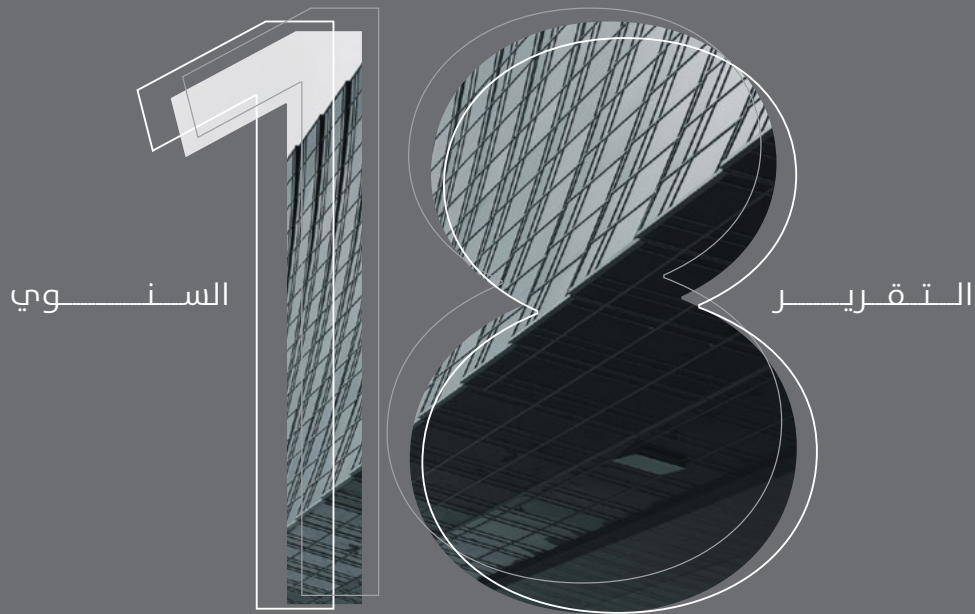




بنك بوبيان  
Boubyan Bank



نعمل باتقان







بسم الله الرحمن الرحيم

{إِنَّ اللَّهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ}

صدق الله العظيم





## المحتويات

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





سمو  
الشيخ جابر المبارك الحمد الصباح  
رئيس مجلس الوزراء



حضرة صاحب السمو  
الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح  
أمير دولة الكويت



سمو  
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح  
ولي العهد

## مجلس الإدارة



محمود يوسف الفليح  
رئيس مجلس الإدارة



عادل عبدالوهاب الماجد  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
والرئيس التنفيذي





**فريد سعود الفوزان**  
عضو مجلس إدارة



**أحمد خالد الحميضي**  
عضو مجلس إدارة



**عدنان عبدالله العثمان**  
عضو مجلس إدارة



**عبدالعزیز عبدالله الشایع**  
عضو مجلس إدارة



**ولید مشاري الحممد**  
عضو مجلس إدارة



**ناصر عبدالعزيز الجلال**  
عضو مجلس إدارة



**حازم علي المطيري**  
عضو مجلس إدارة

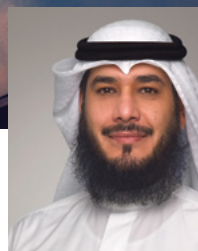
## هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/  
علي إبراهيم الراشد  
عضو



الشيخ الدكتور/  
محمد عود الفريج  
عضو



الشيخ الدكتور/  
عمام خلف العنزي  
عضو ومقرر الهيئة



الشيخ الدكتور/  
عبدالعزیز خليفة القصار  
رئيس الهيئة



## الإدارة التنفيذية



**عادل عبد الوهاب الماجد**  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
والرئيس التنفيذي



**وليد خالد الياقوت**  
مدير عام  
مجموعة الشؤون الإدارية



**عبد السلام محمد الصالح**  
نائب الرئيس التنفيذي



**عبد الله النجران التويجري**  
نائب الرئيس التنفيذي



**نيفين راك**  
مدير عام  
مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية



**أشرف عبد الله سويلم**  
مدير عام  
مجموعة الخدمات المصرفية للشركات



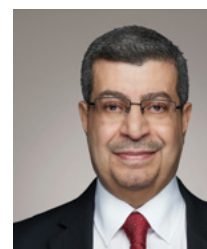
**عادل عبد الله الحماذ**  
مدير عام  
مجموعة الموارد البشرية



**راجيف انت كايل**  
مدير عام  
مجموعة العمليات المصرفية



**محمد إبراهيم إسماعيل**  
مدير عام  
مجموعة الرقابة المالية



**عبد الرحمن حمزة منصور**  
مدير عام  
مجموعة التدقيق الداخلي



**جبرا رجا غندور**  
الرئيس التنفيذي  
بوبيان كابيتال



**عادل راشد المطيري**  
مساعد مدير عام  
خدمات الخزائنة



**ماجد جورج فانوس**  
رئيس إدارة المخاطر ومدير عام  
مجموعة إدارة المخاطر



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بعونِ الله تعالى وفضله، استمر بنك بوبيان بنجاح في تحقيق نمو ثابت وإنجازات مالية وتشغيلية مميزة خلال عام 2018 تماشياً مع خطط العمل والتوجهات الاستراتيجية، حيث ثبتنا تبوّؤنا بجدارة الريادة المنتجات والخدمات البنكية المبتكرة تكنولوجياً في السوق الكويتي.





وعليه، يُسعدني أن أضع أمامكم، بالنيابة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، التقرير السنوي لعام 2018 والذي يغطي البيانات المالية ونبذة عن الإنجازات التي حققها البنك خلال العام على مختلف الأصعدة.

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### إنجازات مالية مميزة

واصل بنك بوبيان تطوير مسيرة النمو الثابتة في العوائد محققاً ارتفاعاً في أرباحه بنهاية عام 2018 بنسبة 18% مقارنة بنسبة 16% للعام السابق، حيث بلغت أرباحه الصافية 56.1 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 47.6 مليون دينار كويتي في عام 2017 وبربحية سهم بلغت 21.37 فلس مقارنة بـ 17.81 فلس للعام السابق.

ويهمني هنا الإشارة إلى أن ما تحقق من ارتفاع في ربحية البنك إنما يرجع، بعد فضل الله عز وجل، إلى ثقة مساهمييه 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 وثبت نموذج العمل بموجبه ضمن الاستراتيجية الخمسية الثانية لغاية عام 2020.

ولقد شهدت معظم مؤشرات البنك نمواً في عام 2018 حيث ارتفع إجمالي الأصول إلى ما يقارب 4.34 مليار دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 9% وارتفعت الإيرادات التشغيلية لتصل إلى 139.7 مليون دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 11% بالإضافة إلى زيادة ودائع العملاء إلى 3.7 مليار دينار كويتي بنمو نسبته 9%.

كما ارتفع إجمالي قيمة حقوق الملكية في البنك ليصل إلى 408 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 375 مليون دينار كويتي في العام السابق، إلى جانب ارتفاع محفظة التمويل إلى 3.26 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 13% تماشياً مع النمو المتواصل لقاعدة عملاء البنك.

وبالاستناد إلى الأداء المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 8 في المئة من القيمة الاسمية للسهم (أي ثمانية فلوس للسهم الواحد) وأسهم منحة بواقع 5 في المئة (أي خمسة أسهم عن كل مئة سهم). كما اقترح مجلس الإدارة مكافأة لأعضاء المجلس بمبلغ إجمالي قدره 360 ألف دينار كويتي عن عام 2018 وذلك بنفس قيمة المكافأة في العام السابق.

أما على مستوى الحصة السوقية، فقد ارتفعت حصتنا من التمويل المحلي بصفة عامة إلى حوالي 8.57% مقارنة بـ 7.92% في العام السابق، بينما ارتفعت حصة بنك بوبيان من تمويل الأفراد لتتعدى 11.15%.

### خدمات ومنتجات مبتكرة إضافية

وبما أن الإبداع والابتكار يُمثّلان ركيزتي أساسية في نموذج عمل بنك بوبيان، حافظنا بثبات في عام 2018 على تطوير الابتكار وخدمات العملاء. للمحافظة على الأفضلية في السوق، واصل بنك بوبيان طرح خدمات ومنتجات مصرفية جديدة ومبتكرة، بالإضافة إلى تطوير ما هو متوفر.

كما حافظ بنك بوبيان على أعلى المعايير في طرح منتجات متاحة بسهولة وبطرق مبتكرة للعملاء لتتناسب مع احتياجاتهم، إما من خلال التكنولوجيا أو السبل التقليدية. وتمكنا من خلال عنايتنا ومثابرتنا وتفانيينا في العمل من تحقيق أعلى مستوى من رضا العملاء.

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

بالإضافة إلى “مساعد”، نجح بنك بوبيان بإطلاق مجموعة منتجات وخدمات مصرفية، تشمل على سبيل الذكر لا الحصر:

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

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

### أفضل خدمة مصرفية للعملاء

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



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

ونجح بنك بوبيان بتحقيق أهداف التوسع الجغرافي بتشغيل 42 فرعاً، مقارنةً بـ 40 فرعاً للعام السابق. بالإضافة إلى ذلك، قام بنك بوبيان بالتوسع في شبكة أجهزة بوبيان دايركت من خلال توفير 31 جهازاً يعمل على مدار الساعة ومنتشراً في كافة المناطق في الكويت.

### موارد بشرية شابة و طموحة

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

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

وعليه، نجح البنك خلال العام في المحافظة على معدلات العمالة الوطنية والتي بلغت بحدود 76% وهي من أعلى النسب، ليس على مستوى البنوك المحلية فحسب بل وعلى مستوى القطاع الخاص الكويتي، حيث أضفى البنك نموذجاً لتوظيف العمالة المحلية وخلق فرص عمل مميزة على مستوى المنطقة.

### مسؤولية اجتماعية فاعلة

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

وتتبع بنك بوبيان بتحديث النظام المصرفي الآلي للشركات • إطلاق آلية متكاملة لفتح الحسابات المصرفية للعملاء • إطلاق آلية رقمية للموافقة على معاملات الائتمان

### خدمات مصرفية متميزة للشركات

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

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

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

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

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### شكراً لكم

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

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

**محمود يوسف الفليج**  
رئيس مجلس الإدارة

وتتطلق 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.

لقد استمر مصرفنا وباقتدار في ممارسة دوره الفاعل في المجتمع الكويتي والتفاعل مع مختلف شرائحه وقطاعاته لاسيما الشباب، حيث كان البنك رائداً في دعمهم في مختلف المجالات وعلى كافة الأصعدة، وبلغ عدد الفعاليات، سواء التي قام البنك برعايتها أو المشاركة فيها أو تنظيمها، أكثر من 150 فعالية ونشاط، بالإضافة إلى الدور المتميز الذي قامت به فروع البنك في خدمة المناطق التي تعمل فيها وتفاعلها مع مختلف القطاعات. قام البنك بمجموعة مبادرات تعد لأول مرة في دولة الكويت، حيث استفاد العديد من الأطراف من تلك الفعاليات بما فيهم العملاء وغير العملاء.

### حوكمة رشيدة

يلتزم بنك بوبيان باتباع إطار عمل سليم وفعال 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 وإجراءات الحوكمة المرتبطة بالقطاع المصرفي، بما في ذلك الالتزام بتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

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 البنك الوطني والذي كان له أكبر الأثر في دعم استراتيجية البنك ومساعدته على الانطلاق والتوسع في السوق الكويتي مع الحفاظ على هويته الإسلامية الواضحة، من خلال الالتزام التام بالفصل التشغيلي الكامل بين المصرفين بما تقتضيه أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء وبالتالي تعزيز بيئة الحوكمة السليمة في بنك بوبيان.





## تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

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



## تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

### المقدمة

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

### التوقعات الاقتصادية

#### الاقتصاد العالمي

اقترح إجمالي الناتج المحلي العالمي في 2018 من 3% ومن المتوقع أن يتراجع إلى 2.9% في عام 2019 وفقاً للبنك الدولي. كما كان النمو العالمي في مرحلة اعتدال في 2018 مقارنةً بالنمو الذي شهدته عام 2017 بينما افتقد النمو في الأسواق الناشئة إلى الزخم بسبب ضعف التجارة الدولية وقوة الدولار. كما أثرت التدابير المؤخرة المتسمة بالحماية بالسلب في التجارة في كل من الولايات المتحدة الأمريكية والصين والأسواق الناشئة.

وقد شهد اقتصاد الولايات المتحدة الأمريكية نمواً قوياً في 2018 على الرغم من تصاعد التوتر التجاري مع الصين ووجود بعض الشكوك إلا أنه أظهر أساسيات قوية مدعومة بالتوظيف وبيانات التضخم التي تدل على ذلك. كما تم تأييد النظرة المستقبلية الإيجابية للاقتصاد من قبل معدلات بطالة متدنية بشكل غير مسبوق وبيانات تضخم مؤيدة لذلك.

وبعد ثلاث زيادات في معدل الفائدة خلال 2017، قام الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بزيادة سعر الفائدة المعياري في 2018 كما رفع المعدل بمقدار 100 نقطة أساس بمعدل يتراوح بين 2.25% إلى 2.5%. على الرغم من ذلك، فقد تم خفض سقف التوقعات لعام 2019 مع تقدير رفع سعر الفائدة مرتين في 2019 مقارنةً بتوقع 3 زيادات سابقاً.

ومن المتوقع أن يتباطأ النمو في أوروبا نتيجةً للمخاوف والشكوك التي تحيط بخروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي كما أنه من توقع أن تكون المملكة المتحدة هي الطرف الأضعف من حيث النمو الاقتصادي وفقاً لتوقعات المفوضية الأوروبية. وتشير بيانات الإنتاج الصناعي المؤخرة إلى علامات ضعف طرأت على الاقتصاد الألماني. وقد تم تقدير النمو الاقتصادي في منطقة اليورو بمعدل 1.9% في 2018 كما أنه من المتوقع أن ينخفض إلى 1.6% في 2019 مع وجود توقعات بانخفاضه إلى 1.4% في 2020-2021 وفقاً لتقديرات البنك الدولي. ومن المتوقع أيضاً أن يهبط النشاط الاقتصادي في الاقتصادات الآسيوية خلال 2019 كما أنه من المتوقع أن يتجه إلى المزيد من الانخفاض

في المستقبل القريب نتيجة للتوترات التجارية بين كل من الولايات المتحدة الأمريكية والصين وضغوطات العملات.

وبشكل عام، فإن النظرة المستقبلية للسوق العالمي متأثرة بشدة نتيجة لوضع أوروبا والصين والأسواق الناشئة على الرغم من النمو الذي تشهده الولايات المتحدة الأمريكية.

#### الاقتصاد الإقليمي

بلغ متوسط أسعار النفط 68 دولاراً أمريكياً للبرميل بزيادة تبلغ 30% أعلى من متوسط عام 2017. وقد أسهمت الزيادة في متوسط أسعار النفط مقارنةً بالعام الماضي بالإضافة إلى الإنتاج الأكبر للزيت الخام في دعم خزانة الدولة مما أدى إلى تدني متطلبات التمويل الخارجي لدعم خطط إنفاق الدولة التي لم تتأثر بشكل كبير، وذلك على الرغم من الانخفاض الحاد عند نهاية السنة والذي نتج عنه نظرة مستقبلية حريصة ومتحفظة على المدى القصير. وستظل أسعار النفط عند مستويات مماثلة في 2019 و2020 وفقاً للعديد من التقديرات. ونتيجةً لذلك، من المتوقع أن يتقلص عجز الميزانية بشكل أكبر على المدى القصير على المستوى الإقليمي.

كما ظل نشاط القطاع غير النفطي في دول مجلس التعاون الخليجي مستقراً بدرجة أو بأخرى. وقد تسبب التشدد في الشروط المالية على صعيد الأسواق العالمية في انخفاض إصدار السندات من قبل حكومات دول مجلس التعاون الخليجي. وقد كانت عمليات رفع معدلات الفائدة في دول مجلس التعاون الخليجي أكثر تنوعاً في ظل قيام البنوك المركزية باستخدام أدوات مختلفة للتجارب مع رفع معدلات الفائدة في الولايات المتحدة الأمريكية. وقد حافظ بنك الكويت المركزي على معدل الخصم دون تغيير بعد رفعه في الربع الأول من 2018 إلى 3.0% من 2.75% بعد أن حافظ عليه دون تغيير لمدة عام.

وقد عززت زيادة الإنفاق الحكومي وزيادة نشاط البنية التحتية من إيرادات القطاع غير النفطي في الإمارات العربية المتحدة غير أن القطاع العقاري شهد علامات على استمرار الانخفاض. ومن المتوقع أن يخف أثر ضريبة القيمة المضافة التي تم فرضها في يناير 2018 في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة خلال 2019.

وسيتوقف النمو الاقتصادي لكل من دول مجلس التعاون الخليجي على كل من الاقتصاد الكلي والتحديات السياسية وفرص النمو في كل منها.



ويُبدى السوق العقاري علامات التحسن تدريجياً بعد خضوعه لعملية تصحيح منظم في كل من 2016 و2017، بينما كان أداء الأسهم الكويتية جيداً نسبياً في 2018 مدعوماً بثقة نتيجةً لجهود تطوير السوق المستمرة وإدراج السوق في مؤشر فوتسي راسل "FTSE" للأسواق الناشئة.

### القطاع المصرفي

بلغت محفظة الودائع لدى البنوك المحلية 45.2 مليار دينار كويتي بنهاية 2018 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 4% على مدار السنوات الخمس الأخيرة. ومن جهة أخرى، بلغت محفظة القروض المعنية 38.8 مليار دينار كويتي بنهاية 2018 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 5% على مدار ذات الفترة.

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

وعلى الصعيد النقدي، رفع بنك الكويت المركزي سعر الخصم الخاص به بمعدل 25 نقطة أساس ليصل إلى 3% في مارس 2018. ولضمان التنافسية وجاذبية العملة الوطنية ولتجنب التدفق الخارجي الهائل لرأس المال وانخفاض قيمة العملة، قام بنك الكويت المركزي برفع معدل إعادة الشراء 4 مرات بمعدل 25 نقطة أساس في كل مرة بالتناوب مع الزيادات في معدل الاحتياطي الفيدرالي بالولايات المتحدة الأمريكية ("البنك المركزي للولايات المتحدة الأمريكية") في 2018.

وفي نوفمبر 2018، قام بنك الكويت المركزي برفع الحد الائتماني للقروض الاستهلاكية إلى 25,000 د.ك. بما رفع من إجمالي حد التمويل (لكل من القروض الاستهلاكية والمقسطة) إلى 95,000 د.ك. من الحد السابق الذي كان يبلغ 70,000 د.ك.

### نظرة عامة على الاستراتيجية

يقوم البنك حالياً بتنفيذ خطته الخمسية الاستراتيجية الثانية "بوبيان 2020" والتي تركز على النمو الطبيعي. وسيكون التركيز على تطوير محفظة المنتجات والتركيز على شريحة العملاء المستهدفة مع تحسين العروض الرقمية والاستثمار في الموارد البشرية. ويعمل البنك حالياً على زيادة رأس ماله من خلال عملية إصدار حقوق خلال 2019 لدعم عملية النمو.

### الاقتصاد الكويتي

تمتلك دولة الكويت ميزانية خارجية قوية للغاية مع انخفاض معدلات الدين الحكومي إلى الناتج القومي المحلي ومعدلات الدين إلى الإيرادات. وقد تمتعت دولة الكويت بمرونة أكبر من معظم دول مجلس التعاون الخليجي في التجاوب مع الانخفاض في أسعار النفط وذلك نتيجةً لانخفاض تكاليف الإنتاج وأسعار التعادل النفطي المنخفضة.

وتشير الإحصاءات الحكومية إلى انخفاض إجمالي الناتج المحلي الحقيقي بمعدل 2.9% في 2017 حيث تفوق خفض الإنتاج الكويتي على تعافي النمو في القطاع غير النفطي. ويتوقع محللو الأبحاث معدلاً عاماً لنمو إجمالي الناتج المحلي بنسبة 2.7% في 2018 و2.9% في 2019. كما سيساهم إنجاز مصفاة الزور ومشروع الوقود النظيف في 2019 في تقديم دفعة لنمو إجمالي الناتج المحلي النفطي في 2019. بينما من المتوقع أن تزيد نسبة النمو غير النفطي بمقدار 3.5% في 2018 و2019 مدعومة بإنفاق حكومي أكبر على الرواتب والاستثمارات.

كما أنه من المتوقع أن تسهم أسعار النفط المرتفعة وانخفاض معدلات التضخم واستمرار الإنفاق الحكومي في دعم تجارة التجزئة والثقة في الأعمال خلال 2019. وستستمر سياسة منح الأراضي وفقاً لبرنامج الإسكان الحكومي في دعم الإنشاءات السكنية. وسيقوم الإنفاق على البنية التحتية أيضاً بدعم نمو الإقراض سواءً بشكل مباشر ومن خلال تأثيره في القطاع الخاص بشكل أكبر في 2019. كما تتطلع الحكومة أيضاً إلى تدعيم إيراداتها من خلال تقديم قوانين ضرائب ومن خلال مصادر أخرى.

ومن المتوقع أن يظل النمو الائتماني للشركات قوياً، مدعوماً في ذلك بالالتزام الحكومي بخطة التنمية التي تشكل جزءاً من رؤية الكويت 2035. وقد كانت المشروعات التي تمت ترسيته خلال 2018 أقل من نصف المبلغ المتوقع في بداية السنة. وبالنظر إلى الدور الحيوي للمشروعات، فمن المتوقع أن تتواصل ترسية المشروعات في 2019 نتيجةً للمشروعات التي تمت إعادة جدولتها. كما ستساعد بيئة معدلات الفائدة المنخفضة في عملية النمو خلال 2019. ويبدو أن القطاع الاستهلاكي يتعافى بعد فترة من الإبطاء، مع وجود تحسن ملحوظ في مؤشر ثقة المستهلك مدعوماً بنمو جيد في التوظيف والرواتب والتغيرات المؤخرة على الحدود القصوى والتي أقرها بنك الكويت المركزي.

## تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

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

- طويلة الأجل "IDR" و "BBB-" فيما يتعلق بالقدرة الذاتية "Viability Rating".
- أسرع البنوك الكويتية نمواً حيث بلغ معدل النمو السنوي المتراكم لإجمالي قيمة الأصول 15% خلال آخر 5 سنوات.
- بلغ معدل النمو السنوي المتراكم لإجمالي قيمة الأصول لمحفظة التمويل 17% على مدار الخمس سنوات الأخيرة. ويعتبر بنك بوبيان الآن خامس أكبر بنك في الكويت من حيث محفظة التمويل.
- ظلت محفظة التسهيلات غير المنتظمة عند 0.85% في 2018 وهو من أقل المعدلات في القطاع المصرفي.
- جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة مثل المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية وجلوبال فاينانس وبرنامج إعادة هيكلة القوى العاملة وسيرفس هيرو عن نمو وخدمات البنك على الترتيب.
- عزز البنك من موقعه ضمن أفضل 10% من الشركات في استبيان مؤشر الصحة المؤسسية الذي قامت بإجرائه شركة ماكينزي.
- بلغ عدد الفروع 42 فرعاً في 2018 مع وجود خطط لافتتاح فروع أخرى في 2019

- النمو القوي المستمر في أداء البنك خلال 2018
- تفوق البنك على منافسيه من حيث المؤشرات الرئيسية
- تفوق على السوق في مجال التكنولوجيا المبتكرة للخدمات والمنتجات المصرفية في السوق الكويتي
- قام بتعزيز عروض المنتجات والخدمات الرقمية في الخدمات المصرفية للشركات
- امتلاك أحد أعلى معدلات العمالة الوطنية الكويتية في القطاع الخاص بنسبة بلغت 76%
- إطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية كجزء من المسؤولية الاجتماعية للشركات
- أكدت وكالة موديز التصنيف الائتماني العام للبنك وهو "A3" و "Ba1" بالنسبة للتقييم الائتماني الأساسي مع نظرة مستقبلية مستقرة
- تبنت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيف البنك عند "A+" بالنسبة للقدرة على وفاء المصدر بالالتزامات

## أهم النتائج المالية

| 2016            | 2017      | 2018      |                                    |
|-----------------|-----------|-----------|------------------------------------|
| ألف دينار كويتي |           |           |                                    |
|                 |           |           | <b>الأداء المالي</b>               |
| 90,945          | 107,364   | 120,306   | صافي إيرادات التمويل               |
| 103,303         | 125,567   | 139,721   | إيرادات تشغيلية                    |
| 41,071          | 47,605    | 56,108    | صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك |
| 16.13           | 17.81     | 21.37     | ربحية السهم (فلس) (معدلة)          |
|                 |           |           | <b>المركز المالي</b>               |
| 3,481,807       | 3,970,396 | 4,344,778 | إجمالي الأصول                      |
| 2,516,760       | 2,876,778 | 3,262,285 | مدينو التمويل                      |
| 266,684         | 339,858   | 435,791   | استثمارات                          |
| 2,945,076       | 3,410,123 | 3,720,935 | إجمالي حسابات المودعين             |
| 344,971         | 374,756   | 408,257   | إجمالي حقوق المساهمين              |
|                 |           |           | <b>معدلات الأداء الرئيسية</b>      |
| 1.2%            | 1.3%      | 1.4%      | العائد على متوسط الأصول            |
| 11.6%           | 11.8%     | 13.0%     | العائد على متوسط حقوق المساهمين*   |
| 42.0%           | 42.1%     | 40.6%     | نسبة التكلفة إلى الإيرادات         |
| 0.8%            | 0.8%      | 0.9%      | نسبة التسهيلات غير المنتظمة        |
| 272%            | 258%      | 252%      | نسبة تغطية المخصصات                |
|                 |           |           | <b>نسب رأس المال</b>               |
| 21.4%           | 19.4%     | 18.2%     | معدل كفاية رأس المال               |
| 20.2%           | 18.3%     | 17.1%     | معدل رأس المال من الشريحة الأولى   |
| 16.2%           | 15.0%     | 14.3%     | معدل رأس المال العادي (CET1)       |
| 10.3%           | 10.0%     | 10.0%     | معدل الرفع المالي                  |

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

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، زاد صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة 18% ليصل إلى 56.1 مليون دينار كويتي، أو 21.4 فلس للسهم مقارنة بمبلغ 47.6 مليون دينار كويتي أو 17.8 فلس للسهم في 2017.



في عام 2018 كما أن نمو التسهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء من المقيمين. واستمر البنك في الحفاظ على جودة الأصول الخاصة بنمو الائتمان بما انعكس على نسبة التمويل غير منتظم السداد في البنك.

كما زادت محفظة الاستثمارات بنسبة 28% في 2017 لتصل إلى 436 مليون دينار كويتي ويُعد السبب الرئيسي في ذلك هو الاستثمارات في الصكوك. وبلغت نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول 20% في 2018.

وخلال 2018، ارتفع حجم ودائع العملاء بنسبة 9% ليصل إلى 3.7 مليار دينار كويتي.

يملك البنك رأس مالياً كافياً ويبلغ معدل كفاية رأس مال البنك 18.2%. ويهدف إصدار الحقوق المنتظر إلى زيادة رأس مال البنك بنسبة 15.75% لدعم نمو الأعمال المخطط له وتحسين النسب المتعلقة برأس المال وتحسين الأثر على التعديلات الرقابية.

وارتفعت حقوق المساهمين إلى 408 مليون دينار كويتي محققة نمواً يبلغ 9% في 2018. وقد اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية تبلغ 8 فلوس لكل سهم وأسهم منحة تبلغ 5% لسنة 2018 والتي تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنتظر انعقادها.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 11% في 2018 لتبلغ 139.7 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 125.6 مليون دينار كويتي في 2017. وتعود هذه الزيادة بصورة رئيسية إلى النمو في صافي إيرادات ورسوم التمويل. وقد ارتفع صافي إيرادات التمويل بنسبة 12% ليبلغ 120.3 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 107.4 مليون دينار كويتي في 2017، كما زاد صافي إيرادات الرسوم بمقدار 2.8 مليون دينار كويتي بنسبة نمو بلغت 17%. ويُعزى هذا التحسن إلى النمو القوي في الميزانية العمومية خلال 2018 والذي كان نتيجةً للتطبيق الناجح لاستراتيجية البنك.

وزادت المصروفات التشغيلية بنسبة 7% لتبلغ 56.8 مليون دينار كويتي مقارنة بمبلغ 52.9 مليون دينار كويتي في 2017 بشكل رئيسي نتيجةً للنمو والتوسع في حجم أعمال البنك وافتتاح فروعاً جديدة للبنك والاستثمارات في التحول الرقمي. وقد كان النمو في المصروفات التشغيلية أقل تناسياً مع الزيادة المقابلة في الإيرادات التشغيلية. ونتيجةً لذلك، فقد انخفضت نسبة المصروفات التشغيلية إلى الإيرادات التشغيلية، وهي المعيار الأساسي للكفاءة، بمعدل 1.5% لتصل إلى 40.6% في عام 2018 مقارنةً بعام 2017.

كما زاد مخصص انخفاض القيمة بنسبة 6% ليصل إلى 23.8 مليون دينار كويتي. إن هذه الزيادة في الفترة الحالية تعود إلى مخصصات انخفاض القيمة الخاصة بمحفظة التمويل. وقد استقرت نسبة التمويل غير منتظم السداد عند 0.85% وهي عند ذلك المستوى منذ عام 2016، وتمثل هذه النسبة إحدى أقل النسب في السوق، بالإضافة إلى وجود نسبة تغطية مرتفعة.

حافظ البنك على هامش ربح صحي يبلغ 3.02% مقارنةً بـ 2.96% في 2017 وهي أعلى من متوسط المعدل السائد في القطاع.

كما شهد إجمالي الأصول نمواً بنسبة 9% في عام 2018 ليصل إلى 4.34 مليار دينار كويتي ويُعزى النمو بشكل رئيسي إلى الزيادة في محفظة التمويل التي نمت بمعدل 13% في 2018 لتصل إلى 3.26 مليار دينار كويتي. وقد شهد كلاً من التمويل الاستهلاكي وتمويل الشركات نمواً بمعدل 12% و 14% على الترتيب

## تقرير الحوكمة

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



## بيان الحوكمة

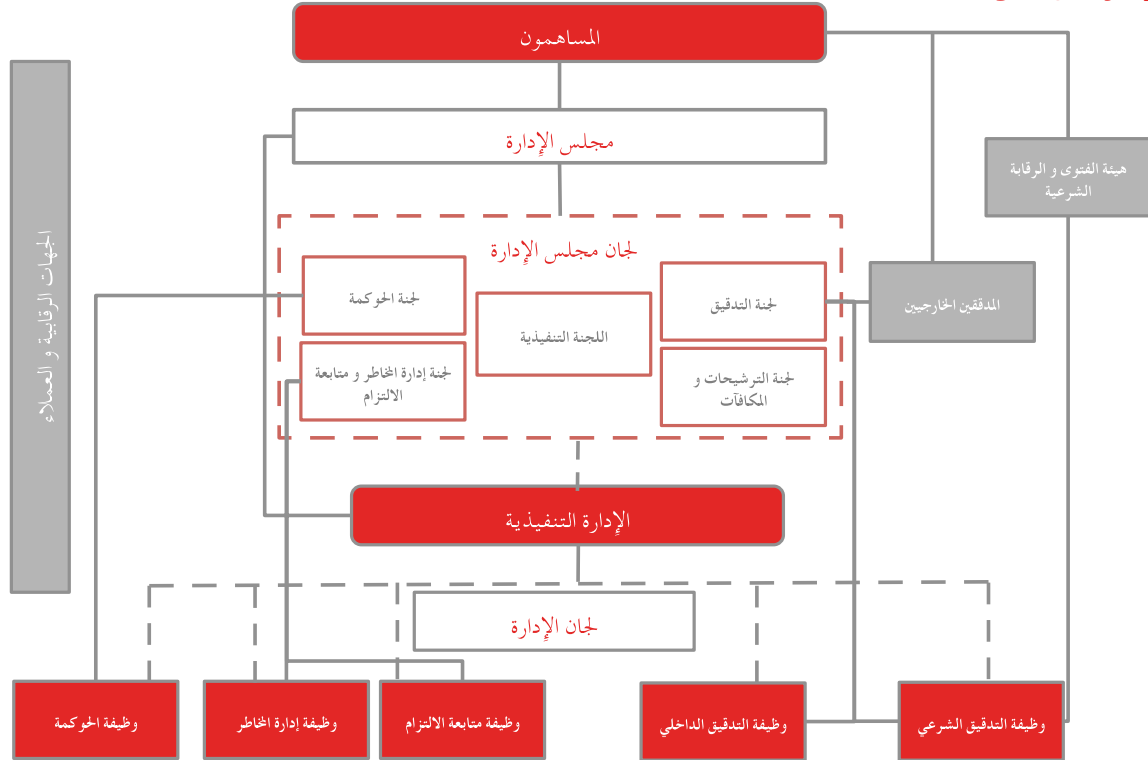
والرقابة الداخلية و إدارة المخاطر و الشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

خلال 2018، نجحنا بتطبيق إطار عمل الحوكمة وفق دليل الحوكمة في البنك، حيث التزمنا بشكل كافٍ بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي. كما التزمنا بتطبيق تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي. وأنجزنا ذلك بناءً على جهود بنك بوبيان المستمرة لتطبيق الممارسات المهنية في الإدارة والرقابة بهدف تحقيق الأفضل للعملاء والمساهمين والأطراف ذات المصالح.

يتبنى بنك بوبيان الالتزام بتطبيق إطار عمل متوازن ورشيد للحوكمة لتوجيه وضبط أنشطة الأعمال بما يتماشى مع السعي دوماً للعمل بإتقان ووفق مصلحة كافة الأطراف ذات المصالح وبالأخص العملاء والمساهمين. لذلك، نحن ملتزمون في بنك بوبيان ابتداءً من أعلى الهرم المؤسسي والمتمثل بمجلس الإدارة للبنك بتطبيق نظام للحوكمة وفق معايير وممارسات مهنية عالية.

و ينعكس إطار عمل الحوكمة على جميع المستويات في البنك وضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسؤولية و المساءلة المهنية. وتشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم و الممارسات الأخلاقية وهيكل المجموعة والسياسات والإجراءات

## إطار عمل الحوكمة



## تقرير الحوكمة

### مجلس الإدارة

يتألف من إدارة البنك مجلس إدارة مكون من تسعة أعضاء ينتخبهم المساهمون لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم المودعين / العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع. ولم يطرأ أي تغيير ضمن تشكيل مجلس الإدارة خلال 2018.

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.

### 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 37 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 37 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتن وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

### المناصب الحالية:

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

#### عبد العزيز عبد الله الشايع

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

#### الخبرات:

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

### المناصب الحالية:

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

#### عدنان عبدالله العثمان

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

#### الخبرات:

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

### 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).
- عضو مجلس إدارة شركة الوطنية المتحدة العقارية ش.م.ك.م. (الكويت).

#### فريد سعود الفوزان

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

#### الخبرات:

لديه أكثر من 30 سنة خبرة في قطاعات متنوعة منها التجاري والعقاري والطاقة، ويدير شركة قابضة في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل والمصارف من جامعة الكويت.

#### المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة الخليجية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة سافكوب القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

#### حازم علي المطيري

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

#### الخبرات:

لديه أكثر من 26 سنة خبرة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والبنوك. يتولى حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة كرديت وان الكويت القابضة. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة بكالوريوس في التمويل.

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

#### المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة المستقبل للاستثمار ش.م.ك.م. (الكويت).

#### وليد مشاري الحميد

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

#### الخبرات:

لديه أكثر من 28 سنة خبرة منها 11 سنوات في القطاعات المصرفية والاستثمارية. يتولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة قابضة في الكويت، ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والماجستير في التمويل من جامعات بالولايات المتحدة الأمريكية.

#### المناصب الحالية:

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

## تقرير الحوكمة

### الهيكل والاستقلالية

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

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

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

### نهج الحوكمة

يعتبر مجلس الإدارة الحوكمة الرشيدة من أهم المحاور للتأكد من تحقيق أهداف البنك ومن أسس المحافظة على الثقة الممنوحة من المساهمين للمجلس لضمان الاستمرارية في نمو الأعمال والاستدامة والأرباح.

وعليه، يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق إجراءات الحوكمة السليمة التي تتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية وتشمل أفضل الإجراءات الممكنة في مجال الحوكمة. ويتأكد مجلس الإدارة من تطبيق إجراءات الحوكمة من خلال القيام بدوره الإشرافي دون التدخل في شؤون إدارة الأنشطة اليومية والتي تم تفويضها إلى 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:

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

### رفع التقارير

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

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



لم يلحظ وجود أية مواضيع تتطلب عناية و تصويب.

### لجان مجلس الإدارة الرئيسية

قام مجلس الإدارة بتشكيل خمسة لجان رئيسية منبثقة عنه للمساعدة في القيام بواجباته وتم تفويض مهام تلك اللجان. و يتمشى تشكيل تلك اللجان الرئيسية مع مبادئ الحوكمة السليمة و بما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية. كما يوجد لجان أخرى منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع عند الحاجة.

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

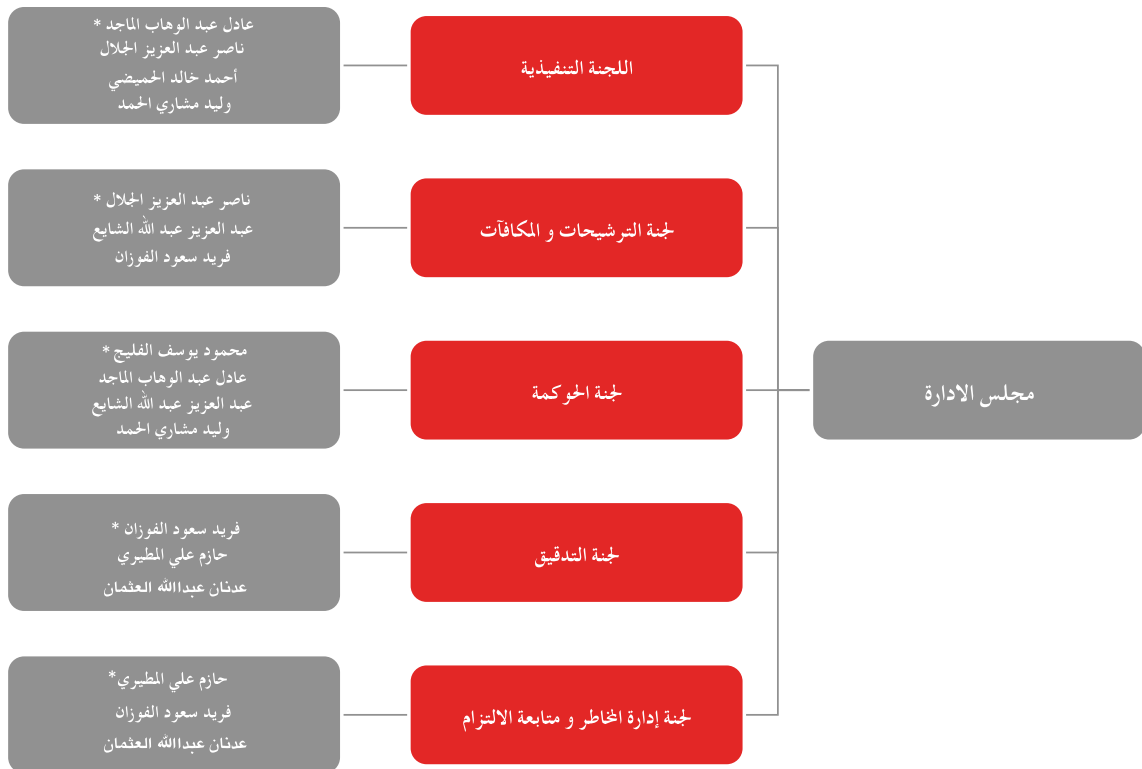
باستثناء ترأسه لجنة الحوكمة، لا يشارك رئيس مجلس الإدارة بعضوية أي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة.

### تقييم مجلس الإدارة

يعتمد بنك بوبيان على آلية داخلية لتقييم أداء مجلس الإدارة و أعضائه بشكل سنوي، حيث تقوم على اساس مراجعة النظر و ذلك من خلال مشاركة أعضاء مجلس الإدارة بتقييم زملائهم عن طريق نظام آلي مستقل. و يركز تقييم أداء مجلس الإدارة على أربعة محاور رئيسية، تشمل الهيكل و الدور و الأنشطة و رئاسة المجلس. و تشكل تلك المحاور ما يقارب عشرين مؤشر أداء رئيسي. و من الناحية الأخرى، يتم تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة على اساس خمس مؤشرات أداء رئيسية. و تناقش لجنة الترشيحات و المكافآت نتائج التقييم، كما تعرض تلك النتائج أمام مجلس الإدارة.

لسنة 2018، تم إجراء تقييم أداء مجلس الإدارة و أعضائه وفق الآلية المعتمدة. و عكست نتائج تقييم مجلس الإدارة الالتزام بالمتطلبات و التوقعات وفق عناصر التقييم. و أشارت النتائج إلى إلمام أعضاء مجلس الإدارة بوضوح بمهامهم و إلى إنجازهم لتلك المهام، كما أنه

### تشكيل اللجان الرئيسية



\* رئيس اللجنة

## تقرير الحوكمة

### تفاصيل اللجان الرئيسية

#### اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء ويترأس نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي تلك اللجنة. لا تضم اللجنة أي 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 الأقل. ويتلخص مهام اللجنة بمراجعة واعتماد حدود وعمليات تخص أنشطة تمويل واستثمار ضمن الصلاحيات الممنوحة لها، كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات متعلقة بمهامها مثل سياسات التمويل.

#### أنشطة اللجنة خلال السنة:

اجتمعت اللجنة سبعة و ثلاثون مرة خلال سنة 2018 على اساس اجتماعات أسبوعية و قامت بعدة أنشطة بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر:

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

#### لجنة الترشيحات و المكافآت

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

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

#### أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2018، اجتمعت اللجنة أربع مرات. و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة برامج المكافآت المقترحة و رفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الإدارة للموافقة.
- إدارة إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة.
- إجراء تقييم لأداء هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية.
- التأكد من اجراء تقييم الأداء لأعضاء الإدارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الاحلال للموظفين.
- تحديد برامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة.

#### لجنة الحوكمة

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

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

#### أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2018، 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.
- متابعة تطبيق متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- التأكد من انعقاد عدد كافي من الاجتماعات الخاصة بالمجلس و اللجان المنبثقة عنه.

#### لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء لديهم خبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال 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 ورفع توصيات بشأن تعيين المدققين الخارجيين.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- دعم أنشطة التدقيق الشرعي الداخلي واعتماد خطط التدقيق ومناقشة تقارير التدقيق المعنية.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- اعتماد خطط التدقيق الداخلي و مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و متابعة خطوات التصويب.
- توفير الدعم لمجموعة 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 2018، اجتمعت اللجنة ثمان مرات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشيا مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية. و تضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:



- مراجعة 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 2018، اجتمعت اللجنة خمس 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 رأس 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.

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية.
- اعتماد السياسات المحاسبية.
- متابعة خطوات التصويب بشأن ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة نظم الرقابة الداخلية و تقارير تفتيش بنك الكويت المركزي.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- تعيين مدقق خارجي لتقييم وظيفة التدقيق الداخلي والاطلاع على نتائج التقييم.

#### لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء ولا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية. و طبقاً لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:
- تقييم مقاييس إدارة المخاطر في البنك ومقاييس نزعة المخاطر واستراتيجية المخاطر والمقاييس الأخرى المتعلقة بها، واقتراح التوصيات على مجلس الإدارة.

#### اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة الرئيسية

| الحضور                      | مجلس الإدارة | اللجنة التنفيذية | لجنة الترشيحات والمكافآت | لجنة الحوكمة | لجنة التدقيق | لجنة المخاطر والالتزام |
|-----------------------------|--------------|------------------|--------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| عدد الاجتماعات              | 10           | 37               | 4                        | 2            | 8            | 5                      |
| الحد الأدنى لعقد الاجتماعات | 6            | 6                | 4                        | 2            | 4            | 4                      |
| محمود يوسف الفليج           | 10           |                  |                          | 2            |              |                        |
| عادل عبد الوهاب الماجد      | 10           | 37               |                          | 2            |              |                        |
| عبد العزيز عبد الله الشايع  | 9            |                  | 4                        | 2            |              |                        |
| عدنان عبد الله العثمان      | 8            |                  |                          |              | 7            | 3                      |
| أحمد خالد الحميضي           | 7            | 28               |                          |              |              |                        |
| فريد سعود الفوزان           | 7            |                  | 4                        |              | 8            | 5                      |
| حازم علي المطيري            | 8            |                  |                          |              | 7            | 5                      |
| ناصر عبد العزيز الجلال      | 6            | 24               | 4                        |              |              |                        |
| وليد مشاري الحمد            | 9            | 37               |                          | 2            |              |                        |

محمود يوسف الفليح  
عادل عبد الوهاب الماجد  
عبد العزيز عبد الله الشايع  
عدنان عبد الله العثمان  
أحمد خالد الحميضي  
فريد سعود الفوزان  
حازم علي المطيري  
ناصر عبد العزيز الجلال  
وليد مشاري الحمد

## تقرير الحوكمة

### الإدارة التنفيذية

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

### فريق الإدارة التنفيذية

#### عادل عبد الوهاب الماجد

#### نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه أكثر من 37 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتن وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

#### عبد الله النجران التويجري

#### نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2011 ولديه أكثر من 30 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 23 عاماً في بنك الكويت الوطني، حيث شغل عدة مناصب قيادية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في كل من الكويت ولندن. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد للأعمال وإنسياد ومؤسسات أخرى مرموقة.

#### عبد السلام محمد الصالح

#### نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 31 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. قبل انضمامه للعمل في بنك بوبيان، عمل لأكثر من 7 سنوات في بنك أبو ظبي الوطني كمدير إقليمي لفرع البنك في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية.

### وليد خالد الياقوت

#### مدير عام مجموعة الشؤون الإدارية

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2010 ولديه أكثر من 37 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 آشلاند بالولايات المتحدة الأمريكية وشارك في عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد و وارتن وستانفورد وكولومبيا.

#### عادل عبد الله الحماد

#### مدير عام مجموعة الموارد البشرية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2006 ولديه أكثر من 35 سنة خبرة في مجال إدارة الموارد البشرية منها 23 عاماً مع بنك الكويت الوطني تدرج خلالها في المناصب التي كان آخرها مدير الموارد البشرية. حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد وستانفورد.

### أشرف عبد الله سويلم

#### مدير عام - مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

انضم إلى بنك بوبيان في 2013 ولديه أكثر من 25 سنة خبرة في القطاع المصرفي، وكان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي، فرع الكويت. وشغل منصب رئيس تنفيذي لبنك UBCI (بنك تابع للبنك الأهلي المتحد في ليبيا) و نائب رئيس تنفيذي - إدارة تمويل الشركات والخزانة في البنك الأهلي المتحد في الكويت. كما عمل لفترة 10 سنوات في بنك الكويت الوطني حيث تدرج في عدة مناصب إدارية كان آخرها مدير تنفيذي. وهو حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة القاهرة.



## نيفين رايك

### مدير عام - مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2018 ولديه أكثر من 26 سنة خبرة في القطاع المصرفي، و بالتحديد في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، حيث شغل مناصب قيادية لدى عدة بنوك عالمية في أوروبا و الشرق الأوسط. كما شارك كعضو غير تنفيذي في مجالس ادارات عدد من مؤسسات الخدمات المالية. و حاز على درجة ماجستير في ادارة الاعمال من جامعة برلين للاقتصاد و القانون.

## عبد الرحمن حمزه منصور

### مدير عام - التدقيق الداخلي

انضم إلى بنك بوبيان في 2006 ولديه أكثر من 35 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب مدير تدقيق داخلي في الهيئة العامة للاستثمار وقبلها عمل بالبنك الأهلي الكويتي. حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، وهو محاسب قانوني مرخص ومدقق داخلي معتمد و محقق احتيال معتمد.

## محمد إبراهيم إسماعيل

### مدير عام - مجموعة الرقابة المالية

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه ما يقارب 23 سنة خبرة في قطاع الخدمات المصرفية والخدمات المالية. بدأ حياته المهنية كمحقق حسابات لدى شركة ديلويت وتوش ثم إرنست و يونغ. 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 انتت كايل

### مدير عام - مجموعة العمليات المصرفية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2015 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب رئيس مجموعة إدارة العمليات لدى بنك ابوظبي الوطني. كما عمل سابقاً في عدة مناصب عليا لدى كبرى البنوك في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة وجنوب شرق اسيا، بما فيها سيتي بنك و دويتشه بنك و امريكان اكسپرس. حاصل على ماجستير في المالية و الانظمة و على بكالوريوس في الهندسة الالكترونية و الاتصالات.

## ماجد فانوس

### رئيس إدارة المخاطر مدير عام - ادارة المخاطر

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه أكثر من 39 سنة خبرة في القطاع المصرفي، وعلى وجه الخصوص خدمات الخزانة. كان يتولى قبل عمله في بنك بوبيان منصب مساعد مدير الخزانة في بنك برقان. يحمل درجة الماجستير في الفيزياء ودبلوم في الإدارة المصرفية.

## عادل راشد المطيري

### مساعد مدير عام - خدمات الخزانة

انضم إلى بنك بوبيان في 2015 ولديه أكثر من 15 سنة خبرة في القطاع المصرفي، معظمها في مجال خدمات الخزانة. كان يتولى قبل عمله في بنك بوبيان منصب نائب رئيس ادارة الخزانة في بنك وربة. يحمل درجة بكالوريوس في التربية - علوم الرياضيات ، كما شارك في برامج ادارة تنفيذية في وارثون و هارفرد.

## جبرا رجا غندور

### الرئيس التنفيذي - بوبيان كابيتال

انضم الى بنك بوبيان في 2018 و لديه اكثر من 33 سنة خبرة في القطاع المصرفي و قطاع الاستثمار، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب الرئيس التنفيذي و عضو مجلس ادارة بنك لندن و الشرق الاوسط. كما عمل سابقاً ضمن مجموعة بنك الكويت الوطني حيث شغل منصب عضو منتدب في بنك قطر الدولي و مدير عام بنك الكويت الوطني - الاردن و رئيس الخدمات المصرفية الخاصة في بنك الكويت الوطني - الكويت. و حاصل على ماجستير في الهندسة من جامعة تكساس و بكالوريوس في الهندسة من الجامعة الامريكية في بيروت، كما شارك في برنامج ادارة تنفيذية في جامعة وارثون.

## تقرير الحوكمة

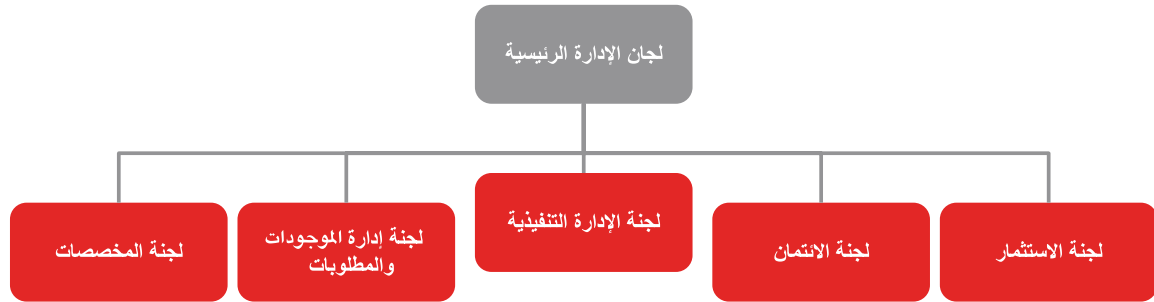
### لجان الإدارة

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.

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

### لجان الإدارة الرئيسية

فيما يلي اللجان الرئيسية للإدارة:



### لجنة الاستثمار

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

### لجنة الإدارة التنفيذية

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

### لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

### لجنة المخصصات

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

### لجنة الائتمان

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

## الرقابة الداخلية

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

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

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

## مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

قام البنك في 2018 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2017. 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

بروتيفتي  
واجه المستقبل بثقة

#### خطاب الرأي

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

20 يونيو 2018

تحية طيبة وبعد،

#### تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 20 فبراير 2018، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع (البنك) والشركات التابعة للبنك (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2017، كما يلي:

- شركة بوبيان كانيبتال للاستثمار (ش.م.ك.م)
- شركة بوبيان للتأمين التكفلي (ش.م.ك.م)

وتتضمن الجهات التي تم فحصها ما يلي:

- |                              |                                      |
|------------------------------|--------------------------------------|
| ■ وحدة الحوكمة               | ■ مجموعة الموارد البشرية             |
| ■ المجموعة المصرفية للشركات  | ■ دائرة الشؤون القانونية             |
| ■ قطاع الخزينة               | ■ دائرة الرقابة الشرعية              |
| ■ مجموعة الخدمات المصرفية    | ■ دائرة التدقيق الداخلي              |
| ■ مجموعة الرقابة المالية     | ■ دائرة الاتصالات والعلاقات المؤسسية |
| ■ مجموعة العمليات المصرفية   | ■ مجموعة الشؤون الإدارية             |
| ■ مجموعة تكنولوجيا المعلومات | ■ وحدة الشكاوى                       |
| ■ دائرة إدارة المخاطر        | ■ سرية معلومات العملاء               |
| ■ دائرة الالتزام             | ■ مكافحة الاختلاس والأختلاس          |
| ■ وحدة مكافحة غسل الأموال    | ■ الأوراق المالية                    |

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 17 يناير 2018، أخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 بشأن حوكمة إدارة المخاطر، والتعليمات الصادرة بتاريخ 23 يوليو 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للمجموعة والتعليمات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية لمنع حدوث حالات الإختلاس والإحتيال.

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

بروتيفتي معبر فهد الكويت د.م.م.

برج الشهيد - الطابق الرابع، شارع خالد بن الوليد، شرق ص ب: 1777، الصفاة 13116، الكويت

هاتف: ٩٦٥ ٢٢٤٢ ٢٢٤٢ فاكس: ١٥٥٥ ٢٢٤٠ ٩٦٥ بريد الكتروني: kuwait@protivitiglobal.me الموقع على الإنترنت: www.protiviti.com

## بروتيفتي

واجه المستقبل بثقة

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

نظرا لطبيعة وحجم عمليات المجموعة، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2017، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظاتنا في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقا لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 3 يونيو 2003 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 17 يناير 2018.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على العرض العادل للقوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



فيصل صقر الصقر

مراقب حسابات - ترخيص رقم 172 فئة "أ"  
بروتيفتي ممبر فيرم الكويت

## تقرير الحوكمة

### إدارة المخاطر

يرى بنك بوبيان بأن وظيفة إدارة المخاطر هي جزء متكامل مع أنشطة الأعمال و تعتمد على نموذج متوازن لنزعة المخاطر. و عليه، يتبنى بنك بوبيان فلسفة "المخاطر مسئولية الجميع". و بالتالي، يتبع بنك بوبيان أسلوب "خطوط الدفاع الثلاثي" و يطبق نموذج عمل "إدارة المخاطر في المؤسسة" ERM والتي تتكامل مع بيئة العمل في بنك بوبيان.

### إطار عمل إدارة المخاطر

يدرك بنك بوبيان أهمية وظيفة إدارة المخاطر في التأكد من أنها كافية ومناسبة لحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح وخاصة المودعين/ العملاء. وتشرف لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة على وظيفة إدارة المخاطر.

### إطار عمل بنك بوبيان لإدارة المخاطر



المخاطر ونزعة المخاطر لتدعيم بيئة الحوكمة الرشيدة وتحديد توجهات المجموعة تجاه المخاطر.

توفر مجموعة إدارة المخاطر للجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة من مجلس الإدارة المعلومات عن المخاطر العالية والناشئة وتقارير عن المخاطر ونزعة المخاطر والتي تشمل نتائج اختبارات الضغط وكفاية رأس المال وإدارة رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وكفاية السيولة والنظرة المستقبلية عن الأمور المرتبطة بإدارة المخاطر.

تتشارك مجموعة إدارة المخاطر مع الإدارة في تقييم واختبار إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة والذي يهدف إلى التأكد من وجود توازن بين العوائد والمخاطر في القرارات. كما تحدد نزعة المخاطر النظرة المستقبلية

### مجموعة إدارة المخاطر

تعمل مجموعة إدارة المخاطر بصورة مستقلة عن وحدات أعمال البنك إذ ترفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك، وتضم مجموعة إدارة المخاطر الإدارات الوظيفية التالية:

- الإدارة المؤسسية للمخاطر.
- تحليل مخاطر تمويل الشركات.
- المخاطر التشغيلية.
- إدارة و متابعة الاحتيال.
- مخاطر التكنولوجيا.
- أمن المعلومات.

إلتزاماً بمعايير ومتطلبات الحوكمة، تطور مجموعة إدارة المخاطر بشكل مستمر استراتيجية المجموعة لإدارة



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

وطبقاً للممارسة الحالية، لا يتقاضى أعضاء 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 لسنة 2018 بمبلغ 360 ألف دينار كويتي توزع على أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي: 60 ألف دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة و 45 ألف دينار كويتي لكل عضو في اللجنة التنفيذية و 30 ألف دينار كويتي لكل عضو متبقي من أعضاء مجلس الإدارة. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

#### مكافآت الموظفين

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

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

المطلوبة لمستوى المخاطر والتي تؤخذ بعين الاعتبار ضمن عملية التخطيط الاستراتيجي. كما تتكامل نزعة المخاطر مع آليات إدارة المخاطر الرئيسية للتأكد من تماسك وثبات تلك الاجراءات.

#### سياسة وحزمة المكافآت

##### برنامج المكافآت

يطبق بنك بوبيان دوماً "برنامج مكافآت" متوازن 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.

خلال سنة 2018، قام بنك بوبيان بمراجعة برنامج و سياسة المكافآت.

##### مكافآت مجلس الإدارة

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

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

فيما يلي تفاصيل لحزمة المكافآت الخاصة بفئات معينة من الموظفين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

| فئات الموظفين                                          | إجمالي العدد | أجور ثابتة (ألف د.ك.) | مزايا نقدية (ألف د.ك.) | مكافأة نقدية | مكافأة مالية مؤجلة | إجمالي المدفوعات (ألف د.ك.) |
|--------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|------------------------|--------------|--------------------|-----------------------------|
| الإدارة العليا                                         | 37           | 4,241                 | 962                    | 884          |                    | 6,087                       |
| الموظفون في أنشطة تحفها المخاطر                        | 25           | 2,684                 | 684                    | 637          |                    | 4,005                       |
| الموظفون الذين يتولون مهام رقابة مالية و رقابة المخاطر | 18           | 1,290                 | 169                    | 149          |                    | 1,608                       |

## 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) حزمة مكافآت و رواتب إجمالية بقيمة 2,715 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

### المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2018:

| نسبة الملكية | اسم المساهم                  |
|--------------|------------------------------|
| 59.15%       | بنك الكويت الوطني ش.م.ك.     |
| 11.19%       | البنك التجاري الكويتي ش.م.ك. |

## المسؤولية الاجتماعية

### المجتمع...مسؤولية الجميع

أنهى بنك بوبيان عام 2018 بسجل حافل بالأنشطة والمبادرات والفعاليات الاجتماعية المميزة مؤكداً ريادته للمسؤولية الاجتماعية في الكويت سواء من حيث الكم أو النوعية في اختيار أهدافه التي يهدف من خلالها إلى تأكيد مدى أهمية المشاركة المجتمعية للقطاع الخاص في بناء المجتمع الكويتي .

وتهدف استراتيجية البنك إلى خلق نموذج إيجابي في مجال المسؤولية الاجتماعية خارج الإطار التقليدي المتعارف عليه سواء من حيث نوعية المبادرات التي نقوم بها أو الشرائح التي نستهدفها سواء داخل الكويت أو خارجها حيث لا تقتصر المسؤولية الاجتماعية وتنفيذ برامجها على إدارة واحدة بل نعتبر كل إدارات وفروع البنك مسؤولية اجتماعياً وشريك رئيسي في بناء المجتمع لذا فإن موظفينا شريك رئيسي في خدمة المجتمع ولذلك تتحمل جميعاً المسؤولية الاجتماعية.

وبشهادة الجميع، فإن البنك كان الأكثر ظهوراً في خدماته الاجتماعية خلال العام الحالي والأعوام السابقة من خلال تبنيه لمبادرات جديدة تماماً على السوق الكويتي استهدفت جميع الشرائح لاسيما الشباب، حيث قام البنك بتنظيم ورعاية والمشاركة في أكثر من 150 نشاط وفعالية ليحقق المعادلة الصعبة في الموازنة بين الكم والنوعية إلى جانب الكم الكبير من المستفيدين سواء من عملاء البنك أو غيرهم .

### تشجيع الشباب الكويتي

برز مهرجان الكويت للقهوة كواحد من أهم الفعاليات التي شهدتها الكويت في مطلع عام 2018 والذي استقطب نحو 50 مشروعاً من مشاريع الشباب الكويتي في مجال القهوة (الكافيهات) والتي انتشرت في الآونة الأخيرة حيث استقطب المهرجان أكثر من 50,000 زائر على مدار يومين في حديقة الشهيد .

ولم يكن بوبيان بعيداً عن ظاهرة انتشار رحلات المغامرات بين الشباب الكويتي حيث نظم العديد من الفعاليات والأنشطة ومن بينها تحدي بوبيان الصبية الذي شارك فيه أكثر من 300 شاب وفتاة من مختلف الأعمار للعام الثاني على التوالي بهدف استكشاف المناطق الطبيعية الجميلة في الكويت إلى جانب رحلة الصعود إلى قمة إفريست لعدد من موظفي البنك وعمالته .

كما نظم البنك أكبر بطولة للعبة البلاي ستيشن فيفا 2018 سجل فيها أكثر من 2,500 شاب تمت تصفيتهم بالقرعة إلى حوالي 300 مشارك تنافسوا على مدار يومين في الأفنيوز بحضور بطل العالم السعودي مساعد الدوسري .

### الرياضة والصحة أولاً

تميز عام 2018 بتركيز البنك على الأنشطة والفعاليات الرياضية والصحية حيث نظم البنك حملة (قيس حلاتك) بالتعاون مع الفريق التطوعي بلو سيركل "Blue Circle" بمناسبة اليوم العالمي للسكري حيث تم تحقيق رقم قياسي لعدد من تم قياس نسبة السكر في الدم لديهم من زوار الأفنيوز من جميع المراحل العمرية وبوجود مجموعة من المتخصصين في هذا المجال لتقديم الاستشارات حيث تجاوز عددهم 5,500 شخصاً.

وخلال شهر أكتوبر وبمناسبة اليوم العالمي للسمنة نظم البنك بالتعاون مع رابطة السمنة الكويتية حملة مجانية للفحوصات والاستشارات الطبية للجميع سواء من عملاء البنك وغيرهم تضمنت فحوصات لأكثر من 3,000 شخص شملت (قياس ضغط الدم - السكر - معدل السكر التجسسي - فحص كتلة الجسم - كوليسترول الدم وغيرها).

### حملتي نور بوبيان 3 وإطعام مليار جائع

وفي عام 2018 نظم بنك بوبيان حملة نور بوبيان للعام الثالث بالتعاون مع الهيئة الخيرية الإسلامية العالمية وفريق الدارين التطوعي بهدف إجراء عمليات إعادة النظر في أوغندا والتي استعاد من خلالها آلاف الأشخاص نعمة البصر.

وقام الفريق الطبي الكويتي بإجراء حوالي 1,000 عملية بالتعاون مع الفريق الأوغندي في الوقت الذي تم خلاله جمع تبرعات خلال أسبوع تكفي لإجراء أكثر من 3,000 عملية ليتجاوز عدد العمليات التي تم إجرائها من خلال الحملة 10,000 على مدار 3 سنوات.

وكان بنك بوبيان البنك العربي الوحيد الذي شارك في دعم مبادرة "إطعام مليار جائع" بقيمة 100 ألف دولار في مسعى يعكس إيمان قيادة البنك بأهمية رسالة العمل الخيري الكويتي في مساعدة المحتاجين وإغاثة المنكوبين، كما كان أول جهة تبدأ تنفيذ المبادرة فعلياً من خلال توزيع السلال الغذائية في أوغندا في ديسمبر الماضي ضمن حملة نور بوبيان 3 لعمليات الإبصار .



## المسؤولية الاجتماعية

### بوبيان مومنتس ... عملاًنا أولاً

وخلال الأشهر الأخيرة فاجأ بنك بوبيان عملائه وغيرهم بالعديد من المفاجآت من خلال برنامجه المعروف BOUBYAN MOMENTS "بوبيان مومنتس" شمل ذلك العديد من المطاعم والكافيهات المعروفة إلى جانب محطات وقود الأولى وغيرها .

كما نظم البنك لعملائه باعتبارهم أبرز أولوياته العديد من الدورات التدريبية والورش المتخصصة على أيدي متخصصين من بينها دورة للتصوير بواسطة الهواتف النقالة ودورة للخزف والديكور وغيرها .

وفي عام 2018 واصل بنك بوبيان تألقه في عالم التكنولوجيا من خلال تنظيمه لأول حدث من نوعه على مستوى الكويت تحت عنوان BOUBYAN EDGE والذي أطلع زوار الأفنيوز على آخر تطورات عالم الروبوت .

### فعاليات شهر رمضان المبارك

و خلال شهر رمضان المبارك، نظم البنك حملة (خطوات) للعام الخامس على التوالي والتي تم تخصيص ريعها بالكامل لعمليات إعادة النظر في أوغندا من خلال تشجيع الجميع على ممارسة رياضة المشي في مركز الحمراء للتسوق حيث تبرع البنك بدينار واحد مقابل كل خمس دقائق مشي يقوم بها المشاركون في الحملة. من ناحية أخرى حققت مبادرة بنك بوبيان التي أطلقها لأول مرة على مستوى الكويت والمنطقة وحملت إسم (نقصة بوبيان) نجاحاً كبيراً في تفاعل مختلف شرائح المجتمع مع المبادرة عبر مختلف وسائل التواصل الاجتماعي .

وتضمنت المبادرة قيام عدد من متطوعي البنك بمساعدة عدد من الطهارة الكويتيين المعروفين بإعداد وجبات مميزة من أبرز الأطباق الرمضانية التي يتقنها هؤلاء الطهارة وتوزيعها على الأسر المتعففة والعمال في مختلف مناطق الكويت .

ونظم البنك للعام الرابع على التوالي مسابقة "رتل ياتقان" لحفظ القرآن الكريم للناشئة والشباب من الذكور والإناث من سن 7 إلى 17 سنة والتي تعتبر الأكثر تميزاً على مستوى البنوك الكويتية كونها متاحة للجميع سواء كانوا من أبناء عملاء البنك أو غيرهم والتي تجاوزت قيمة جوائزها 5 آلاف دينار كويتي .

وفي إطار حرصه الدائم على دعم الأنشطة والفعاليات الثقافية والإبداعية ساهم بنك بوبيان في تنظيم مارثون القراءة الخيري الذي نظّمته مكتبة تكوين بالتعاون مع عيادة كلينكا Clinica للأسنان حيث تم تنظيمه 3 مرات خلال العام تم خلاله التبرع والتكفل برعاية أكثر من 150 طالباً ودفع مصاريفهم الدراسية .

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



بنك بوبيان  
Boubyan Bank

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018



## 1. المقدمة ونظرة عامة

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

## 2. النطاق الرقابي للتجميع

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

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

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

تم تجميع كافة الشركات التابعة بالكامل طبقاً 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 طبقاً لقواعد بازل 3 الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما أنها مرجحة بأوزان المخاطر وأو قابلة للاقتطاع مقابل حقوق الملكية.

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

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



### 3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

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

(ب) الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة - الشريحة 1 و جزء إضافي مؤهل من الحصول غير المسيطرة.

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

كما في 31 ديسمبر 2018، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,388,471,603 سهماً مصدر ومدفوع بالكامل.

فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

| الجدول (1)                      |         |  |
|---------------------------------|---------|--|
| رأس المال الرقابي               |         |  |
| الشريحة 1 رأس المال العادي      |         |  |
| الشريحة 1 الإضافية من رأس المال |         |  |
| الشريحة 1 من رأس المال          |         |  |
| الشريحة 2 من رأس المال          |         |  |
| إجمالي رأس المال الرقابي        |         |  |
| 2017                            | 2018    |  |
| ألف د.ك                         | ألف د.ك |  |
| 343,410                         | 385,348 |  |
| 75,531                          | 75,658  |  |
| 418,941                         | 461,006 |  |
| 25,520                          | 30,871  |  |
| 444,461                         | 491,877 |  |

### 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.

| الجدول 2                                                  |                                   |        |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|
| معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) |                                   |        |
| معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 الإضافية من رأس المال (T1) |                                   |        |
| معدل كفاية رأس المال لإجمالي رأس المال الرقابي            |                                   |        |
| 2017                                                      | 2018                              |        |
| متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*                         | متطلبات الحد الأدنى من رأس المال* |        |
| معدل كفاية رأس المال                                      | معدل كفاية رأس المال              |        |
| 14.99%                                                    | 10.00%                            | 14.25% |
| 18.29%                                                    | 11.50%                            | 17.05% |
| 19.41%                                                    | 13.50%                            | 18.19% |

\* 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 المصداات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية (Countercyclical Capital Buffer) مطلوبة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 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 317,692 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018،  
(31 ديسمبر 2017: 271,697 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2017                                      |                                        |                                          | 2018                                      |                                        |                                          | الجدول 3                            |
|-------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|
| متطلبات<br>الحد الأدنى<br>من رأس<br>المال | الأصول<br>المرجحة<br>بأوزان<br>المخاطر | إجمالي<br>الانكشاف<br>لمخاطر<br>الائتمان | متطلبات<br>الحد الأدنى<br>من رأس<br>المال | الأصول<br>المرجحة<br>بأوزان<br>المخاطر | إجمالي<br>الانكشاف<br>لمخاطر<br>الائتمان |                                     |
| ألف د.ك                                   | ألف د.ك                                | ألف د.ك                                  | ألف د.ك                                   | ألف د.ك                                | ألف د.ك                                  |                                     |
| -                                         | -                                      | 29,524                                   | -                                         | -                                      | 33,539                                   | النقدية                             |
| 173                                       | 1,284                                  | 366,938                                  | 52                                        | 399                                    | 392,322                                  | المطالبات على الدول السيادية        |
| -                                         | -                                      | 72,467                                   | -                                         | -                                      | 100,877                                  | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| 82                                        | 606                                    | 93,196                                   | 188                                       | 1,443                                  | 115,826                                  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| -                                         | -                                      | 13,339                                   | -                                         | -                                      | 13,209                                   | المطالبات على بنوك التنمية          |
| 6,314                                     | 46,772                                 | 349,612                                  | 5,918                                     | 45,525                                 | 262,058                                  | المطالبات على البنوك                |
| 69,795                                    | 517,003                                | 1,098,932                                | 87,177                                    | 670,593                                | 1,245,104                                | المطالبات على الشركات               |
| 103,212                                   | 764,533                                | 1,294,826                                | 116,297                                   | 894,591                                | 1,449,129                                | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| 914                                       | 6,767                                  | 15,374                                   | 395                                       | 3,039                                  | 9,940                                    | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 14,464                                    | 107,144                                | 53,572                                   | 6,249                                     | 48,072                                 | 24,036                                   | استثمارات عقارية                    |
| 51,192                                    | 379,200                                | 551,719                                  | 73,095                                    | 562,267                                | 656,438                                  | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| 3,436                                     | 25,452                                 | 35,494                                   | 3,258                                     | 25,062                                 | 69,396                                   | انكشافات الصكوك                     |
| 22,115                                    | 163,815                                | 168,391                                  | 25,063                                    | 192,791                                | 193,128                                  | انكشافات أخرى*                      |
| 271,697                                   | 2,012,576                              | 4,143,384                                | 317,692                                   | 2,443,782                              | 4,565,002                                |                                     |

\* تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ 38,654 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 34,357 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق  
بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ 22,145 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 27,060 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 3,913 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 10,459  
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 29,948 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017:  
27,019 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.

قام البنك بتحديث لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال "ICAAP" الخاصة به وذلك لكي تعكس نمو وتعقيد نموذج الأعمال والتغيرات في بنية البنك التحتية للمخاطر.

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 (تركيزات 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 مخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السوق المتبقية والمخاطر التشغيلية المتبقية والمخاطر الشرعية.
- ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالبنك تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيدا مستقلا على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.
- تقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للبنك. وتتأكد أيضا من:
- توافق الاستراتيجية العامة لأعمال البنك مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- توافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تطوير وتطبيق هياكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة.
- مراقبة مخاطر وحدود المحفظة على مستوى البنك.
- تقوم المجموعة، بصورة دورية، بتقييم كفاية وكفاءة إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.



## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

### 1.6 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

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

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

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

### 2.6 عمليات إدارة المخاطر

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

#### 1.2.6 مخاطر الائتمان

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

#### 2.2.6 استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان

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

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

#### 3.2.6 هيكل إدارة مخاطر الائتمان والحوكمة

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

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

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

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

## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

### 2.6 عمليات إدارة المخاطر

#### 4.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر انتمان الشركات

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

#### 5.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تعمل الإدارة المختصة بإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على مراقبة قطاع "العمل" من خلال وحدة مستقلة ضمن إدارة المخاطر للبنك وتعمل بالاشتراك مع مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسؤولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.
- يتم إدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تنقيد مجموعة القروض الاستهلاكية (أي الاكتتاب) بالسياسات الائتمانية الموضوعية وكذا الضوابط والإجراءات. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بالتقييم والتأكد على تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.
- إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- 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 يؤول العمل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وهذه النماذج تخضع للمراجعة والتنقيح باستمرار.

## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

### 2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

#### 6.2.6 مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

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

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

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

#### 7.2.6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالبنك

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

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

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

#### 8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

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

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

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



6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها (تتمة)

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

| 2017                          |                                 | 2018                          |                                 | 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                         | النقدية                             |
| -                             | 29,524                          | -                             | 33,539                          | المطالبات على الدول السيادية        |
| -                             | 366,938                         | -                             | 392,322                         | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| -                             | 72,467                          | -                             | 100,877                         | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| -                             | 93,196                          | -                             | 115,826                         | المطالبات على بنوك التنمية          |
| -                             | 13,339                          | -                             | 13,209                          | المطالبات على البنوك                |
| -                             | 349,612                         | -                             | 262,058                         | المطالبات على الشركات               |
| 302,263                       | 1,098,932                       | 231,429                       | 1,245,104                       | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| -                             | 1,294,826                       | -                             | 1,449,129                       | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 2,074                         | 15,374                          | 1,608                         | 9,940                           | استثمارات عقارية                    |
| -                             | 53,572                          | -                             | 24,036                          | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| 123,572                       | 551,719                         | 49,235                        | 656,438                         | انكشافات الصكوك                     |
| -                             | 35,494                          | -                             | 69,396                          | انكشافات أخرى                       |
| -                             | 168,391                         | -                             | 193,128                         |                                     |
| 427,909                       | 4,143,384                       | 282,272                       | 4,565,002                       |                                     |

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:

| 2017                                             |                          |                                          | 2018                                             |                          |                                          | الجدول 5 |
|--------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|----------|
| انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات<br>ممولة ذاتياً | إجمالي<br>الانكشاف<br>لمخاطر<br>الائتمان | انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات<br>ممولة ذاتياً | إجمالي<br>الانكشاف<br>لمخاطر<br>الائتمان |          |
| ألف دك                                           | ألف دك                   | ألف دك                                   | ألف دك                                           | ألف دك                   | ألف دك                                   |          |
| 24,183                                           | 5,341                    | 29,524                                   | 25,669                                           | 7,870                    | 33,539                                   |          |
| 260,377                                          | 106,561                  | 366,938                                  | 300,260                                          | 92,062                   | 392,322                                  |          |
| -                                                | 72,467                   | 72,467                                   | 77,205                                           | 23,672                   | 100,877                                  |          |
| 73,855                                           | 19,341                   | 93,196                                   | 88,646                                           | 27,180                   | 115,826                                  |          |
| -                                                | 13,339                   | 13,339                                   | 10,109                                           | 3,100                    | 13,209                                   |          |
| 274,665                                          | 74,947                   | 349,612                                  | 185,646                                          | 76,412                   | 262,058                                  |          |
| 798,920                                          | 300,012                  | 1,098,932                                | 835,221                                          | 409,883                  | 1,245,104                                |          |
| 1,060,586                                        | 234,240                  | 1,294,826                                | 1,109,077                                        | 340,052                  | 1,449,129                                |          |
| 12,593                                           | 2,781                    | 15,374                                   | 7,608                                            | 2,332                    | 9,940                                    |          |
| -                                                | 53,572                   | 53,572                                   | -                                                | 24,036                   | 24,036                                   |          |
| 451,910                                          | 99,809                   | 551,719                                  | 502,398                                          | 154,040                  | 656,438                                  |          |
| -                                                | 35,494                   | 35,494                                   | 53,112                                           | 16,284                   | 69,396                                   |          |
| 58,103                                           | 110,288                  | 168,391                                  | 72,347                                           | 120,781                  | 193,128                                  |          |
| 3,015,192                                        | 1,128,192                | 4,143,384                                | 3,267,298                                        | 1,297,704                | 4,565,002                                |          |

2.6 إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

| 2017                                             |                          | 2018                           |                                                  |                          |                                |
|--------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات<br>ممولة ذاتياً | متوسط<br>انكشافات<br>الائتمان* | انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات<br>ممولة ذاتياً | متوسط<br>انكشافات<br>الائتمان* |
| ألف دك                                           | ألف دك                   | ألف دك                         | ألف دك                                           | ألف دك                   | ألف دك                         |
| 23,825                                           | 5,798                    | 29,623                         | 25,460                                           | 6,884                    | 32,344                         |
| 242,748                                          | 104,582                  | 347,330                        | 262,187                                          | 126,198                  | 388,385                        |
| -                                                | 47,345                   | 47,345                         | 19,301                                           | 68,917                   | 88,218                         |
| 77,779                                           | 19,690                   | 97,469                         | 82,382                                           | 28,872                   | 111,254                        |
| -                                                | 14,546                   | 14,546                         | 2,527                                            | 10,591                   | 13,118                         |
| 259,628                                          | 73,973                   | 333,601                        | 217,054                                          | 74,165                   | 291,219                        |
| 800,390                                          | 323,294                  | 1,123,684                      | 837,982                                          | 367,540                  | 1,205,522                      |
| 987,112                                          | 239,971                  | 1,227,083                      | 1,091,283                                        | 294,477                  | 1,385,760                      |
| 8,300                                            | 1,990                    | 10,290                         | 9,190                                            | 2,484                    | 11,674                         |
| -                                                | 39,632                   | 39,632                         | -                                                | 27,776                   | 27,776                         |
| 411,709                                          | 99,965                   | 511,674                        | 500,840                                          | 134,905                  | 635,745                        |
| -                                                | 41,187                   | 41,187                         | 13,278                                           | 52,098                   | 65,376                         |
| 45,030                                           | 99,199                   | 144,229                        | 65,496                                           | 118,808                  | 184,304                        |
| 2,856,521                                        | 1,111,172                | 3,967,693                      | 3,126,980                                        | 1,313,715                | 4,440,695                      |

\* استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

| 2017                                             |                          | 2018                             |                                                  |                          |                                  |
|--------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات<br>ممولة ذاتياً | صافي<br>الانكشافات<br>الائتمانية | انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات<br>ممولة ذاتياً | صافي<br>الانكشافات<br>الائتمانية |
| ألف دك                                           | ألف دك                   | ألف دك                           | ألف دك                                           | ألف دك                   | ألف دك                           |
| 24,183                                           | 5,341                    | 29,524                           | 25,669                                           | 7,870                    | 33,539                           |
| 260,377                                          | 106,561                  | 366,938                          | 300,260                                          | 92,062                   | 392,322                          |
| -                                                | 72,467                   | 72,467                           | 77,205                                           | 23,672                   | 100,877                          |
| 73,855                                           | 19,341                   | 93,196                           | 88,646                                           | 27,180                   | 115,826                          |
| -                                                | 13,339                   | 13,339                           | 10,109                                           | 3,100                    | 13,209                           |
| 274,665                                          | 74,947                   | 349,612                          | 185,646                                          | 76,412                   | 262,058                          |
| 559,331                                          | 237,338                  | 796,669                          | 667,190                                          | 346,485                  | 1,013,675                        |
| 1,060,586                                        | 234,240                  | 1,294,826                        | 1,109,077                                        | 340,052                  | 1,449,129                        |
| 10,893                                           | 2,406                    | 13,299                           | 6,377                                            | 1,955                    | 8,332                            |
| -                                                | 53,572                   | 53,572                           | -                                                | 24,036                   | 24,036                           |
| 350,693                                          | 77,454                   | 428,147                          | 464,717                                          | 142,486                  | 607,203                          |
| -                                                | 35,494                   | 35,494                           | 53,112                                           | 16,284                   | 69,396                           |
| 58,103                                           | 110,288                  | 168,391                          | 72,347                                           | 120,781                  | 193,128                          |
| 2,672,686                                        | 1,042,788                | 3,715,474                        | 3,060,355                                        | 1,222,375                | 4,282,730                        |

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2018، تم تصنيف نسبة 19.20% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة، (31 ديسمبر 2017: 21.80%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2017               |                | 2018                       |                    |                |                            |
|--------------------|----------------|----------------------------|--------------------|----------------|----------------------------|
| 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                    |
| 29,524             | -              | 29,524                     | 33,539             | -              | 33,539                     |
| -                  | 366,938        | 366,938                    | -                  | 392,322        | 392,322                    |
| -                  | 72,467         | 72,467                     | -                  | 100,877        | 100,877                    |
| 90,167             | 3,029          | 93,196                     | 106,154            | 9,672          | 115,826                    |
| 13,339             | -              | 13,339                     | 13,209             | -              | 13,209                     |
| 18,832             | 330,780        | 349,612                    | 12,106             | 249,952        | 262,058                    |
| 796,669            | -              | 796,669                    | 1,013,675          | -              | 1,013,675                  |
| 1,294,826          | -              | 1,294,826                  | 1,449,129          | -              | 1,449,129                  |
| 13,299             | -              | 13,299                     | 8,332              | -              | 8,332                      |
| 53,572             | -              | 53,572                     | 24,036             | -              | 24,036                     |
| 428,147            | -              | 428,147                    | 607,203            | -              | 607,203                    |
| -                  | 35,494         | 35,494                     | -                  | 69,396         | 69,396                     |
| 168,391            | -              | 168,391                    | 193,128            | -              | 193,128                    |
| 2,906,766          | 808,708        | 3,715,474                  | 3,460,511          | 822,219        | 4,282,730                  |

الجدول 8

النقدية

المطالبات على الدول السيادية

المطالبات على المؤسسات الدولية

المطالبات على مؤسسات القطاع العام

المطالبات على بنوك التنمية

المطالبات على البنوك

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها

استثمارات عقارية

عملاء الاستثمار والتمويل

انكشافات الصكوك

انكشافات أخرى

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من وكالات التصنيف (Moody's و S&P و Fitch) 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 2018

| الجدول 9                            | الشرق الأوسط | أمريكا الشمالية | أوروبا  | آسيا وأخرى | الإجمالي  |
|-------------------------------------|--------------|-----------------|---------|------------|-----------|
| ألف د.ك                             | ألف د.ك      | ألف د.ك         | ألف د.ك | ألف د.ك    | ألف د.ك   |
| النقدية                             | 33,539       | -               | -       | -          | 33,539    |
| المطالبات على الدول السيادية        | 384,193      | -               | 4,309   | 3,820      | 392,322   |
| المطالبات على المؤسسات الدولية      | -            | -               | -       | 100,877    | 100,877   |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام   | 115,322      | -               | -       | 504        | 115,826   |
| المطالبات على بنوك التنمية          | 13,209       | -               | -       | -          | 13,209    |
| المطالبات على البنوك                | 234,705      | 4,007           | 19,283  | 4,063      | 262,058   |
| المطالبات على الشركات               | 1,245,104    | -               | -       | -          | 1,245,104 |
| الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     | 1,449,129    | -               | -       | -          | 1,449,129 |
| الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها | 9,727        | -               | -       | 213        | 9,940     |
| استثمارات عقارية                    | 18,554       | -               | 5,482   | -          | 24,036    |
| عملاء الاستثمار والتمويل            | 656,438      | -               | -       | -          | 656,438   |
| انكشافات الصكوك                     | 66,887       | -               | 303     | 2,206      | 69,396    |
| انكشافات أخرى                       | 158,561      | -               | 19,459  | 15,108     | 193,128   |
|                                     | 4,385,368    | 4,007           | 48,836  | 126,791    | 4,565,002 |

31 ديسمبر 2017

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

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 2018

| المجموع   | أكثر من سنة | من 6 إلى 12 شهراً | من 3 إلى 6 أشهر | حتى 3 أشهر | الجدول 10                           |
|-----------|-------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------------------------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك     | ألف د.ك           | ألف د.ك         | ألف د.ك    | النقدية                             |
| 33,539    | -           | -                 | -               | 33,539     | المطالبات على الدول السيادية        |
| 392,322   | 98,471      | 44,049            | 98,075          | 151,727    | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| 100,877   | -           | -                 | -               | 100,877    | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| 115,826   | 9,672       | -                 | 16,026          | 90,128     | المطالبات على بنوك التنمية          |
| 13,209    | 13,209      | -                 | -               | -          | المطالبات على البنوك                |
| 262,058   | 837         | 47                | 4,305           | 256,869    | المطالبات على الشركات               |
| 1,245,104 | 189,924     | 217,782           | 229,090         | 608,308    | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| 1,449,129 | 1,420,484   | 13,547            | 2,693           | 12,405     | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 9,940     | -           | -                 | -               | 9,940      | استثمارات عقارية                    |
| 24,036    | 24,036      | -                 | -               | -          | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| 656,438   | -           | 24,473            | 70,996          | 560,969    | انكشافات الصكوك                     |
| 69,396    | 69,396      | -                 | -               | -          | انكشافات أخرى                       |
| 193,128   | 169,046     | 9,476             | -               | 14,606     |                                     |
| 4,565,002 | 1,995,075   | 309,374           | 421,185         | 1,839,368  |                                     |

31 ديسمبر 2017

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

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقاً. يعتبر التسهيل الائتماني متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق الربح أو القسط الأصلي أكثر من 90 يوماً أو كانت قيمة التسهيلات الدفترية أعلى من قيمتها المقدرة والممكن استردادها. كما تدار وتراقب التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة وتصنف ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

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

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

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 28,308 ألف دينار كويتي وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 18,325 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 23,542 ألف دينار كويتي و 7,715 ألف دينار كويتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

| 2018                        |                 |             | 2017                        |                 |             |
|-----------------------------|-----------------|-------------|-----------------------------|-----------------|-------------|
| تسهيلات تمويل منخفضة القيمة | المحدد ذي الصلة | صافي الرصيد | تسهيلات تمويل منخفضة القيمة | المحدد ذي الصلة | صافي الرصيد |
| ألف د.ك                     | ألف د.ك         | ألف د.ك     | ألف د.ك                     | ألف د.ك         | ألف د.ك     |
| 13,180                      | 8,120           | 5,060       | 14,133                      | 1,096           | 13,037      |
| 15,128                      | 10,205          | 4,923       | 9,409                       | 6,619           | 2,790       |
| 28,308                      | 18,325          | 9,983       | 23,542                      | 7,715           | 15,827      |

الجدول 11

المطالبات على الشركات  
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

| 2018         |         |         | 2017         |         |         |
|--------------|---------|---------|--------------|---------|---------|
| الشرق الأوسط | آسيا    | المجموع | الشرق الأوسط | آسيا    | المجموع |
| ألف د.ك      | ألف د.ك | ألف د.ك | ألف د.ك      | ألف د.ك | ألف د.ك |
| 27,793       | 515     | 28,308  | 23,030       | 512     | 23,542  |
| 17,810       | 515     | 18,325  | 7,673        | 42      | 7,715   |

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 2018 بلغ إجمالي مخصصات البنك 71,217 ألف دينار كويتي بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 52,892 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 60,271 ألف دينار كويتي و 52,556 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2018    | 2017    |
|---------|---------|
| ألف د.ك | ألف د.ك |
| 39,029  | 39,408  |
| 13,863  | 13,148  |
| 52,892  | 52,556  |

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 2,186 ألف دينار كويتي يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، (31 ديسمبر 2017: 1,970 ألف دينار كويتي).

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

| 2017    | 2018    |
|---------|---------|
| ألف د.ك | ألف د.ك |
| 50,568  | 50,706  |
| 18      | -       |
| 50,586  | 50,706  |

##### الجدول 14

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا  
أوروبا

إن تحليل المخصصات المحددة والعام تم عرضه بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 8 و 13 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 إدارة الموجودات والمطلوبات وتدار من خلال هيكل للحدود المعتمدة للتمويل والمراكز.

#### 4.6 مخاطر التشغيل

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

## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

### 4.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

#### 1.4.6 إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

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

ومن خلال هذا الإطار تتمكن الإدارة من تحديد وتقييم واتخاذ قرار بشأن شكل ونطاق مدى قبولها ورقابتها وتخفيفها لمخاطر التشغيل إضافة إلى نوعية التدابير الضرورية للوقاية من المخاطر. إضافة إلى ذلك، فإن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل يشمل مبدأ شفافية المعلومات وتصعيد المشاكل الأساسية والمسؤولية عن حل المشكلات. وتقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالبنك بجمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات اليومية للبنك بغرض التحسين المستمر لترتيبات الرقابة لديها. إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل تدعمه مراجعات دورية تتم من قبل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة. ولدى المجموعة خطة لاستمرار الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختياره بصورة دورية.

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

### 5.6 مخاطر السيولة

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

ويتبع البنك مزيج من ضوابط السيولة على درجة عالية من الحرص يوفر إمكانية الحصول على أموال دون انكشاف غير ضروري لتكاليف التمويل الزائدة من تسبيل 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 لتقديمها لعملائها والمساهمين والجهات الرقابية والمجتمع وللعلاء الذين يحتفظون لدى المجموعة بموجودات بصفة الأمانة أو لغير ذلك.

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

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 75% لتصل إلى 237,480 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: زادت بمعدل 6.7% لتصل إلى 135,689 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. وبناء 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 مدقق الحسابات الخارجيين الذي يبين الإجراءات التي تمت خلال السنة لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومبادئها. وعلاوة على ذلك، يبين 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 577 ألف دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 502 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 2018 لا شيء، (31 ديسمبر 2017: لا شيء)، بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، 90 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 90 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 ودائع ذات آجال استحقاق مفتوحة وبحق للعميل السحب من الأرصدة أو أجزاء منها في أي وقت. ويتم احتساب مشاركة الربح في الحسابات الاستثمارية وتوزيعها شهرياً وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 0.1% و1% استناداً إلى المنتج والعمل.

##### حسابات الودائع الاستثمارية ذات الاستحقاق المحدد

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

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

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



9. مكونات رأس المال

1.9 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

يتكون رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) من رأس المال وعلاوة الإصدار والأرباح المرحلة والاحتياطيات المؤهلة والحصول 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 الحصول 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 الحصول غير المسيطرة المؤهلة الإضافية.

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

| 2017      | 2018      |
|-----------|-----------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك   |
| 359,980   | 389,808   |
| 16,408    | 3,264     |
| 162       | 1,196     |
| 343,410   | 385,348   |
| 75,531    | 75,658    |
| 418,941   | 461,006   |
| 25,520    | 30,871    |
| 444,461   | 491,877   |
| 2,290,189 | 2,704,257 |

الجدول 15

رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية

نقصاً:

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

رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)

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

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)

الشريحة 2 من رأس المال (T2)

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

إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

معدلات رأس المال والمصدات

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

المخاطر)

الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

الحدود الدنيا العامة

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

تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي

المحلي

نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1

إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات

|        |        |
|--------|--------|
| 10.00% | 10.00% |
| 11.50% | 11.50% |
| 13.50% | 13.50% |

يعرض الجدول (25) تحليلاً مفصلاً لمركز رأس المال الرقابي للمجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في قسم الركن الثالث من إطار عمل كفاية رأس المال، اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي.

#### 10. متطلبات المطابقة

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

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

| إشارة مرجعية | الميزانية العمومية<br>كما هي معروضة في<br>البيانات المالية<br>المنشورة | طبقاً لنطاق<br>التجميع الرقابي | 31 ديسمبر 2018                                                                              |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                        |                                | الجدول 16 – الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة                                              |
| ألف دك       | ألف دك                                                                 |                                |                                                                                             |
|              |                                                                        |                                | الموجودات                                                                                   |
|              | 83,805                                                                 | 83,805                         | النقد والأرصدة لدى البنوك                                                                   |
|              | 244,685                                                                | 244,685                        | ودائع لدى بنك الكويت المركزي                                                                |
|              | 237,088                                                                | 237,088                        | ودائع لدى بنوك أخرى                                                                         |
|              | 3,262,285                                                              | 3,262,285                      | تمويلات إسلامية العملاء                                                                     |
| A            | 30,824                                                                 | 30,824                         | شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2                         |
|              | 309,339                                                                | 309,339                        | استثمار في صكوك                                                                             |
|              | 73,500                                                                 | 73,500                         | استثمارات في أوراق مالية أخرى                                                               |
|              | 28,916                                                                 | 28,916                         | استثمارات في شركات زميلة                                                                    |
| B            | 2,622                                                                  | 2,622                          | شاملة شهرة تجارية                                                                           |
| C            |                                                                        |                                | شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي |
|              | 1,196                                                                  | 1,196                          | استثمارات عقارية                                                                            |
|              | 24,036                                                                 | 24,036                         | موجودات أخرى                                                                                |
|              | 24,088                                                                 | 24,088                         | ممتلكات ومعدات                                                                              |
|              | 57,036                                                                 | 57,036                         |                                                                                             |
|              | 4,344,778                                                              | 4,344,778                      | إجمالي الموجودات                                                                            |
|              |                                                                        |                                | المطلوبات                                                                                   |
|              | 97,216                                                                 | 97,216                         | مستحق إلى البنوك                                                                            |
|              | 3,720,935                                                              | 3,720,935                      | ودائع العملاء                                                                               |
|              | 40,667                                                                 | 40,667                         | مطلوبات أخرى                                                                                |
|              | 3,858,818                                                              | 3,858,818                      | إجمالي المطلوبات                                                                            |
|              |                                                                        |                                | حقوق المساهمين                                                                              |
| D            | 238,847                                                                | 238,847                        | رأس المال                                                                                   |
| E            | 62,896                                                                 | 62,896                         | علاوة إصدار                                                                                 |
| F            | 11,942                                                                 | 11,942                         | أسهم منحة مقترحة                                                                            |
| G            | (643)                                                                  | (643)                          | أسهم خزينة                                                                                  |
| H            | 25,251                                                                 | 25,251                         | الاحتياطي القانوني                                                                          |
| I            | 19,165                                                                 | 19,165                         | احتياطيات أخرى                                                                              |
| J            | 31,707                                                                 | 31,707                         | الأرباح المرحلة                                                                             |
| K            | 19,092                                                                 | 19,092                         | توزيعات نقدية مقترحة                                                                        |
|              | 408,257                                                                | 408,257                        | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك                                                       |
|              | 2,315                                                                  | 2,315                          | حصص غير مسيطرة                                                                              |
|              | 75,388                                                                 | 75,388                         | الصكوك الدائمة - الشريحة 1                                                                  |
|              |                                                                        |                                | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)                                     |
| L            | 75,658                                                                 | 75,658                         | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)                                  |
| M            | 47                                                                     | 47                             | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)                                   |
|              | 485,960                                                                | 485,960                        | إجمالي حقوق الملكية                                                                         |
|              | 4,344,778                                                              | 4,344,778                      | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية                                                              |

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

| إشارة مرجعية | طبقاً لنطاق التجميع الرقابي | الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة | 31 ديسمبر 2017                                                         |
|--------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|              |                             |                                                               | الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة                         |
|              | ألف دك                      | ألف دك                                                        |                                                                        |
|              |                             |                                                               | الموجودات                                                              |
|              | 48,544                      | 48,544                                                        | النقد والأرصدة لدى البنوك                                              |
|              | 310,420                     | 310,420                                                       | ودائع لدى بنك الكويت المركزي                                           |
|              | 323,860                     | 323,860                                                       | ودائع لدى بنوك أخرى                                                    |
|              | 2,876,778                   | 2,876,778                                                     | تمويلات إسلامية العملاء                                                |
| A            | 25,495                      | 25,495                                                        | شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2    |
|              | 13,123                      | 13,123                                                        | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                    |
|              | 220,188                     | 220,188                                                       | استثمارات متاحة للبيع                                                  |
|              | 52,975                      | 52,975                                                        | استثمارات في شركات زميلة                                               |
| B            | 15,284                      | 15,284                                                        | شاملة شهرة تجارية                                                      |
|              |                             |                                                               | شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج |
| C            | 162                         | 162                                                           | نطاق التجميع الرقابي                                                   |
|              | 53,572                      | 53,572                                                        | استثمارات عقارية                                                       |
|              | 16,579                      | 16,579                                                        | موجودات أخرى                                                           |
|              | 54,357                      | 54,357                                                        | ممتلكات ومعدات                                                         |
|              | 3,970,396                   | 3,970,396                                                     | إجمالي الموجودات                                                       |
|              |                             |                                                               | المطلوبات                                                              |
|              | 67,474                      | 67,474                                                        | مستحق إلى البنوك                                                       |
|              | 3,398,752                   | 3,398,752                                                     | ودائع العملاء                                                          |
|              | 51,813                      | 51,813                                                        | مطلوبات أخرى                                                           |
|              | 3,518,039                   | 3,518,039                                                     | إجمالي المطلوبات                                                       |
|              |                             |                                                               | حقوق المساهمين                                                         |
| D            | 227,473                     | 227,473                                                       | رأس المال                                                              |
| E            | 62,896                      | 62,896                                                        | علاوة إصدار                                                            |
| F            | 11,374                      | 11,374                                                        | أسهم منحة مقترحة                                                       |
| G            | (1,122)                     | (1,122)                                                       | أسهم خزينة                                                             |
| H            | 19,349                      | 19,349                                                        | الاحتياطي القانوني                                                     |
| I            | 14,764                      | 14,764                                                        | احتياطيات أخرى                                                         |
| J            | 24,122                      | 24,122                                                        | الأرباح المرحلة                                                        |
| K            | 15,900                      | 15,900                                                        | توزيعات نقدية مقترحة                                                   |
|              | 374,756                     | 374,756                                                       | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك                                  |
|              | 2,213                       | 2,213                                                         | حصص غير مسيطرة                                                         |
|              | 75,388                      | 75,388                                                        | الصكوك الدائمة - الشريحة 1                                             |
|              |                             |                                                               | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)                |
| L            | 75,531                      | 75,531                                                        | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)             |
| M            | 25                          | 25                                                            | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)              |
|              | 452,357                     | 452,357                                                       | إجمالي حقوق الملكية                                                    |
|              | 3,970,396                   | 3,970,396                                                     | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية                                         |



10. متطلبات المطابقة (تتمة)

يعرض الجدول (17) البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (25): "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 2018

| رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة | الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة                                                                                                                                                                                                            | عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك | المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                           | رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات                                                                                                                                                                                                   |                                 |                                                                                     |
| 2                                           | رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فانض الأسهم ذي الصلة أرباح مرحلة                                                                                                                                                                          | D 238,847                       |                                                                                     |
| 3                                           | إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)                                                                                                                                                                                                          | J 31,707                        |                                                                                     |
| 4                                           | رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحافظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)                                                                                                                                                              | E+F+H+I 119,254                 |                                                                                     |
| 5                                           | رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                                  | -                               |                                                                                     |
|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                       | 389,808                         |                                                                                     |
| 6                                           | رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                                     |                                 |                                                                                     |
| 7                                           | الشهرة                                                                                                                                                                                                                                                | B 2,622                         |                                                                                     |
| 8                                           | موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)                                                                                                                                                              | -                               |                                                                                     |
| 9                                           | استثمارات في أسهم خاصة                                                                                                                                                                                                                                | G 642                           |                                                                                     |
| 10                                          | الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية                                                                                                                                                                                  |                                 |                                                                                     |
| 11                                          | التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%                                                                                                                                                                                                               | C 1,196                         |                                                                                     |
|                                             | إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1                                                                                                                                                                                           | 4,460                           |                                                                                     |
|                                             | رأس المال العادي من الشريحة 1                                                                                                                                                                                                                         | 385,348                         |                                                                                     |
| 12                                          | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات                                                                                                                                                                                                              |                                 |                                                                                     |
| 13                                          | أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحافظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)                  | L 75,658                        |                                                                                     |
|                                             | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                                | 75,658                          |                                                                                     |
| 14                                          | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                                   |                                 |                                                                                     |
| 15                                          | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال                                                                                                                                                                                                                       | 75,658                          |                                                                                     |
|                                             | الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)                                                                                                                                                  | 461,006                         |                                                                                     |
| 16                                          | الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات                                                                                                                                                                                                             |                                 |                                                                                     |
| 17                                          | أدوات الشريحة 2 (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف رقم 5 أو 12) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحافظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة) | M 47                            |                                                                                     |
| 18                                          | مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال                                                                                                                                                                                                           | A 30,824                        |                                                                                     |
|                                             | الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                                         | 30,871                          |                                                                                     |
| 19                                          | إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)                                                                                                                                                                                           | 491,877                         |                                                                                     |

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمير 2017

| 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 في الخطوة الثانية |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                             | <b>رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات</b>                                                                                                                                                                                            |                                |                                                                                     |
| 1                                           | رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة                                                                                                                                                                                      | 227,473                        | D                                                                                   |
| 2                                           | أرباح مرحلة                                                                                                                                                                                                                                           | 24,122                         | J                                                                                   |
| 3                                           | إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)                                                                                                                                                                                                          | 108,383                        | E+F+H+I                                                                             |
| 4                                           | رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)                                                                                                                                                              | -                              |                                                                                     |
| 5                                           | <b>رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                                           | <b>359,978</b>                 |                                                                                     |
|                                             | <b>رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                                              |                                |                                                                                     |
| 6                                           | الشهرة                                                                                                                                                                                                                                                | 15,284                         | B                                                                                   |
| 7                                           | موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)                                                                                                                                                              | -                              |                                                                                     |
| 8                                           | استثمارات في أسهم خاصة                                                                                                                                                                                                                                | 1,122                          | G                                                                                   |
| 9                                           | الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية                                                                                                                                                                                  | 162                            | C                                                                                   |
| 10                                          | التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%                                                                                                                                                                                                               | 16,568                         |                                                                                     |
| 11                                          | <b>إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1</b>                                                                                                                                                                                    | <b>343,410</b>                 |                                                                                     |
|                                             | <b>رأس المال العادي من الشريحة 1</b>                                                                                                                                                                                                                  |                                |                                                                                     |
|                                             | <b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات</b>                                                                                                                                                                                                       |                                |                                                                                     |
|                                             | أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)                  | 75,531                         | L                                                                                   |
| 12                                          | <b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                                         | <b>75,531</b>                  |                                                                                     |
| 13                                          | <b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                                            |                                |                                                                                     |
| 14                                          | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال                                                                                                                                                                                                                       | 75,531                         |                                                                                     |
| 15                                          | <b>الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)</b>                                                                                                                                           | <b>418,941</b>                 |                                                                                     |
|                                             | <b>الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات</b>                                                                                                                                                                                                      |                                |                                                                                     |
|                                             | أدوات الشريحة 2 (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف رقم 5 أو 12) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة) | 25                             | M                                                                                   |
| 16                                          | مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال                                                                                                                                                                                                           | 25,495                         | A                                                                                   |
| 17                                          | <b>الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                                                  | <b>25,520</b>                  |                                                                                     |
| 18                                          | <b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)</b>                                                                                                                                                                                    | <b>444,461</b>                 |                                                                                     |

### 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:

| 2017      | 2018      | الجدول 18<br>الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)<br>إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)<br>معيار الرفع المالي (%) |
|-----------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 418,941   | 461,006   |                                                                                                                        |
| 4,186,179 | 4,606,606 |                                                                                                                        |
| 10.01%    | 10.01%    |                                                                                                                        |

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

| 2017      | 2018      | الجدول 19<br>الانكشافات ضمن الميزانية العمومية<br>الانكشاف إلى عقود التحوط الملزمة بالشريعة<br>البنود خارج الميزانية العمومية<br>إجمالي الانكشافات |
|-----------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك   |                                                                                                                                                    |
| 3,954,949 | 4,342,156 |                                                                                                                                                    |
| -         | 8,131     |                                                                                                                                                    |
| 231,230   | 256,319   |                                                                                                                                                    |
| 4,186,179 | 4,606,606 |                                                                                                                                                    |

يقدم الجدول (26) 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:

| 2017      | 2018      | الجدول 20<br>البند                                                                                                                                                     |
|-----------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك   |                                                                                                                                                                        |
| 3,970,397 | 4,344,778 | إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنشورة                                                                                                               |
| (15,448)  | (2,622)   | تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي                          |
| -         | -         | تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي |
| -         | 8,131     | تعديلات الانكشاف إلى عقود التحوط الملزمة بالشريعة                                                                                                                      |
| 231,230   | 256,319   | تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للالتزام للانكشافات خارج الميزانية العمومية)                                                         |
| -         | -         | تعديلات أخرى                                                                                                                                                           |
| 4,186,179 | 4,606,606 | الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي                                                                                                                                      |

## 12. الإفصاح الخاص بمقياس تغطية السيولة

### 1.1.2 مقدمة

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

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

### 2.1.2 التعريف

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

### 3.1.2 النطاق الرقابي لرفع التقارير والتجميع

يتم رفع التقارير بمقياس تغطية السيولة على المستوى المحلي ويشمل ذلك المقر الرئيسي للبنك وفروعه داخل دولة الكويت. ويتم احتساب معيار تغطية السيولة على إجمالي مستوى العملة. ولأغراض تتعلق بالمتابعة فقط، يتم إعداد معيار تغطية السيولة على أساس منفصل بالنسبة للعملاء الهامة. ويتم تعريف العملاء الهامة على أنها تلك العملات التي يمثل إجمالي مطلوباتها (داخل وخارج الميزانية) أكثر من 5% من إجمالي مطلوبات البنك. وعليه، يقوم البنك برفع تقارير بمقياس تغطية السيولة عن الأرصدة المقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي بالإضافة إلى إجمالي مستوى العملة.

### 4.1.2 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.

### 5.1.2 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.

### 6.1.2 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للبنك "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2018، 490 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط مطلوبات سيولة يبلغ 303 مليون دينار كويتي. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة 162% خلال الربع الأخير من عام 2018.



## 12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

### 6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية (تتمة)

وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكل رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وبنوك التنمية الإسلامية بالعملة المحلية والأجنبية. بينما تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملة المحلية والأجنبية، وتتكون أصول المستوى الأول من 69% 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 2018 وحتى 31 ديسمبر 2018 للبنك على المستوى المحلي.

## جدول 21

| رقم                                | البيان                                                                                                                                            | القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط)** | القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (1) (المتوسط)** |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>الأصول السائلة عالية الجودة</b> |                                                                                                                                                   |                                            |                                                |
| 1                                  | إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)                                                                                                |                                            | 489,922                                        |
| <b>التدفقات النقدية الخارجة</b>    |                                                                                                                                                   |                                            |                                                |
| 2                                  | ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة                                                                                                                  |                                            |                                                |
| 3                                  | ● الودائع المستقرة                                                                                                                                | -                                          | -                                              |
| 4                                  | ● الودائع الأقل استقراراً                                                                                                                         | 885,251                                    | 134,462                                        |
| 5                                  | الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding" باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة: |                                            |                                                |
| 6                                  | ● الودائع التشغيلية                                                                                                                               | -                                          | -                                              |
| 7                                  | ● الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)                                                                                          | 816,187                                    | 479,448                                        |
| 8                                  | الالتزامات المضمونة (Secured Funding)                                                                                                             |                                            |                                                |
| 9                                  | التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:                                                                                                            |                                            |                                                |
| 10                                 | ● الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية                                                                                     | -                                          | -                                              |
| 11                                 | ● الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى                                                                                | -                                          | -                                              |
| 12                                 | ● خطوط الائتمان والسيولة الملزمة                                                                                                                  | -                                          | -                                              |
| 13                                 | ● التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى                                                                                                     | 1,299,500                                  | 64,975                                         |
| 14                                 | ● تعاقدية أخرى خارجة التزامات بتدفقات نقدية                                                                                                       | 81,409                                     | 81,409                                         |
| 15                                 | <b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>                                                                                                            |                                            | 760,294                                        |
| <b>التدفقات النقدية الداخلة:</b>   |                                                                                                                                                   |                                            |                                                |
| 16                                 | معاملات التمويل المضمونة                                                                                                                          | -                                          | -                                              |
| 17                                 | التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)                                                                  | 691,325                                    | 457,088                                        |
| 18                                 | التدفقات النقدية الداخلة الأخرى                                                                                                                   | -                                          | -                                              |
| 19                                 | <b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>                                                                                                            | 691,325                                    | 457,088                                        |
| <b>معيار تغطية السيولة</b>         |                                                                                                                                                   |                                            |                                                |
| 20                                 | إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)                                                                                                |                                            | 489,922                                        |
| 21                                 | صافي التدفقات النقدية الخارجة                                                                                                                     |                                            | 303,206                                        |
| 22                                 | معيار تغطية السيولة                                                                                                                               |                                            | 162%                                           |

### 13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

#### 1.1.13 معلومات نوعية

##### 1.1.13.1 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 بالمسؤوليات المتعلقة بدعم اللجنة مجلس الإدارة في إرساء إطار عمل المكافآت للمجموعة كما تضمن التطبيق الفعال لإطار العمل طبقا لسياسات المكافآت بالبنك وميثاق الحوكمة.

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة 35 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 33 موظفاً).

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 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 25 موظفاً).

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 18 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 17 موظفاً).

##### 2.1.13 هيكل وبنود المكافآت

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

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

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

المكافآت الثابتة: ويتم تحديد هذه المكافآت في عقود العمل وقد تتضمن الرواتب الثابتة (مثل الراتب الأساسي والبدلات والمكافأة السنوية الثابتة كنسبة من الراتب الأساسي) بالإضافة إلى منافع أخرى (مثل التأمين الصحي وتذاكر الطيران وبدل الدراسة 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 المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

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

### 13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

#### 1.13 معلومات نوعية (تتمة)

##### 3.1.13 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

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

ولقد اعتمد مجلس الإدارة مجمع المكافآت السنوي لهذا العام بعد مراجعته ومناقشته مع لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة. وتحدد نسبة المكافآت المعتمدة على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية المذكورة أعلاه على مستوى البنك ككل. يحدد نموذج تقييم الأداء لكل درجة وظيفية الأهمية الكمية لمؤشرات الأداء الرئيسية للأفراد كما يتم ربط الدرجات النهائية للتقييم بصيغة كمية لتحديد مستوى المكافآت.

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

##### 4.1.13 التعديلات على المكافآت

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

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

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

##### 5.1.13 أنواع بنود المكافآت

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

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

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

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

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.13 معلومات كمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة أربعة مرات خلال السنة، (31 ديسمبر 2017: خمسة مرات) وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة لا شيء، (31 ديسمبر 2017 لا شيء).  
تفاصيل الإفصاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا و متخذو القرارات الهامة للمخاطر.  
بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2018، 40 موظفا ويمثلون نسبة 6.3%، (31 ديسمبر 2017: 42 موظفا ويمثلون نسبة 5.4%) من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة.  
يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2018، 46، (31 ديسمبر 2017: 43).  
بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2018 336 ألف دينار كويتي وهو يتعلق بأربعة موظفين، (31 ديسمبر 2017: 91 ألف دينار كويتي و هو يتعلق بسبعة موظفين).  
بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ وقدره 2,489 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 2,261 ألف دينار كويتي).  
بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2018 مبلغ وقدره 578 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 548 ألف دينار كويتي).  
إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

فئة الإدارة العليا

| 2017    |           | 2018    |           | الجدول 22                                     |
|---------|-----------|---------|-----------|-----------------------------------------------|
| مؤجلة   | غير مقيدة | مؤجلة   | غير مقيدة |                                               |
| ألف د.ك | ألف د.ك   | ألف د.ك | ألف د.ك   | المكافآت الثابتة:                             |
| -       | 3,361     | -       | 3,695     | - نقدية                                       |
| 898     | -         | 546     | -         | - مكافآت أخرى (إيضاح 1)                       |
| -       | 959       | -       | 962       | المكافآت المتغيرة:                            |
| 893     | -         | 884     | -         |                                               |
|         |           |         |           | - برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل |

متخذو القرارات الهامة للمخاطر\*

| 2017    |           | 2018    |           | الجدول 23                                     |
|---------|-----------|---------|-----------|-----------------------------------------------|
| مؤجلة   | غير مقيدة | مؤجلة   | غير مقيدة |                                               |
| ألف د.ك | ألف د.ك   | ألف د.ك | ألف د.ك   | المكافآت الثابتة:                             |
| -       | 2,289     | -       | 2,349     | - مكافآت نقدية                                |
| 641     | -         | 335     | -         | - أخرى (إيضاح 1)                              |
| -       | 658       | -       | 684       | المكافآت المتغيرة:                            |
| 629     | -         | 637     | -         |                                               |
|         |           |         |           | - برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل |

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

فئة الموظفين

| 2017             |              | 2018             |              | الجدول 24                                                                                                            |
|------------------|--------------|------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| إجمالي قيمة      | عدد الموظفين | إجمالي قيمة      | عدد الموظفين |                                                                                                                      |
| الأجور والمكافآت | في الفئة     | الأجور والمكافآت | في الفئة     | الإدارة العليا<br>الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر*<br>الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر |
| (ألف د.ك)        |              | (ألف د.ك)        |              |                                                                                                                      |
| 6,111            | 33           | 6,087            | 37           |                                                                                                                      |
| 4,216            | 25           | 4,005            | 25           |                                                                                                                      |
| 1,465            | 17           | 1,608            | 18           |                                                                                                                      |

\* 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 د.ك   |           |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                            | 2018      | 2017      |
|          | حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات                                                                                                                                                                                               |           |           |
| 1        | الأسهم المالية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار                                                                                                                                                                                         | 301,744   | 290,369   |
| 2        | الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)                                                                                                                                                                                                             | 43,649    | 35,496    |
| 3        | الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى                                                                                                                                                                                          | 44,415    | 34,113    |
| 4        | الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)                                                                                                                                              | -         | -         |
| 5        | حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                               | 389,808   | 359,978   |
|          | التعديلات الرقابية: (CET1)حقوق المساهمين                                                                                                                                                                                                   |           |           |
| 6        | الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)                                                                                                                                                                              | (2,622)   | (15,284)  |
| 7        | استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)                                                                                                                                                | (642)     | (1,122)   |
| 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) | (1,196)   | (162)     |
| 9        | إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)                                                                                                                                                                                        | (4,460)   | (16,568)  |
| 10       | حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                               | 385,348   | 343,410   |
|          | رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات                                                                                                                                                                                                    |           |           |
| 11       | أدوات رأس المال الإضافي (AT1) ( وأدوات حقوق المساهمين (CET1) الغير مدرجة في سطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))                                           | 75,658    | 75,531    |
| 12       | رأس المال الإضافي ( الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                      | 75,658    | 75,531    |
|          | 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)                                                                                                                                                            | 461,006   | 418,941   |
|          | رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات                                                                                                                                                                                           |           |           |
| 15       | أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 12) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))           | 47        | 25        |
|          |                                                                                                                                                                                                                                            | 30,824    | 25,495    |
| 16       | المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                                   |           |           |
| 17       | رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                       | 30,871    | 25,520    |
|          | 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)                                                                                                                                                                                                              | 30,871    | 25,520    |
| 21       | رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                            | 491,877   | 444,461   |
| 22       | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل التوزيع الإضافي 50%)                                                                                                                                                                     | 2,704,257 | 2,290,189 |
|          | معدلات رأس المال والمصادر                                                                                                                                                                                                                  |           |           |
| 23       | حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر                                                                                                                                                                                | 14.25%    | 14.99%    |
| 24       | رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر                                                                                                                                                                             | 17.05%    | 18.29%    |
| 25       | إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر                                                                                                                                                                           | 18.19%    | 19.41%    |
|          | الحدود الدنيا                                                                                                                                                                                                                              |           |           |
| 26       | الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) ومصادر البنوك ذات التأثير النظامي                                                                                                                                                                  | 10.00%    | 10.00%    |
| 27       | الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي ( الشريحة 1)                                                                                                                                                                                           | 11.50%    | 11.50%    |
| 28       | الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصادر الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية                                                                                                                                                                    | 13.50%    | 13.50%    |

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

الجدول 26

| 2017        | 2018        |                                                                                                                                          |
|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف د.ك     | ألف د.ك     | البند                                                                                                                                    |
|             |             | <b>الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية</b>                                                                                   |
| 3,970,397   | 4,344,778   | 1 بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشمل على الضمانات)                             |
| (15,448)    | (2,622)     | 2 (مبالغ الموجودات المقترضة في تحديد الشريعة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)                                                         |
| 3,954,949   | 4,342,156   | 3 إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2)      |
|             |             | <b>الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية</b>                                                                            |
| -           | 5,675       | 4 تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل)                         |
| -           | 2,456       | 5 مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية                              |
| -           | -           | 6 إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقترضة من موجودات الميزانية العمومية طبقا للسياسة المحاسبية للبنك. |
| -           | -           | 7 (اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)                      |
| -           | -           | 8 (انكشافات البنك لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات)                                                                              |
| -           | 8,131       | 9 إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)                                                |
|             |             | <b>الانكشافات لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية</b>                                                                                  |
| 1,258,832   | 1,328,296   | 10 الانكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)                                                          |
| (1,027,602) | (1,071,977) | 11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)                                                                                           |
| 231,230     | 256,319     | 12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)                                                                                   |
|             |             | <b>رأس المال وإجمالي الانكشافات</b>                                                                                                      |
| 418,941     | 461,006     | 13 الشريعة 1 من رأس المال                                                                                                                |
| 4,186,179   | 4,606,606   | 14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)                                                                                           |
|             |             | <b>معيار الرفع المالي</b>                                                                                                                |
| 10.01%      | 10.01       | 15 معيار الرفع المالي (الشريعة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14) )                                                            |





## تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

التاريخ: 27 ربيع الآخر، 1440 هـ  
الموافق: 03 يناير، 2019 م

### تقرير اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية من 01/01/2018 م إلى 31/12/2018 م

#### إلى السادة / مساهمي بنك بوبيان المحترمين

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

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

إننا في هيئة الرقابة الشرعية في بنك بوبيان قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة من 1/1/2018 م إلى 31/12/2018 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 مسؤولية التنفيذ لهذه الأحكام والمبادئ والفتاوى تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتتخصر 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 1/1/2018 م إلى 31/12/2018 م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وقد عقدت هيئة الرقابة الشرعية خمسة عشر اجتماعاً، وكان حضور أعضاء الهيئة الشرعية كالتالي:

الاسم

1- الشيخ الدكتور/عبد العزيز خليفة القصار

عدد الاجتماعات 15/15

2- الشيخ الدكتور/عصام خلف العنزي

عدد الاجتماعات 15/15

3- الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيغ

عدد الاجتماعات 15/15

4- الشيخ الدكتور/علي إبراهيم الراشد

عدد الاجتماعات 14/15

وقد صدر عن هذه الاجتماعات مائة وعشر قراراً متعلقة بجميع أنشطة وأعمال البنك المختلفة، هذا ونسأل الله العلي القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وأن يُحقق للجميع الرشاد والسداد، والله ولي التوفيق. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

الشيخ الدكتور/عصام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيغ

الشيخ الدكتور/عبد العزيز خليفة القصار

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 2018

فهرس

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





ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق  
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع  
ص.ب: 20184 الصفاة 13062  
الكويت  
هاتف: 2243 8060 - 9652240 8844  
فاكس: 2245 2080 - 9652240  
www.deloitte.com



نبنسي عالمياً  
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ

مخاسبون قانونيون  
مستودق رقم ٧٤ الصفاة  
الكويت الصفاة ١٣٠٠١  
ساحة الصفاة  
برج بينك الطابق ١٨ - ٢٠  
شارع أحمد الجابر

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية 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 2018 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

(أ) خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاً لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 2.4 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

#### أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

#### أ) خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء (تمة)

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة اخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بقواعد متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا باختيار قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

#### ب) انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

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

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

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

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

#### معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018

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

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

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



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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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



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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

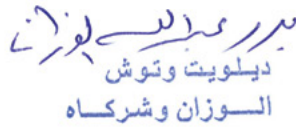
### تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/ 1433/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ/ 1433/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/ 1433/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ/ 1433/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

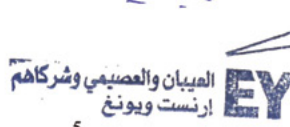


بدر عبدالله الزهراني  
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ  
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

  
ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه



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

  
العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ

10 يناير 2019

الكويت

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

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

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

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



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

عادل عبد الوهاب الماجد  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمود يوسف الفليج  
رئيس مجلس الإدارة

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

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

| للمسلة المنتهية في 31 ديسمبر 2018    |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
|--------------------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------|-------------|---------------------------|----------------|------------|------------------|------------------|-----------|
| إجمالي حقوق الملكية                  | حصص غير مسيطرة | الصكوك الدائمة - الشريحة 1 | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك | توزيعات نقدية | أرباح مرحلة | احتياطيات أخرى (إيضاح 25) | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | أسهم منحة مقترحة | علاوة إصدار أسهم | رأس المال |
| ألف دك                               | ألف دك         | ألف دك                     | ألف دك                                | ألف دك        | ألف دك      | ألف دك                    | ألف دك         | ألف دك     | ألف دك           | ألف دك           | ألف دك    |
| 423,153                              | 2,794          | 75,388                     | 344,971                               | 12,974        | 18,884      | 9,853                     | 14,329         | (1,438)    | 10,832           | 62,896           | 216,641   |
| 47,672                               | 67             | -                          | 47,605                                | -             | 47,605      | -                         | -              | -          | -                | -                | -         |
| (17)                                 | -              | -                          | (17)                                  | -             | -           | (17)                      | -              | -          | -                | -                | -         |
| 47,655                               | 67             | -                          | 47,588                                | -             | 47,605      | (17)                      | -              | -          | -                | -                | -         |
| 199                                  | 199            | -                          | -                                     | -             | -           | -                         | -              | -          | -                | -                | -         |
| -                                    | -              | -                          | -                                     | -             | (9,817)     | 4,797                     | 5,020          | -          | -                | -                | -         |
| -                                    | -              | -                          | -                                     | -             | -           | -                         | -              | -          | (10,832)         | -                | 10,832    |
| (12,979)                             | -              | -                          | (12,979)                              | (12,974)      | (5)         | -                         | -              | -          | -                | -                | -         |
| (5,118)                              | -              | -                          | (5,118)                               | -             | (5,118)     | -                         | -              | -          | -                | -                | -         |
| 374                                  | -              | -                          | 374                                   | -             | -           | 374                       | -              | -          | -                | -                | -         |
| 73                                   | -              | -                          | 73                                    | -             | -           | (243)                     | -              | 316        | -                | -                | -         |
| -                                    | -              | -                          | -                                     | -             | (11,374)    | -                         | -              | -          | 11,374           | -                | -         |
| (1,000)                              | (847)          | -                          | (153)                                 | -             | (153)       | -                         | -              | -          | -                | -                | -         |
| -                                    | -              | -                          | -                                     | 15,900        | (15,900)    | -                         | -              | -          | -                | -                | -         |
| 452,357                              | 2,213          | 75,388                     | 374,756                               | 15,900        | 24,122      | 14,764                    | 19,349         | (1,122)    | 11,374           | 62,896           | 227,473   |
| الرصيد في 31 ديسمبر 2017             |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)      |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| حيازة حصص غير مسيطرة                 |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)          |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| بيع أسهم خزينة                       |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| مدفوعات بالأسهم (إيضاح 25)           |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| التريحة 1                            |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| أرباح مدفوعة المسكوك الدائمة -       |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| توزيعات نقدية مدفوعة                 |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| إصدار أسهم منحة                      |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| المحول إلى الاحتياطيات               |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| مسيطرة                               |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| زيادرة رأس المال بخصص غير            |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| للمسلة                               |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| إجمالي (الخسائر) / الأيرادات الشاملة |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| خسائر شاملة أخرى                     |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| ربح السنة                            |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |
| الرصيد في 1 يناير 2017               |                |                            |                                       |               |             |                           |                |            |                  |                  |           |

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

| 2017      | 2018      | إيضاح |                                                                          |
|-----------|-----------|-------|--------------------------------------------------------------------------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك   |       |                                                                          |
|           |           |       | <b>الأنشطة التشغيلية</b>                                                 |
| 47,672    | 56,210    |       | صافي ربح السنة                                                           |
|           |           |       | <b>التعديلات لـ:</b>                                                     |
| 22,427    | 23,839    | 8     | مخصص انخفاض القيمة                                                       |
| 3,939     | 4,288     |       | استهلاك                                                                  |
| (2,284)   | 6,456     |       | تعديلات ترجمة عملات أجنبية                                               |
| (492)     | -         |       | صافي ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع                                    |
| (931)     | (279)     |       | أرباح غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (559)     | (1,917)   |       | حصة في نتائج شركات زميلة                                                 |
| (1,967)   | (1,416)   |       | إيرادات توزيعات أرباح                                                    |
| 995       | 1,500     |       | صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية       |
| -         | 404       |       | خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف باستثمار في شركات زميلة                    |
| 341       | 48        |       | احتياطي المدفوعات بالأسم                                                 |
| 69,141    | 89,133    |       | ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل                        |
|           |           |       | <b>التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:</b>                                |
| (17,678)  | 65,735    |       | ودائع لدى بنك الكويت المركزي                                             |
| 37,457    | 86,696    |       | ودائع لدى بنوك أخرى                                                      |
| (370,000) | (400,346) |       | تمويلات إسلامية للعملاء                                                  |
| (2,636)   | (7,509)   |       | أصول أخرى                                                                |
| (8,804)   | 29,742    |       | مستحق للبنوك                                                             |
| 453,676   | 310,812   |       | حسابات المودعين                                                          |
| 14,238    | 10        |       | مطلوبات أخرى                                                             |
| 175,394   | 174,273   |       | <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>                            |
|           |           |       | <b>الأنشطة الإستثمارية</b>                                               |
| (128,067) | (241,219) |       | شراء استثمارات في أوراق مالية                                            |
| 75,450    | 98,583    |       | المحصل من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية                         |
| -         | 202       |       | توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة                                      |
| -         | (36)      |       | شراء شركات زميلة                                                         |
| -         | 29,300    |       | المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية                                   |
| (29,440)  | (1,296)   |       | شراء استثمارات عقارية                                                    |
| (32,481)  | (6,967)   |       | شراء ممتلكات ومعدات                                                      |
| 1,967     | 1,416     |       | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة                                             |
| (112,571) | (120,017) |       | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>                        |
|           |           |       | <b>الأنشطة التمويلية</b>                                                 |
| (5,118)   | (5,108)   |       | توزيعات أرباح للصكوك الدائمة - الشريحة 1                                 |
| 199       | -         |       | زيارة رأس المال بخصص غير مسيطرة                                          |
| 73        | 141       |       | المحصل من ممارسة خيارات الأسهم                                           |
| (1,000)   | -         |       | حيازة حصص غير مسيطرة                                                     |
| (12,979)  | (15,900)  |       | توزيعات نقدية مدفوعة                                                     |
| (18,825)  | (20,867)  |       | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>                          |
| 43,998    | 33,389    |       | صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل                                     |
| 87,380    | 131,378   |       | النقد والنقد المعادل في بداية السنة                                      |
| 131,378   | 164,767   | 11    | <b>النقد والنقد المعادل في نهاية السنة</b>                               |

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



## **1. التأسيس والأنشطة**

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

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

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

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

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 1,546 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2018 (1,382 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2017).

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

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

## **2. أساس الإعداد**

### **1-2 بيان الالتزام**

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ و التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و تطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية

### **2-2 أساس القياس**

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والمشتقات المالية. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

### **3-2 عملة التعامل والعرض**

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

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 4-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء والتطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية.

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

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

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

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

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

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

#### تصنيف وقياس الأصول المالية

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

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

#### تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

#### تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الأصول المالية لتحقيق أهداف عملها. ولا يتم تقييم نموذج عمل المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم ذلك على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلية.

يستند نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ "أسوأ الأحوال" أو "سيناريو مضغوط" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو الذي تم شراؤه منذ هذا الوقت.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح (اختبار "SPPP")

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار (SPPP) ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الربح ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح. وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح، تقوم المجموعة بالنظر فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- عناصر الرفع المالي؛
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الأصول بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل) و؛
- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال – مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعة لأصل المبلغ والربح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

#### تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

#### الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

##### أ- أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لآخر

يتم تسجيل استثمار أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين وعلى ألا يتم تصنيفهما كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطات القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.



## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

#### تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

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

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

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في حقوق الملكية كاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: "العرض" ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

ومن ثم يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

#### الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأصول المالية في هذه الفئة تلك الأصول التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغت أو خفضت بشكل كبير اختلافاً محاسبياً كان من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب أن يتم قياس الأصول المالية - التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الفائدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بشكل إلزامي.

ويتم لاحقاً قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من أدوات الدين المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

#### إعادة تصنيف الأصول المالية

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

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

#### تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

#### محاسبة التحوط

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

#### انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- تمويلات إسلامية للعملاء بما في ذلك التزامات القرض
  - خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات
  - الاستثمارات في أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أي الاستثمار في صكوك)
  - الأرصدة والودائع لدى البنوك
- لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة

#### انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على التمويلات الإسلامية للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بتقديم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجموع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

#### انخفاض قيمة الأصول المالية خلاف التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وكذلك على الأرصدة والودائع لدى بنك الكويت المركزي والبنوك الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

#### خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبني.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة انتمائياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة انتمائياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة انتمائياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة انتمائياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً سواء بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

#### انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

#### تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الأصول المالية المتأخر سدادها لفترة 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة انتمائياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدّر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً. تصنف كافة الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الانتمائية ضمن المرحلة الثالثة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الانتمائي للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهريّة للمقترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- قيام المقرض بمنح المقرض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقرض لصعوبة مالية
- تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الانتمائية، يتم تصنيف هذه الأصول المالية ضمن المرحلة الأولى.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً موزوناً بالاحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي مخصومة على معدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز المالي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة قبضها. وتتضمن العناصر الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة مع أخذ تصنيفات الائتمان الداخلية والخارجية للأصول بعين الاعتبار بالإضافة إلى طبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية، إلخ.



## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

#### انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

##### إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

##### تعديل القروض والتمويلات الإسلامية للعملاء

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة القروض والتمويلات الإسلامية المقدمة إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات النادرة التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة التمويل الإسلامي المعدل للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة الثالثة. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

##### الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما جزئياً أو بالكامل) فقط عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم أصول أو مصادر دخل قد تؤدي إلى إنتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الأصول المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق الأنشطة للالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

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

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

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

تتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات الإسلامية للعملاء وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات التمويلية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشترك لسدادها أو في حال ما إذا تمت زيادة التسهيل التمويلي عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف التسهيل التمويلي كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل التمويلي عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد أو القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

| الفئة            | المعيار                                | المخصصات المحددة |
|------------------|----------------------------------------|------------------|
| قيد المراقبة     | غير منتظمة لمدة 90 يوم                 | -                |
| شبه قياسية       | غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم  | 20%              |
| مشكوك في تحصيلها | غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم | 50%              |
| معدومة           | غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم        | 100%             |

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية و/أو الظروف غير المالية الخاصة بالعميل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات التمويلية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية و 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المعدلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وذلك للأصول المالية المجمعة كما في 1 يناير 2018:

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

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

2. أساس الإعداد (تتمة)

4-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (تتمة)

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم ينتج عنه أي تغيير في قياس التمويلات الإسلامية للعملاء، يتم إدراج التمويلات الإسلامية للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة. يعتمد مخصص الانخفاض في القيمة المستخدم على متطلبات المخصصات في بنك الكويت المركزي ما دام هو الأعلى. يطابق الجدول التالي مخصصات انخفاض القيمة الختامية للموجودات المالية باستثناء التمويلات الإسلامية للعملاء والمحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

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

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

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

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

الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)  
الأثر على إعادة التصنيف وعمليات إعادة القياس:

الأوراق المالية الاستثمارية (الصناديق) من متاحة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
الأثر عند الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية عدا التمويل الإسلامي للعملاء:

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأصول الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تاريخ التطبيق الميدني في 1 يناير 2018



## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : الإيجارات

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

## 3. السياسات المحاسبية الهامة

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

### 1-3 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) كما في 31 ديسمبر 2018، وتخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

### 1-1-3 دمج الأعمال

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

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

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 1-3 أساس التجميع (تتمة)

##### 1-1-3 دمج الأعمال (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

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

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

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

##### 2-1-3 حصص غير مسيطرة

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

##### 3-1-3 الشركات التابعة

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

##### 4-1-3 فقدان السيطرة

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

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

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و50% من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الاستثمار تتضمن تكاليف المعاملات.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 1-3 أساس التجميع (تتمة)

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

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

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

أي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة تتحقق كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركات الزميلة. أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم تتحقق على الفور في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم يتوفر دليل على انخفاض القيمة.

#### 6-1-3 معاملات مستبعدة عند التجميع

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

#### 2-3 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (عملة التعامل). تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بعملة التعامل وفق أسعار التحويل السائدة بتاريخ كل معاملة. تدرج فروق التحويل الناتجة عن تسوية وترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة، وتدرج فروق التحويل الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لتلك البنود غير النقدية، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2-3 العملات الأجنبية (تتمة)

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

#### 3-3 تحقق الإيرادات

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

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

#### 4-3 الأدوات المالية

##### 1-4-3 الأصول المالية

##### محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية الاعتيادية بالطريقة المعتادة على أساس محاسبة تواريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الربح أو الخسارة المجمع بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

##### تحقق وعدم تحقق الأصول المالية

تتحقق الأصول المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة ما، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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



3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

تحقق وعدم تحقق الأصول المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس الأصول المالية كالتالي:

النقد والتقد المعادل

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

ودائع لدى البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

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

المرابحة

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

الوكالة

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

الأصول المؤجرة – التي تكون فيها المجموعة مؤجراً

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

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

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

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 4-3 الأدوات المالية (تتمة)

#### 1-4-3 الأصول المالية (تتمة)

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

##### 1 يناير 2018

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى. يتم تصنيف الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تدرج الاستثمارات في حقوق الملكية عمومًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي قامت المجموعة بإجراء عملية تصنيف لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحتفظ به بغرض المتاجرة أو تم تصنيفه بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا قامت المجموعة بإدارة تلك الاستثمارات واعتمدت في قرارات البيع والشراء على أساس قيمتها العادلة وفقًا لخطة المجموعة الاستراتيجية أو كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بصورة كبيرة من تضارب قياس أو تحقق قد ينتج في حالة أخرى. يتم إثبات تكاليف المعاملة ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبدها. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقًا للقيمة العادلة، كما تدرج التغيرات المتعلقة بها، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

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

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

#### 2-4-3 المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع الالتزامات المالية مبدئيًا في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصًا أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتهما. تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 4-3 الأدوات المالية (تتمة)

#### 2-4-3 المطلوبات المالية (تتمة)

##### المستحق للبنوك وحسابات المودعين

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

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

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

##### حسابات التوفير الاستثمارية

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

##### حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

##### حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

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

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

### 3-4-3 التقاوص

يتم التقاوص بين الأصول المالية والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي المجموع فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

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

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 5-3 القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم قبضه عن بيع أحد الأصول أو السعر الذي قد يتم سداده لنقل أحد الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القياس بشكل أساسي، أو في أكثر الأسواق ربحية والتي يكون للمجموعة المشاركة فيها في ذلك التاريخ في حالة عدم وجود مثل هذه المعاملة المنظمة. وتقوم المجموعة، متى توفر ذلك، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لهذه الأداة، ويُعتبر السوق نشطاً إن كانت المعاملات الخاصة بالأصول أو الالتزامات تتم بشكل متكرر وكافٍ وكمية تكفي لتقديم معلومات تسعير بشكل مستمر.

وفي حالة عدم وجود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أساليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفادة من المعلومات الملحوظة ذات الصلة ونقل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كما يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبار أثناء تسعير معاملة ما. وفي حالة ما إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الأصول أو المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتها بسعر العرض ومطلوباتها بسعر الطلب.

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

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

#### 6-3 المشتقات المالية

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

تبرم المجموعة العقود الآجلة للعملاء الأجنبية ومقايضات العملات ومبادلات معدل الربح. تدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة من وضع علامة على مشتقات السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الإيجابية (الأرباح غير المحققة) في الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية السلبية (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

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



### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 7-3 الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي 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 كممتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

#### 8-3 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة تتعلق به مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالحاً للاستخدام المخصص له. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها. يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت في بيان الربح أو الخسارة المجمع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند.

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

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

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

#### 9-3 انخفاض القيمة

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

إن السياسات المحاسبية للأصول المالية المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 مفصّل عنها في الإيضاح 4.2 أعلاه.

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

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة حدث أو أكثر وقع بعد التحقق 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.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

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

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

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

##### الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر 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.

#### 3-9-3 الأصول غير المالية

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

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

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

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 9-3 انخفاض القيمة (تتمة)

#### 3-9-3 الأصول غير المالية (تتمة)

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

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق تدفق نقدي صادر للموارد أمراً مستبعداً. لا يتم إدراج الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية واردة أمراً مرجحاً.

#### 12-3 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم من حقوق الملكية، ويتم إدراج القيمة العادلة للخدمات التي يحصل عليها من الموظف مقابل منح الخيارات أو الأسهم ضمن المصروفات، بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية، ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي سيتم صرفه على مدى فترة منح هذه الخيارات أو الأسهم بالنظر إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم في تاريخ منحها باستخدام نموذج "بلاك شولز". وتقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بمراجعة تقديراتها لعدد الخيارات المتوقع ممارستها. وتقوم بإدراج أثر مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الربح أو الخسارة 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. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعادة حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً للتقاص مع أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

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

#### 15-3 مكافأة نهاية الخدمة

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

#### 16-3 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

#### 17-3 ضريبة دعم العملة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العملة الوطنية وفقاً للقانون رقم (19) لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العملة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

#### 18-3 الزكاة

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

#### 19-3 الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمان والقبول. ويتم تسجيل الضمانات المالية عادة كمطلوبات بالقيمة العادلة معدلة بتكاليف المعاملة التي ترجع بشكل مباشر إلى إصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء التراكمي، أيهما أعلى. يتم قياس الالتزام اعتباراً من 1 يناير 2018 استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها من قبل بنك الكويت المركزي.



### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 20-3 الأصول المملوكة برسم الأمانة

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

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

##### 1-4 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

##### مستويات القيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 30 - 7، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة إجمالاً وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات المرصودة ومدى أهمية المدخلات غير المنظورة مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

##### انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

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

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

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الأصول المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الأصول ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.4 تصنيف الأصول المالية للمزيد من المعلومات.

#### 2-4 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

##### خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

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

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

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

ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعة الأصول المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

**خسائر انخفاض القيمة في تمويلات إسلامية للعملاء**

تقوم المجموعة بمراجعة التمويلات الإسلامية الغير منتظمة على أساس ربع سنوي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وبصفة خاصة يتطلب حكم تقديري من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد ، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

**تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة**

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

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

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

**5. إيرادات التمويل الإسلامي**

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

**6. صافي إيرادات الاستثمار**

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



بنك بوبيان  
Boubyan Bank

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

#### 7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

| 2017    | 2018    |
|---------|---------|
| ألف د.ك | ألف د.ك |
| 16,112  | 19,962  |
| (4,978) | (6,526) |
| 11,134  | 13,436  |

إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات  
مصرفات الأتعاب والعمولات

#### 8. مخصص انخفاض القيمة

| 2017    | 2018    |
|---------|---------|
| ألف د.ك | ألف د.ك |
| 10,257  | 15,053  |
| -       | 344     |
| 12,170  | 8,442   |
| 22,427  | 23,839  |

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

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

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

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

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

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

**9. الضرائب**

| 2017    | 2018    |
|---------|---------|
| الف د.ك | الف د.ك |
| 448     | 525     |
| 1,281   | 1,455   |
| 502     | 577     |
| 2,231   | 2,557   |

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي  
ضريبة دعم العمالة الوطنية  
الزكاة (حسب قانون الزكاة رقم 2006/46)

**10. ربحية السهم الأساسية والمخففة**

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

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

| 2017      | 2018      |
|-----------|-----------|
| الف د.ك   | الف د.ك   |
| 47,605    | 56,108    |
| (5,118)   | (5,108)   |
| 42,487    | 51,000    |
| 2,384,991 | 2,386,274 |
| 17.81     | 21.37     |

صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف د.ك)

ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائنة – الشريحة 1

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

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

**11. النقد والتقد المعادل**

| 2017    | 2018    |
|---------|---------|
| الف د.ك | الف د.ك |
| 48,544  | 83,805  |
| 82,834  | 80,962  |
| 131,378 | 164,767 |

النقد والأرصدة لدى البنوك  
التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام

**12. ودائع لدى البنوك الأخرى**

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

| 2017    | 2018    |
|---------|---------|
| الف د.ك | الف د.ك |
| 299,851 | 219,059 |
| 24,009  | 18,088  |
| 323,860 | 237,147 |
| -       | (59)    |
| 323,860 | 237,088 |

الكويت والشرق الأوسط  
أوروبا

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة



13. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

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

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

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

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

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

**13. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)**

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

| 2017    | 2018     |                           |
|---------|----------|---------------------------|
| ألف د.ك | ألف د.ك  |                           |
| 23,542  | 28,308   | تمويلات إسلامية للعملاء   |
| (7,715) | (18,325) | مخصص انخفاض القيمة المحدد |
| 15,827  | 9,983    |                           |

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

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

**14. استثمار في أوراق مالية**

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

| 2017    | 2018    |                                                       |
|---------|---------|-------------------------------------------------------|
| ألف د.ك | ألف د.ك |                                                       |
| 3,477   | -       | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 9,646   | 42,760  | استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة                    |
| 13,123  | 42,760  | استثمارات في صناديق غير مسعرة                         |

| 2017    | 2018    |                                                             |
|---------|---------|-------------------------------------------------------------|
| ألف د.ك | ألف د.ك |                                                             |
| -       | 30,574  | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| -       | 166     | استثمار في أوراق مالية غير مسعرة                            |
| -       | 30,740  | استثمار في أوراق مالية مسعرة                                |

#### 15. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

| اسم الشركة التابعة                           | بلد التأسيس | النشاط الرئيسي | 2018  | 2017  |
|----------------------------------------------|-------------|----------------|-------|-------|
| شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)  | الكويت      | تأمين تكافلي   | 79.49 | 79.49 |
| شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) | الكويت      | استثمار إسلامي | 99.76 | 99.76 |

#### 16. استثمارات في شركات زميلة

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

خلال السنة قامت المجموعة بتحميل بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بمبلغ **8,442 ألف د.ك.** (2017: 12,170 ألف د.ك.) نتيجة

لانخفاض قيمة الشركات الزميلة. يتم احتساب انخفاض في القيمة بالنسبة للشركات الزميلة بالفرق بين القيمة العادلة ناقصاً تكلفة

البيع والقيمة الدفترية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقص تكلفة الاستبعاد باستخدام مضاعفات السوق.

خلال الفترة، توقفت المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن إحدى الشركات الزميلة وذلك نتيجة لفقدان

التأثير الجوهري عليها وبالتالي تمت إعادة تصنيف ذلك الاستثمارات الي استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر. وقامت المجموعة بتسجيل صافي خسارة يقدر بـ **404 ألف د.ك.** في بيان الأرباح و الخسائر المجمع نتيجة لإعادة

التصنيف.

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

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

**17. استثمارات عقارية**

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

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

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على أسلوب السوق. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى 2 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2018.

**18. أصول أخرى**

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

**19. مطلوبات أخرى**

| 2017   | 2018   |                                |
|--------|--------|--------------------------------|
| ألف دك | ألف دك |                                |
| 12,902 | 11,568 | دائنون ومصروفات مستحقة         |
| 6,799  | 8,225  | مكافآت مستحقة للموظفين         |
| 6,704  | 7,802  | مكافأة نهاية الخدمة            |
| 1,970  | 2,730  | مخصص عام على تسهيلات غير نقدية |
| 12,067 | 10,342 | أخرى                           |
| 40,442 | 40,667 |                                |

**مكافأة نهاية الخدمة**

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



**20. رأس المال**

| 2017    |               | 2018    |               |
|---------|---------------|---------|---------------|
| سهم     | الف د.ك       | سهم     | الف د.ك       |
| 227,473 | 2,274,734,860 | 238,847 | 2,388,471,603 |

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

**21. علاوة إصدار أسهم**

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

**22. توزيعات الأرباح المقترحة**

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 8 فلوس للسهم (2017: 7 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

**23. أسهم خزينة**

يملك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

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

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

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

**24. احتياطي قانوني**

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

## 25. احتياطات أخرى

| احتياطي<br>اختياري | احتياطي<br>المدفوعات<br>بالأسهم | احتياطي<br>القيمة العادلة | احتياطي<br>ترجمة عملات<br>أجنبية | المجموع |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------|
| ألف د.ك            | ألف د.ك                         | ألف د.ك                   | ألف د.ك                          | ألف د.ك |
| 18,510             | 1,671                           | 3,859                     | (9,276)                          | 14,764  |
| -                  | -                               | 798                       | -                                | 798     |
| 18,510             | 1,671                           | 4,657                     | (9,276)                          | 15,562  |
| -                  | -                               | (1,114)                   | (641)                            | (1,755) |
| -                  | -                               | (1,114)                   | (641)                            | (1,755) |
| 5,648              | -                               | -                         | -                                | 5,648   |
| -                  | 48                              | -                         | -                                | 48      |
| -                  | (338)                           | -                         | -                                | (338)   |
| 24,158             | 1,381                           | 3,543                     | (9,917)                          | 19,165  |

الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقاً)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

في 1 يناير 2018 (إيضاح 4.2)

الرصيد في 1 يناير 2018

خسائر شاملة أخرى

إجمالي الخسائر الشاملة للسنة

المحول إلى الاحتياطات

مدفوعات الأسهم

بيع أسهم خزينة

الرصيد في 31 ديسمبر 2018

| احتياطي<br>اختياري | احتياطي<br>المدفوعات<br>بالأسهم | احتياطي<br>القيمة العادلة | احتياطي<br>ترجمة عملات<br>أجنبية | المجموع |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------|
| ألف د.ك            | ألف د.ك                         | ألف د.ك                   | ألف د.ك                          | ألف د.ك |
| 13,713             | 1,540                           | 3,699                     | (9,099)                          | 9,853   |
| -                  | -                               | 160                       | (177)                            | (17)    |
| -                  | -                               | 160                       | (177)                            | (17)    |
| 4,797              | -                               | -                         | -                                | 4,797   |
| -                  | 374                             | -                         | -                                | 374     |
| -                  | (243)                           | -                         | -                                | (243)   |
| 18,510             | 1,671                           | 3,859                     | (9,276)                          | 14,764  |

الرصيد في 1 يناير 2017

إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة

المحول إلى الاحتياطات

مدفوعات الأسهم

بيع أسهم خزينة

الرصيد في 31 ديسمبر 2017

## احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي البنك إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز إيقاف

التحويل السنوي إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة.

يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطريقة التي تناسب مصلحة البنك،

باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

## 25. احتياطات أخرى (تتمة)

### احتياطي المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم حيث قام البنك بمنح خيار شراء الأسهم لأعضاء الإدارة التنفيذية، وتستحق هذه الخيارات إذا استمر الموظف بالخدمة لدى البنك لفترة ثلاث سنوات من تاريخ منحها ويمكن للموظف ممارسة الخيارات خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق. إذا لم يتم دفع سعر الممارسة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق، سيتم إلغاء الخيارات التي تم استحقاقها. إن سعر ممارسة الخيارات الممنوحة يعادل 100 فلس للسهم الواحد. لم يتم منح أي خيارات خلال السنة. كان متوسط العمر المتبقي لخيارات الأسهم يبلغ 360 يوماً (2017: 569 يوماً) ومتوسط القيمة العادلة المرجحة لخيارات الأسهم الممنوحة هو 348 فلس (2017: 334 فلس).

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

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

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

## 26. الصكوك الدائمة للشريحة الأولى من رأس المال

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

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

يجوز للمُصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.

**27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة**

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

|                    |         | عدد الأطراف ذات علاقة |      | عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين |      |                                    |
|--------------------|---------|-----------------------|------|---------------------------------------------|------|------------------------------------|
| 2017               | 2018    | 2017                  | 2018 | 2017                                        | 2018 |                                    |
| ألف د.ك            | ألف د.ك |                       |      |                                             |      |                                    |
| 7,717              | 5,157   | 2                     | 2    | 8                                           | 7    | تمويلات إسلامية للعملاء            |
| 10,023             | 3,028   | 9                     | 9    | 18                                          | 5    | حسابات المودعين                    |
| 29                 | -       | 1                     | -    | 2                                           | -    | خطابات ضمان واعتمادات مستندية      |
|                    |         |                       |      |                                             |      | إيرادات من المراجعات والتمويلات    |
| 144                | 231     |                       |      |                                             |      | الإسلامية الأخرى                   |
| (182)              | (87)    |                       |      |                                             |      | تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين |
| <b>الشركة الأم</b> |         |                       |      |                                             |      |                                    |
| 128,711            | 43,139  |                       |      |                                             |      | مستحق من البنوك                    |
| 35,883             | 59,140  |                       |      |                                             |      | مستحق إلى البنوك                   |
|                    |         |                       |      |                                             |      | إيرادات من المراجعات والتمويلات    |
| 1,583              | 1,617   |                       |      |                                             |      | الإسلامية الأخرى                   |
| (162)              | (664)   |                       |      |                                             |      | 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 المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة 21,649 ألف د.ك كما في 2018 (2017: 7,834 ألف د.ك).

**مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:**

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

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

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

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

## 28. التزامات ومطلوبات محتملة

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

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

### التزامات التأجير التشغيلي

الحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية :

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

## 29. تحليل القطاعات

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

### قطاعات الأعمال

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

|                                                                                                                                                                              |                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| تقدم سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.   | <b>الخدمات المصرفية الاستهلاكية</b> |
| تقدم خدمات المراجحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.                                                                                           | <b>الخدمات المصرفية للشركات</b>     |
| تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في شركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.                                             | <b>الخدمات المصرفية الاستثمارية</b> |
| تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المراجعة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك. | <b>الخزانة</b>                      |
| تشمل أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بسياسة التسعير والتوزيع بين القطاعات.                                                                                        | <b>بنود داخل المجموعة</b>           |



**29. تحليل القطاعات (تتمة)**

| المجموع   | بنود<br>داخل<br>المجموعة | الخزانة   | الخدمات<br>المصرفية<br>الاستثمارية | الخدمات<br>المصرفية<br>للشركات | الخدمات<br>المصرفية<br>الاستهلاكية |                              |
|-----------|--------------------------|-----------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| ألف دك    | ألف دك                   | ألف دك    | ألف دك                             | ألف دك                         | ألف دك                             |                              |
| 120,306   | 10,070                   | 11,350    | (2,896)                            | 36,858                         | 64,924                             | صافي إيرادات/(خسائر) التمويل |
| 1,917     | -                        | -         | 1,917                              | -                              | -                                  | حصة في نتائج شركات زميلة     |
| 139,721   | 5,084                    | 14,361    | 4,248                              | 44,503                         | 71,525                             | الإيرادات التشغيلية          |
| (4,288)   | (1,559)                  | (28)      | (64)                               | (87)                           | (2,550)                            | استهلاك                      |
| 56,210    | (19,454)                 | 13,803    | (8,044)                            | 31,827                         | 38,078                             | صافي ربح/(خسارة) السنة       |
| 4,344,778 | 26,107                   | 460,078   | 152,848                            | 2,216,460                      | 1,489,285                          | مجموع الأصول                 |
| 3,858,818 | 15,616                   | 1,616,832 | 16,040                             | 219,032                        | 1,991,298                          | مجموع المطلوبات              |

| المجموع   | بنود<br>داخل<br>المجموعة | الخزانة   | الخدمات<br>المصرفية<br>الاستثمارية | الخدمات<br>المصرفية<br>للشركات | الخدمات<br>المصرفية<br>الاستهلاكية |                               |
|-----------|--------------------------|-----------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| ألف دك    | ألف دك                   | ألف دك    | ألف دك                             | ألف دك                         | ألف دك                             |                               |
| 107,364   | 3,875                    | 12,088    | 1,007                              | 32,359                         | 58,035                             | صافي إيرادات التمويل          |
| 559       | -                        | -         | 559                                | -                              | -                                  | حصة في نتائج شركات زميلة      |
| 125,567   | (1,664)                  | 14,565    | 8,161                              | 41,967                         | 62,538                             | الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية |
| (3,939)   | (1,543)                  | (23)      | (39)                               | 15                             | (2,349)                            | استهلاك                       |
| 47,672    | (30,778)                 | 14,110    | (6,906)                            | 36,706                         | 34,540                             | صافي ربح/(خسارة) السنة        |
| 3,970,396 | (16,299)                 | 618,771   | 195,633                            | 1,848,673                      | 1,323,618                          | مجموع الأصول                  |
| 3,518,039 | (1,983)                  | 1,674,822 | 54,598                             | 250,435                        | 1,540,167                          | مجموع المطلوبات               |

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

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

### 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

#### 1-30 مقدمة ونظرة عامة

يوجد مخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منظمة من خلال سياسة مخاطر المجموعة والتي تشمل الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وإجراءات إدارة 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.

#### 2-30 مخاطر الائتمان

##### 1-2-30 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

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

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

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

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

#### 2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محقق به)؛
  - تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
  - اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية؛ أو أي تسهيلات منخفضة القيمة ائتمانياً تمت إعادة هيكلتها
- إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو متأزمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متعثرة.
- تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصارف متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو الدفعة الأساسية تعتبر المجموعة أن الأصل المالي "متعافي" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أيّاً من معايير التعثر. على الرغم من ذلك، يتطلب ذلك الوفاء بالدفعات المجدولة (جميعاً على أساس متداول) لسنة واحدة على الأقل أو عند زوال سبب هذا التصنيف.

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الأصول التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر ائتمان الأصل. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة والتي تخضع للسياسات الداخلية للبنك وللحدود الرقابية.

تعتبر المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين (بدون مراعاة عوامل التعديل في التصنيف) كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجياً ضمن تصنيف "الجودة الائتمانية العالية" في بداية الأصل بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن فئة "الجودة الائتمانية المنخفضة" كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية المناسبة للمحفظة المصنفة داخلياً لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود التصنيفات عند البداية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف المتاح أولاً لتحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي المخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تحتسب المجموعة فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية بحيث تشمل العملاء المصنفين ضمن المرحلة 2 ما لم تتضمن تلك التسهيلات وجدول لسداد الدفعات على ألا تتجاوز دفعة السداد الأخيرة نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. يتم احتساب فترة الاستحقاق المتوقعة كـ 5 سنوات للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان و 15 سنة لقروض الإسكان والتمويل.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المبينة من قبل بنك الكويت المركزي.

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي الى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية ( نموذج GCORR macro) لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل لكل القطاعات الجغرافية المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

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

#### 2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

##### التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقدير احتمالية التعثر. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستوى الملزم والتسهيل الائتماني. يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً. تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تنفيذها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب التراجع اللوجستي. ويؤدي ذلك إلى التمكين من تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني. ويستند الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويتمثل التوزيع القائم المستخدم في التوزيع المطرد. ويتم استخدام وظيفة توزيع الاحتمالية للمتغير العشوائي الموزع بشكل مطرد مع معدل المخاطر كاحتمالية تعثر مقدرة من بطاقة الدرجات السلوكية. قامت المجموعة بتطبيق الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

##### قيمة الانكشاف عند التعثر

تمثل قيمة الانكشاف عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم الانكشاف المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة الانكشاف عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج هذه الانكشافات من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن الانكشاف القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة الانكشاف عند التعثر أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وجدول الإطفاء ومعاملات التحويل الائتماني إلخ ويتم تطبيق معاملات التحويل الائتماني لتقدير عمليات السحب المستقبلي واحتساب الانكشاف عند التعثر بالنسبة لمحفظة بطاقات الائتمان.



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

**2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

**التنصيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تتمة)**

**معدل الخسارة عند التعثر**

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمن وامتنياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر على النحو المنصوص عليه من قبل بنك الكويت المركزي.

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

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

| 2017               |                  | 2018               |                  |                                            |
|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------------------------------|
| إجمالي<br>الانكشاف | صافي<br>الانكشاف | إجمالي<br>الانكشاف | صافي<br>الانكشاف |                                            |
| ألف دك             | ألف دك           | ألف دك             | ألف دك           |                                            |
| 1,915,284          | 2,876,778        | 2,153,771          | 3,262,285        | تمويلات إسلامية للعملاء                    |
| 240,291            | 325,017          | 353,931            | 365,850          | المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأس مالية |

**الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى**

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

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

#### 2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

| المجموع   | آسيا    | أوروبا | أمريكا الشمالية | الشرق الأوسط وشمال إفريقيا |
|-----------|---------|--------|-----------------|----------------------------|
| ألف دك    | ألف دك  | ألف دك | ألف دك          | ألف دك                     |
| 50,266    | 51      | 559    | 4,007           | 45,649                     |
| 244,685   | -       | -      | -               | 244,685                    |
| 237,088   | -       | 18,088 | -               | 219,000                    |
| 3,262,285 | 213     | -      | -               | 3,262,072                  |
| 309,339   | 107,408 | 4,612  | -               | 197,319                    |
| 14,613    | -       | -      | -               | 14,613                     |
| 4,118,276 | 107,672 | 23,259 | 4,007           | 3,983,338                  |
| 356,572   | 8,024   | 1,272  | -               | 347,276                    |
| 9,278     | -       | -      | -               | 9,278                      |
| 4,484,126 | 115,696 | 24,531 | 4,007           | 4,339,892                  |

#### 2018

أرصدة لدى البنوك  
ودائع لدى بنك الكويت المركزي  
ودائع لدى بنوك أخرى  
تمويلات إسلامية للعملاء  
استثمار في صكوك  
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)

مطلوبات محتملة  
التزامات  
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

#### 2017

أرصدة لدى البنوك  
ودائع لدى بنك الكويت المركزي  
ودائع لدى بنوك أخرى  
تمويلات إسلامية للعملاء  
استثمار في صكوك  
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)

مطلوبات محتملة  
التزامات  
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

#### 2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 3-2-30 تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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 | عالية     | قياسية  |
|                                    |                         | ألف د.ك   | ألف د.ك |
| 50,266                             | -                       | 50,266    | -       |
| 244,685                            | -                       | 244,685   | -       |
| 237,088                            | -                       | 237,088   | -       |
| 3,330,772                          | 69,331                  | 3,032,967 | 228,474 |
| 309,339                            | -                       | 309,339   | -       |
| 14,613                             | -                       | 14,613    | -       |
| 4,186,763                          | 69,331                  | 3,888,958 | 228,474 |
| غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها |                         |           |         |
| الإجمالي                           | متأخرة أو انخفضت قيمتها | عالية     | قياسية  |
|                                    |                         | ألف د.ك   | ألف د.ك |
| 19,021                             | -                       | 19,021    | -       |
| 310,420                            | -                       | 310,420   | -       |
| 323,860                            | -                       | 323,860   | -       |
| 2,935,079                          | 74,764                  | 2,649,853 | 210,462 |
| 180,928                            | -                       | 180,928   | -       |
| 9,176                              | -                       | 9,176     | -       |
| 3,778,484                          | 74,764                  | 3,493,258 | 210,462 |

|      |                                                            |
|------|------------------------------------------------------------|
| 2018 | أرصدة لدى البنوك                                           |
|      | ودائع لدى بنك الكويت المركزي                               |
|      | ودائع لدى بنوك أخرى                                        |
|      | تمويلات إسلامية للعملاء                                    |
|      | استثمار في صكوك                                            |
|      | أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة) |
| 2017 | أرصدة لدى البنوك                                           |
|      | ودائع لدى بنك الكويت المركزي                               |
|      | ودائع لدى بنوك أخرى                                        |
|      | تمويلات إسلامية للعملاء                                    |
|      | استثمار في صكوك                                            |
|      | أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة) |

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

**2-30 مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

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

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ 6,819 ألف

د.ك كما في 2018 (2017: 14,671 ألف د.ك).

**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 جوهريّة بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

**4-30 مخاطر العملات الأجنبية**

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعية سلفاً من قبل مجلس الإدارة لانكشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من مخاطر الصرف الأجنبي. يتم فصل المهام بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية للخزانة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.



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

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

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

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

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

#### مخاطر أسعار الأسهم

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى (2017: استثمارات متاحة للبيع)، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 2018 سينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ 8 آلاف د.ك. (2017: زيادة بمبلغ 10 ألف د.ك.). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

### 5-30 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية. قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات لإدارة أصول ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

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

**5-30 مخاطر السيولة (تتمة)**

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

| المجموع   | أكثر من سنة | من 6 أشهر إلى سنة | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | خلال 3 أشهر |
|-----------|-------------|-------------------|----------------------|-------------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك     | ألف د.ك           | ألف د.ك              | ألف د.ك     |
| 83,805    | -           | -                 | -                    | 83,805      |
| 244,685   | -           | 42,313            | 95,501               | 106,871     |
| 237,088   | -           | -                 | -                    | 237,088     |
| 3,262,285 | 1,535,949   | 217,168           | 291,434              | 1,217,734   |
| 309,339   | 44,377      | -                 | -                    | 264,962     |
| 73,500    | 73,500      | -                 | -                    | -           |
| 28,916    | 28,916      | -                 | -                    | -           |
| 24,036    | 24,036      | -                 | -                    | -           |
| 24,088    | -           | 9,475             | -                    | 14,613      |
| 57,036    | 57,036      | -                 | -                    | -           |
| 4,344,778 | 1,763,814   | 268,956           | 386,935              | 1,925,073   |

**2018**

**الأصول**

النقد والأرصدة لدى البنوك  
ودائع لدى بنك الكويت المركزي  
ودائع لدى بنوك أخرى  
تمويلات إسلامية للعملاء  
استثمار في صكوك  
استثمارات في أوراق مالية أخرى  
استثمارات في شركات زميلة  
استثمارات عقارية  
أصول أخرى  
ممتلكات ومعدات

**مجموع الأصول**

**المطلوبات وحقوق الملكية**

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

| المجموع   | أكثر من سنة | من 6 أشهر إلى سنة | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | خلال 3 أشهر |
|-----------|-------------|-------------------|----------------------|-------------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك     | ألف د.ك           | ألف د.ك              | ألف د.ك     |
| 48,544    | -           | -                 | -                    | 48,544      |
| 310,420   | 45,419      | 21,142            | 105,474              | 138,385     |
| 323,860   | -           | -                 | -                    | 323,860     |
| 2,876,778 | 1,382,224   | 138,871           | 250,790              | 1,104,893   |
| 180,928   | 28,026      | -                 | -                    | 152,902     |
| 52,383    | 52,383      | -                 | -                    | -           |
| 52,975    | 52,975      | -                 | -                    | -           |
| 53,572    | 53,572      | -                 | -                    | -           |
| 16,579    | -           | 7,403             | -                    | 9,176       |
| 54,357    | 54,357      | -                 | -                    | -           |
| 3,970,396 | 1,668,956   | 167,416           | 356,264              | 1,777,760   |

**2017**

**الأصول**

النقد والأرصدة لدى البنوك  
ودائع لدى بنك الكويت المركزي  
ودائع لدى بنوك أخرى  
تمويلات إسلامية للعملاء  
استثمار في صكوك  
استثمارات في أوراق مالية أخرى  
استثمارات في شركات زميلة  
استثمارات عقارية  
أصول أخرى  
ممتلكات ومعدات

**مجموع الأصول**

**المطلوبات وحقوق الملكية**

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

| المجموع   | أكثر من سنة | من 6 أشهر إلى سنة | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | خلال 3 أشهر |
|-----------|-------------|-------------------|----------------------|-------------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك     | ألف د.ك           | ألف د.ك              | ألف د.ك     |
| 67,474    | -           | -                 | -                    | 67,474      |
| 3,410,123 | 247,018     | 578,085           | 349,973              | 2,235,047   |
| 40,422    | 15,473      | 12,901            | -                    | 12,068      |
| 452,357   | 452,357     | -                 | -                    | -           |
| 3,970,396 | 714,848     | 590,986           | 349,973              | 2,314,589   |

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

#### 5-30 مخاطر السيولة (تتمة)

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

| المجموع   | أكثر من<br>سنة | من 6 أشهر<br>إلى سنة | من 3 أشهر<br>إلى 6 أشهر | خلال<br>3 أشهر |
|-----------|----------------|----------------------|-------------------------|----------------|
| ألف د.ك   | ألف د.ك        | ألف د.ك              | ألف د.ك                 | ألف د.ك        |
| 100,899   | -              | -                    | -                       | 100,899        |
| 3,773,075 | 302,318        | 818,616              | 426,442                 | 2,225,699      |
| 3,873,974 | 302,318        | 818,616              | 426,442                 | 2,326,598      |
| 356,572   | 99,182         | 83,335               | 46,517                  | 127,538        |
| 9,278     | -              | 9,278                | -                       | -              |
| 365,850   | 99,182         | 92,613               | 46,517                  | 127,538        |

#### 2018

##### المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

حسابات المودعين

##### الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات رأسمالية

#### 2017

##### المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

حسابات المودعين

##### الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات رأسمالية

### 6-30 المخاطر التشغيلية

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

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. وتدار مخاطر التشغيل للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

تدار مخاطر التشغيل في المجموعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

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

#### 7-30 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية، تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2018 نظراً لطبيعة القصر النسبي لفترة استحقاق هذه الأدوات.

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

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

#### مستويات القيمة العادلة

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

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

| المستوى 1<br>ألف د.ك | المستوى 2<br>ألف د.ك | المستوى 3<br>ألف د.ك | الإجمالي<br>ألف د.ك |
|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| -                    | 42,760               | -                    | 42,760              |
| 309,339              | -                    | -                    | 309,339             |
| 166                  | -                    | 30,574               | 30,740              |
| 309,505              | 42,760               | 30,574               | 382,839             |

#### 2018

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
استثمار في صكوك  
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| المستوى 1<br>ألف د.ك | المستوى 2<br>ألف د.ك | المستوى 3<br>ألف د.ك | الإجمالي<br>ألف د.ك |
|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| -                    | 9,646                | 3,477                | 13,123              |
| 205                  | 29,267               | 9,788                | 39,260              |
| 180,928              | -                    | -                    | 180,928             |
| 181,133              | 38,913               | 13,265               | 233,311             |

#### 2017

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

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

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

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

| في 1<br>يناير<br>2018             | التغير في<br>القيمة<br>العادلة | إضافات  | البيع /<br>الاسترداد | حركات<br>معدل<br>الصراف | في 31<br>ديسمبر<br>2018 |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| ألف دك                            | ألف دك                         | ألف دك  | ألف دك               | ألف دك                  | ألف دك                  |
| <b>أصول مقاسة بالقيمة العادلة</b> |                                |         |                      |                         |                         |
| الأصول المالية بالقيمة العادلة    |                                |         |                      |                         |                         |
| 3,477                             | -                              | (3,477) | -                    | -                       | -                       |
| من خلال الربح أو الخسارة          |                                |         |                      |                         |                         |
| 9,788                             | -                              | (9,788) | -                    | -                       | -                       |
| استثمارات متاحة للبيع             |                                |         |                      |                         |                         |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من     |                                |         |                      |                         |                         |
| خلال الدخل الشامل الآخر           |                                |         |                      |                         |                         |
| -                                 | (612)                          | 30,882  | (141)                | 445                     | 30,574                  |
| 13,265                            | (612)                          | 17,617  | (141)                | 445                     | 30,574                  |
| <b>أصول مقاسة بالقيمة العادلة</b> |                                |         |                      |                         |                         |
| الأصول المالية بالقيمة العادلة    |                                |         |                      |                         |                         |
| 2,987                             | 379                            | -       | 111                  | -                       | 3,477                   |
| من خلال الربح أو الخسارة          |                                |         |                      |                         |                         |
| 10,097                            | (107)                          | -       | 15                   | (217)                   | 9,788                   |
| استثمارات متاحة للبيع             |                                |         |                      |                         |                         |
| 13,084                            | 272                            | -       | 126                  | (217)                   | 13,265                  |

إن المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها والمستخدم في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمية في 31 ديسمبر 2018 ليست مادية.

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



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

#### 8-30 إدارة رأس المال

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

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

تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كما هو مبين أدناه:

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

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

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

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

#### 8-30 إدارة رأس المال (تتمة)

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

#### 31. المشتقات المالية

يقوم البنك في سياق العمل المعتاد بإبرام عدة أنواع من المعاملات التي تشتمل على أدوات المشتقات المالية المعتمدة شرعياً مثل مبادلات العملات ومبادلات معدل الربح وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، وذلك بغرض تخفيف حدة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح. وتعد أدوات المشتقات المالية عقداً مالياً بين طرفين تعتمد دفعاته على الحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر.

##### مبادلات العملات

تعتبر مبادلات العملات اتفاقية تعاقدية بين طرفين لشراء أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية وبسعر متفق عليه في التاريخ المستقبلي المحدد بعملة مختلفة. وتتم مبادلة الدفعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية بعملة مختلفة.

##### مبادلات معدل الربح

تعتبر مبادلات معدل الربح اتفاقيات بين طرفين متقابلين لمبادلة دفعات ثابتة ومتغيرة بناءً على قيمة اسمية بعملة واحدة.

##### تحويل العملات الأجنبية الآجل

تعتبر عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة اتفاقيات لشراء أو بيع العملات وفقاً لمعدل محدد في تاريخ مستقبلي. ويعتبر المبلغ الاسمي المفصح عنه إجمالاً هو مبلغ الأصل الأساسي للمشتقات وهو الأساس الذي يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات بناءً عليه. وتشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعبر عن مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

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

| 2017           |                |                | 2018           |                |                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| القيمة العادلة | القيمة العادلة | القيمة العادلة | القيمة العادلة | القيمة العادلة | القيمة العادلة |
| الإيجابية      | السلبية        | الإيجابية      | السلبية        | الإيجابية      | السلبية        |
| ألف د.ك.       | ألف د.ك.       | ألف د.ك.       | ألف د.ك.       | ألف د.ك.       | ألف د.ك.       |
| -              | -              | -              | 203,116        | (219)          | 3,288          |
| -              | -              | -              | 60,800         | -              | -              |
| -              | -              | -              | 263,916        | (219)          | 3,288          |

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

### 32. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة 237,480 ألف د.ك (2017: 135,689

ألف د.ك)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول 2,943 ألف د.ك (2017: 811 ألف د.ك).