناقصاً: |
| 21,151 | 6,558 | إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1 |
| 259,364 | 304,023 | الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10% |
| 230 | 75,725 | رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) |
| 259,594 | 379,748 | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) |
| 18,332 | 20,750 | الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال) |
| 277,926 | 400,498 | الشريحة 2 من رأس المال (T2) |
| | | إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2) |
| 1,631,425 | 1,875,775 | إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر |
| | | معدلات رأس المال والمصدات |
| 15.90% | 21.35% | رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر) |
| 15.91% | 20.24% | الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر) |
| 17.04% | 16.21% | إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر) |
| | | الحدود الدنيا العامة |
| 9.00% | 10.00% | نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 بما في ذلك مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي المحلي |
| 10.50% | 11.50% | نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1 |
| 12.50% | 13.50% | إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات |

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 | الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة | | 31 ديسمبر 2016 الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة |
|--------------|---|------------------|---|
| | طبقاً لنطاق التجميع الرقابي | ألف د.ك. | |
| | ألف د.ك. | ألف د.ك. | |
| | | | 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 كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1) |
| O | 75,725 | 75,725 | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1) |
| P | 59 | 59 | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال 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)

| إشارة مرجعية | الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة | | 31 ديسمبر 2015 الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة |
|--------------|---|------------------|---|
| | طبقاً لنطاق التجميع الرقابي | ألف دك | |
| | | | الموجودات |
| | 35,009 | 35,009 | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| | 133,128 | 133,128 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| | 515,198 | 515,198 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| | 2,171,794 | 2,171,794 | تمويلات إسلامية العملاء |
| A | 18,288 | 18,288 | شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2 |
| | 15,388 | 15,388 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| | 126,307 | 126,307 | استثمارات متاحة للبيع |
| | 79,713 | 79,713 | استثمارات في شركات زميلة |
| B | 27,410 | 27,410 | شاملة شهرة تجارية |
| C | 21,151 | 21,151 | شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي |
| | 23,397 | 23,397 | استثمارات عقارية |
| | 14,169 | 14,169 | موجودات أخرى |
| | 18,782 | 18,782 | ممتلكات ومعدات |
| | 3,132,885 | 3,132,885 | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| | 382,749 | 382,749 | مستحق إلى البنوك |
| | 2,398,935 | 2,398,935 | ودائع العملاء |
| | 30,402 | 30,402 | مطلوبات أخرى |
| | 2,812,086 | 2,812,086 | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| D | 206,325 | 206,325 | رأس المال |
| E | 62,896 | 62,896 | علاوة إصدار |
| F | 10,316 | 10,316 | أسهم منحة مقترحة |
| G | (568) | (568) | أسهم خزينة |
| H | 9,998 | 9,998 | الاحتياطي القانوني |
| I | 9,570 | 9,570 | الاحتياطي الاختياري |
| J | 1,171 | 1,171 | احتياطي المدفوعات بالأسهم |
| K | 4,159 | 4,159 | احتياطي القيمة العادلة |
| L | (9,262) | (9,262) | احتياطي ترجمة عملات أجنبية |
| M | 13,320 | 13,320 | الأرباح المرحلة |
| N | 10,307 | 10,307 | توزيعات نقدية مقترحة |
| | 318,232 | 318,232 | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك |
| | 2,567 | 2,567 | حصص غير مسيطرة |
| | - | - | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| | - | - | شاملة تحقق محدود مؤهل كراس مال عادي من الشريحة 1 (CET1) |
| O | 230 | 230 | شاملة تحقق محدود مؤهل كراس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1) |
| P | 44 | 44 | شاملة تحقق محدود مؤهل كراس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2) |
| | 320,799 | 320,799 | إجمالي حقوق الملكية |
| | 3,132,885 | 3,132,885 | 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 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 دك | ألف دك |
| | رأس المال العادي من الشريعة 1: الأدوات والاحتياطيات | | |
| 1 | رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة | D | 216,641 |
| 2 | أرباح مرحلة | M | 18,884 |
| 3 | 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 | | <u>333,435</u> |
| | رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية | | |
| 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 | الإقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية | C | 6,558 |
| 10 | التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10% | | <u>29,412</u> |
| 11 | إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريعة 1 | | <u>304,023</u> |
| | الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات | | |
| 12 | 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 |
| 13 | الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية | | <u>75,725</u> |
| 14 | الشريعة 1 الإضافية من رأس المال | | <u>75,725</u> |
| 15 | الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال) | | <u>379,748</u> |
| | الشريعة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات | | |
| 16 | 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 |
| 17 | مخصصات عامة مدرجة في الشريعة 2 من رأس المال | A | 20,691 |
| 18 | الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية | | <u>20,750</u> |
| 19 | إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2) | | <u>400,498</u> |

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2015

| رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة | الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة | عناصر رأس المال الرقابي ألف دك | المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية ألف دك |
|---|---|--------------------------------------|---|
| | رأس المال العادي من الشريعة 1: الأدوات والاحتياطيات | | |
| 1 | رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فانض الأسهم ذي الصلة | 206,325 | D |
| 2 | أرباح مرحلة | 13,320 | M |
| 3 | إيرادات شاملة أخرى متركمة (واحتياطيات أخرى) | 88,848 | E+H+I+J+K+L+F |
| 4 | رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية) | - | |
| 5 | رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية | 308,493 | |
| | رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية | | |
| 6 | الشهرة | 27,410 | B |
| 7 | موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة) | - | |
| 8 | استثمارات في أسهم خاصة | 568 | G |
| 9 | الإقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية | 21,151 | C |
| 10 | التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10% | 49,129 | |
| 11 | إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريعة 1 | 259,364 | |
| | الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات | | |
| 12 | 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) | 230 | O |
| 13 | الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية | 230 | |
| | الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية | | |
| 14 | الشريعة 1 الإضافية من رأس المال | 230 | |
| 15 | الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال) | 259,594 | |
| | الشريعة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات | | |
| 16 | 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) | 44 | P |
| 17 | مخصصات عامة مدرجة في الشريعة 2 من رأس المال | 18,288 | A |
| 18 | الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية | 18,332 | |
| 19 | إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2) | 277,926 | |

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:

| 2015 | 2016 | |
|-----------|-----------|---|
| 259,594 | 379,748 | الجدول 18 الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي) إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي) معيار الرفع المالي (%) |
| 3,286,647 | 3,675,971 | |
| 7.90% | 10.33% | |

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

| 2015 | 2016 | |
|-----------|-----------|---|
| ألف دك | ألف دك | الجدول 19 الانكشافات ضمن الميزانية العمومية البند خارج الميزانية العمومية إجمالي الانكشافات |
| 3,084,326 | 3,453,832 | |
| 202,321 | 222,139 | |
| 3,286,647 | 3,675,971 | |

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:

| 2015 | 2016 | |
|-----------|-----------|--|
| ألف دك | ألف دك | الجدول 20 البند إجمالي الموجودات المجمع طبقاً للبيانات المالية المنشورة تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمع 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 للالتزام للانكشافات خارج الميزانية العمومية) تعديلات أخرى الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي |
| 3,132,885 | 3,481,807 | |
| (48,559) | (27,975) | |
| - | - | |
| - | - | |
| 202,321 | 222,139 | |
| - | - | |
| 3,286,647 | 3,675,971 | |

1.2 الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

1.12 مقدمة

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

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

2.12 التعريف

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

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

3.12 النطاق الرقابي لرفع 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 للعمليات الهامة. ويتم تعريف العملات الهامة على أنها تلك العملات التي يمثل إجمالي مطلوباتها (داخل وخارج الميزانية) أكثر من 5% من إجمالي مطلوبات البنك. وعليه، يقوم البنك برفع تقارير بمعيار تغطية السيولة عن الأرصدة المقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي بالإضافة إلى إجمالي مستوى العملة.

4.12 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة البنك استرشاداً بسياسة سيولة البنك التي تتم مراجعتها واعتمادها 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 2016، 389 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط متطلبات سيولة يبلغ 130 مليون دينار كويتي. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة 298% خلال الربع الأخير من عام 2016.

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 بالعملات المحلية والأجنبية. بينما تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملات المحلية والأجنبية، وتتكون أصول المستوى الأول من 88% 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 2016 وحتى 31 ديسمبر 2016 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) | | 388,974 |
| التدفقات النقدية الخارجة | | | |
| 2 | ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة | | |
| 3 | ● الودائع المستقرة | - | - |
| 4 | ● الودائع الأقل استقراراً | 588,107 | 88,300 |
| 5 | الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding" باستثناء وودائع عملاء المشروعات الصغيرة: | | |
| 6 | ● الودائع التشغيلية | - | - |
| 7 | ● الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة) | 601,505 | 338,433 |
| 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 المهيكله الأخرى | - | - |
| 12 | ● خطوط الائتمان والسيولة الملزمة | - | - |
| 13 | ● التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى | 1,035,513 | 51,776 |
| 14 | ● تعاقدية أخرى خارجة التزامات بتدفقات نقدية | 43,315 | 43,315 |
| 15 | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة | | 521,824 |
| التدفقات النقدية الداخلة: | | | |
| 16 | معاملات التمويل المضمونة | - | - |
| 17 | التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة) | 575,373 | 405,382 |
| 18 | التدفقات النقدية الداخلة الأخرى | - | - |
| 19 | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | 575,373 | 405,382 |
| معيار تغطية السيولة | | | |
| 20 | إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات) | | 388,974 |
| 21 | صافي التدفقات النقدية الخارجة | | 130,456 |
| 22 | معيار تغطية السيولة | | 298% |

1.3 الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.1.3 معلومات نوعية

1.1.1.3 لجان الحوكمة

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

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

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **35 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2016، (31 ديسمبر 2015: 33 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 2016، (31 ديسمبر 2015: 23 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 **14 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2016، (31 ديسمبر 2015: 13 موظفا).

2.1.1.3 هيكل وبنود المكافآت

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

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

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 للأبناء).

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

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

تعد الإدارة المختصة بإدارة المخاطر وأقسام الالتزام والتدقيق الداخلي وحدات مستقلة وتقوم برفع التقارير إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بتقييمها. وتقوم وظيفة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي 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 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.

1.3. 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.

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

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

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

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

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

4.1.13 التعديلات على المكافآت

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

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

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

5.1.13 أنواع بنود المكافآت

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

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

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

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

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.13 معلومات كمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة أربعة مرات خلال السنة، (31 ديسمبر 2015: خمسة مرات) وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة لا شيء، (31 ديسمبر 2015 لا شيء).
تفاصيل الإفصاحات الكمية أثناءه تشمل فقط الإدارة العليا و متخذو القرارات الهامة للمخاطر.
بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2016 (44) موظفا ويمثلون نسبة 7.8%، (31 ديسمبر 2015: 42) موظفا ويمثلون نسبة 6.3% من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة.
يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2016 لا شيء، (31 ديسمبر 2015: لا شيء).
بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2016 270 ألف دينار كويتي وهو يتعلق بستة موظفين، (31 ديسمبر 2015: 159 ألف دينار كويتي و هو يتعلق بسبعة موظفين).
بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2016 مبلغ وقدره 2,006 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 1,588 ألف دينار كويتي).
بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2016 مبلغ وقدره 337 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2015: 235 ألف دينار كويتي).
إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

فئة الإدارة العليا

| 2015 | | 2016 | | الجدول 22 |
|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|---------------------------------|
| مؤجلة ألف دك | غير مقيدة ألف دك | مؤجلة ألف دك | غير مقيدة ألف دك | |
| - | 3,049 | - | 3,430 | المكافآت الثابتة: |
| 581 | - | 513 | - | - نقدية |
| - | 729 | - | 741 | - مكافآت أخرى (إيضاح 1) |
| 730 | - | 741 | - | المكافآت المتغيرة: |
| | | | | - نقدية |
| | | | | - برنامج خيارات الأسهم للموظفين |

متخذو القرارات الهامة للمخاطر*

| 2015 | | 2016 | | الجدول 23 |
|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|---------------------------------|
| مؤجلة ألف دك | غير مقيدة ألف دك | مؤجلة ألف دك | غير مقيدة ألف دك | |
| - | 1,959 | - | 2,173 | المكافآت الثابتة: |
| 337 | - | 270 | - | - مكافآت نقدية |
| - | 508 | - | 527 | - أخرى (إيضاح 1) |
| 505 | - | 528 | - | المكافآت المتغيرة: |
| | | | | - مكافآت نقدية |
| | | | | - برنامج خيارات الأسهم للموظفين |

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

فئة الموظفين

| 2015 | | 2016 | | الجدول 24 |
|---|--------------------------|---|-----------------------------|--|
| إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف دك) | عدد الموظفين في الفئة | إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف دك) | عدد الموظفين في الفئة | |
| 5,089 | 33 | 5,425 | 35 | الإدارة العليا |
| 3,309 | 23 | 3,498 | 25 | الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر* |
| 1,062 | 13 | 1,005 | 14 | 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 | | |
| | | 2015 | |
| | | 2016 | |
| 1 | الأسم المالية الوهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار | 279,538 | 279,538 |
| 2 | الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة) | 13,320 | 29,715 |
| 3 | الدخل المتركم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى | 15,635 | 24,182 |
| 4 | الأسم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية) | - | - |
| 5 | حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية | 308,493 | 333,435 |
| | التعديلات الرقابية (CET1) حقوق المساهمين | | |
| 6 | الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة) | (27,410) | (21,416) |
| 7 | استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتهما من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية) | (568) | (1,438) |
| 8 | الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك) | (21,151) | (6,558) |
| 9 | إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1) | (49,129) | (29,412) |
| 10 | حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية | 259,364 | 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)) | 230 | 75,725 |
| 12 | رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية | 230 | 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) | 259,594 | 379,748 |
| | رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات | | |
| 15 | أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 4 أو 11) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2)) | 44 | 59 |
| 16 | المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2) | 18,288 | 20,691 |
| 17 | رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية | 18,332 | 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) | 18,332 | 20,750 |
| 21 | رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2) | 277,926 | 400,498 |
| 22 | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل التريجيج الإضافي 50%) | 1,631,425 | 1,875,775 |
| | معدلات رأس المال والمصدات | | |
| 23 | حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 15.91% | 16.21% |
| 24 | رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 15.90% | 20.24% |
| 25 | إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 17.04% | 21.35% |
| | الحدود الدنيا | | |
| 26 | الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي | 9.00% | 10.00% |
| 27 | الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) | 10.50% | 11.50% |
| 28 | الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية | 12.50% | 13.50% |

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

الجدول 26

| 2015 | 2016 | |
|------------------|------------------|--|
| ألف دك | ألف دك | البند |
| | | الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية |
| | | بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشمل على الضمانات) |
| 3,132,885 | 3,481,807 | 1 |
| (48,559) | (27,975) | 2 |
| | | إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2) |
| 3,084,326 | 3,453,832 | 3 |
| | | الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية |
| | | تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل) |
| - | - | 4 |
| | | مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية |
| - | - | 5 |
| | | إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقتطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقا للسياسة المحاسبية للبنك. |
| - | - | 6 |
| | | (اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) |
| - | - | 7 |
| | | (انكشافات البنك لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات) |
| - | - | 8 |
| | | إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8) |
| - | - | 9 |
| | | الانكشافات لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية |
| 1,200,570 | 1,110,079 | 10 |
| (998,249) | (887,940) | 11 |
| 202,321 | 222,139 | 12 |
| | | الانكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان) (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان) |
| | | بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11) |
| | | رأس المال وإجمالي الانكشافات |
| 259,594 | 379,748 | 13 |
| 3,286,647 | 3,675,971 | 14 |
| | | الشريعة 1 من رأس المال |
| | | إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12) |
| | | معيار الرفع المالي |
| 7.90% | 10.33% | 15 |
| | | معيار الرفع المالي (الشريعة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14)) |



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

التاريخ: 04 ربيع الثاني، 1438 هـ
الموافق: 03 يناير، 2017 م

تقرير اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
من 01/01/2016م إلى 31/12/2016م

إلى السادة / مساهمي بنك بوبيان
المحترمين

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

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

إننا في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك
بوبيان قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة
والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك
خلال الفترة من 1/1/2016 م إلى 31/12/2016 م، ولقد
قمنا بالمراقبة والمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما
إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة
الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والمبادئ
والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا، وأن

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

ولقد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسبة والمراجعة
التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات
المتبعة في البنك على أساس اختبار كل نوع من
أنواع العمليات، كما حصلنا على جميع المعلومات
والتفسيرات الضرورية لإصدار رأي في مدى تماشي
أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفي
رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها
البنك خلال الفترة من 1/1/2016 م إلى 31/12/2016
م 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،

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

الشيخ الدكتور/ عزام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/ عبدالعزيز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/محمد عود الفريز

الشيخ الدكتور/ علي إبراهيم الراشد

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

فهرس

| | |
|----------|--------------------------------------|
| 77 - 74 | تقرير مراقبي الحسابات المستقلين |
| 78 | بيان الربح أو الخسارة المجمع |
| 79 | بيان الدخل الشامل الآخر المجمع |
| 80 | بيان المركز المالي المجمع |
| 81 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع |
| 83 | بيان التدفقات النقدية المجمع |
| 117 - 84 | إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة |

Deloitte.

ديلويت وتوش
الشركاء وشركاء

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 9652240 8844
فاكس: 2245 2080 - 9652240 8855
www.deloitte.com



العيان والعصيمي وشركاهم
إرست وبيونغ

محاسبون قانونيون
مستوى رقم 74 الصفاة
الكويت الصفاة 13001
ساحة الصفاة
برج بنك المائتين 15-21
شارع أحمد الجابر

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد تدقنا البيانات المالية المجمعة لبنك بويان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركائه التابعة (بما فيها معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2016 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 2016 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" في تقريرنا. 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 التمويل الإسلامي للعملاء

إن انخفاض قيمة التمويل الإسلامي للعملاء يعتبر من جوانب التقييم التي تنصف 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 التمويل الإسلامي للعملاء تحديد أحداث انخفاض القيمة وتقييم الضمان وتحديد نوعية العملاء المتعثرين والتدفقات النقدية المستقبلية للتمويل الإسلامي الممنوح للعملاء.

نظراً لأهمية التمويل الإسلامي 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 الإيضاحات المتعلقة بالتعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاح 12 حول البيانات المالية المجمعة.

Deloitte.

العيان والعصيان وشركاهم
إرست وويج

EY
المسؤول
المحاسب

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)

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فهم وتقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة التمويل الإسلامي للعملاء واحتماب مخصصات انخفاض القيمة للتأكيد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة والتي تحدد التمويل الإسلامي للعملاء الذي تعرض لانخفاض القيمة والمخصصات المطلوب احتسابها مقابل. وكجزء من إجراءات اختبار أدوات الرقابة، وقمنا بتقييم مدى فاعلية وضع وتنفيذ وصل أدوات الرقابة الرئيسية في الإجراءات السابقة لغرض أعمال التدقيق التي قمنا بها.

بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، فقد قمنا باختيار عينات من أرصدة التمويل الإسلامي للعملاء القائمة كما في تاريخ التقارير 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 بتحديدنا. كما تضمنت العينات التي قمنا باختيارها التمويل الإسلامي للعملاء غير منظم السداد حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية التي يمكن استردادها وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد في حالة التعثر والمصادر الأخرى للسداد. بالنسبة للتمويل الإسلامي للعملاء منظم السداد، قمنا بتحديد ما إذا كان المقترضين قد تعرضوا لأي مخاطر تعثر محتملة قد تؤثر على إمكانيات السداد.

قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات المالية للمجموعة للمجموعة بشأن مخصص انخفاض قيمة تمويل إسلامي للعملاء وفقاً لما هو مبين في الإيضاح 12.

ب) انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

كما في 31 ديسمبر 2016، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 10,502 ألف دينار كويتي من شركة زميلة وفقاً لما هو مفصّل عنه في الإيضاح 16. يعتبر اختبار انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة الذي تم تنفيذه من قبل الإدارة جوهرياً لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفه البيع يتطلب وضع أحكاماً هامة من جانب الإدارة. تستند إجراءات تقدير القيمة العادلة إلى وجهات نظر الإدارة حول مضاعفات السوق المأخوذة من المنشآت المماثلة مع الأخذ في الحسبان العوامل النوعية والكمية المتعلقة بالقياس. لذلك، اعتبرنا اختبار انخفاض القيمة للشركة 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 للمجموعة القيمة العادلة ناقصاً تكلفه البيع المقدرة. كما قمنا بتقييم مدى ملائمة أساليب التقييم المستخدم واختبرنا الافتراضات الرئيسية التي تشكل للمجموعة القيمة العادلة ناقصاً تكلفه البيع المقدرة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم 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 للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن تعبر 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 حسيماً 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 الحكومة 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 ضرورة 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 تعتمد الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير 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 التخليط 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 سلباً 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. نستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب 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 وتليدها للمجموعة وتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.

Deloitte.

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، وذلك تعبيراً عن أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح 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 منقطة 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. وأتينا 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، ر ب أ/ 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ/ 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وفتاوى الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/ 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ/ 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وفتاوى الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقتنا 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 2016 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

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

5 يناير 2017

الكويت

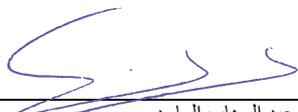
| 2015 | 2016 | إيضاح | |
|----------|----------|-------|--|
| ألف د.ك | ألف د.ك | | |
| | | | الإيرادات |
| 101,462 | 122,682 | | إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى |
| (22,120) | (34,151) | 5 | تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين |
| 79,342 | 88,531 | | صافي إيرادات التمويل |
| 2,200 | 4,442 | 6 | صافي إيرادات الاستثمار |
| 7,839 | 9,820 | 7 | صافي إيرادات الأتعاب والعمولات |
| 313 | (1,691) | 16 | حصة في نتائج شركات زميلة |
| 1,659 | 2,201 | | صافي ربح عملات أجنبية |
| 91,353 | 103,303 | | الإيرادات التشغيلية |
| (22,933) | (25,428) | | تكاليف موظفين |
| (13,624) | (14,724) | | مصروفات عمومية وإدارية |
| (2,636) | (3,250) | | استهلاك |
| (39,193) | (43,402) | | المصروفات التشغيلية |
| 52,160 | 59,901 | | ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة |
| (15,058) | (16,357) | 8 | مخصص انخفاض القيمة |
| 37,102 | 43,544 | | ربح التشغيل قبل الاستقطاعات |
| (327) | (381) | | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| (926) | (1,074) | | ضريبة دعم العملة الوطنية |
| (354) | (428) | | الزكاة |
| (310) | (360) | | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 35,185 | 41,301 | | صافي ربح السنة |
| | | | العائد إلى: |
| 35,235 | 41,071 | | مساهمي البنك |
| (50) | 230 | | حصص غير مسيطرة |
| 35,185 | 41,301 | | صافي ربح السنة |
| 16.28 | 17.79 | 9 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس) |

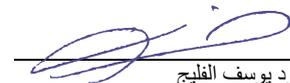
إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

| 2015 | 2016 | |
|---------|--------|---|
| ألف دك | ألف دك | |
| 35,185 | 41,301 | صافي ربح السنة |
| | | الإيرادات الشاملة الأخرى |
| | | بنود يتم/ أو يجوز إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع: |
| (2,973) | (943) | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع |
| (198) | (85) | صافي أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع محول إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع |
| 2,248 | 568 | خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع |
| (2,794) | 163 | تعديلات ترجمة عملات أجنبية |
| (3,717) | (297) | الخسائر الشاملة الأخرى للسنة |
| 31,468 | 41,004 | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |
| | | العائد إلى: |
| 31,518 | 40,774 | مساهمي البنك |
| (50) | 230 | حصص غير مسيطرة |
| 31,468 | 41,004 | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |

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

| 2015 | 2016 | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|---|
| ألف د.ك | ألف د.ك | | |
| | | | الأصول |
| 35,009 | 36,911 | 10 | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| 133,128 | 292,742 | | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 515,198 | 328,952 | 11 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,171,794 | 2,516,760 | 12 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 15,388 | 19,495 | 13 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 126,307 | 160,305 | 14 | استثمارات متاحة للبيع |
| 79,713 | 62,204 | 16 | استثمارات في شركات زميلة |
| 23,397 | 24,680 | 17 | استثمارات عقارية |
| 14,169 | 13,943 | 18 | أصول أخرى |
| 18,782 | 25,815 | | ممتلكات ومعدات |
| 3,132,885 | 3,481,807 | | مجموع الأصول |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 382,749 | 76,278 | | مستحق للبنوك |
| 2,398,935 | 2,945,076 | | حسابات المودعين |
| 30,402 | 37,300 | 19 | مطلوبات أخرى |
| 2,812,086 | 3,058,654 | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 206,325 | 216,641 | 20 | رأس المال |
| 62,896 | 62,896 | 21 | علاوة إصدار أسهم |
| 10,316 | 10,832 | 22 | أسهم منحة مقترحة |
| (568) | (1,438) | 23 | أسهم خزينة |
| 9,998 | 14,329 | 24 | احتياطي قانوني |
| 9,570 | 13,713 | 25 | احتياطي اختياري |
| 1,171 | 1,540 | 26 | احتياطي المدفوعات بالأسهم |
| 4,159 | 3,699 | | احتياطي القيمة العادلة |
| (9,262) | (9,099) | | احتياطي ترجمة عملات أجنبية |
| 13,320 | 18,884 | | أرباح مرحلة |
| 10,307 | 12,974 | 22 | توزيعات نقدية مقترحة |
| 318,232 | 344,971 | | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك |
| - | 75,388 | 33 | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| 2,567 | 2,794 | | حصص غير مسيطرة |
| 320,799 | 423,153 | | إجمالي حقوق الملكية |
| 3,132,885 | 3,481,807 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |


عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


محمود يوسف الفليح
رئيس مجلس الإدارة

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

| 2015 | 2016 | إيضاح | |
|-----------|------------------|-------|---|
| ألف د.ك | ألف د.ك | | |
| 35,185 | 41,301 | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | صافي ربح السنة |
| | | | التعديلات لـ: |
| 15,058 | 16,357 | 8 | مخصص انخفاض القيمة |
| 2,636 | 3,250 | | استهلاك |
| (2,791) | 5,472 | | تعديلات ترجمة عملات أجنبية |
| (198) | (293) | | صافي ربح من استثمارات متاحة للبيع |
| 630 | (427) | | صافي (ربح) / خسائر من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (313) | 1,691 | | حصة في نتائج شركات زميلة |
| (1,824) | (1,822) | | إيرادات توزيعات أرباح |
| 998 | 628 | | صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية |
| 180 | (52) | | صافي (ربح) / خسائر من بيع استثمارات عقارية |
| 452 | 480 | | احتياطي المدفوعات بالأسهم |
| 50,013 | 66,585 | | ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل |
| | | | التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل: |
| (29,998) | (164,635) | | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 75,515 | (188,514) | | ودائع لدى بنوك أخرى |
| (377,879) | (351,030) | | تمويلات إسلامية للعملاء |
| (3,649) | 226 | | أصول أخرى |
| 156,010 | (306,471) | | مستحق للبنوك |
| 306,907 | 546,141 | | حسابات المودعين |
| 2,257 | 6,789 | | مطلوبات أخرى |
| 179,176 | (390,909) | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (3,690) | (5,000) | | شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 544 | 5,327 | | المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (170,963) | (98,108) | | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| 158,991 | 60,032 | | المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 559 | 397 | | توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة |
| (58) | (2,203) | | شراء استثمارات عقارية |
| 2,194 | 176 | | المحصل من بيع استثمارات عقارية |
| (5,916) | (10,283) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| 1,824 | 1,822 | | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة |
| (16,515) | (47,840) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| - | (1,032) | | شراء أسهم خزينة |
| - | (2,573) | | أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| - | (650) | | تكلفة إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| - | 75,388 | | صافي المحصل من إصدار الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| (2,458) | (3) | | استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة |
| 50 | 51 | | المحصل من استخدام خيارات الأسهم |
| (9,815) | (10,311) | | توزيعات نقدية مدفوعة |
| (12,223) | 60,870 | | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| 150,438 | (377,879) | | صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل |
| 314,821 | 465,259 | | النقد والنقد المعادل في بداية السنة |
| 465,259 | 87,380 | 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 (القانون رقم 30 لسنة 2003). تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

في 28 نوفمبر 2004 تم الترخيص للبنك من قبل بنك الكويت المركزي ليقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

وفي تاريخ 17 مايو 2015 تم تعديل عقد التأسيس للبنك بإضافة نشاط جديد وهو عرض أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم 1 لسنة 2016 في 24 يناير 2016، وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي تم بموجبه إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، والتعديلات اللاحقة له. وفقاً للمادة رقم (5)، سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012. تم إصدار اللائحة التنفيذية الجديدة للقانون رقم 1 لسنة 2016 في 12 يوليو 2016 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 يوليو 2016 والتي تم بموجبها إلغاء اللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012.

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

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 1278 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2016 (1201 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2015).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 يناير 2017، 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

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

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

تم إصدار المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات التالية ولكنها غير واجبة التطبيق بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة. تعتمزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات متى 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 مع السماح بالتطبيق المبكر. ويضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 متطلبات الاعتراف والقياس للأصول المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود الخاصة بشراء أو بيع الأصول غير المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. كما يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: "الاعتراف والقياس".

2. أساس الإعداد (تتمة)

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

- أ. التصنيف والقياس
سيؤثر تطبيق هذا المعيار على تصنيف وقياس الأصول المالية للمجموعة، إلا إنه ليس من المتوقع أن يحظى بأثر كبير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. كما سيعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على كيفية إدارتها (النموذج التجاري للمنشأة) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. وتقوم هذه العوامل بتحديد ما إذا تم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- ب. محاسبة التحوط
يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمنشآت بالاستمرار في محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حتى وإن أصبحت بعض العناصر الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية إلزامية في 1 يناير 2018.
- ج. انخفاض قيمة الأصول المالية
تسري متطلبات انخفاض القيمة على الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة الإيجارية وبعض التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. عند الاعتراف المبدئي، يجب أن يكون هناك مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") الناتجة من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية (خسائر الائتمان المتوقعة لفترة الـ 12 شهراً). وفي حالة وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يجب أن يكون هناك مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأدوات المالية ("فترة خسائر الائتمان المتوقعة")
- تعتبر الأصول المالية التي يتم الاعتراف فيها بخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الـ 12 شهراً "مرحلة أولى" بينما الأصول المالية التي يعتبر أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تعتبر في "المرحلة الثانية"، بينما الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها أو تعتبر أنها متعثرة أو تعرضت لانخفاض ائتماني تعتبر في "المرحلة الثالثة".
- يتم إجراء تقييم للتحقق من زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي لكل فترة تقارير عبر النظر في التغير في مخاطر التعثر التي تحدث على مدار العمر المتبقي للأداة المالية عوضاً عن النظر في الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL").
- 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، يعترف بأن 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.
- تقوم المجموعة في الوقت الحالي بتحديد أثر هذا المعيار عند تطبيقه على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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 "عقد الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 13 و 15 و 18 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.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 ولا تتوقع أي أثر جوهري عند تطبيق هذا المعيار.

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 ومن غير المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري لتطبيق هذا المعيار.

3. السياسات المحاسبية الهامة

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

1-3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بويان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بويان كابيثال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) كما في 31 ديسمبر 2016، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

1-1-3 دمج الأعمال

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

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

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

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

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

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

2-1-3 حصص غير مسيطرة

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

3-1-3 الشركات التابعة

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

4-1-3 فقدان السيطرة

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-3 أساس التجميع (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

6-1-3 معاملات مستبعدة عند التجميع

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

2-3 العملات الأجنبية

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

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

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

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

3-3 تحقق الإيرادات

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

التقاص

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

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

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

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، إن هذه الأدوات المالية تتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

المرابحة

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحتفظ به بغرض المتاجرة أو تم تصنيفه بالقيمة العادلة عند الاعتراف 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، والتي تأخذ في الاعتبار أي إيرادات توزيعات أرباح، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

استثمارات متاحة للبيع

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

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً أي تكاليف معاملة متعلقة بها مباشرة.

بعد الاعتراف المبني، 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 المتركم في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

المطلوبات المالية

2-4-3

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

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

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

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

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

2-4-3 المطالبات المالية (تتمة)

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

وهي ودايع استثمارية غير محددة الأجل وتعامل كودائع سنوية تجدد تلقائياً عند الاستحقاق لفترة مماثلة، ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية للبنك بعدم رغبتهم في تجديد الوديعة.
في جميع الحالات، تحصل الحسابات الاستثمارية على نسبة من الربح وتحتمل جزءاً من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

5-3 القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم قبضه عن بيع أحد الموجودات أو السعر الذي قد يتم سداه 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، ويعتبر 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 وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كما يشمل 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 المطالبات 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 والفترة 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 المجمع بالتكلفة (بما فيها تكاليف المعاملة)، ثم يتم قياسها بقيمتها العادلة لاحقاً.

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

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

7-3 الاستثمارات العقارية

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

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

عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم تصنيفه كمتلكات 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 رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

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

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

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

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

2-9-3 الأصول غير المالية

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

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

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

فيما يخص الأصول غير المالية بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية عما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف 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 المجمع.

10-3 المخصصات

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

11-3 المتطلبات والأصول المحتملة

لا يتم إدراج المتطلبات 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 المجمع، مع التعديل المقابل لحقوق الملكية.

13-3 تحليل القطاعات

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

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- 14-3 أسهم الخزينة**
تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. وتتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً 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 مفيدة 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 ويقال من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير في التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.
- 15-3 مكافأة نهاية الخدمة**
تلتزم المجموعة بسداد مساهمات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية التي يتم سدادها بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بها. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة ويتم احتسابها ك مبلغ مستحق إلى الموظفين نتيجة لإنهاء الخدمات القسري في تاريخ التقرير. ويعتبر هذا الأساس تقريباً موثقاً فيه للقيمة الحالية للالتزام النهائي.
- 16-3 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي**
يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% وفقاً للحسبة المستندة إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة.
- 17-3 ضريبة دعم العمالة الوطنية**
يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم (19) لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.
- 18-3 الزكاة**
اعتباراً من 10 ديسمبر 2007 يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم (46) لسنة 2006، ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الربح أو الخسارة المجموع.
- 19-3 الضمانات المالية**
تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمان والقبول. ويتم تسجيل الضمانات المالية عادة كمطلوبات بالقيمة العادلة معدلة بتكاليف المعاملة التي ترجع بشكل مباشر إلى إصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء التراكمي، أيهما أعلى.
- 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 30 - 6، 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، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

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

5. تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

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

6. صافي إيرادات استثمارات

| 2015 | 2016 |
|--------|--------|
| ألف دك | ألف دك |
| 1,986 | 2,414 |
| 1,824 | 1,822 |
| - | 62 |
| (630) | 427 |
| 198 | 293 |
| (180) | 52 |
| (998) | (628) |
| 2,200 | 4,442 |

إيرادات قسائم صكوك
إيرادات توزيعات أرباح
صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية
صافي ربح / (خسائر) من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
صافي ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي ربح / (خسارة) من بيع استثمارات عقارية
خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

| 2015 | 2016 |
|---------|---------|
| ألف دك | ألف دك |
| 10,812 | 14,102 |
| (2,973) | (4,282) |
| 7,839 | 9,820 |

إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
مصروفات الأتعاب والعمولات

8. مخصص انخفاض القيمة

| 2015 | 2016 |
|--------|--------|
| ألف دك | ألف دك |
| 9,951 | 5,287 |
| 2,672 | 568 |
| 2,435 | 10,502 |
| 15,058 | 16,357 |

مخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية
انخفاض قيمة استثمارات
انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة (إيضاح 16)

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

| المجموع | عام | محدد | |
|---------|--------|---------|--------------------------|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 41,584 | 36,204 | 5,380 | الرصيد في 1 يناير 2015 |
| 9,951 | 5,812 | 4,139 | المحمل خلال السنة |
| 1,463 | - | 1,463 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (2,262) | - | (2,262) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 50,736 | 42,016 | 8,720 | الرصيد في 31 ديسمبر 2015 |
| 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 |

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

| المجموع ألف دك | تسهيلات غير نقدية ألف دك | تمويلات إسلامية للعملاء ألف دك | |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| 41,584 | 1,495 | 40,089 | الرصيد في 1 يناير 2015 |
| 9,951 | 91 | 9,860 | المحمل خلال السنة |
| 1,463 | - | 1,463 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (2,262) | - | (2,262) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 50,736 | 1,586 | 49,150 | الرصيد في 31 ديسمبر 2015 |
| 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 |

في 31 ديسمبر 2016، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **8,856 ألف دينار كويتي**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **12,244 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2015: 10,803 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 8,720 ألف دينار كويتي). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

| 2015 | 2016 | |
|-----------|------------------|--|
| 35,235 | 41,071 | صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي) |
| - | (2,573) | ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة - الشريحة 1 |
| 35,235 | 38,498 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم) |
| 2,164,583 | 2,164,135 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس) |
| 16.28 | 17.79 | |

بلغت ربحية السهم 17.09 فلس للسهم الواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

10. النقد والنقد المعادل

| 2015 | 2016 | |
|---------|---------------|--|
| ألف دك | ألف دك | |
| 35,009 | 36,911 | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| 430,250 | 50,469 | التوظيفات لدى البنوك التي تحل أجل استحقاقها خلال سبعة أيام |
| 465,259 | 87,380 | |

11. ودائع لدى البنوك الأخرى

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

| 2015 | 2016 | |
|---------|----------------|----------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 489,398 | 313,419 | الكويت والشرق الأوسط |
| 25,800 | 15,533 | أوروبا |
| 515,198 | 328,952 | |

12. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

| المجموع ألف دك | آسيا ألف دك | أوروبا ألف دك | الكويت والشرق الأوسط ألف دك | |
|-------------------|----------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 1,399,446 | 3,325 | 2,645 | 1,393,476 | 2016 الخدمات المصرفية للشركات |
| 1,172,908 | - | - | 1,172,908 | الخدمات المصرفية الاستهلاكية |
| 2,572,354 | 3,325 | 2,645 | 2,566,384 | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| (55,594) | (2,805) | (26) | (52,763) | |
| 2,516,760 | 520 | 2,619 | 2,513,621 | |
| المجموع ألف دك | آسيا ألف دك | أوروبا ألف دك | الكويت والشرق الأوسط ألف دك | |
| 1,221,920 | 3,534 | 3,385 | 1,215,001 | 2015 الخدمات المصرفية للشركات |
| 999,024 | - | - | 999,024 | الخدمات المصرفية الاستهلاكية |
| 2,220,944 | 3,534 | 3,385 | 2,214,025 | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| (49,150) | (2,312) | (34) | (46,804) | |
| 2,171,794 | 1,222 | 3,351 | 2,167,221 | |

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

| المجموع | | عام | | محدد | | |
|---------|---------------|--------|---------------|---------|---------------|-------------------------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 40,089 | 49,150 | 34,709 | 40,430 | 5,380 | 8,720 | الرصيد في بداية السنة |
| 9,860 | 5,178 | 5,721 | 2,920 | 4,139 | 2,258 | المحمل خلال السنة |
| 1,463 | 1,578 | - | - | 1,463 | 1,578 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (2,262) | (312) | - | - | (2,262) | (312) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 49,150 | 55,594 | 40,430 | 43,350 | 8,720 | 12,244 | الرصيد في نهاية السنة |

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

| المجموع | | الخدمات المصرفية الاستهلاكية | | الخدمات المصرفية للشركات | | |
|---------|---------------|---------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|-------------------------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 5,380 | 8,720 | 1,624 | 1,597 | 3,756 | 7,123 | الرصيد في بداية السنة |
| 4,139 | 2,258 | 1,046 | 1,597 | 3,093 | 658 | المحمل خلال السنة |
| 1,463 | 1,578 | 397 | 610 | 1,066 | 971 | استرداد أرصدة مشطوبة |
| (2,262) | (312) | (1,470) | (12) | (792) | (300) | أرصدة مشطوبة خلال السنة |
| 8,720 | 12,244 | 1,597 | 3,792 | 7,123 | 8,452 | الرصيد في نهاية السنة |

12. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

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

| 2015 | 2016 | |
|---------------|---------------------|---------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 19,523 | 21,100 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| (8,720) | (12,244) | مخصص انخفاض القيمة المحدد |
| <u>10,803</u> | <u>8,856</u> | |

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **5,109 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 7,171 ألف دينار كويتي).

13. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| 2015 | 2016 | |
|---------------|----------------------|------------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 2,560 | 2,987 | استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة |
| 12,828 | 16,508 | استثمارات في صناديق غير مسعرة |
| <u>15,388</u> | <u>19,495</u> | |

14. استثمارات متاحة للبيع

| 2015 | 2016 | |
|----------------|-----------------------|----------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 96,805 | 121,304 | استثمار في صكوك |
| 18,015 | 27,953 | استثمار في صناديق غير مسعرة |
| 10,153 | 10,097 | استثمار في أوراق مالية غير مسعرة |
| 1,334 | 951 | استثمار في أوراق مالية مسعرة |
| <u>126,307</u> | <u>160,305</u> | |

15. شركات تابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:
اسم الشركة التابعة

| 2015 | 2016 | النشاط الرئيسي | بلد التأسيس | اسم الشركة التابعة |
|------------------------------|--------------|----------------|-------------|--|
| حصة الملكية المؤثرة % | | | | |
| 67.63 | 67.68 | تأمين تكافلي | الكويت | شركة بويان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة) |
| 99.67 | 99.67 | استثمار إسلامي | الكويت | شركة بويان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة) |

16. استثمارات في شركات زميلة

| 2015 | 2016 | النشاط الرئيسي | بلد التأسيس | اسم الشركة الزميلة |
|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------|------------------------------------|
| حصة الملكية المؤثرة % | | | | |
| 22.00 | 22.00 | خدمات مصرفية | إندونيسيا | بنك معاملات إندونيسيا |
| 25.62 | 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 لأحد شركاتها 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 معدل متعدد السوق.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك معاملات إندونيسيا:

| 2015 | 2016 | |
|-------------|--------------------|-------------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 1,206,572 | 1,161,139 | إجمالي الأصول |
| (1,122,595) | (1,090,461) | إجمالي المطلوبات |
| 83,977 | 70,678 | صافي الأصول |
| 18,475 | 15,549 | حصة المجموعة في صافي الأصول |
| 4,032 | 3,295 | حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة |

| 2015 | 2016 | |
|--------|---------------|-------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 46,640 | 43,227 | إجمالي الإيرادات |
| 2,397 | 1,727 | صافي الربح |
| 410 | 380 | حصة المجموعة في النتائج |

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

| 2015 | 2016 | |
|-----------|------------------|-----------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 634,139 | 508,697 | إجمالي الأصول |
| (518,104) | (416,841) | إجمالي المطلوبات |
| 116,035 | 91,856 | صافي الأصول |
| 29,728 | 24,564 | حصة المجموعة في صافي الأصول |

| 2015 | 2016 | |
|--------|----------------|-------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 19,528 | 12,374 | إجمالي الإيرادات |
| 322 | (6,846) | صافي الربح |
| (440) | (2,317) | 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:

| 2015 | 2016 | |
|-----------|----------|-------------------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 140,669 | 127,822 | إجمالي الأصول |
| (104,166) | (95,605) | إجمالي المطلوبات |
| 36,503 | 32,217 | صافي الأصول |
| 8,582 | 7,482 | حصة المجموعة في صافي الأصول |
| 2,434 | 2,214 | حصة المجموعة في الالتزامات المحتملة |

| 2015 | 2016 | |
|--------|--------|-------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 10,355 | 6,767 | إجمالي الإيرادات |
| 1,412 | 1,271 | صافي الربح |
| 343 | 246 | حصة المجموعة في النتائج |

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

| 2015 | 2016 | |
|---------|--------|--|
| ألف دك | ألف دك | |
| 25,637 | 23,397 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,394 | 2,203 | الإضافات خلال السنة |
| (2,447) | (172) | الاستبعادات خلال السنة |
| (998) | (628) | صافي الخسارة غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية |
| (189) | (120) | تعديلات ترجمة عملات أجنبية |
| 23,397 | 24,680 | 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 2016

18. أصول أخرى

| 2015 | 2016 |
|--------|--------|
| ألف دك | ألف دك |
| 1,017 | 1,246 |
| 5,406 | 5,342 |
| 7,746 | 7,355 |
| 14,169 | 13,943 |

إيرادات مستحقة
مدفوعات مقدماً
أخرى

19. مطلوبات أخرى

| 2015 | 2016 |
|--------|--------|
| ألف دك | ألف دك |
| 13,740 | 17,372 |
| 8,902 | 10,578 |
| 2,731 | - |
| 1,586 | 1,695 |
| 3,443 | 7,655 |
| 30,402 | 37,300 |

دائنون ومصرفات مستحقة
مكافآت مستحقة للموظفين
حسابات مقاصة
مخصص عام على تسهيلات غير نقدية
أخرى

20. رأس المال

| 2015 | | 2016 | |
|---------|---------------|---------|---------------|
| ألف دك | سهم | ألف دك | سهم |
| 206,325 | 2,063,251,570 | 216,641 | 2,166,414,153 |

أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة
100 فلس للسهم مكونة من 2,063,251,570
سهماً (2015: 1,965,001,500 سهماً) مدفوع
نقداً بالكامل و 103,162,578 سهماً
(2015: 98,250,070 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 6 فلوس للسهم (2015: 5 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2015: 5%) (وتم التأشير بزيادة رأس المال خلال السنة في السجل التجاري بتاريخ 23 مارس 2016) على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2016. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين كما أنه وفي حال الموافقة على أسهم المنحة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ الموافقة الرقابية على توزيع أسهم المنحة.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

| 2015 | 2016 |
|-----------|-----------|
| 1,790,413 | 4,024,946 |
| 0.0868% | 0.1858% |
| 568 | 1,438 |
| 790 | 1,590 |
| 0.427 | 0.382 |

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

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

24. احتياطي قانوني

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

25. 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. ويجوز 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.

بلغت القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة والمحددة باستخدام نموذج تقييم بلاك شولز **347 فلس** (2015: 316 فلساً). وكانت المدخلات الهامة في هذا النموذج سعر السهم بمبلغ **440 فلس** (2015: 410 فلساً) كما في تاريخ المنح وسعر الممارسة بقيمة 100 فلس كما هو مبين أعلاه وانحراف معياري لعائد سعر السهم المتوقع بنسبة **23%** (2015: 21%) وفترة الخيار المفصح عنها أعلاه ومعدل سنوي خال من المخاطر بنسبة **2.25%** (2015: 2%). ويستند التقلب الذي يتم قياسه بالانحراف المعياري لعائد سعر السهم المتوقع إلى تحليل إحصائي لأسعار الأسهم اليومية على مدى الثلاث سنوات الماضية. وقد بلغ المتوسط المرجح للأعمار المتبقية لخيارات الأسهم **461 يوماً** (2015: 501 أيام) وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة **376 فلساً** (2015: 402 فلساً).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

| 2015 | 2016 | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| عدد خيارات الأسهم | عدد خيارات الأسهم | |
| 2,410,645 | 3,399,565 | القائمة في 1 يناير |
| 1,821,007 | 2,115,938 | الممنوحة خلال السنة |
| (340,107) | (329,814) | الأسهم الملغاة خلال السنة |
| (491,980) | (558,749) | الأسهم المستخدمة خلال السنة |
| 3,399,565 | 4,626,940 | القائمة في 31 ديسمبر |

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة **491 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2015: 461 ألف دينار كويتي) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجموع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء **559 ألف سهماً** (2015: 492 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| 2015 | 2016 | عدد الأطراف ذات علاقة | | عدد أعضاء مجلس الإدارة والمدبرين التنفيذيين | | |
|---------|----------------|-----------------------|----------|---|-----------|--|
| | | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| 3,918 | 2,965 | 3 | 3 | 8 | 8 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 53,059 | 22,563 | 8 | 9 | 16 | 17 | حسابات المودعين |
| 43 | 25 | - | 1 | 1 | 1 | خطابات ضمان واعتمادات مستندية |
| 96 | 83 | | | | | إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى |
| (537) | (500) | | | | | تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين |
| 72,021 | 124,188 | | | | | الشركة الأم |
| 124,310 | 38,528 | | | | | مستحق من البنوك |
| | | | | | | مستحق إلى البنوك |
| 234 | 595 | | | | | إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى |
| (246) | (278) | | | | | تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين |

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحقق بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة **4,670 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 5,713 ألف دينار كويتي).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

| 2015 | 2016 | |
|--------------|--------------|---------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 1,790 | 1,787 | منافع قصيرة الأجل |
| 373 | 336 | مكافأة نهاية الخدمة |
| 398 | 470 | مدفوعات الأسهم |
| 2,561 | 2,593 | |

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

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

| 2015 | 2016 |
|----------------|----------------|
| ألف دك | ألف دك |
| 184,644 | 200,246 |
| 49,756 | 58,604 |
| 3,812 | 27,969 |
| <u>238,212</u> | <u>286,819</u> |

كفالات
خطابات قبول واعتمادات مستندية
التزامات أخرى

التزامات التأجير التشغيلي
الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

| 2015 | 2016 |
|--------------|--------------|
| ألف دك | ألف دك |
| 2,400 | 2,515 |
| 5,259 | 3,636 |
| <u>7,659</u> | <u>6,151</u> |

خلال سنة
أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
إجمالي مصروفات التأجير التشغيلي المتعاقد عليه في تاريخ التقرير

29. تحليل القطاعات

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

قطاعات الأعمال

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

- الخدمات المصرفية الاستهلاكية** : تقدم سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.
- الخدمات المصرفية للشركات** : تقدم خدمات 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.
- الخزائنة** : 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 والمنتقاة فيما يتعلق بسياسة التسعير والتوزيع بين القطاعات.

| المجموع | بنود | | الخدمات المصرفية الاستثمارية | الخدمات المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية الاستهلاكية |
|-----------|----------|-----------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | داخلة | الخزائنة | | | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 88,531 | 5,231 | 4,254 | (2,025) | 28,970 | 52,101 |
| (1,691) | - | - | (1,691) | - | - |
| 103,303 | 1,436 | 6,457 | 3,884 | 36,239 | 55,287 |
| (3,250) | (983) | (16) | (65) | (65) | (2,121) |
| 41,301 | (16,164) | 6,057 | (10,044) | 31,376 | 30,076 |
| 3,481,807 | (22,457) | 592,655 | 172,836 | 1,565,260 | 1,173,513 |
| 3,058,654 | 4,575 | 1,560,582 | 24,474 | 276,269 | 1,192,754 |

2016
صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
حصاة في نتائج شركات زميلة
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
استهلاك
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الأصول
مجموع المطلوبات

| المجموع | بنود | | الخدمات المصرفية الاستثمارية | الخدمات المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية الاستهلاكية |
|-----------|----------|-----------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | داخلة | الخزائنة | | | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 79,342 | 1,503 | 4,625 | (1,837) | 27,758 | 47,293 |
| 313 | - | - | 313 | - | - |
| 91,353 | (1,145) | 6,277 | 2,392 | 34,490 | 49,339 |
| (2,636) | (926) | (10) | (79) | (50) | (1,571) |
| 35,185 | (19,477) | 5,876 | (5,803) | 27,357 | 27,232 |
| 3,132,885 | (26,263) | 597,377 | 175,623 | 1,381,277 | 1,004,871 |
| 2,812,086 | 1,878 | 1,497,611 | 20,009 | 258,201 | 1,034,387 |

2015
صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
حصاة في نتائج شركات زميلة
الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
استهلاك
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الأصول
مجموع المطلوبات

29. تحليل القطاعات (تتمة)

قطاعات جغرافية

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

| المجموع | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | | | أمريكا الشمالية | أوروبا | آسيا | المجموع |
|---|----------------------------|--------|---------|-----------------|-----------|-------------------------|---------|
| | ألف دك | ألف دك | ألف دك | | | | |
| 2016 | 3,309,100 | 5,020 | 77,414 | 90,273 | 3,481,807 | أصول | |
| أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية) | 68,047 | - | 33,748 | 24,847 | 126,642 | المطلوبات وحقوق الملكية | |
| إيرادات/ (مصروفات) القطاع | 3,478,500 | - | 3,307 | - | 3,481,807 | | |
| | 103,144 | - | (768) | 927 | 103,303 | | |
| 2015 | 2,897,131 | 3,102 | 142,559 | 90,093 | 3,132,885 | أصول | |
| أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية) | 60,815 | - | 40,670 | 34,576 | 136,061 | المطلوبات وحقوق الملكية | |
| إيرادات / (مصروفات) القطاع | 3,131,880 | - | 1,005 | - | 3,132,885 | | |
| | 91,678 | 40 | (1,032) | 667 | 91,353 | | |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

1-30 مقدمة ونظرة عامة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، حيث يساعد هذا الأسلوب في إظهار الخسائر المحتملة في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقديراً 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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

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

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

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

1-2-30 الحد الأقصى للكشف لمخاطر الائتمان (صافي الاكتشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

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

| 2015 | | 2016 | | |
|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---|
| صافي الاكتشاف | إجمالي الاكتشاف | صافي الاكتشاف | إجمالي الاكتشاف | |
| ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | |
| 1,375,208 | 2,171,794 | 1,620,289 | 2,516,760 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 204,459 | 238,212 | 250,358 | 286,819 | 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.

2-2-30 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التحويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2016 من إجمالي التسهيلات ما نسبته 23.98% (2015: 19.6%).

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

| المجموع | آسيا | أوروبا | أمريكا الشمالية | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | |
|-----------|--------|--------|-----------------|----------------------------|--|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| | | | | | 2016 |
| 9,698 | 148 | 1,174 | 5,020 | 3,356 | أرصدة لدى البنوك |
| 292,742 | - | - | - | 292,742 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 328,952 | - | 15,533 | - | 313,419 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,516,760 | 520 | 2,619 | - | 2,513,621 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 121,304 | 64,758 | 4,350 | - | 52,196 | استثمارات متاحة للبيع (صكوك) أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة) |
| 7,355 | - | - | - | 7,355 | |
| 3,276,811 | 65,426 | 23,676 | 5,020 | 3,182,689 | |
| 258,850 | 8,025 | 2,069 | - | 248,756 | مطلوبات محتملة |
| 27,969 | - | - | - | 27,969 | التزامات |
| 3,563,630 | 73,451 | 25,745 | 5,020 | 3,459,414 | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |

| المجموع | آسيا | أوروبا | أمريكا الشمالية | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا | |
|-----------|--------|--------|-----------------|----------------------------|--|
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| | | | | | 2015 |
| 9,411 | 183 | 3,031 | 2,543 | 3,654 | أرصدة لدى البنوك |
| 133,128 | - | - | - | 133,128 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 515,198 | - | 70,263 | - | 444,935 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 2,171,794 | 985 | 3,351 | - | 2,167,458 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 96,805 | 45,819 | 8,089 | - | 42,897 | استثمارات متاحة للبيع (صكوك) أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة) |
| 7,746 | - | - | - | 7,746 | |
| 2,934,082 | 46,987 | 84,734 | 2,543 | 2,799,818 | |
| 234,400 | 8,025 | 281 | - | 226,094 | مطلوبات محتملة |
| 3,812 | - | - | - | 3,812 | التزامات |
| 3,172,294 | 55,012 | 85,015 | 2,543 | 3,029,724 | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |

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

| 2015 | 2016 | |
|-----------|-----------|-------------------------|
| ألف دك | ألف دك | |
| 160,991 | 129,368 | تجاري |
| 83,672 | 100,194 | صناعي |
| 669,345 | 548,352 | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 37,306 | 46,013 | إنشاءات |
| 648,343 | 697,203 | عقارات |
| 967,672 | 1,116,265 | بيع بالتجزئة |
| 165,776 | 328,465 | الحكومة |
| 200,977 | 310,951 | أخرى |
| 2,934,082 | 3,276,811 | |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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 |
| 9,698 | - | - | 9,698 |
| 292,742 | - | - | 292,742 |
| 328,952 | - | - | 328,952 |
| 2,572,354 | 65,036 | 127,321 | 2,379,997 |
| 121,304 | - | - | 121,304 |
| 7,355 | - | - | 7,355 |
| 3,332,405 | 65,036 | 127,321 | 3,140,048 |

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)

| غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها | | | |
|------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| الإجمالي | متأخرة أو انخفضت قيمتها | قياسية | عالية |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك |
| 9,411 | - | - | 9,411 |
| 133,128 | - | - | 133,128 |
| 515,198 | - | - | 515,198 |
| 2,220,944 | 93,118 | 123,651 | 2,004,175 |
| 96,805 | - | - | 96,805 |
| 7,746 | - | - | 7,746 |
| 2,983,232 | 93,118 | 123,651 | 2,766,463 |

2015
أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
مستحق من البنوك
تمويلات إسلامية للعملاء
استثمارات متاحة للبيع (صكوك)
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

| الإجمالي | | الخدمات المصرفية الاستهلاكية | | الخدمات المصرفية للشركات | | 2015 |
|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| متأخرة السداد ولم تتخفص القيمة | متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها | متأخرة السداد ومنخفضة القيمة | متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها | متأخرة السداد ومنخفضة القيمة | متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| 2,688 | 51,190 | - | 10,936 | 2,688 | 40,254 | خلال 30 يوماً |
| - | 10,025 | - | 3,953 | - | 6,072 | 31- 60 يوماً |
| - | 12,380 | - | 1,783 | - | 10,597 | 61- 90 يوماً |
| 3,609 | - | 3,111 | - | 498 | - | 91- 180 يوماً |
| 13,226 | - | 1,598 | - | 11,628 | - | أكثر من 180 يوماً |
| 9,5231 | 73,595 | 4,709 | 16,672 | 14,814 | 56,923 | |

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ 5,109 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 7,171 ألف دينار كويتي).

3-30 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملة الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار مثل معدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

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

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

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

| 2015 | | 2016 | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| الأثر على الربح حقوق الملكية | الأثر على الربح حقوق الملكية | الأثر على الربح حقوق الملكية | الأثر على الربح حقوق الملكية | |
| ألف دك | ألف دك | ألف دك | ألف دك | |
| - | 131 | - | 81 | +5 دولار أمريكي |
| - | 4 | - | 3 | +5 جنبة إسترليني |
| - | 5 | - | 4 | +5 يورو |
| 1,729 | - | 1,242 | - | +5 روبية إندونيسية |
| 258 | 58 | 229 | 54 | +5 جنبة سوداني |
| - | 8 | - | 1 | +5 بن 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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

3-30 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2016 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 48 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: زيادة بمبلغ 67 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.

4-30 مخاطر السيولة

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

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

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.

| | أكثر من سنة | من 6 أشهر إلى سنة | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | خلال 3 أشهر | |
|------------------|------------------|----------------------|-------------------------|------------------|---|
| المجموع | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك | |
| | | | | | 2016 |
| | | | | | الأصول |
| | | | | | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| 36,911 | - | - | - | 36,911 | ودائع لدى بنك الكويت المركزي |
| 292,742 | 47,468 | 70,803 | 119,153 | 55,318 | ودائع لدى بنوك أخرى |
| 328,952 | - | - | - | 328,952 | تمويلات إسلامية للعملاء |
| 2,516,760 | 1,258,251 | 123,602 | 140,788 | 994,119 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 19,495 | 19,495 | - | - | - | استثمارات متاحة للبيع |
| 160,305 | 43,880 | - | - | 116,425 | استثمارات في شركات زميلة |
| 62,204 | 62,204 | - | - | - | استثمارات عقارية |
| 24,680 | 24,680 | - | - | - | أصول أخرى |
| 13,943 | - | 6,588 | - | 7,355 | ممتلكات ومعدات |
| 25,815 | 25,815 | - | - | - | مجموع الأصول |
| 3,481,807 | 1,481,793 | 200,993 | 259,941 | 1,539,080 | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | | | مستحق للبنوك |
| 76,278 | - | - | 15,202 | 61,076 | حسابات المودعين |
| 2,945,076 | 255,352 | 638,353 | 281,477 | 1,769,894 | مطلوبات أخرى |
| 37,300 | 12,273 | 17,372 | - | 7,655 | حقوق الملكية |
| 423,153 | 423,153 | - | - | - | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 3,481,807 | 690,778 | 655,725 | 296,679 | 1,838,625 | |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

4-30 مخاطر السيولة (تتمة)

| 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 |
| 35,009 | - | - | - | 35,009 |
| 133,128 | - | 57,639 | 40,236 | 35,253 |
| 515,198 | - | 10,623 | 28,842 | 475,733 |
| 2,171,794 | 1,080,749 | 164,901 | 222,738 | 703,406 |
| 15,388 | 15,388 | - | - | - |
| 126,307 | 34,971 | - | - | 91,336 |
| 79,713 | 79,713 | - | - | - |
| 23,397 | 23,397 | - | - | - |
| 14,169 | - | 6,423 | - | 7,746 |
| 18,782 | 18,782 | - | - | - |
| 3,132,885 | 1,253,000 | 239,586 | 291,816 | 1,348,483 |
| 382,749 | - | - | - | 382,749 |
| 2,398,935 | 15,720 | 506,468 | 504,917 | 1,371,830 |
| 30,402 | 10,482 | 13,741 | - | 6,179 |
| 320,799 | 320,799 | - | - | - |
| 3,132,885 | 347,001 | 520,209 | 504,917 | 1,760,758 |

تتبع 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 |

| | | | | |
|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 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 |

| | | | | |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 383,356 | - | - | - | 383,356 |
| 2,407,635 | 15,770 | 510,276 | 506,007 | 1,375,582 |
| 2,790,991 | 15,770 | 510,276 | 506,007 | 1,758,938 |
| 234,400 | 78,859 | 51,051 | 36,352 | 68,138 |
| 3,812 | - | 3,812 | - | - |
| 238,212 | 78,859 | 54,863 | 36,352 | 68,138 |

2016

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

حسابات المودعين

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات رأسمالية

2015

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

حسابات المودعين

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات رأسمالية

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي تلك المخاطر التي تنتج من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب 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.

6-30 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية، تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر نظراً لطبيعة القصر النسبي لفترة استحقاق هذه الأدوات.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر.

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة إعداد تقارير. ويعرض الجدول التالي معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية (وبشكل خاص، أسلوب/أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة).

| القطاع | مستويات القيمة العادلة 2016 | القيمة العادلة كما في | | الأصول المالية |
|------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------|---|
| | | 2015 | 2016 | |
| العقارات | المستوى 3 | 2,560 | 2,987 | الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الأوراق المالية غير المسعرة |
| المؤسسات المالية | المستوى 2 | 12,828 | 16,508 | الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الصناديق غير المسعرة |
| الحكومي | المستوى 1 | 32,183 | 35,723 | الاستثمارات المتاحة للبيع - الصكوك |
| المؤسسات المالية | المستوى 1 | 64,622 | 85,581 | |
| المؤسسات المالية | المستوى 2 | 7,609 | 5,365 | الاستثمارات المتاحة للبيع - الصناديق غير المسعرة |
| العقارات | المستوى 2 | 6,244 | 8,133 | |
| الخدمات | المستوى 2 | 4,162 | 14,455 | |
| المؤسسات المالية | المستوى 3 | 1,712 | 1,743 | الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية غير المسعرة |
| العقارات | المستوى 3 | 1,836 | 1,738 | |
| خدمات | المستوى 3 | 6,605 | 6,616 | |
| العقارات | المستوى 1 | 886 | 657 | الاستثمارات المتاحة للبيع - الأوراق المالية غير المسعرة |
| المؤسسات المالية | المستوى 1 | 448 | 294 | |

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

6-30 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير 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).

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

2016

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

| الإجمالي ألف دك | المستوى 3 ألف دك | المستوى 2 ألف دك | المستوى 1 ألف دك |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 15,388 | 2,560 | 12,828 | - |
| 126,307 | 10,153 | 18,015 | 98,139 |
| 141,695 | 12,713 | 30,843 | 98,139 |

2015

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

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

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

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

استثمارات متاحة للبيع
أوراق مالية غير مسعرة

| في 31 ديسمبر 2015 ألف دك | حركات معدل البيع / الاسترداد ألف دك | إضافات ألف دك | انخفاض القيمة ألف دك | التغير في القيمة العادلة ألف دك | في 1 يناير 2015 ألف دك |
|-----------------------------------|---|------------------|----------------------------|--|---------------------------------|
| 2,560 | - | - | - | (435) | 2,995 |
| 10,153 | 107 | (1,495) | 336 | (1,098) | 397 |
| 12,713 | 107 | (1,495) | 336 | (1,098) | (38) |

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

استثمارات متاحة للبيع
أوراق مالية غير مسعرة

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

6-30 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة (تتمة)

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 2016:

| النطاق (المتوسط المرجح) | المعلومات الهامة غير الملحوظة | أسلوب التقييم | حساسية المعلومات للقيمة العادلة |
|-------------------------------|----------------------------------|---------------|--|
| 5%-10% | خصم نتيجة لعدم وجود سيولة | أسلوب السوق | قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 30 ألف دينار كويتي. |
| 5%-10% | خصم نتيجة لعدم وجود سيولة | أسلوب السوق | قد تؤدي الزيادة (النقص) في معدل الخصم بنسبة 1% إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 101 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 كمتاحة للبيع قد تؤثر الزيادة في القيمة العادلة فقط في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الأخر) ولا يكون لها أثراً على الربح أو الخسارة.

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

لم يُبشر تحليل الحساسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أية آثار جوهرية على بيان المركز المالي المجمع أو على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

7-30 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 2016 و 31 ديسمبر 2015 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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

7-30 إدارة رأس المال (تتمة)

| 2015 | 2016 | |
|--|------------------|--|
| ألف دك | ألف دك | |
| 1,631,425 | 1,875,775 | الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 203,928 | 253,230 | رأس المال المطلوب |
| | | رأس المال المتاح |
| 259,364 | 304,023 | حقوق الملكية المشتركة - رأس المال الشريحة الأولى |
| 230 | 75,725 | رأس مال إضافي - الشريحة الأولى |
| 259,594 | 379,748 | الشريحة 1 من رأس المال |
| 18,332 | 20,750 | الشريحة 2 من رأس المال |
| 277,926 | 400,498 | إجمالي رأس المال |
| 15.90% | 16.21% | معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين |
| 15.91% | 20.24% | معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى |
| 17.04% | 21.35% | إجمالي معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل |
| تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه: | | |
| 2015 | 2016 | |
| ألف دك | ألف دك | |
| 259,594 | 379,748 | الشريحة 1 من رأس المال |
| 3,286,647 | 3,675,971 | إجمالي الانكشافات |
| 7.90% | 10.33% | 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 2016 فقد تم إدراجها تحت قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

31. المشتقات المالية

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

وتكون القيمة 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 الاسمية الموجبة لعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستحقة كما في 31 ديسمبر 2016 ما قيمته 6 ألف دينار كويتي (2015: 1 ألف دينار كويتي) وقيمتها الاسمية المستحقة كما في 31 ديسمبر 2016 243 ألف دينار كويتي (2015: 1,345 ألف دينار كويتي).

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

32. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة 127,203 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 95,496 ألف دينار كويتي)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول 420 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 355 ألف دينار كويتي).

33. الصكوك الدائمة للشريحة الأولى من رأس المال

في مايو 2016 أصدر البنك صكوك الشريحة الأولى من رأس المال 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) 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 (مضارب) على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة الأولى من رأس المال معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 5.88% سنوياً.

يجوز للمُصدِر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يُعتبر هذا الإجراء حادثاً تعثراً.