

نتميز بالحلول



التقرير السنوي

2018

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ فِي السَّمَاءِ رِزْقُكُمْ وَمَا تُوعَدُونَ ﴾ ٢٢

الذاريات ٢٢



حضرة صاحب السمو الشيخ  
صبحاح الأحمد الجابر الصباح  
(أمير دولة الكويت)



سمو الشيخ  
نواف الأحمد الجابر الصباح  
(ولي العهد)



سمو الشيخ  
جابر المبارك الحمد الصباح  
(رئيس مجلس الوزراء)

# المحتويات

6	نبرة عن البنك، الرؤية، الرسالة، الفروع المصرفية
8	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	أعضاء مجلس الإدارة
14	أعضاء الإدارة التنفيذية
16	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
18	التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية
20	تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
30	تقرير الحوكمة
50	إفصاحات معيار كفاية رأس المال
86	البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات

# نبذة عن البنك، الرؤية، الرسالة

## نبذة عن البنك

تأسس بنك وربة في 17 فبراير 2010 بموجب المرسوم الأميري رقم 289 لسنة 2009 وتم تسجيل البنك في سجل البنوك الإسلامية لدى بنك الكويت المركزي في 7 أبريل 2010، وتمتلك دولة الكويت ممثلة في كل من الهيئة العامة للإستثمار بنسبة 25.3% (مباشر وغير مباشر)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 6.417% (غير مباشر)، وشركة مجموعة السابر القابضة، 10.006% (غير مباشر)، والسيد عبدالله صالح عبدالله الشلفان بنسبة 7.354% (مباشر).

وقد أنشأ البنك ليحتل مكانة ريادية في مصاف البنوك العالمية عامة والبنوك الإسلامية بوجه خاص حيث أنه يقدم مجموعة شاملة ومتكاملة من الخدمات المصرفية والإستثمارية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، ويتطلع بنك وربة إلى تحقيق النمو والتوسع من خلال توفير منتجات مصرفية مبتكرة تكفل حلولاً خلاقة وخدمات مميزة من شأنها اكتساب ثقة عملائه على تعددهم واختلاف أجناسهم.

## الرؤية

أن نكون بنكاً متصدراً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات والخدمات الإستثمارية في دولة الكويت، بالإضافة إلى خدمات رقمية متطورة للأفراد.

## الرسالة

- أن نساعد عملائنا على تحقيق طموحاتهم وتنمية أعمالهم من خلال توفير حلول مالية مبتكرة وخدمات وتجارب مميزة.
- أن نوفر لجميع العاملين في بنك وربة فرص نمو وبيئة عمل سليمة.
- أن نقدم لجميع المستثمرين في بنك وربة عوائد منتظمة ومنتامية.

## الفروع المصرفية للأفراد

12 فرع، 13 أجهزة صرف آلي تابعة للفروع و 31 جهاز صرف آلي في مواقع خارجية

فرع حولي	شارع بيروت - مجمع eMall (إي مول)
فرع القبلة	شارع فهد السالم، مجمع أوتاد - بجانب مجمع المثني
فرع السالمية	مجمع ليلي جاليري - بجانب مطعم روبي تيزودي
فرع شرق	شارع أحمد الجابر - بجانب دوار مخفر شرق
فرع الفروانية	شارع حبيب المناور - مقابل مجمع مترو والمزيني للصيرفة
فرع مجمع الأفنيوز	غراند أفنيوز - المدخل عند مطعم الحمراء
فرع الجهراء	الجهراء القديمة - شارع مزروق المتعب - بجانب مجمع صحاري
فرع الفحيحيل	مجمع رمال - شارع بلاط الشهداء
فرع العقيلة	مجمع عربية - مقابل مجمع سما
فرع مبارك العبدالله	غرب مشرف - مبنى التأمينات الاجتماعية
فرع المنقف	المنقف ق4 شارع فهد الهملان بجانب جمعية المنقف التعاونية
فرع الشهداء	الشهداء ق4 ش420 بجانب جمعية الشهداء التعاونية



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

والحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد خاتم الرسل  
وعلى آله وصحبه وسلم

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي للبنك، يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثامن لبنك وربة والذي نشارككم من خلاله ثمرة جهودنا وأبرز الإنجازات التي تحققت خلال العام.

لم تكن مهمة اختزال نجاحات البنك خلال العام الماضي في أسطر معدودات بالأمر السهل على الإطلاق، فقد كان عام 2018 عاماً حافلاً بالإنجازات على الرغم من كافة التحديات على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي، حيث مضى البنك بخطوات ثابتة وثقة راسخة في مواصلة تطبيق خطته الاستراتيجية الخمسية (2017-2021) مركزاً في ذلك على صلابته وثوابته وكفاءة كوادره ومنهجية ممارساته المصرفية في كافة المجالات، وذلك في ظل السياسات النقدية والإشرافية الحكيمة التي يتبناها كل من بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال والتي أسهمت في تحقيق الاستقرار والنماء للقطاع المصرفي الكويتي.

ولا بد لنا في هذا المقام إلا أن نؤكد على مدى ما نوليه من أهمية لرؤية "كويت جديدة 2035"، تلك الرؤية الطامحة لمرحلة من التطوير والعمل الجاد لاستشراف المستقبل ومواصلة السير في ركاب الدول المتقدمة، وفي هذا الصدد لن نألو جهداً في اتخاذ وإجراء ما يلزم لتحقيق أهداف ومتطلبات تلك الرؤية في ظل النظرة المستقبلية المتفائلة والمشجعة للاقتصاد الكويتي والتحسين المستمر للأداء الناتج عن انتعاش إنتاج النفط وارتفاع أسعاره وترشيد الإنفاق، فضلاً عن دعم خطط التنمية الحكومية في تنويع مصادر الدخل مما سيساهم في تعزيز مسيرة العمل والبناء والتطور لهذا الوطن المعطاء.

ولترجمة انجازات البنك بلغة الأرقام وهو التعبير الأصدق عن الأداء، فقد عكست البيانات المالية لعام 2018 نجاحات البنك في مواصلة مسيرة الإنجاز والنمو حيث حقق البنك أرباحاً صافية بلغت 12.738 مليون دينار كويتي كما في نهاية العام 2018 مقارنةً مع 7.454 مليون دينار كويتي كما في نهاية العام 2017 بنسبة نمو بلغت 71%. كما تمكّن البنك من تحقيق معدلات نمو في المحفظة التمويلية بنسبة 27% حيث سجلت 1.607 مليار دينار كويتي مقارنةً مع 1.263 مليار دينار كويتي كما في نهاية العام 2017، هذا وقد تخطت موجودات البنك حاجز الملياري دينار كويتي للمرة الأولى منذ بداية التأسيس لتصل إلى 2.193 مليار دينار كويتي مقارنةً مع 1.775 مليار دينار كويتي كما في نهاية العام 2017 بنسبة نمو بلغت 24%. وقد بلغ رصيد الودائع 1.888 مليار دينار كويتي مقارنةً مع 1.579 مليار دينار كويتي كما في نهاية العام 2017 بنسبة نمو 20%.

هذا وقد تمكن البنك من تعزيز قاعدته الرأسمالية لتبلغ 285 مليون دينار كويتي كما في نهاية العام 2018، حيث حقق البنك نهاية العام المنصرم نجاحاً مشرفاً من خلال زيادة رأسماله بنسبة 50% حازت بتغطية مساهمي البنك لكامل الأسهم المطروحة مع إجمالي قيمة طرح 90 مليون دينار كويتي، حيث بلغت نسبة تخصيص فائض الاكتتاب في أسهم الطرح المتبقية بعد تخصيص حق الأولوية نسبة 27.2%.

كما كانت لبنك وربة في 2018، نقلة نوعية في تطوير علامته التجارية التي أتت لتواكب التطورات الحاصلة على صعيد كافة العمليات والمكانة المتقدمة التي يتبوّؤها البنك اليوم في القطاع المصرفي المحلي.

ويسعى بنك وربة إلى تحقيق أرقى مستويات الخدمات المصرفية لعملائه، حيث نجحت المجموعة المصرفية للأفراد من إطلاق وتطوير العديد من الخدمات والمنتجات التي أبصرت النور خلال هذا العام كان بعضها الأول من نوعه على الصعيد المحلي، كما عمل على تطوير منصته الالكترونية وزيادة شبكة أجهزة الاكسبرس وإطلاق باقة من الخدمات الرقمية المتميزة والتي تأتي تماشياً مع استراتيجية البنك في تطوير بنيته التحتية الرقمية التي تتسارع وتيرتها في صناعة الصيرفة الإسلامية في ظل ما تتسم به تلك الصناعة من تحديات ومنافسة ومخاطر مرتبطة بظروف السوق، وفيما يتعلق بالفروع وتماشياً مع السياسة التوسعية للمجموعة فقد بلغ عدد أفرع البنك 12 فرعاً موزعة على مختلف محافظات دولة الكويت.

وعلى صعيد المجموعة المصرفية للشركات، فقد واصل بنك وربة تثبيت مكانته بين البنوك المحلية لأن يكون بنكاً رائداً في هذا المجال من خلال تمويل صفقات الشركات والمشاريع المحلية وتوسيع علاقاته مع عملائه من الشركات، وكذلك الاستمرار في التركيز على تنويع المحفظة التمويلية خاصة بعد زيادة رأس مال البنك مع نهاية العام 2018 من خلال تمويل شتى القطاعات الاقتصادية لا سيما القطاع النفطي والتعليمي ومقاولات الإنشاءات وقطاعي المشاريع الصغيرة والمتوسطة فضلاً عن المشاركة في تمويلات مجتمعة مع بنوك أخرى كان لبنك وربة في إحداها دور القيادة، أخذاً في الاعتبار السعي خلال العامين المقبلين إلى تحقيق المزيد من التوازن وتوزيع المخاطر بين المحفظة العقارية والقطاعات الأخرى لتصل أحجامها إلى نسب أكثر تنوعاً.

كما انجزت المجموعة المصرفية للاستثمار في البنك العديد من الصفقات الاستثمارية والتمويلية بما يتوافق مع استراتيجيته البنك المرتكزة على هذا القطاع الحيوي، أخذاً في الاعتبار ما ستشكله زيادة رأس المال من قاعدة صلبة لتحقيق المزيد من التوسعات الاستثمارية لبنك وربة خلال الأعوام القادمة في قطاعات اقتصادية حيوية وتمويل للمشاريع الوطنية والإقليمية الضخمة بما يعود بالنفع على البنك ومساهميته وعملائه على حد سواء.

أما فيما يتعلق بتصنيف الإئتماني لبنك وربة من قبل وكالات التصنيف العالمية خلال العام 2018، فقد تم تثبيت تصنيفه من قبل وكالة فيتش العالمية للتصنيف عند A+ مع نظرة مستقبلية مستقرة، وكذلك تثبيت تصنيفه من قبل وكالة موديز عند Baa2/prime-2 مع نظرة مستقبلية مستقرة، يضاف إلى ذلك تصنيف جديد حصل عليه البنك وهو Counterparty Risk Rating عند Baa1، كما حصد البنك بفضل أدائه المتميز خلال العام ومن جهات عالمية عريقة على 5 جوائز هي "البنك الأسرع نمواً في الشرق الأوسط" و"البنك الأسرع نمواً في الكويت" و"أفضل بنك لتمويل الشركات في الكويت" و"أفضل بنك استثماري في الكويت" و"البنك الأسرع نمواً من حيث الأصول".

واستمراراً لدوره في مسؤوليته الاجتماعية، لم يدخر بنك وربة خلال العام 2018 وسعاً في المشاركة في رعاية ودعم ومساندة المبادرات والفعاليات على شتى أنواعها الإنسانية والثقافية والمهنية والعلمية، ملقياً اهتماماً بالغاً على فئة الشباب سواء من مبادري أعمال أو من طلبة جامعيين وذلك التزاماً بالرؤية الأميرية السامية لدعم الشباب الكويتي وانطلاقاً من قناعته بأنهم عماد هذا الوطن ومستقبله الطموح، كما بذل البنك جهوداً طيبة في تطوير الكفاءات المهنية ضمن كوادره البشرية عبر تنظيم برامج تدريبية ساهمت في تنمية مهاراتهم وصقل خبراتهم في شتى المجالات.

وفي الختام، وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي وكافة العاملين في بنك وربة أتقدم بأسمى معاني الشكر والامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح وإلى سمو ولي عهده الأمين الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ جابر المبارك الحمد الصباح حفظهم الله ورعاهم على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في دولة الكويت، ولا بد من الإشادة بدور الجهات الرقابية والأجهزة الحكومية على دورهم الإيجابي والفعال في مساندة البنك.

ولا يفوتني أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير للسادة مساهمي بنك وربة والعملاء الكرام لثقتهم وولائهم التي نستمد منها العزيمة والإصرار في سبيل تحقيق نجاحات وإنجازات تليق بتطلعاتهم، كما أود أن أقدم شكري وتقديري لزملائي أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة على ما قدّموه من جهود مخلصة ودعم متواصل، وتقديراً لتلك الجهود فقد تم تخصيص مكافآت بإجمالي مبلغ 100 ألف دينار كويتي للإخوة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2018، والشكر موصول لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

لقد استطعنا - ولله الحمد - من خلال هذه النجاحات أن نصل إلى ما وصلنا إليه اليوم، وأن نمهد الطريق لإنجازات أخرى نتطلع إلى تحقيقها خلال العام القادم بعزيمة وإصرار كافة أفراد أسرة بنك وربة من موظفين وموظفات الذين كان لتفانيهم وأدائهم المخلص الدور الفعال في ترجمة رؤية البنك وتحقيق أهدافه والمضي به نحو الأمام، وبالله التوفيق،

عبدالله الحوطني  
رئيس مجلس الإدارة



## أعضاء مجلس الإدارة



سامي فهد الرشيد  
نائب رئيس مجلس الإدارة



عبد الوهاب عبدالله الحوطي  
رئيس مجلس الإدارة



عبد العزيز عبدالله الجابر  
عضو مجلس الإدارة



هشام عبدالرزاق الرزوقي  
عضو مجلس الإدارة



هانني عبدالعزيز حسين  
عضو مجلس الإدارة



مصعب عمر الفليج  
عضو مجلس الإدارة



أحمد عبدالعزيز الغنام  
عضو مجلس الإدارة



محمد عبدالرضا سليم  
عضو مجلس الإدارة



محمد رياض المطوع  
عضو مجلس الإدارة



عيد ناصر الرشيد  
عضو مجلس الإدارة



## أعضاء الإدارة التنفيذية



خالد حسن حافظ  
رئيس مجموعة الرقابة المالية  
والتخطيط



هيثم عبدالعزيز التركيت  
رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات



شاهين حمد الغانم  
الرئيس التنفيذي



محمد عاطف الشريف  
رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي



د. بول كويجلي  
رئيس مجموعة المخاطر



سيمون لاربي كليمينتس  
رئيس المجموعة المصرفية للأفراد



ثويني خالد الثويني  
رئيس المجموعة المصرفية  
للاستثمار بالتكليف



مازن خالد مندني  
رئيس المجموعة المصرفية  
للشركات بالتكليف



محمود محمد يوسف  
رئيس مجموعة التدقيق  
الداخلي



عبدالله جاسم حمادة  
رئيس مجموعة الموارد البشرية  
والخدمات العامة بالتكليف



محمد إقبال بن محمد إقبال  
رئيس الخزينة



زاهد رشيد عبد الرشيد  
رئيس مجموعة العمليات  
بالتكليف



## أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

### د. عيسى زكي عيسى

الشيخ الدكتور عيسى زكي حاصل على شهادة الدكتوراه في الفقه المقارن من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية، يشغل منصب أستاذ مساعد في كلية التربية الأساسية التابعة للهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب في دولة الكويت، ومشارك في هيئات فتوى ولجان شرعية عديدة كبيت الزكاة والأمانة العامة للأوقاف وبنك وربة وغيرها. وقد أثرى المكتبة الإسلامية بمجموعة من المؤلفات والأعمال العلمية، وله حضور متميز وبارز في كثير من المؤتمرات والندوات والمنتديات الإسلامية.



### د. عصام خلف العنزي

الدكتور عصام العنزي هو أحد أعضاء هيئة التدريس بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت. حصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من جامعة الأردن، ودرجة الماجستير في الشريعة الإسلامية من جامعة الكويت. وهو عضو في العديد من مجالس الشريعة البارزة كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وبنك البحرين الإسلامي ودار الاستثمار وبنك وربة وبنك بوبيان والأهلي المتحد. ويعتبر الدكتور العنزي أحد المتحدثين الدائمين في المؤتمرات والندوات التي تركز على كل من المالية والفقه الإسلامي. وقد قام أيضًا بنشر العديد من الأبحاث التي تتناول القضايا المتعلقة بالأعمال المصرفية والمالية الإسلامية.



### د. محمد عود الفزيع

الدكتور محمد عود الفزيع، يحمل درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون بجامعة الأزهر، ويعمل في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، كما أنه عضو في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت الزكاة، وعضو في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ببنك بوبيان ووربة، وله العديد من الدراسات والأبحاث المتخصصة في الرقابة الشرعية على أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.





## التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

## التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه

### إلى مساهمي بنك وربة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

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

إننا في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك وربة قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31، 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.

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.

علماً بأن مسؤولية التنفيذ لهذه الأحكام والمبادئ والفتاوى والتخلص من أية إيرادات غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتتخصر في إبداء رأي مستقل بناءً على ما عرض علينا، واطلعنا عليه.

وفي رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونحيطكم علماً بأن البنك لا يقوم بإخراج الزكاة نيابة عن المساهمين، ويقتصر عمل الهيئة على احتساب نسبة الزكاة الواجبة على سهم البنك.

وقد عقدت الهيئة خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 عدد (16) اجتماعاً بحضور جميع أعضائها.

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،،

الشيخ الدكتور/ محمد عود الفريز  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي  
عضو ومقرر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ عيسى زكي عيسى  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

22	المقدمة
22	فلسفة إدارة المخاطر
22	إطار عمل مجموعة المخاطر
22	المجموعة المصرفية للأفراد
23	المجموعة المصرفية للشركات
24	المجموعة المصرفية للاستثمار
25	مجموعة العمليات
25	مجموعة تكنولوجيا المعلومات
26	مجموعة الخزينة
26	وحدة مكافحة غسل الأموال
26	المسؤولية الاجتماعية
27	أبرز المؤشرات المالية
28	رؤية البنك المستقبلية لعام 2019

## المقدمة

إن اتباع أفضل الممارسات في حوكمة الشركات وإدارة المخاطر هو المحور الأساسي لمهمة بنك وربة، حيث يقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية مراقبة جميع المخاطر التي تؤثر على أنشطة البنك، وتساعد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تم تشكيلها للإشراف على المخاطر والحوكمة والتدقيق مجلس الإدارة في تنفيذ تلك المسؤولية. ولقد أكد التقييم المستقل الذي قامت به كل من وكالتي موديز وفيتش للتصنيف على بنك وربة، أن قوة إطار المخاطر والنظم الداخلية لدى البنك تعُد من العوامل الإيجابية.

## فلسفة إدارة المخاطر

قام بنك وربة بغرس ثقافة المخاطر على مستوى البنك في إطار مساعي ضمان الإدارة الفعالة لأكثر عدد من المخاطر في أعماله وأنشطته التشغيلية. وقد تم تصميم إطار عمل إدارة المخاطر من أجل تقديم التوجيهات وزيادة الوعي بالمخاطر داخل البنك، وتعمل مجموعة إدارة المخاطر، والتي يرأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر، باستقلالية عن جميع قطاعات الأعمال ويقدم رئيس المجموعة تقاريره إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. وتعتبر مجموعة إدارة المخاطر بمثابة الشريك الاستراتيجي في تحقيق توازن مناسب بين المخاطر وأهداف النمو. وتقوم مجموعة إدارة المخاطر بالتواصل مع كل قطاع من قطاعات الأعمال خلال دورة العمل من أجل تحقيق التجانس المناسب بين الأصول والخصوم لدى البنك لحماية المركز المالي للبنك وإيراداته. ويقع على عاتق مجموعة إدارة المخاطر الكشف عن جميع المخاطر وقياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس إدارته مع المحافظة على هدف محدد ألا وهو ضمان تحقيق استدامة أداء البنك ومركزه المالي.

## إطار عمل مجموعة المخاطر

وضع بنك وربة إطار عمل شامل لإدارة جميع المخاطر المادية التي حددتها معايير بازل مثل مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات، ويؤدي البنك التزامه بجميع التعليمات الخاصة بإدارة المخاطر التي يصدرها بنك الكويت المركزي. هذا وقد وضعت مجموعة إدارة المخاطر ضوابط فعالة لإدارة المخاطر من أجل خلق حلقة وصل فعالة بين درجات تقبل المخاطر والمستهدف من العائدات طبقاً لأطر الضوابط التنظيمية التي يخضع لها البنك ومعدل كفاية رأس المال، وتعتبر مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة كذلك عن تحديد نزعة المخاطر على مستوى البنك والتي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

تتبع مجموعة إدارة المخاطر نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر يمكنها من تحليل بيئة الاقتصاد الكلي والكشف المبكر عن المخاطر الناشئة وإجراء اختبارات الضغط للمخاطر ذات الصلة التي يتعرض لها البنك، وتقدم مجموعة إدارة المخاطر التوجيه لأعمال البنك وتحقق التوازن بينها وتقدم المشورة للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة واللجان التابعة له حول وضع البنك وأدائه ضمن معايير المخاطر المعتمدة أو التوصية لهم بإعادة ضبط حدود المخاطر المقبولة لدى البنك نظراً للمخاطر المتغيرة التي ينطوي عليها الاقتصاد الكلي وأو مخاطر الأعمال والمخاطر الجيوسياسية.

## المجموعة المصرفية للأفراد

على الرغم من أن الخدمات المصرفية للأفراد تواجه الكثير من التحديات والمنافسة، إلا أن عام 2018 يمثل عامًا آخر من النمو الملحوظ للمجموعة، حيث تشير الميزانية العمومية للمجموعة إلى نمو قوي من حيث التمويل والودائع. وقد تمكنت المجموعة خلال العام من زيادة قاعدة العملاء بشكل جوهري عن طريق جذب أكثر من 20,000 عميل جديد. ومع نمو حجم الأصول، تمكنا من المحافظة على نسبة التمويل غير المنتظم بحيث ظلت النسبة أقل بكثير من المتوسط السائد في السوق مما يعكس سياستنا التمويلية الحصيفة وآلية التحصيل الفعالة. هذا، وقد تحولت المجموعة إلى الربحية المستدامة خلال العام بفضل الجمع بين نمو الأصول والودائع منخفضة التكلفة إضافة إلى إدارة التكاليف بكفاءة وفعالية.

وبينما حققت جميع قنوات البيع أداءً طيباً خلال العام، شهد قطاع تمويل السيارات على وجه الخصوص نجاحاً كبيراً حيث شكلنا تحالفات وأقمنا علاقات وثيقة مع كبار وكلاء السيارات المشاركين في العديد من العروض الترويجية المشتركة. وقد أدى طرح المنتج الجديد لتمويل السيارات بسعر الكاش وإمكانيات التأجير التمويلي بالإضافة إلى رعاية أول معرض لتمويل السيارات في الكويت إلى ترسيخ مكانة البنك الرائدة في هذا القطاع.

وفي ضوء رؤية البنك الرامية إلى استمراريته في مركز "المتصدر في تقديم خدمات رقمية متطورة للأفراد"، تم طرح عدد من المبادرات الجديدة خلال العام، ولعل من أهم هذه المبادرات طرح أول تطبيق في الكويت لتقديم طلب التمويل إلكترونياً، وهذا التطبيق، الذي شرعنا في استخدامه منذ الربع الأول من العام 2018، يسهل على العميل تقديم طلب فتح الحسابات، وقد نتج عن ذلك جذب 15% من العملاء الجدد من خلال هذه القناة الرقمية المبتكرة، وهذا لا يعزز ويثري تجربة العملاء فحسب، بل يقلل أيضاً بشكل كبير من تكلفة

جذب وتوسيع قاعدة العملاء. ثم تبع هذه المبادرة إطلاق تطبيق على الأجهزة المحمولة يتيح للعملاء التقدم بطلب التمويل باستخدام هواتفهم المحمولة، وقد حقق هذا التطبيق أيضاً نجاحاً جوهرياً. فضلاً عن ذلك، قمنا خلال العام بإدخال العديد من التحسينات الفعالة على خدماتنا المحمولة عبر الإنترنت بما يضمن استمرارية تقديم العروض الأفضل والأكثر ثراءً من الناحية العملية في القطاع المصرفي.

خضعت شبكة الفروع لعملية موسعة من التجديد الشامل في إطار إعادة طرح العلامة التجارية للبنك، وقد عزز هذا تجربة العملاء ولقى استحسانهم بشكل كبير. ومع الاستمرار في تقديم حلول رقمية جديدة، لا تزال الفروع تلعب دوراً جوهرياً، ولذلك وقع الاختيار على عدد من المواقع الاستراتيجية لفتح فروع جديدة. ومع اقتراب نهاية العام، نجحنا في الحصول على مناقصة لفتح فرع للعمل طوال الأسبوع على مدار الساعة 7/24 في مبنى الركاب الجديد للخطوط الجوية الكويتية بمطار الكويت الدولي، وسوف يفتتح هذا الفرع في أوائل عام 2019، بالإضافة إلى ذلك، سيشهد عام 2019 بإذن الله افتتاح عدد من الفروع الجديدة.

دخلت المجموعة المصرفية للأفراد، خلال العام، في علاقة استراتيجية مع شركة ديوبلد "Diebold" لتجديد شبكة أجهزة الصراف الآلي بالكامل، واستبدال جميع أجهزة الصراف الآلي ATM بأجهزة جديدة تطبيق أحدث التقنيات في هذا المجال. وهذا النظام القائم على أساس تأجير أجهزة الصرف الآلي يعتبر الأول من نوعه في السوق وقد مكنا من توسيع شبكة الأجهزة بتكلفة منخفضة، حيث لدينا الآن 13 جهاز صراف آلي في الفروع و30 جهاز آخر موزعة على مواقع ذات كثافة جماهيرية مرتفعة.

أما على صعيد مركز الاتصال، فقد تم تطبيق أنظمة جديدة مع توفير فريق متخصص للتعامل مع العملاء عبر جميع قنوات التواصل الاجتماعي. وقد نجح هذا أيضاً، في تحسين تجربة العملاء وضمان الحفاظ على جودة الخدمة على أعلى المستويات.

ولدعم عمليات بطاقات الائتمان المتنامية، قام البنك بتطبيق نظام فالكون "FALCON"، وهو النظام الرائد بالسوق، لمكافحة وكشف عمليات الاحتيال فوراً. وهذا يوفر لعملائنا عامل الأمان والاطمئنان بأن بطاقتهم محمية حماية تامة في جميع الأوقات.

## المجموعة المصرفية للشركات

انطلاقاً من دور المجموعة المصرفية للشركات في تقديم خدماتها التمويلية لعملاء بنك وربة التجاريين سواء الشركات أو المؤسسات أو الأفراد شهد العام 2018 انتشاراً ملحوظاً في القطاعات الحيوية المؤثرة في السوق المحلي.

كما شملت عملية الانتشار على تطور آخر من حيث الكم والنوع تواكبت مع النمو في حجم المحفظة الائتمانية، حيث نجحت المجموعة المصرفية للشركات في جذب المزيد من العمليات التشغيلية غير النقدية بشكل كبير مقارنة بالأعوام السابقة مع المحافظة على مستويات مخاطر مطمئنة مما كان له أثر إيجابي واضح في زيادة الإيرادات من هذه المنتجات. كما نجحت المجموعة المصرفية للشركات خلال العام 2018 في تعزيز مبدأ التنويع من خلال زيادة التركيز على قطاعات اقتصادية أخرى ذات قيمة مضافة للاقتصاد المحلي مثل قطاع المقاولات والتجزئة والمشاريع التنموية.

وعلى الرغم من حداثة بنك وربة حيث يعتبر أحدث بنك كويتي دخولاً إلى السوق الكويتي والتفاوت بالحجم نسبياً مع البنوك المنافسة إلا أن المجموعة المصرفية للشركات في بنك وربة استطاعت خلال تلك الفترة وبشكل واضح من أن تدخل كمنافس قوي بفضل التميز بالخدمة والتعامل بمهنية عالية ومن خلال فريق من الكوادر الوطنية ذات الخبرة والأداء المتميز. وفي الوقت الذي نجحت فيه المجموعة المصرفية للشركات بالاستمرار في المحافظة على تحقيق المعادلة الصعبة بتحقيق التوسع المستهدف مع المحافظة على أعلى معايير جودة المحفظة الائتمانية وتقليل المخاطر، فقد نجحت في تحقيق نمو في حجم محفظتها الائتمانية بنسبة بلغت 42% في التسهيلات غير النقدية و21% في التسهيلات النقدية خلال العام 2018، و نجاح آخر وضعها ضمن أكثر المحافظ الائتمانية جودة وانتظاماً على المستوى المحلي وذلك إلى جانب الزيادة في شريحة العملاء الجدد.

أما على صعيد تطوير الخدمات، فقد تم بتوفيق من الله خلال العام 2018 تطوير عدد من الخدمات والتي من أهمها تطوير الموقع الإلكتروني المخصص للشركات والذي أصبح ينافس على تقديم أكبر عدد من الخدمات الالكترونية على مستوى البنوك المحلية وبإذن الله سيشهد الموقع الإلكتروني للشركات المزيد من التطوير خلال العام 2019 لتوفير المزيد من الخدمات والحلول بسهولة وسرعة لعملائنا الكرام. كما تم خلال العام 2018 تطور كبير في تقديم منتج تمويلي جديد للشركات وهو منتج مخصص لتمويل الاحتياجات النقدية ضمن منتجات تمويل راس المال العامل. كما تم خلال العام 2018 الانتهاء من تطوير نظام آلي لتمويل موردي مراكز البيع والذي من شأنه أن يحقق قفزة نوعية في تقديم هذا النوع من التمويل بشكل أسرع وأسهل وأدق. كما شهد العام 2018 بداية انطلاق عمليات التمويل للعقارات السكنية وكذلك القسائم الصناعية.

وتجدر الإشارة إلى أن حداثة دخول مجموعة تمويل الشركات إلى السوق المحلي جعلها تحتفظ بفرص توسع متعددة للدخول في مجالات تمويلية إضافية، وتستمر المجموعة في دراسة عدد من تلك المجالات حسب استراتيجيات مدروسة ومتوازنة لتطبيقها خلال

الفترات القادمة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة حيث قامت مجموعة تمويل الشركات بتجهيز البنية التحتية للانطلاق في تنفيذ عدد من تلك الأهداف في التوقيت المناسب.

### المجموعة المصرفية للاستثمار

قامت المجموعة المصرفية وانطلاقاً من دورها في تقديم الخدمات الاستثمارية لعملائها في السوق المحلي والاقليمي والدولي بعقد العديد من الصفقات والتي اتسمت بالأهمية، من خلال الإدارات المختلفة، شهدت إدارة التمويل المهكل والمشارك سنة أخرى من النجاح الكبير والأداء المتميز عبر صفقات التمويل المشترك وأسواق رأس مال الدين، وتم خلال العام إبرام العديد من الصفقات البارزة للعملاء في دولة الكويت وفي السوق الإقليمي. كما تم تعيين بنك وربة للقيام بالعديد من الأدوار منها: مدير إصدار رئيسي مفوض مشترك ومدير اكتتاب لإصدار صكوك بنك نور الاسلامي (دبي) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي، ومدير الترتيب الوحيد ومدير اكتتاب لصفقة تمويل مشترك بمبلغ 76 مليون دينار كويتي لمجموعة الصناعات الوطنية، ومدير الإصدار الرئيسي المفوض ومدير الاكتتاب لتسهيلات بقيمة 246 مليون دولار أمريكي لصالح بنك فاكيف بارترسيبشن Vakif Participation Bank التركي ومدير الترتيب ووكيل الاستثمار في أول تمويل مشترك بقيمة 140 مليون دينار كويتي لشركة ناقلات النفط الكويتية، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة البترول الكويتية، ونجح بنك وربة، بالإضافة إلى هذه المعاملات، في المشاركة في العديد من فرص التمويل الدولية مما أدى إلى نمو جوهري في محفظة التمويل والصكوك.

وعلى صعيد الاستثمار العقاري، قامت المجموعة المصرفية للاستثمار خلال عام 2018، بالالتزام بتنمية استثماراتها العقارية العالمية حيث نمت محفظة الاستثمارات العقارية بالبنك بنسبة 40% على أساس سنوي من 163 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2017 إلى 229 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2018، حيث قامت بحيازة ما مجموعه تسع منشآت عقارية بالولايات المتحدة الأمريكية، في قطاع السكن العائلي المجمع بقيمة إجمالية بلغت 448 مليون دولار أمريكي، حيث تم استخدام مبلغ 65 مليون دولار أمريكي من إجمالي مبلغ الحيازة بحقوق الملكية البالغ 133 مليون دولار أمريكي، إلى جانب شركاء دوليين في المشروع يتمتعون بسمعة طيبة، وتتميز هذه العقارات بالتنوع الجغرافي في ولايات ومدن مختلفة بالولايات المتحدة الأمريكية، وهي على وجه التحديد: دالاس وهيوستن وأوستن وأتلانتا وفينيكس وبيتسبيرج، كما تتمتع بمواقع استراتيجية بالقرب من أسواق حضرية مدعومة بمقومات وأساسيات ديموغرافية قوية.

أما في ما يخص إدارة الاستثمار المباشر وأسواق المال، فقد قامت المجموعة المصرفية للاستثمار بإدارة الاستثمارات الاستراتيجية والاستثمارات الخاصة بالبنك عبر فئات مختلفة من الأصول. وتقوم المجموعة المصرفية للاستثمار باتباع منهجية منظمة في إدارة محفظة الاستثمار الخاصة بالبنك، ويتم تطوير ميزانية مواجهة مخاطر المحفظة بشكل دوري على أساس الأهداف والأفق الزمني ودرجة تقبل التقلبات. بعد ذلك، تقوم المجموعة المصرفية للاستثمار بوضع استراتيجية التوزيع التي تتنوع عبر فئات من الأصول والمناطق الجغرافية مع مراقبة إجمالي عوامل الانكشاف. وهذا يسمح بتحسين هيكلية العملية الاستثمارية من منظور إدارة الأصول والخصوم، مع تحقيق نتائج أكثر فعالية من علاوة المخاطر.

هذا وتقوم إدارة المؤسسات المالية التي تعد بمثابة جهة متخصصة ضمن المجموعة المصرفية للاستثمار تقوم بدعم الوعي المؤسسي على المستوى المحلي والدولي لترسيخ العلامة التجارية للبنك ومكانته في الصناعة المصرفية. شهدت إدارة المؤسسات المالية، التي تدير علاقات المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية، نمواً كبيراً في أعمالها التجارية والنقدية في عام 2018.

على مدار العام، ركزت إدارة المؤسسات المالية على زيادة شبكة البنوك المراسلة في المناطق والدول المستهدفة لزيادة حجم الأعمال في جميع العمليات المصرفية وتلبية احتياجات العملاء من الخدمات المصرفية الدولية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال شبكة البنوك المراسلة العالمية والمتنوعة.

حققت إدارة المؤسسات المالية في عام 2018، تنوعاً كافياً في مكونات عائداتها، لا سيما حلول الخزنة، وخطت خطوات واسعة في أعمالها التجارية والنقدية.

وبالنظر نحو المستقبل، سوف تواصل إدارة المؤسسات المالية تعزيز علاقات العمل مع المؤسسات المالية المحلية والدولية بخصوص صفقات التمويل التجاري والتسهيلات التمويلية الثنائية.

وتماشياً مع طموحاته الاستراتيجية ورسالته في توفير أفضل الحلول المالية لعملائه، حصل بنك وربة في أغسطس 2018 على موافقة مبدئية من هيئة أسواق رأس المال لترخيص أنشطة الأوراق المالية ويعمل البنك على استيفاء المعايير المحددة من الهيئة لممارسة أنشطة مدير محفظة الاستثمار، مدير نظام استثمار جماعي، مستشار استثمار، وكيل اكتتاب وأمين حفظ، هذا ومن المقرر أن يباشر البنك تقديم خدمات إدارة الاستثمار بصفة الأمانة في أواخر عام 2019.

## مجموعة العمليات

شهد عام 2018 نجاحاً كبيراً للبنك وحمل الكثير من التحديات لمجموعة العمليات حيث قدمت المجموعة دعم كبير لجميع قطاعات الأعمال (بما في ذلك المجموعة المصرفية للشركات والمجموعة المصرفية للاستثمار ومكاتب خدمة العملاء بمجموعة الخزينة والمجموعة المصرفية للأفراد) مما ساعدتهم على تحقيق أهدافهم المالية وفقاً للتوجه الاستراتيجي للبنك. لقد طورت مجموعة العمليات من مهامها وألياتها بصفقتها شريك أساسي في دعم عملية تحقيق الإيرادات والوصول إلى أقصى درجة من إرضاء العملاء.

إن إمكانيات مجموعة العمليات تتلائم بصورة جيدة مع الأهداف العامة للأعمال والأنشطة و كان لها تأثير كبير على أداء تلك الأعمال، وعززت وتجاوزت مستوى الخدمة المتوقع على مدار العام، كما استوعبت المنتجات المصرفية القائمة والجديدة، ونفذت الكثير من المعاملات الهامة في الوقت المناسب مع تطبيق الضوابط الرقابية والتشغيلية والحفاظ على درجة عالية من الدقة مما أدى في النهاية إلى تقديم خدمة عملاء ممتازة. وقد كان هناك زيادة إجمالية بحوالي 60% في حجم المعاملات خلال العام.

توليت مجموعة العمليات اهتماماً كبيراً في تحديد وتحسين وتطوير وأتمتة العديد من العمليات الرئيسية مما أدى إلى توفير التكلفة والوقت والتي تشمل ولا تقتصر على: الأتمتة؛ ومعاملات شركات الصرافة حسب العملات، وشهادات براءة الذمة والعملاء الأفراد، وعملية المطابقة، ومعالجة الرواتب عبر الإنترنت، وإصدار عقود خطابات الضمان وخطابات الاعتماد إلكترونياً، وتكامل بلومبرغ مع النظام المصرفي الأساسي والمبادرة نحو تطبيق الخدمات المصرفية غير الورقية.

أجرت مجموعة العمليات دورة تدريبية مشتركة طوال العام لموظفي مجموعات الأعمال لتعزيز مهاراتهم ومعرفتهم بشأن آليات مجموعة العمليات والتوعية بالنظم، بالإضافة إلى اعتماد آلية داخلية للتعليم بهدف الاستفادة القصوى من قدرات الموظفين وتطويرهم.

## مجموعة تكنولوجيا المعلومات

زخر عام 2018 بالتحديات التي واجهت مجموعة تكنولوجيا المعلومات في البنك حيث أنها لم تتمكن من مواجهتها فحسب، بل استمرت بمثابرة في عمليات التطوير والتحسين لتقديم خدمات وحلول جديدة ومبتكرة وفقاً لاستراتيجية البنك لمعالجة واستيفاء كافة احتياجات الأعمال الهامة.

عززت مجموعة تكنولوجيا المعلومات، مع الالتزام التام، منهجية الاستخدام الإبداعي والابتكاري للتكنولوجيا مما منح البنك ميزة استراتيجية. حيث شجعت المجموعة عملية الإشراف الفعال على الأصول المعلوماتية وقدمت بنية تحتية تقنية آمنة وموثوقة بدرجة عالية بالإضافة إلى خدمات عالية الجودة موجهة إلى العملاء مع تقديم الدعم للوفاء بالمتطلبات المتغيرة بصورة مستمرة في بيئة الأعمال.

فضلاً عن ذلك، حققت المجموعة تقدماً كبيراً في تطوير العديد من تطبيقات وأنظمة العمل في عام 2018. حيث لعبت دوراً حيوياً في تطوير واستخدام الحلول المصرفية الرقمية الذكية الرائدة التي يستفيد منها العملاء بشكل مباشر مع اعتمادها للمنهجيات المرنة والسلسلة في تطوير وإدارة المشاريع.

نورد في ما يلي بعض أبرز إنجازات مجموعة تكنولوجيا المعلومات خلال عام 2018:

- إجراء تحسينات على أداء النظام المصرفي الأساسي والبنية التحتية الوسيطة.
- إطلاق مبادرة ناجحة لطلب فتح الحساب إلكترونياً وإنشاء طلب التمويل الشخصي ومتابعة حركة العملاء على الموقع.
- إجراء تحسينات كبيرة وإعادة طرح العلامة التجارية للمنصات الإلكترونية المصرفية لقطاعي الشركات والأفراد عبر الإنترنت وتطبيقات الهواتف المحمولة.
- الالتزام بجميع واجهات المستخدمين بالبنك لإنفاذ عمليات التشفير.
- زيادة المرونة في عمليات الاستفاقة من الكوارث مع تقليل وقت استرداد تطبيقات وقنوات الأعمال الهامة.
- الالتزام بمعايير الالتزام الرقابي والحوكمة من خلال المراجعة الفعالة لضوابط وأظمة مجموعة تكنولوجيا المعلومات.
- إنجاز أكثر من 52 مشروعاً على مستوى البنك.

هذا، وقد استمرت المجموعة في تعزيز وضعها الأمني واستراتيجيتها الشبكية الدفاعية عن طريق التقنيات المتطورة والقدرات البحثية الاستكشافية لإجباط وردع هجمات الأمن السيبراني، وقد ساهمت جهود مجموعة تكنولوجيا المعلومات بشكل كبير في الحفاظ على الاستقرار والأمن الشامل للبنك في منطقة تتعرض فيها العديد من المؤسسات المالية باستمرار للمخاطر التقنية والهجمات السيبرانية.

إن مجموعة تكنولوجيا المعلومات، بتقديرها للمبادرات المرتكزة على الابتكار في عام 2018، قد ساعدت البنك على تحسين كفاءة عملياته وتأمين مستقبله وضمان جذب العملاء مع الاحتفاظ بهم.

## مجموعة الخزينة

بالرغم من استمرار التقلبات في البيئة الخارجية للأعمال، واصلت مجموعة الخزينة التقدم في ضوء استراتيجية البنك وحققنا نجاحات جديدة خلال العام، وقد أطلقت المجموعة اثنين من المنتجات الجديدة وهما: مبادلة معدل الربح للتحوط ضد ارتفاع أسعار السوق، والمرابحة المضمونة لتوسيع المجال أمام البنك في الوصول إلى مصادر السيولة.

فضلاً عن ذلك، قامت المجموعة بإنشاء مكتب متخصص لمبيعات الشركات لتلبية احتياجات عملاء البنك مع التركيز بصورة أفضل ولدعم مديري العلاقات في تعزيز وترسيخ الوصول إلى العملاء، ومع زيادة وتنوع الأعمال بشكل مطرد، تزداد الحاجة إلى تعزيز إجراءات وطرق التخفيف من المخاطر، وقد شهد هذا العام إنشاء المكتب الوسيط للخزينة الذي يوظف دور "المراجع"، فضلاً عن تقديم الدعم التحليلي للخطي إلى المكتب الأممي. كما شهد عام 2018 بدء مشروع أتمتة الخزينة ومن المتوقع أن يباشر العمل في الربع الأول من عام 2019.

استمرت الأعمال في النمو على كافة الأصعدة حيث نمت الودائع بأكثر من 55% وزاد حجم المعاملات بالعملات الأجنبية بنسبة 10% مما نتج عنه زيادة أرباح العملات الأجنبية بنسبة 30% وزيادة الإيرادات التشغيلية بنسبة 100% وزيادة في صافي دخل الخزينة بنسبة 119%. هذا وقد تكللت جهود المجموعة والإدارة الاستباقية لمحفظة التمويل بالنجاح وضمن احتواء تكلفة التمويل مع الالتزام الدائم بكافة النسب والحدود الرقابية المقررة من بنك الكويت المركزي.

وسوف يستمر التركيز منصباً على تدريب ورفع كفاية ومهارات موظفي مجموعة الخزينة حيث حضروا خلال العام العديد من الدورات التدريبية المحلية والإقليمية. بالإضافة إلى ابتعاث أربعة من أعضاء الفريق المبتدئين لمدة أسبوعين إلى لندن لدى شركائنا في الأعمال لتزويدهم بالتدريب والخبرة. وسيظل التدريب والتطوير مجالاً هاماً ومحدور الاهتمام في عام 2019 حيث نتطلع إلى عام أفضل للبنك ككل ولمجموعة الخزينة.

## وحدة مكافحة غسل الأموال

تتضمن سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال الخاصة بالبنك ونظمه الداخلية إجراءات خاصة بالعناية الواجبة للعملاء الجدد (اعرف عميلك) وكذلك مراقبة دائمة لحركة حسابات العملاء والإبلاغ عن الحالات المشبوهة إلى الجهات المختصة لإجراء التحقيق فيها. ويطبق البنك نهج قائم على المخاطر ويقوم البنك بالاستثمار في إجراء تعديلات على أنظمتها الداخلية وأنظمة مراقبة حسابات العملاء إضافة إلى تعزيز الضوابط الداخلية لضمان تطبيق إجراءات فعالة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب قبل تنفيذ المعاملات. ووتتمثل مهمة تلك الأنظمة والضوابط في التحقق من هوية مقدمي طلبات فتح الحسابات والعملاء لضمان عدم تقديم البنك لخدمات أو منتجات لأفراد أو شركات ضمن قوائم العقوبات المحلية أو الدولية.

ويقوم البنك بالاستثمار بصورة كبيرة في تدريب موظفيه من خلال تقديم دورات تدريبية للموظفين الجدد وكذا تدريب سنوي للموظفين الحاليين من أجل توعيتهم بقوانين دولة الكويت وتعليمات بنك الكويت المركزي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك الأساليب الحالية والمستحدثة لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويتم تقديم تلك الدورات بصورة ربع سنوية من خلال متخصصين من خارج البنك وحضور جميع الموظفين للكويتيين لتلك الدورات هو أمر إلزامي.

تقوم مجموعة التدقيق الداخلي بمراجعة سنوية مستقلة لالتزام البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وعلاوة على ذلك يقوم مكتب تدقيق عالمي بتحليل نظم البنك الداخلية الخاصة بمراقبة عمليات مكافحة الأموال وتمويل الإرهاب.

يلتزم بنك وربة بمتطلبات كل من قانون الامتثال الضريبي (FATCA) واتفاقية معايير الإبلاغ المشترك (CRS). وقد قام البنك بمراجعة نماذج فتح الحساب ونموذج اعرف عميلك وإجراءات تقديم العملاء الخاصة به. ويقوم مكتب تقديم معتمد بتقديم تأكيد مستقل بأن البنك ملتزم مع تلك المتطلبات كما صدرت في دولة الكويت قبل تقديم التقارير إلى وزارة المالية. .

## نبذة عن المسؤولية الاجتماعية

خلال عام 2018، كُف بنك وربة نشاطاته ضمن برنامجه للمسؤولية الاجتماعية حيث ساهم وقام برعاية العديد من الأنشطة والفعاليات الاجتماعية في مختلف القطاعات المجتمعية من ضمنها القطاع الصحي، الرياضي والثقافة والتعليم، وغيرها الكثير وذلك انطلاقاً من التزامه بدعمه لمجتمع الكويت بمختلف أطيافه.

وانطلاقاً من التزامه المطلق بتطبيق تعاليم الدين الإسلامي الحنيف الموصية بالتواصل والرحمة، اجتهد بنك وربة بالعمل التطوعي والإنساني بهدف تحقيق مبدأ التراحم الأخوي والتواصل الاجتماعي مع مختلف فئات المجتمع، حيث زار فريقه التطوعي الأطفال المقبمين

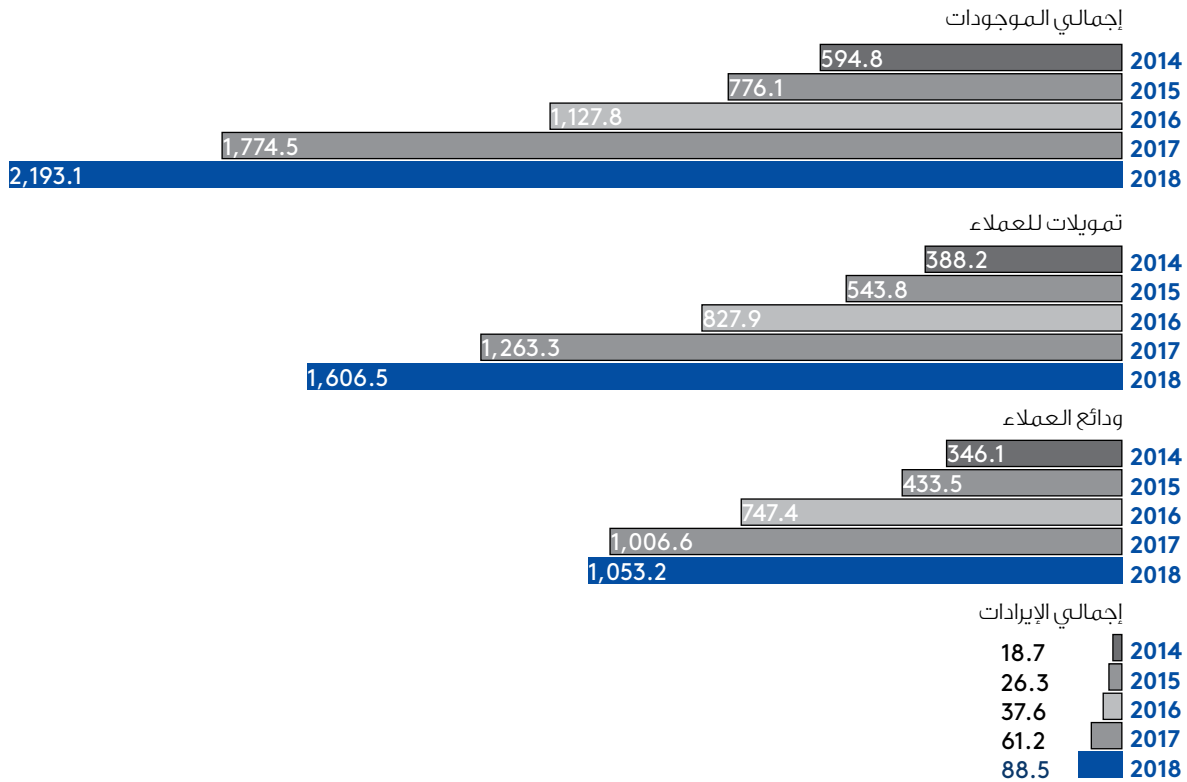
في المستشفى الأميري للتخفيف عنهم من وطأة المرض وكبار السن المقيمين في دور الرعاية الاجتماعية. وخلال شهر رمضان المبارك، قام البنك بعدد من الأنشطة خلال الشهر الفضيل تضمنت تعاوناً مع بنك الطعام لتوزيع وجبات الإفطار على الصائمين والحرص على خدمة الصائمين والمصلين في المسجد الكبير في العشر الأواخر من الشهر المبارك.

وعلى صعيد القطاع التعليمي، حرص فريق بنك وربة على زيارة عدد من المدارس الحكومية في الكويت للاحتفال معهم ببداية العام الدراسي الجديد وتوزيع الهدايا عليهم وعلى أفراد السلك التعليمي. كما لم يدخر البنك وطاقمه جهداً، في مشاركة الطلاب الجامعيين، كافة المعلومات والخبرات المتعلقة بمجال الصيرفة الإسلامية من خلال عدد من المحاضرات التي ساهم فيها رؤساء الإدارات في البنك في جامعات الكويت. بالإضافة الى ذلك، قام البنك في نهاية العام بعقد شراكة استراتيجية مع "نادي العلاقات العامة" التابع لجامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا حيث سيقوم وربة برعاية أنشطة النادي خلال عام 2019 بما ينعكس فائدة لجيل الشباب.

هذا وقد حرص بنك وربة على نشر الوعي بأهمية اتباع نمط حياة صحي للحد من انتشار آفة السمنة التي باتت تشكل تهديداً على صحة أجيال الكويت، حيث عمد الى تطوير وتعزيز تطبيقه الالكتروني الرياضي "Fayez" الأول من نوعه بالكويت، بالعديد من الفعاليات التوعوية حول أهمية الرياضة، تضمنت تنظيمًا لسباق للمشي، حظي بمشاركة كبيرة من قبل مستخدمي التطبيق.

الى ذلك، وعلى صعيد المسؤولية الاجتماعية تجاه قواه العاملة، نظم بنك عدداً من الفعاليات والأنشطة تم تصميمها خصيصاً للموظفين سواء لأهداف ترفيهية أو لتعزيز مهاراتهم المهنية. ومبادرة هذه، تنبثق من ايمانه المطلق بأن موظفيه هم عماد نجاحاته وبأن هذه الفعاليات تساهم في توثيق العلاقات بين الموظفين ودعم روح الفريق والتنافس الراقي أيضاً فيما بينهم؛ ومن بعض فعالياته في هذه الاطار، قام بتنظيم بطولة كرة القدم للموظفين، وأيضاً مسابقة حفظ القرعان الكريم لأبنائهم خلال شهر رمضان المبارك. بالإضافة الى ذلك، قام البنك بتكريم فريق العمل التطوعي من موظفيه نظراً للمجهود الكبير الذي يبذله في مباشرة أعمال البنك في كافة ادارته.

## أبرز المؤشرات المالية



بلغ إجمالي الإيرادات لعام 2018 مبلغ 89 مليون د.ك. بمعدل نمو بلغ 45% مقارنة بالإيرادات في نهاية عام 2017، كما بلغ إجمالي أصول البنك 2.193 مليار د.ك في نهاية عام 2018 وبمعدل نمو بلغ 24% كما بلغت ودائع العملاء 1.053 مليار د.ك في نهاية العام 2018 بنسبة نمو 5% وقد حقق البنك أرباحاً عن العام 2018 بلغت 12.7 مليون د.ك بمعدل نمو بلغ 71%. هذا وبلغ معدل كفاية رأس

المال للبنك نحو 24.26% على الرغم من أن الحد الأدنى المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يبلغ 13.0% وهو ما يعكس قوة ومثانة المركز المالي للبنك وقدرته المستقبلية على التوسع في قاعدة الأصول.

## الرؤية المستقبلية لعام 2019

### الاقتصاد العالمي

شهد عام 2018 تباطؤ النمو العالمي ومن المتوقع أن يستمر هذا الاتجاه نحو الانخفاض في عام 2019 حيث أنه من المتوقع أن يتراجع الاقتصاد العالمي بصورة متوسطة من 3.8% في عام 2018 إلى 3.5% في عام 2019، ويقود هذا الاتجاه الهابط التباطؤ الذي تشهده الولايات المتحدة الأمريكية مع تزايد رخاوة الوضع في الصين ويرجع ذلك بصفة أساسية إلى التوترات التجارية في الاقتصادات الرئيسية بالعالم. هذا، ومن المتوقع أن تستقر أسعار السلع بصورة عامة في عام 2019، بعد التحركات الحادة التي شهدتها العام الماضي. حيث بلغ متوسط أسعار النفط 68 دولار أمريكي للبرميل في عام 2018 ومن المتوقع أن يتحرك السعر حول 67 دولار أمريكي للبرميل في عام 2019. وأن تظل أسعار المنتجات الزراعية مستقرة بشكل كبير في عام 2019 إضافة إلى انخفاض معدل البطالة إلى 3 في المائة وارتفاع التضخم الأساسي إلى 2.25% بحلول أوائل عام 2020.

### اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي

من المتوقع أن يرتفع نمو إجمالي الناتج المحلي في المنطقة خلال عام 2019 ليصل إلى 3% مقارنة بـ 2.4% في عام 2018. ويرجع النمو الإيجابي لإجمالي الناتج المحلي المحلي بشكل رئيسي إلى زيادة إنتاج النفط وارتفاع سعره مما قد يؤدي إلى إنفاق حكومي معتدل بدول مجلس التعاون الخليجي، وهو ما يمثل مصدر رئيسي للنمو في المنطقة. بلغ نمو إجمالي الناتج المحلي للقطاعات غير النفطية في دول مجلس التعاون الخليجي لعام 2018 نسبة 2.7%، في حين أن التقديرات المقارنة لعام 2019 تبلغ 2.9% مدعومة بتنفيذ مشاريع الاستثمار العام، مثل خطة التنمية الخمسية في الكويت ومشاريع الاستثمار في البنية التحتية في دولة قطر قبل استضافة بطولة كأس العالم لكرة القدم في 2022 والتحضيرات الجارية لمعرض إكسبو 2020 في دولة الإمارات العربية المتحدة.

### اقتصاد الكويت

تبدو النظرة المستقبلية للاقتصاد الكويتي مشجعة بتحسن الأداء بشكل مستمر خاصة مع انتعاش إنتاج النفط. ومن المتوقع أن يبلغ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي 2.2% خلال عام 2019، حيث يتوقع ارتفاع إجمالي الناتج المحلي النفطي بنسبة 1.5% في 2019 مقارنة بـ 3% في 2018 وكذلك نمو القطاعات غير النفطية بمعدل 3.0% في 2019 مقارنة بـ 2.8% في 2018. لقد تحسن المركز المالي خلال العامين الماضيين بسبب ارتفاع أسعار النفط والقيود المطبقة لترشيد الإنفاق. لذلك من المتوقع تضيق العجز إلى 0.5% فقط من إجمالي الناتج المحلي بميزانية متوازنة، مقارنة بـ 9% خلال السنة المالية 2018/2017. ومن المتوقع كذلك ارتفاع التضخم في عام 2019 إلى 2% بالمتوسط، ويرجع ذلك أساساً إلى الارتفاع في قطاع الأغذية والإسكان، مقارنة بنسبة 0.6% في عام 2018.

### القطاع المصرفي الكويتي

حقق القطاع المصرفي الكويتي في 2018 أقوى نمو في الأرباح بين نظرائه بدول مجلس التعاون الخليجي، ومن المتوقع أن يستمر هذا الاتجاه الصاعد خلال عام 2019 مع ارتفاع متوسط أرباح البنوك الكويتية بنسبة 15% مدفوعاً بزيادة 6.4% في القروض والنمو بمعدلات عشرية في 2019-2020. وقد رفع بنك الكويت المركزي سعر الخصم، وهذا يحدد الحد الأقصى لسعر التمويل بما يتماشى مع قرارات مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في مارس 2017 و 2018 مع تجاوز الزيادات التي تمت في ديسمبر ويونيو 2017. وبناءً على افتراض رفع سعر الفائدة مرتين خلال عام 2019، قد ترى البنوك زيادة هوامش الربح بما يصل إلى سبعة نقطة أساس. هذا، ومن المتوقع نمو البنية التحتية والإنفاق الحكومي بوتيرة ثابتة مما قد يفيد البنوك ويخفف الضغط على الربحية الأساسية، كما أنه من المتوقع أن تظل مستويات السيولة كافية مدعومة بالودائع الحكومية والهيئات ذات الصلة.

## بنك وربة

شهد عام 2018 فصلاً جديداً من قصة نجاح بنك وربة في تطبيق إستراتيجيته الخمسية حتى عام 2021. إن التنفيذ الفعال للإستراتيجية قد مكن البنك من الاستفادة من نقاط القوة وتعزيزها، وبشكل أساسي في مجالات التميز القائم على الابتكار، وزيادة رضا العملاء، وطرز منتجات متميزة بأسعار تنافسية، ولدعم إستراتيجيته، نجح بنك وربة في إعادة رسم علامته التجارية كلياً في عام 2018 وتحول إلى هوية جديدة مميزة تبرز موظفيه وعملائه وأصحاب المصلحة الخارجيين. يستهدف البنك مع الهوية الجديدة للعلامة التجارية أن يكون بمثابة منافس قوي يتميز بالحلول المبتكرة في الصناعة المصرفية الكويتية. كما حقق البنك إنجازاً بارزاً في 2018 بزيادة رأس المال بنسبة 50% بمبلغ 90 مليون دينار كويتي، الأمر الذي من شأنه دعم طموح البنك في تسريع عملية النمو المستدام والمربح. أبرم البنك أكثر من 15 صفقة استثمارية كبيرة وأطلق أكثر من 20 منتج وخدمة جديدة منها ما هو الأول من نوعه في الكويت وما هو الأول على المستوى الإقليمي. دعم البنك الإستراتيجية الرامية إلى أن يكون الخيار الرقمي هو الخيار الأول في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من خلال توسيع شبكة أجهزة اكسبريس والخدمات الرقمية الجديدة نذكر منها، على سبيل المثال لا الحصر، تقديم طلب فتح الحساب الكترونياً والتمويل اكسبريس.

هذا، وتجدر الإشارة إلى فوز بنك وربة بخمسة جوائز مرموقة لأدائه المتميز في عام 2018 وهي «البنك الأسرع نمواً في منطقة الشرق الأوسط» و«البنك الأسرع نمواً في الكويت» ممنوحين من جهتين مختلفتين و «أفضل مؤسسة استشارية للشركات في الكويت» و«أفضل بنك استثماري في الكويت». وقد أعادت وكالة فيتش تأكيد تصنيفات بنك وربة الائتمانية عند «A +» وكذلك فعلت وكالة موديز بتأكيد التصنيف عند «Baa1» إلى جانب إضافة تصنيف جديد لـ «تصنيف مخاطر الطرف المقابل» (CRR) بناء على زيادة رأس مال بنك وربة.

سوف يركز البنك في عام 2019، على 5 محاور أساسية هي «التوسع» و«المنتجات المبتكرة» و«تجربة العملاء» و«الكفاءة» و«الموارد البشرية» لمواصلة إستراتيجيته الرامية نحو تكريس مكانته بصفته البنك الإسلامي المتصدر في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للاستثمار وتوفير حلول رقمية متكاملة للعملاء الأفراد. بالنسبة لمحور التوسع، فسوف يتم دعمه من خلال سلسلة من المبادرات المتعلقة بإدخال خطوط أعمال جديدة، هي إدارة الأصول والخدمات المصرفية الخاصة، وإدخال نموذج تشغيل رقمي، وافتتاح 6 أفرع جديدة، والاستفادة المثلى من زيادة رأس المال لنمو محفظة التمويل إلى جانب الفعالية في توزيع وإدارة رأس المال. أما على صعيد الكفاءة، فسوف يتم تنفيذ سلسلة من المبادرات في مجالات تحسين العمليات والرقمنة لدعم النمو المستدام للبنك، كما سوف يتم التركيز بشكل مكثف على تجربة العملاء من خلال مجموعة متنوعة من المبادرات لتقديم التجربة الأفضل لعملائنا في قطاعات الشركات والاستثمار والأفراد. ومن حيث المنتجات المبتكرة، لدى البنك خطة لتقديم ما يزيد عن 10 مبادرات مبتكرة خلال 2019 لإثراء عروض منتجاته المقدمة لعملائه من الشركات والاستثمار والأعمال المصرفية للأفراد. وأخيراً بالنسبة لمحور الموارد البشرية، سوف يقوم البنك بمتابعة العديد من المبادرات ذات الصلة بموارده البشرية مع نشر التوعية ومشاركة الموظفين والاستفادة من خبراتهم والاستثمار في المواهب بهدف أن يصبح البنك هو الخيار الأول كأفضل رب عمل وخلق ثقافة وبيئة عمل دافعة ومحفزة للعاملين.



## تقرير الحوكمة

32	المقدمة
32	المساهمون الرئيسيون في البنك (5% فما فوق)
33	الهيكل التنظيمي
34	مجلس الإدارة
38	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة - العضوية والمهام
41	لجان الإدارة - المهام والمسؤوليات
42	الإدارة التنفيذية
46	الالتزام
46	قواعد سلوكيات وأخلاق العمل
47	الإفصاح والشفافية
47	كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
47	أ القدرة المؤسسية

## تقرير الحوكمة

### مقدمة

يحرص بنك وربة على تطبيق أفضل الممارسات السليمة في الحوكمة وذلك في إطار التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية في يونيو 2012، حيث قام البنك بالالتزام التام بما تضمنته تلك التعليمات من حيث إعداد النظم والهياكل التنظيمية والعمليات التي تحقق الانضباط المؤسسي، فضلاً عن الالتزام التام بتطبيق المحاور الأساسية التسعة الخاصة بقواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية، حتى غدت الحوكمة جزءاً من ثقافة بنك وربة على كافة مستويات البنك.

إن اتباع معايير ومبادئ حوكمة الشركات من شأنه التأكيد على أن بنك وربة لديه القدرة على موازنة ممارسة الأنشطة ذات المخاطر بشكل مناسب، وبما يؤدي إلى تعظيم حماية عوائد المساهمين. علاوة على ذلك، يرى بنك وربة أن تطبيق معايير قوية للحوكمة من شأنه حماية مصالح كافة أصحاب المصالح الرئيسيين. كما يرى البنك أن اتباع مبادئ قوية لحوكمة الشركات من شأنه الحماية ضد كافة أشكال سوء الإدارة وأنشطة الاحتيال، فضلاً عن تعزيز المساءلة والشفافية لدى البنك.

علماً بأن بنك وربة وخلال عام 2018 قام بتحديث كافة الأدلة والمواثيق والسياسات والإجراءات المرتبطة بالحوكمة في إطار مراجعة شاملة لما قد تتطلبه من تحسينات أو تعديلات.

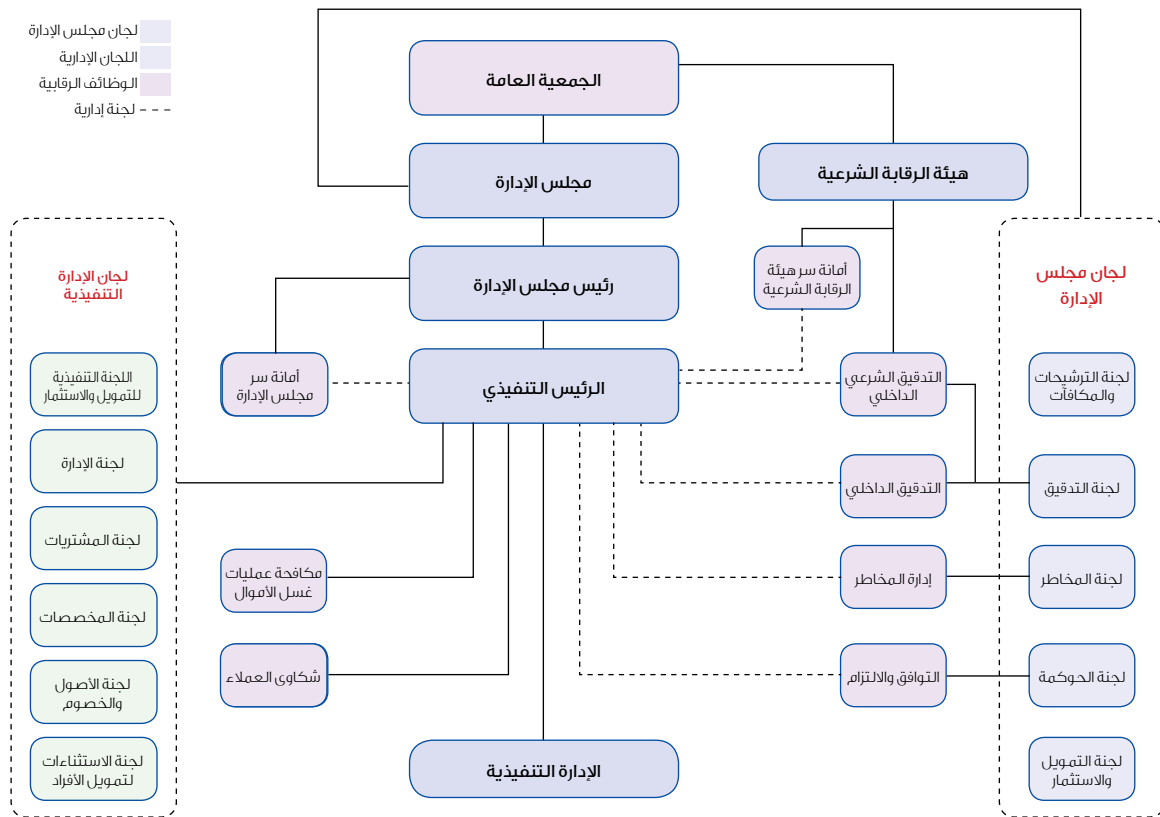
ومما سبق عرضه فإن بنك وربة يفخر بوجود إطار حوكمة قوي وسليم ضمن الأطر التنظيمية والذي يساعد على تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة السليمة.

### المساهمون الرئيسيون في البنك (5% فما فوق)

الاسم	النسبة
الهيئة العامة للاستثمار	24% مباشر - 1.63% غير مباشر
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	8.298% غير مباشر
شركة مجموعة السائر القابضة	10.006% غير مباشر
عبد الله صالح عبد الله الشلفان	7.354% مباشر

## الهيكل التنظيمي

تم إعداد الهيكل التنظيمي للبنك حيث روعي بأن يتسم بالشفافية والوضوح التي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار وتحقيق الحوكمة الرشيدة وبيان حدود المسؤولية التي تحدد بصورة واضحة المسؤوليات والسلطات الأساسية لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمسؤولين عن الوظائف الإشرافية في البنك، وبما يغطي كافة متطلبات بنك الكويت المركزي، حيث تم آخر تحديث على الهيكل التنظيمي بتاريخ 2018/10/10.



## مجلس الإدارة

### دور ومسؤوليات مجلس الإدارة

استمر مجلس إدارة البنك في الاضطلاع بمسؤولياته الكاملة التي نص عليها عقد التأسيس والنظام الأساسي وقواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2012/6/20، والتي تتمحور بشكل عام حول المحافظة على مصالح المودعين والمساهمين والدائنين والموظفين، وفي إطار امتثاله لتعليمات الحوكمة، فقد اعتمد مجلس الإدارة كافة السياسات المتعلقة بتعليمات الحوكمة ومعاييرها، وتحديث تلك السياسات بصفة دورية، والتأكد من وضعها موضع التنفيذ كما تم اعتماد دليل الحوكمة وتم التأكد من إدراجه على موقع البنك الإلكتروني.

مجلس الإدارة هو المسؤول عن مراجعة واعتماد الخطة الاستراتيجية الخاصة بالبنك والميزانية التقديرية ومقارنتها بالفعالية وتحديد أولويات العمل، كما يقوم المجلس بالإشراف على تنفيذ تلك الاستراتيجيات واعتماد السياسات المتعلقة بأوجه الأنشطة المختلفة.

كما يقوم مجلس الإدارة بمراقبة مواطن تعرض البنك للمخاطر للتأكد من وضع هياكل مناسبة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية، ومراجعته مدى كفاية وتوافر الأنظمة وبما يتفق مع كافة القوانين والقواعد المطبقة بالبنك، وتأكيد توافر سياسات مكتوبة تغطي كافة أنشطة البنك ويتم مراجعتها بصفة دورية بهدف تحديثها أو إدخال تحسينات عليها، ومراجعة السياسات والضوابط الرقابية متضمنة وظائف الرقابة الداخلية والإشرافية بشكل منتظم مع الإدارة التنفيذية بهدف تحديد مواطن الضعف والمخاطر لإدخال التحسينات عليها، وتأكيد أن وظائف الرقابة والإشراف يتم أدائها بشكل مرضي ويتوافر لها الدعم الوظيفي المطلوب وتمارس أداء وظيفتها بشكل فعال ومستقل.

### البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2018

يولي بنك وربة أهمية قصوى للبرامج التدريبية التي تعطى لأعضاء مجلس الإدارة نظراً لأهمية هذه البرامج في تطوير المهارات القيادية، وقد قام بنك وربة خلال عام 2018 وبالتنسيق مع جهات تدريبية واستشارية متخصصة بعمل برنامج تدريبي حول موضوع مكافحة غسل الأموال، إضافة إلى البرنامج التدريبي "Advanced Risk Oversight" والمقدم من قبل معهد الدراسات المصرفية، وإتاحة الفرصة للأعضاء للحضور إلى المؤتمر "10th annual Euromoney Conference – Kuwait".

### أعضاء مجلس الإدارة للدورة (2016-2018)

تم تعيين ممثل للهيئة العامة للاستثمار في مجلس الإدارة للدورة الثالثة وانتخاب تسعة أعضاء في اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك بتاريخ 30 مارس 2016. كما تم تعيين السيد/ مصعب عمر الفليج ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار بدلاً من السيد/ د. محمود أحمد عبد الرحمن بناءً على طلب الهيئة حسب كتابها المؤرخ في 17 يوليو 2017.

هذا وقد وافق المجلس خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 29 مارس 2018 على استقالة السيد/ باسل أحمد الهارون من عضويته في مجلس إدارة بنك وربة، وعلى استدعاء عضو الاحتياط الأول السيد/ عيد ناصر علي الرشيد لعضوية مجلس إدارة البنك للفترة المتبقية من دورة المجلس الثالثة (2016-2018).

## نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

### السيد/ عبد الوهاب عبد الله الحوطي - رئيس مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الكويت عام 1976 وماجستير في نفس التخصص من جامعة نيوهيفن في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1979. عضو في مجلس إدارة بنك وربة منذ العام 2013 وتم انتخابه رئيساً لمجلس الإدارة من مارس 2016 حتى تاريخه. كما يشغل منصب مستشار رئيس الهيئة الخيرية الإسلامية العالمية "متطوع" منذ عام 2009. استهل مسيرته المهنية كعضو هيئة تدريس ورئيس قسم إدارة الأعمال في المعهد التجاري من عام 1979 حتى عام 1983، ثم شغل منصب مدير إدارة ثم وكيل وزارة مساعد في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية من عام 1983 حتى عام 1994. ثم تولى منصب نائب الأمين العام للمصارف الوقفية في الأمانة العامة للأوقاف منذ العام 1994 حتى عام 2004. ساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات والبنوك أبرزها بنك بوبيان، بنك بنغلاديش الإسلامي، بنك كابيفست وشركة إدارة الأملاك العقارية "ريم".

### السيد/ باسل أحمد الهارون - نائب رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ 29 مارس 2018 (منتخب)

حاصل على بكالوريوس علوم تخصص إدارة أعمال من جامعة سانت أوجستين في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1988 وماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت في عام 2008 وبرنامج الإدارة الاستراتيجية من جامعة هارفارد في عام 2010. نائب رئيس مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016 حتى تاريخ 29 مارس 2018. اكتسب خبرته المصرفية من خلال عمله على مدى 23 عاماً لدى بنك الكويت المركزي منذ العام 1989 حتى عام 2012 حيث تولى عدد من المناصب القيادية كان أبرزها مدير إدارة الرقابة المكتبية ومن ثم مدير إدارة العمليات الأجنبية وأخيراً المدير التنفيذي لقطاع العمليات والبحوث، ثم صدر مرسوم بتعيينه عضواً في مجلس مفوضي هيئة أسواق المال في الكويت في العام 2012 واستمرت عضويته حتى عام 2014.

### السيد/ سامي فهد الرشيد - نائب رئيس مجلس الإدارة من تاريخ 11 أبريل 2018 (منتخب)

حاصل على بكالوريوس هندسة صناعية من جامعة ميامي في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1978. عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016، وتم انتخابه نائباً لرئيس مجلس الإدارة منذ أبريل 2018 حتى تاريخه. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة المركز العلمي كما عُيِّن عضواً في مجلس إدارة مؤسسة البترول الكويتية منذ يناير 2017 حتى تاريخه. خبرة كبيرة في القطاع النفطي اكتسبها من خلال عمله في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ العام 1978 حتى عام 2007 حيث تدرج في المناصب حتى شغل منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في آخر ثلاث سنوات من عمله لدى الشركة. ثم تولى منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة نפט الكويت من عام 2007 حتى عام 2013، ساهم في رئاسة وعضوية مجالس إدارة عدد من الشركات العاملة في القطاع النفطي كشركة نפט الكويت ومؤسسة البترول الكويتية وشركة البترول الوطنية الكويتية.

### السيد/ أحمد عبد العزيز الغنام - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة جراند فيو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1987، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016 حتى تاريخه. استهل مسيرته المهنية في البنك التجاري الكويتي في غرفة التداول وعمليات الائتمان من عام 1987 حتى عام 1991، ثم انتقل للعمل في مجموعة شركات الغنام حيث شغل عدد من المناصب القيادية من عام 1992 حتى تاريخه، ساهم في رئاسة وعضوية العديد من الشركات العاملة في قطاعات التعليم والخدمات الطبية والاستثمار والتجارة كشركة مجموعة كابيكو القابضة، شركة مرابحات الاستثمارية، شركة أرض الخليج القابضة، شركة سما للخدمات الطبية، شركة التعليم المتميز للخدمات التعليمية، شركة دار الأرقم للخدمات التعليمية، شركة إياس التعليمية، الشركة التعليمية القابضة والشركة الأولى للوقود، كما يشغل عضوية مجلس إدارة الهيئة العامة لشؤون القصر منذ مارس 2017 حتى تاريخه.

#### السيد/ عبد العزيز عبد الله الجابر - عضو مجلس الإدارة (منتخب):

حاصل على بكالوريوس علوم - تخصص هندسة كهربائية من جامعة واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1979، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016 حتى تاريخه، استهل مسيرته المهنية في شركة نفط الكويت من العام 1979 حتى عام 2004 حيث تدرج في الوظائف حتى شغل منصب المساعد التنفيذي للعضو المنتدب للشؤون الإدارية، ثم انتقل للعمل في مؤسسة البترول الكويتية في منصب المساعد التنفيذي لشؤون الخوصصة من عام 2004 حتى عام 2005، وفي عام 2005 بدأ عمله لدى بيت التمويل الكويتي كمساعد مدير عام قطاع الخدمات المساندة ثم مدير عام قطاع الموارد البشرية والخدمات العامة ثم مستشار حتى عام 2014، ساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات أبرزها شركة صناعة البتروكيماويات، شركة نفط الخليج وشركة الاستثمار البشري.

#### السيد/ عيد ناصر الرشيدى - عضو مجلس الإدارة من تاريخ 29 مارس 2018 حتى تاريخه (منتخب):

حاصل على بكالوريوس هندسة البترول والغاز الطبيعي من جامعة وست فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2001 وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماسترخت عام 2010، عضو مجلس إدارة بنك وربة من تاريخ 29 مارس 2018، شارك عام 2011 في تأسيس شركة الأجيال القادمة للاستشارات حيث يشغل منصب المدير العام، كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الياحة المتحدة لوساطة التأمين وعضو مجلس إدارة شركة انترجال القابضة وعضو مجلس إدارة شركة المصالح الاستثمارية وعضو مجموعة رواد الأعمال الكويتية التطوعية، كما يعمل ممثلاً إقليمياً لشركة جولدن جيت كابيتال منذ عام 2013، بدأ مسيرته المهنية عام 2001 في الهيئة العامة للاستثمار حيث عمل على مدى 10 سنوات في قطاع الاستثمارات البديلة، وقد أوفد ما بين عامي 2003 و2005 إلى مكتب الهيئة في لندن كمساعد محلل استثمار، كما مثل الهيئة في مجلس إدارة شركة يونيتك في البوسنة وصندوق الأجيال الاستثماري القابضة في المغرب.

#### السيد/ محمد رياض المطوع - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس تمويل من جامعة الكويت عام 2001، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016 حتى تاريخه، يشغل حالياً وظيفة مدير استثمار في الهيئة العامة للاستثمار من العام 2001 حتى تاريخه، ساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات أبرزها الشركة الباكستانية الكويتية للاستثمار، شركة البحر العربي المحدودة، شركة فرج المغرب العقارية والشركة الوطنية للأوفست، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات والبرامج التدريبية والندوات في شتى المجالات.

#### السيد/ محمد عبد الرضا سليم - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص تمويل من جامعة الكويت عام 1985، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016 حتى تاريخه، اكتسب خبرته المهنية من خلال عمله على مدى 30 عاماً في الهيئة العامة للاستثمار منذ العام 1986 حيث تدرج في الوظائف حتى شغل منصب مدير إدارة الخزانة من عام 2006 حتى تاريخه، ساهم في رئاسة وعضوية مجالس إدارة عدد من الشركات أبرزها شركة صندوق الأجيال القابضة من عام 2010 حتى تاريخه، الشركة الكويتية اليمنية للتنمية العقارية، الشركة الكويتية للاستثمار، الشركة المصرية الكويتية للتنمية العقارية، الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية، الشركة الكويتية العقارية القابضة، شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية، شركة السياحة والمؤتمرات في تونس، كما شارك في العديد من الدورات النظرية والعملية مع أهم البنوك والمؤسسات المالية العالمية في مجالات إدارة المحافظ والاستثمار وأسواق المال.

**السيد / مصعب عمر الفليج - عضو مجلس الإدارة (ممثلًا عن الهيئة العامة للاستثمار)**

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص تمويل من جامعة سانت لويس في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1997. عضو مجلس إدارة بنك وربة ممثلًا عن الهيئة العامة للاستثمار منذ شهر سبتمبر من العام 2017 حتى تاريخه. استهل مسيرته المهنية في شركة إيكويت للبتروكيماويات من عام 1997 حتى عام 2001، ثم انتقل إلى الهيئة العامة للاستثمار من العام 2001 حتى تاريخه حيث يشغل حالياً وظيفة مدير استثمار أول، وساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات واللجان أبرزها الشركة المدنية الدولية في فرنسا، اللجنة الاستشارية للمحفظة الزراعية في بنك الكويت الصناعي، وما زال يشارك في عضوية اللجنة الاستشارية لمحفظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية منذ العام 2010، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات والبرامج التدريبية والندوات في مختلف المجالات.

**السيد / هاني عبد العزيز حسين التركيت - عضو مجلس الإدارة (منتخب)**

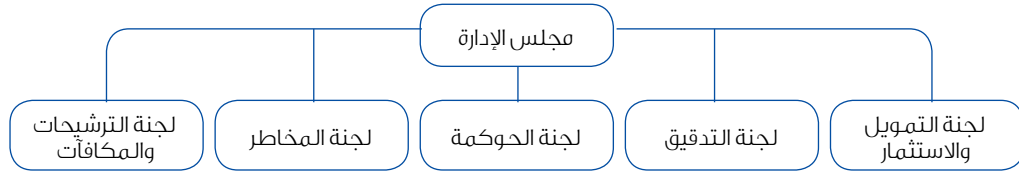
حاصل على بكالوريوس هندسة كيميائية من جامعة تلسا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1971، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016 حتى تاريخه، خبرة كبيرة في القطاع النفطي اكتسبها من خلال عمله على مدى 35 عاماً في مؤسسة البترول الكويتية حيث التحق بالعمل عام 1972 في إحدى الشركات المملوكة للمؤسسة وهي شركة البترول الوطنية الكويتية، ثم انتقل عام 1980 للعمل لدى مؤسسة البترول الكويتية حتى عام 2007 ليشغل العديد من المناصب القيادية كان آخرها منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في آخر ثلاث سنوات من عمله لدى المؤسسة، ثم تم تعيينه وزيراً للنفط في حكومة دولة الكويت من خلال مرسوم أميري صدر في فبراير من العام 2012 واستمر توليه لتلك الحقيبة حتى عام 2013، ساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات المحلية والعالمية كشركة صناعة الكيماويات البترولية، شركة البترول الوطنية الكويتية، الهيئة العامة للصناعة، شركة هوكست في ألمانيا. ويشغل حالياً عضوية المجلس الأعلى للتخطيط وعضوية مجلس إدارة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

**السيد / هشام عبد الرزاق الرزوقي - عضو مجلس الإدارة (منتخب)**

حاصل على بكالوريوس إدارة عامة من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1973 وبرنامج الإدارة العليا من جامعة هارفرد عام 1988، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من أغسطس 2013 حتى تاريخه، استهل مسيرته المهنية في الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات والاستثمارات الخارجية منذ العام 1974 حتى العام 1984 حيث تدرج في المناصب حتى شغل منصب نائب المدير العام، ثم انتقل إلى مؤسسة الخليج للاستثمار كنائب للرئيس التنفيذي من عام 1984 حتى 1995 ثم مدير عام من 1995 حتى عام 2001 ثم الرئيس التنفيذي للمؤسسة من عام 2001 حتى عام 2012، رئيس مجلس المستشارين لمركز The Conference Board Gulf Center للبحوث الاقتصادية والتجارية ومستشار منظمة الأعمال الدولية (The Conference Board (New York)، وعضو في مجلس كلية سليمان العليان لإدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية في بيروت، ساهم في عضوية ورئاسة مجالس إدارة أكثر من 20 شركة محلية وإقليمية وبنوك ومؤسسات مالية أبرزها شركة فولاذ البحرين وبنك الخليج الدولي في البحرين، شركة التصنيع الوطنية وشركة الزامل للاستثمار الصناعي في المملكة العربية السعودية، بنك برقان، الشركة الكويتية للاستثمار، شركة تواصل تيليكوم، شركة إعادة التأمين الكويتية وبيت الاستثمار العالمي Global.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة – العضوية والمهام

قام مجلس الإدارة بإنشاء خمس لجان على مستوى المجلس وفوضها بالمسؤوليات للتصرف نيابة عنه في أمور محددة، وتم إنشاء كل لجنة مختصة ضمن إطار مبادئ وقواعد الحوكمة الخاصة بالبنوك والمتطلبات الرقابية ذات الصلة.



### لجنة التمويل والاستثمار

تقوم اللجنة بمراجعة وتقييم وتطوير واقتراح موافقة مجلس الإدارة على كافة الموضوعات المتعلقة بعروض التمويل والاستثمار والرسوم والعمولات وأداء المحفظة التمويلية والاستثمارات والإجراءات القانونية المتخذة لحالات تعثر العملاء، وتتمتع اللجنة بصلاحيات محددة في اعتماد قرارات التمويل والاستثمار، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

السيد / أحمد عبد العزيز الغنام	رئيس اللجنة
السيد / عبد العزيز عبد الله الجابر	نائب رئيس اللجنة
السيد / سامي فهد الرشيد	عضو اللجنة
السيد / هشام عبد الرزاق الرزوقي	عضو اللجنة

### لجنة التدقيق

تقوم اللجنة بمراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك، وكذلك القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، والتأكد من كفاية الموارد المخصصة للوظائف الرقابية، هذا بالإضافة إلى مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة، بما في ذلك التأكد من كفاية المخصصات اللازمة.

وتقوم اللجنة بتقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته، والقيام بدراسة توصية الإدارة التنفيذية بشأن تعيين وإنهاء عمل وتحديد أتعاب المدققين الخارجيين، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

السيد / محمد عبد الرضا سليم	رئيس اللجنة
السيد / مصعب عمر الفليج	نائب رئيس اللجنة
السيد / محمد رياض المطوع	عضو اللجنة

### لجنة الحوكمة

تقوم اللجنة بتقديم المساعدة إلى مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة، وإعداد وتحديث دليل الحوكمة للبنك، وتأكيد التزام الأطراف ذات العلاقة بالبنك بتطبيق معايير ومتطلبات الحوكمة وتقديم تقارير لمجلس الإدارة حول ذلك ومراجعة تفاصيل المحتوى الذي ينشر في التقرير السنوي فيما يتعلق بالحوكمة، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

#### أعضاء لجنة الحوكمة حتى تاريخ 29 مارس 2018:

السيد/ باسل أحمد الهارون	رئيس اللجنة
السيد/ محمد عبد الرضا سليم	نائب رئيس اللجنة
السيد/ عبد الوهاب عبد الله الحوطي	عضو اللجنة
السيد/ هاني عبد العزيز حسين التركيت	عضو اللجنة

#### أعضاء لجنة الحوكمة من تاريخ 11 أبريل 2018:

السيد/ هاني عبد العزيز حسين التركيت	رئيس اللجنة
السيد/ محمد عبد الرضا سليم	نائب رئيس اللجنة
السيد/ عبد الوهاب عبد الله الحوطي	عضو اللجنة
السيد/ عيد ناصر الرشدي	عضو اللجنة

وذلك استناداً لقرار مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 11 أبريل 2018 بالموافقة على إعادة تشكيل اللجان التي كان يشغل عضويتها العضو المستقيل السيد/ باسل أحمد الهارون.

### لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في تنفيذ المسؤوليات المتعلقة بالموضوعات ذات العلاقة بالاستراتيجيات والقابلية للمخاطر المصاحبة لأنشطة التمويل والاستثمار، علاوة على دور اللجنة في تبيان وتطوير استراتيجية المخاطر لدى البنك والقابلية للمخاطر وكذا التدابير الأخرى ذات الصلة ومراجعة تقارير مجموعة إدارة المخاطر وسياسات المخاطر والرقابة لدى البنك والتوصية باعتمادها من قبل المجلس، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

#### أعضاء لجنة المخاطر حتى تاريخ 29 مارس 2018:

السيد/ هاني عبد العزيز حسين التركيت	رئيس اللجنة
السيد/ محمد رياض المطوع	نائب رئيس اللجنة
السيد/ أحمد عبد العزيز الغنام	عضو اللجنة
السيد/ باسل أحمد الهارون	عضو اللجنة

#### أعضاء لجنة المخاطر من تاريخ 11 أبريل 2018:

السيد/ هشام عبدالرزاق الرزوقي	رئيس اللجنة
السيد/ هاني عبد العزيز حسين التركيت	نائب رئيس اللجنة
السيد/ أحمد عبد العزيز الغنام	عضو اللجنة
السيد/ محمد رياض المطوع	عضو اللجنة

وذلك استناداً لقرار مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 11 أبريل 2018 بالموافقة على إعادة تشكيل اللجان التي كان يشغل عضويتها العضو المستقيل السيد/ باسل أحمد الهارون.

## لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم اللجنة بتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في شأن تحديد صلاحية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، والمرشح لوظيفة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه، فضلاً عن التأكد من فعالية والالتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقها مع أهداف البنك، والتأكد من فاعلية ونزاهة سياسة وممارسات المكافآت بالبنك.

ولقد قامت اللجنة بالاستعانة بشركة ميرسر للاستشارات الإدارية كمستشار خارجي لتحديث برامج الحوافز طويلة وقصيرة الأجل، بالإضافة إلى إطار إدارة الأداء وهيكل الرواتب الجديد وسياسة المكافآت لمسؤولي الإدارة العليا وجميع موظفي البنك وتطوير نظام العمولة لموظفي المراكز الربحية. وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

السيد/ سامي فهد الرشيد	رئيس اللجنة
السيد/ عبد العزيز عبد الله الجابر	نائب رئيس اللجنة
السيد/ مصعب عمر الفليح	عضو اللجنة

### حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس واللجان خلال الفترة من 1 يناير 2018 حتى 31 ديسمبر 2018 (الدورة الثالثة)

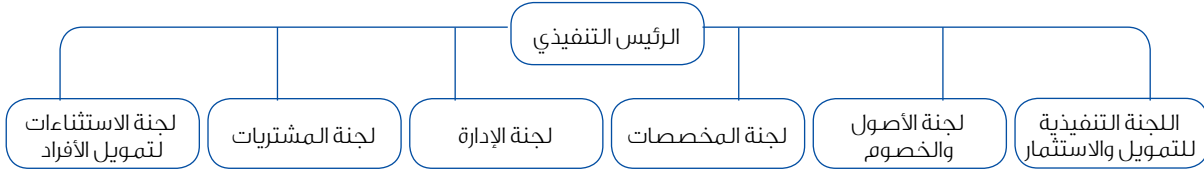
م.	العضو	المنصب	مجلس الإدارة والتمويل والاستثمار	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت
1.	السيد/ عبد الوهاب عبد الله الحوطي	رئيس مجلس الإدارة	16				4
2.	السيد/ باسل أحمد الهارون*	نائب رئيس مجلس الإدارة	3		2		1
3.	السيد/ سامي فهد الرشيد**	نائب رئيس مجلس الإدارة	14	25			7
4.	السيد/ أحمد عبد العزيز الغنام	عضو مجلس الإدارة	15	26	7		
5.	السيد/ عبد العزيز عبد الله الجابر	عضو مجلس الإدارة	15	26			7
6.	السيد/ عيد ناصر الرشيد***	عضو مجلس الإدارة	12			4	
7.	السيد/ محمد رياض المطوع	عضو مجلس الإدارة	17	11	10		
8.	السيد/ محمد عبد الرضا سليم	عضو مجلس الإدارة	13	9		4	
9.	السيد/ مصعب عمر الفليح	عضو مجلس الإدارة	16	10			7
10.	السيد/ هاني عبد العزيز حسين التركيت	عضو مجلس الإدارة	13		9	5	
11.	السيد/ هشام عبد الرزاق الرزوقي****	عضو مجلس الإدارة	13	23	6		
	إجمالي عدد اجتماعات المجلس واللجان خلال العام 2018		17	28	11	10	5

إيضاحات:

*	امتدت عضوية السيد/ باسل أحمد الهارون حتى تاريخ موافقة مجلس الإدارة على استقالته في 29 مارس 2018.
**	وافق المجلس على تسمية السيد/ سامي فهد الرشيد نائباً لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ 11 أبريل 2018.
***	بدأت عضوية السيد/ عيد ناصر الرشيد في مجلس الإدارة بتاريخ 29 مارس 2018، كما بدأت عضويته في لجنة الحوكمة بتاريخ 11 أبريل 2018.
****	بدأت عضوية السيد/ هشام عبد الرزاق الرزوقي في لجنة المخاطر بتاريخ 11 أبريل 2018.

## لجان الإدارة – المهام والمسؤوليات

اعتمد مجلس الإدارة إنشاء بعض اللجان على مستوى الإدارة التنفيذية للقيام بمهام ومسؤوليات محددة لمساعدة الرئيس التنفيذي في إدارة البنك بكفاءة وفعالية. ويرأس السيد/ شاهين حمد الغانم الرئيس التنفيذي جميع هذه اللجان.



### اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار

تعتبر اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار المسؤولة عن دراسة العروض المتعلقة بالتمويل والاستثمار، وتقوم اللجنة بالموافقة على تلك العروض أو تحويلها إلى لجنة التمويل والاستثمار وفقاً للصلاحيات المعتمدة. وتعد اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار مسؤولة عن مراقبة ومراجعة محفظة البنك التمويلية والاستثمارية واتخاذ الإجراءات المناسبة لضمان أداء الأصول المالية والاستثمارية للبنك.

### لجنة الأصول والخصوم

تختص لجنة الأصول والخصوم بجميع الأمور المتعلقة بإدارة ومراقبة الميزانية العمومية بما في ذلك جميع جوانب الأصول والخصوم وتوزيع الأصول وهيكل المطلوبات ومتطلبات السيولة وجميع الموضوعات الأخرى ذات الصلة بكفاية رأس المال وإدارة مخاطر السوق والسيولة التي يواجهها البنك، وتعتبر لجنة الأصول والخصوم مسؤولة عن الإشراف على كافة المواضيع ذات الصلة بالتوازن الأمثل للموجودات والمطلوبات على المدى القصير والمتوسط والطويل، لكي تضمن نمواً في الأعمال مع الربحية بالإضافة إلى الالتزام بالمتطلبات الرقابية والمالية.

### لجنة المخصصات

تعتبر هذه اللجنة مسؤولة عن تحليل وتقييم كافة الانكشافات القائمة للتسهيلات التمويلية والاستثمارات المعتمدة وذلك لغرض تحديد وجود أو عدم وجود انخفاض في قيمة الإنكشاف أو أي مؤشرات لعدم الانتظام وتقوم اللجنة بمراجعة وضمان اتخاذ المخصصات وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المقبولة والمتطلبات الرقابية لبنك الكويت المركزي. إضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مفوضة بمراجعة شطب الديون وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى لجنة مجلس الإدارة للتدقيق ومجلس الإدارة.

### لجنة الإدارة

تتولى لجنة الإدارة مسؤولية تطوير وتنفيذ رؤية واستراتيجية البنك، حيث يتم عقد اجتماعات شهرية منتظمة للجنة الإدارة بغرض التأكد من تدفق المعلومات إلى الإدارة التنفيذية للوصول إلى رؤية موحدة في شأن القرارات المؤثرة على أوضاع البنك بشكل عام، وتتضمن أعمال هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر، كافة الأمور الخاصة بخطط النشاط والسياسات والإجراءات وبرامج المنتجات والخدمات الجديدة والمشاريع الخاصة والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات كما أنها تضطلع وتتخذ القرارات بشأن كافة الموضوعات الأخرى التي لا تخضع لاختصاص أي لجنة محددة.

### لجنة المشتريات

تأسست اللجنة لضمان سير عملية شراء كافة البضائع والخدمات والعقود والأعمال اللازمة لتشغيل البنك بشكل مناسب وفق أسلوب شفاف وفعال وفي الوقت المحدد مع مراعاة أفضل الممارسات في مجال المشتريات، وتتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة في الإشراف على هدف البنك الخاص بجلب المنتجات والخدمات التي تناسب الغرض المطلوبة لأجله؛ وذلك في الوقت المناسب والمكان المطلوب ومقابل التكلفة الملائمة، وعلى نحو من شأنه موازنة المتطلبات المؤسسية العامة لترشيد الاستهلاك والشفافية والمساءلة، وللتأكد من القيام بهذا النشاط وفق أعلى المستويات الأخلاقية في التعامل العادل والمنصف مع الموردين الذين يوفرهم الخدمات والبضائع للبنك.

## لجنة الاستثناءات لتمويل الأفراد

تأسست اللجنة بهدف مراجعة كافة معاملات التمويل الشخصي التي تحتاج إلى دراسة مستفيضة وإيداء الرأي بمدى جدوى اعتماد الاستثناءات المطلوبة واتخاذ القرار باعتمادها أو رفضها بناء على أسباب ودوافع ائتمانية محددة بما يحقق مصلحة البنك وأهدافه على المدى الطويل ضمن معايير ومحددات مقبولة المخاطر.

## الإدارة التنفيذية

الاسم	المسمى الوظيفي	سنوات الخبرة
شاهين حمد الغانم	الرئيس التنفيذي	30
خالد حسن حافظ	رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط	25
بول كويجلي	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	40
محمود محمد يوسف	رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	38
سيمون لاربي كليمنتس	رئيس المجموعة المصرفية للأفراد	43
هيثم عبد العزيز التركيت	رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات	30
محمد إقبال بن محمد إقبال	رئيس الخزينة	28
محمد عاطف الشريف	رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي	19
زاهد رشيد عبد الرشيد	رئيس مجموعة العمليات بالتكليف	26
ثويني خالد الثويني	رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار بالتكليف	13
مازن خالد مندني	رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف	20
عبد الله جاسم حمادة	رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة بالتكليف	13

## نبذة عن الإدارة التنفيذية

### السيد/ شاهين حمد الغانم - الرئيس التنفيذي

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماسترخت، وشهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت، لديه خبرة أكثر من 30 عاماً في القطاع المصرفي والاستثمار، حيث بدأ مسيرته العملية بالقطاع النفطي عام (1988-1999) ثم انتقل إلى قطاع الخدمات المالية والاستثمارية حيث شغل منصب مساعد المدير المالي في شركة المستثمر الدولي عام 1999، ثم انتقل عام 2001 إلى بنك بيت التمويل الكويتي والذي تدرج به في العديد من المناصب والإدارات كان آخرها شغل منصب مدير عام البنوك الدولية عام 2012 ثم أسند إليه بالوكالة منصب رئيس الاستثمار عام 2013، لينتقل بعد ذلك في مارس 2014 إلى بنك وربة ليتولى منصب نائب الرئيس التنفيذي - للاستثمار والخزينة وأصبح الرئيس التنفيذي للبنك منذ 2016 وحتى الآن.

### السيد/ خالد حسن حافظ - رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط

حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة، وزميل مجمع المحاسبين القانونيين في أمريكا بالإضافة إلى شهادة محاسب قانوني معتمد "CPA" من مجلس المحاسبة بكاليفورنيا، كما حصل على دبلوم في الاقتصاد الإسلامي من كلية الشريعة - جامعة الكويت، لديه خبرة أكثر من 25 عاماً في مجال البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية والتدقيق من خلال عمله في كبرى مكاتب التدقيق والاستشارات في العالم، بالإضافة إلى عمله بإحدى الوظائف التنفيذية في بيت التمويل الكويتي، ثم التحق ببنك وربة منذ تأسيسه وشارك في عملية تأسيس البنك ووضع البنية التحتية والهيكلية للبنك حيث يتولى حالياً منصب رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط.

#### السيد/ بول كويجلي - رئيس مجموعة إدارة المخاطر

حاصل على شهادة الدكتوراه في تخصص التمويل من جامعة برمنجهام و على شهادة الماجستير في تخصص الاستثمار والخزانة ودرجة البكالوريوس في دراسات الأعمال من جامعة دبلن، كما حضر برنامج فولبرايت في جامعة إلينوي في إربانا-شامبين ، ولديه خبرة أكثر من 40 عام في العمل في المصارف والبيئة الأكاديمية والإدارة العامة وشغل منصب مدير عام في مجموعة البنوك الإيرلندية المتحدة لمدة 12 سنة (في إدارة قياس المخاطر والبنية) ، ثم عمل في بيت التمويل الكويتي كرئيس لإدارة المخاطر لمدة 4 سنوات، وقبل كل ذلك كان قد عمل في وزارة المالية ومفوضية الإيرادات بإيرلندا، والتحق الدكتور بول كويجلي للعمل لدى بنك وربة كرئيس لمجموعة إدارة المخاطر في يونيو 2018 .

#### السيد/ محمود محمد يوسف - رئيس التدقيق الداخلي

تخرج السيد/ محمود يوسف من كلية بروكلاندز الفنية بمقاطعة سري وحصل على الشهادة الوطنية العليا في دراسات الحاسوب بالإضافة إلى شهادة التعليم العامة في علوم الكمبيوتر (Level A)، وهو حاصل على شهادة CRISC المعتمدة في ضبط المخاطر ونظم المعلومات من جمعية تدقيق وضبط نظم المعلومات ISACA - الولايات المتحدة الأمريكية، وحائز على شهادة مدقق داخلي معتمد CMIIA من معهد المدققين الداخليين المعتمدين وحاصل على شهادة القيادة في التدقيق الداخلي (QIAL) من معهد المدققين الداخليين العالمي (IIA Global) . لديه خبرة أكثر من 38 عاماً. وكان قد عمل لدى بنك الكويت الوطني لمدة 28 عاماً من 1983 كمساعد مدير عام ونائب رئيس التدقيق الداخلي والتحق السيد/ محمود يوسف للعمل لدى بنك وربة كرئيس للتدقيق الداخلي عام 2011.

#### السيد/ سيمون لاربي كليمنتس - رئيس المجموعة المصرفية للأفراد

حاصل على درجته العلمية في مجال الأعمال من المملكة المتحدة لديه خبرة أكثر من 43 عاماً في مجال الخدمات المالية في أوروبا وآسيا ومنطقة الشرق الأوسط، وقد شغل سابقاً مناصب تنفيذية عليا في العديد من البنوك الرائدة حيث ترأس مجموعة العمليات والتكنولوجيا، نجح في إدارة الأعمال المصرفية للأفراد لاثنتين من البنوك متوسطة الحجم بالكويت في السنوات الماضية. وقد قام بصفته مسؤولاً تنفيذياً أول بوضع وتنفيذ استراتيجيات متنوعة في العديد من المؤسسات وحقق في ذلك نجاحاً كبيراً، وانضم إلى بنك وربة في شهر يوليو 2014 في منصب رئيس مجموعة العمليات، ويشغل حالياً منصب رئيس المجموعة المصرفية للأفراد.

#### السيد/ هيثم عبد العزيز التركيت - رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات

حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية من جامعة مترو ستيت - دنفير كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1988، كما تلقى العديد من الدورات التدريبية الهامة والمتخصصة في مجال علوم تكنولوجيا المعلومات، لديه خبرة أكثر من 30 عاماً في هذا المجال اكتسبها خلال المناصب التي شغلها في معهد الكويت للأبحاث العلمية (1989-2002) وفي بيت التمويل الكويتي كمدير خدمات البنية التحتية (2002-2012)، وقد انتقل للعمل في بنك وربة عام 2012 كرئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات، وكما كان له دور كبير في وضع البنية الأساسية لمجموعة تكنولوجيا المعلومات في البنك.

#### السيد/ محمد إقبال بن محمد إقبال - رئيس الخزينة

حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال - من جامعة ولاية أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية ، لديه خبرة أكثر من 28 عاماً في القطاع المصرفي و التمويل شغل عدة مناصب هامة منها مدير عام في صندوق ادخار الموظفين الماليزيين عام 2004 ، ثم رئيس المدراء التنفيذيين في بيت التمويل الكويتي (ماليزيا برهارد) ثم مسئول الخزينة و الاعمال الدولية (2011- 2012) ثم رئيس قطاع الخدمات المصرفية الاستهلاكية و التجارية ثم رئيس التحول الاستراتيجي و اخيراً انضم السيد محمد إقبال الى بنك وربة في مايو 2016 و يشغل الآن منصب رئيس مجموعة الخزينة.

**السيد/ محمد عاطف الشريف** - رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي

حاصل على بكالوريوس هندسة كهرباء - جامعة الشرق الأوسط الفنية وماجستير في إدارة نظم المعلومات والتكنولوجيا جامعة بارينجتون /الولايات المتحدة الأمريكية -2005 لديه خبرة أكثر من 19 عاماً في القطاع المصرفي حيث شغل عدة مناصب أهمها مدير تنفيذي - قسم تحليل الأداء وإعداد التقارير من 2001 حتى 2012 في بنك الكويت الوطني ومن ثم انتقل إلى بنك بوبيان عام 2012 حيث عمل كمساعد مدير عام قسم أداء وتخطيط الأعمال حتى عام 2015، وأخيراً انتقل إلى بنك وربة حيث يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي.

**السيد/ زاهد رشيد عبد الرشيد** - رئيس مجموعة العمليات بالتكليف

حاصل على بكالوريوس علوم من جامعة بنجاب - 1990 - باكستان و ماجستير في إدارة الأعمال في البنوك والتمويل من جامعة بريستون -باكستان، لديه خبرة أكثر من 26 عاماً في القطاع المصرفي حيث شغل عدة مناصب أهمها في بنك بوبيان كمحلل أعمال أول (2005 - 2008) ومن ثم عمل كرئيس قسم - إدارة عمليات الاستثمار (2008 - 2011) ثم انتقل إلى بنك وربة حيث شغل مدير العمليات المركزية (2011 - 2015) ثم انتقل إلى بيت التمويل في عام 2015 حيث شغل مدير - العمليات المركزية وبعدها انتقل إلى البنك الأهلي المتحد كرئيس قطاع العمليات المركزية. وأخيراً انتقل إلى بنك وربة في 2017 ويشغل حالياً منصب رئيس مجموعة العمليات بالتكليف.

**السيد/ ثويني خالد الثويني** - رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار بالتكليف

حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ماريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، لديه خبرة 13 عاماً في القطاع المصرفي والمالي، وقد بدأ مسيرته المهنية في شركة المستثمر الدولي في عام 2005 وبعد ذلك انتقل عام 2006 إلى بنك بوبيان - كمحلل مالي، لينتقل في ديسمبر عام 2007 إلى شركة الامتياز - قسم الاستثمار الدولي ثم انتقل إلى شركة رساميل للهيكلية المالية عام 2008 حيث شغل عدة مناصب آخرها نائب رئيس ورئيس قطاع الهيكلية والتحليلات حتى عام 2015، وانتقل عام 2015 إلى بنك وربة ويشغل حالياً منصب رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار بالتكليف.

**السيد/ مازن خالد مندني** - رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف

حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال العامة من جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، لديه خبرة أكثر من 20 عاماً في مجال الائتمان وتمويل الشركات، وقد بدأ مسيرته المهنية في بنك الخليج في عام 1998، وبعد ذلك انتقل عام 2002 إلى البنك الأهلي الكويتي وعمل فيه كمساعد مدير عام - الإدارة المصرفية للشركات، كما كان للسيد مازن مندني العديد من المناصب، من أهمها منصب عضو مجلس إدارة شركة الأهلي كابيتال ثم رئيساً لمجلس إدارتها خلال الفترة من 2010 إلى 2014، ومنصب عضو ونائب رئيس مجلس الإدارة وكذلك رئيس لجنة التدقيق في شركة كي آي سي للوساطة المالية، كما حضر العديد من الدورات المهنية المتقدمة في مجالات العمل المصرفي من جهات وجامعات مرموقة من أهمها جامعة هارفارد، ثم انتقل عام 2014 إلى بنك وربة ويشغل حالياً منصب رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف.

**السيد/ عبد الله جاسم حمادة** - رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة بالتكليف

حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الكويت، وقد التحق بالبرنامج الوطني لتطوير القيادات الشابة "ذخر" في سنة 2012 تحت اشراف كلية جونسون للإدارة من جامعة كورنيل في الولايات المتحدة، كما أنه حاصل على شهادات من برامج المدراء التنفيذيين وتطوير القيادات للقطاع المصرفي من كلية هارفارد للأعمال وكلية شيكاغو بوث، لديه خبرة 13 عاماً، حيث بدء مسيرته المهنية في القطاع الحكومي في عام 2005، ثم انتقل للقطاع الخاص وعمل في مجال الموارد البشرية في شركة إيكويت للبتروكيماويات (2006-2010)، وبنك وربة في المرحلة التأسيسية (2011-2013)، ثم انتقل لشركة صناعات الغانم (2013-2015)، لينتقل في العام 2015 للعمل في بنك وربة مرة أخرى حيث يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة بالتكليف.

### سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت)

يضع بنك وربة سياسة توفر تعويضات ومكافآت عادلة ومناسبة وتنافسية لموظفيه من شأنها تشجيع ومكافأة الأداء المتميز كما تساعد على استقطاب الأفراد ذوي المؤهلات والخبرات المناسبة للعمل في البنك، هذا بالإضافة إلى توفير المرونة بما يتماشى مع متغيرات ومقتضيات سوق العمل وفق أسلوب منظم وموحد.

وتشمل حزمة التعويضات (الأجور والمكافآت) عدداً من العناصر التي يتقاضاها الموظف تنقسم إلى قسمين:

- الراتب الأساسي والبدلات التي يتقاضاها الموظف شهرياً والتي تحدد وفقاً لمعايير تقييم الوظائف وحسب سلم الدرجات في البنك.
  - المزايا الأخرى والمكافآت كتذاكر السفر والتأمين الصحي وبدل التعليم ونهاية الخدمة بالإضافة إلى المكافآت التي يقرها مجلس الإدارة بالتنسيق مع لجنة الترشيحات المكافآت، ولجنة إدارة المخاطر.
- تتم مراجعة مبلغ المكافآت السنوي (الثابتة والمتغيرة) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ويخضع بعد ذلك للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

- بلغ عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المكافآت خلال العام (7) للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2018.

#### إفصاحات الأجور والمكافآت طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول حوكمة الشركات:

##### أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

حزمة المكافآت المدفوعة للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2018 بلغت 207 ألف دينار كويتي.

##### ثانياً: التعويضات المدفوعة للأعضاء التنفيذيين الأعلى أجراً في البنك:

حزمة الأجور والمكافآت المدفوعة لستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أجور ومكافآت في البنك بمن فيهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي ورئيس المخاطر ورئيس التدقيق الداخلي لعام 2018 بلغت 1,440,411 دينار كويتي وشملت حزمة الأجور والمكافآت الممنوحة لهذه الفئة الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والمزايا الأخرى والبدلات) فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

##### ثالثاً: التعويضات بحسب فئات الموظفين المختلفة في بنك وربة:

إجمالي حزمة أجور والمكافآت الإدارية التنفيذية العليا لعام 2018 (الرئيس التنفيذي ونوابه و/أو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والإشرافية)، بلغ مجموع الأجور والمكافآت المدفوعة لهذه الفئة 2,339,855 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 15) وشملت الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات) فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

موظفي الرقابة المالية والمخاطر، بلغ مجموع الأجور والمكافآت المدفوعة لهذه الفئة 1,420,419 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 12) وشملت الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات) فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

المتعرضون للمخاطر المادية، بلغ مجموع الأجور والمكافآت المدفوعة لهذه الفئة 1,873,434 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 16) وشملت الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات) فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الإدارات أو الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إداراتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمسائلة عن المخاطر المتخذة.

## مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يلتزم بنك وربة التزاماً كاملاً كمؤسسة مالية بالحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وكافة الجرائم المالية الأخرى ومن بينها تمويل الإرهاب، وفي هذا الصدد يلتزم البنك بكافة التشريعات والتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي فيما يخص مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وعليه، قام البنك بتعديل السياسات والإجراءات ذات الصلة بما يتفق والقانون رقم 106 لسنة 2013 وأي تعليمات رقابية أخرى لاحقة حيث يتم تعديل السياسات والإجراءات ذات الصلة إذا تطلب الأمر وذلك لتتوافق مع التعليمات الصادرة بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات بنك الكويت المركزي رقم 308 لسنة 2013، الأمر الذي يضمن التزام البنك بكافة المتطلبات التشريعية والرقابية التي من أهمها التعامل مع العميل وفق تقييم المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذا تحديد عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء والعمليات المصرفية المنفذة.

إضافة إلى ذلك يؤكد البنك على التزامه بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك" ومبدأ العناية الواجبة المبني على تقييم المخاطر في كافة مراحل العلاقة المصرفية مع العميل، كما يحرص البنك أيضاً على اتباع الإرشادات الدولية وأفضل الممارسات السليمة وفق توصيات مجموعة العمل المالي FATF الصادرة بهذا الصدد، وحتى يتسنى للبنك مكافحة عمليات غسل الأموال والحد من الجرائم المالية، يؤكد البنك على فاعلية الموارد البشرية والأنظمة في الكشف عن العمليات غير الاعتيادية المشبوهة، ولتدعيم ذلك، يتلقى جميع موظفي البنك تدريباً سنوياً للتعرف على الأنماط المستخدمة في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما تقدّم لهم الإرشادات والأدوات اللازمة للتعامل مع أي من هذه الحالات، فضلاً عن ذلك فقد قام بنك وربة بوضع الأنظمة اللازمة والتي من شأنها أن تساعد في الحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

كما يلتزم بنك وربة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الصادر من الولايات المتحدة الأمريكية المعروف باسم FATCA والقرارات الوزارية الصادرة بشأنه، وقد شملت هذه الجهود تعديل نماذج فتح الحسابات ونماذج اعرف عميلك Know Your Customer وغيرها من إجراءات فتح الحسابات الجديدة المعمول بها في البنك، وقد تم التعاقد مع أحد كبار مكاتب التدقيق العالمية المعتمدة للعمل كمستشار للبنك في التحقق من تنفيذ متطلبات القانون ومراجعة تقرير فاتكا لعام 2017 للتحقق من الالتزام وصحة التقرير فنياً، قد تم تحميل تقرير فاتكا بنجاح على موقع وزارة المالية وقبل الموعد المحدد.

وقد التزم بنك وربة بمتطلبات اتفاقية معايير الإبلاغ المشترك التي وقعتها حكومة الكويت في 19 أغسطس 2016 وفقاً للقرارات الوزارية الصادرة في هذا الصدد. وقام البنك بالتعاقد مع مكتب تدقيق، معتمد من وزارة المالية، للإشراف على تطوير إجراءات البنك لضمان الالتزام بالمتطلبات في الوقت المناسب. وقام البنك بإرسال تقريره الخاصة بالالتزام باتفاقية معايير الإبلاغ المشترك عبر البوابة الإلكترونية المخصصة من قبل وزارة المالية في أغسطس من عام 2018

## الالتزام

تماشياً مع تعليمات وإرشادات الجهات الرقابية فيما يتعلق بالمبادئ الأساسية للالتزام، فقد أولى البنك اهتماماً كبيراً باستقلالية إدارة التوافق والالتزام ودعمها بالخبرات اللازمة، فيما يحتفظ البنك بسياسات وإجراءات شاملة لضمان الالتزام الكامل بتعليمات بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية الأخرى، وتعمل إدارة التوافق والالتزام بالبنك بأفضل الممارسات ووفق المعايير الدولية بما يعزز ثقافة الالتزام بالبنك وتقويتها وتحسين رقابة الالتزام على أنظمة البنك المصرفية وتحقيق الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية.

## قواعد سلوكيات وأخلاقيات العمل

تخضع ممارسات بنك وربة لمعايير السلوك الأخلاقي، ويتم تطبيق قواعد السلوك على كافة الموظفين سواءً أكانوا يعملون لدى بنك وربة أو يمثلون البنك ومصالحه.

## الإفصاح والشفافية

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال وبورصة الكويت فإن معايير الحوكمة تتضمن تعزيز آلية الإفصاح الدقيق وفي الوقت الملائم لجميع الوسائل والمعلومات المهمة المتعلقة بالبنك، ويوجد لدى البنك وحدة خاصة بشأن الإفصاح والشفافية تابعة لإدارة التوافق والالتزام، تتولى مهام الإفصاح عن المعلومات الجوهرية للبنك لدى بورصة الكويت وهيئة أسواق المال، ويشكل الموقع الإلكتروني للبنك جزءاً من آلية الإفصاح إلى جانب التقارير السنوية، والبيانات المالية وإيضاحاتها والمعلومات ذات الصلة بأنشطة البنك مثل منتجاته الرئيسية والخدمات والبيانات الصحفية التي تصدر دورياً عبر وسائل الإعلام.

## كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة بنك وربة يعد مسؤولاً عن مراجعة واعتماد مدى فعالية نظم بنك وربة الداخلية بهدف ضمان فعالية وكفاءة العمليات، وجودة التقارير الداخلية والخارجية، والالتزام بالقوانين واللوائح، وتعتبر الإدارة العليا هي المسؤولة عن إنشاء نظم الرقابة الداخلية، والمحافظة عليها لإدارة المخاطر المترتبة على فشل تحقيق أهداف البنك، ويتمكن نظام الرقابة الداخلية من توفير ضمانات معتدلة، وليست حاسمة لعدم التعرض لمخاطر قد تؤدي لخسائر جسيمة.

يقوم مجلس الإدارة بشكل منتظم من خلال اللجان المنبثقة عنه، بمراجعة فعالية نظم الرقابة الداخلية والتي يتم تقييمها من قبل وظائف الرقابة الداخلية المتعددة، وكذلك يقوم المجلس بالتأكد من أن وظائف الرقابة الداخلية في وضع تنظيمي صحيح، ولديها الموظفين والموارد الكافية لتنفيذ مسؤولياتها بشكل مستقل وفعال، ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من المدققين الخارجيين على البيانات المالية، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية الصادرة من المدقق الخارجي (بخلاف المدققين الخارجيين على البيانات المالية)، وقد تضمن التقرير السنوي رأي المدقق الخارجي في هذا الأمر.

يرى مجلس الإدارة أن نظم الرقابة الداخلية كما في 31 ديسمبر 2018 كافية لتوفير ضمانات معتدلة بخصوص تحقيق أهداف بنك وربة.

وبناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي قام البنك في عام 2018 بتعيين مراقب حسابات خارجي مستقل لإجراء مراجعة مستقلة حول أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك لأنشطة عام 2017 وتم عرض التقرير على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما تم عرضه على مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2018/6/21 وتم تزويد بنك الكويت المركزي بالتقرير بتاريخ 2018/6/21 والذي خلص إلى قيام البنك بإنشاء الأنظمة والضوابط الداخلية وفقاً للمتطلبات الرقابية، والملاحظات التي تضمنها التقرير لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية القوائم المالية للبنك لعام 2017 وأن الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة مرضية، كما أنه وفقاً لتقرير المدقق الخارجي المرسل إلى بنك الكويت المركزي بتاريخ 2019/01/02 بشأن متابعة الملاحظات الواردة في تقرير السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 2017/12/31، فقد خلص التقرير إلى قيام إدارة البنك بإغلاق كافة الملاحظات في التقرير السابق الإشارة إليه.

## القدرة المؤسسية

يحرص بنك وربة على المساهمة الفعالة في خطط التنمية المستقبلية لدولة الكويت من خلال استقطابه للكفاءات والخبرات المصرفية الرائدة، وذلك تماشياً مع إيمانه الراسخ بجدوى الاستثمار بالموارد البشرية، نظراً لأهمية العنصر البشري في تحقيق النجاحات والإنجازات، وهذه الموارد البشرية من شأنها الابتكار والإبداع والتفوق، وترك بصمة أداء واضحة في خدمات قطاع المصارف الإسلامية، بعد أن وفر البنك لها كل سبل التدريب والتأهيل النظري والعملية على أنظمتها المتطورة، وفي شتى مجالاته وتخصصاته. وفي سبيل تطوير المواهب والكفاءات الكويتية إدارياً وتقنياً وتأهيلهم لتقلد المناصب الإدارية المستقبلية في الإدارة العليا والمتوسطة تم العمل على تحضير خطط خاصة ببرامج التعاقب الوظيفي وتكثيف تدريبهم بدورات متخصصة بهذا المجال حيث يتم استخدام أحدث التقنيات المتوفرة والمعمول بها محلياً وعالمياً عن طريق أعرق الشركات بهذا المجال وقد بدأت الإدارة التنفيذية في هذه السنة تهيئة الكوادر وإعطاء فرص أكبر في التطوير الوظيفي بحيث تم إعطاء الأولوية لسد الشواغر الوظيفية لموظفي البنك ذوي الخبرة والقدرة على شغل وظائف جديدة، وهذه السنة، تخطى البنك نسبة التوظفين المقررة لتصبح 72.3% فضلاً عن تخطي بعض القطاعات لأكثر من 91.7% من العمالة الوطنية.

بروتيفيتي ممبر فيرم الكويت ذ.م.م.  
برج الشهيد - الطابق الرابع  
شارع خالد بن الوليد - شرق  
ص.ب: 1773 الصفاة 12018 الكويت

بدالة : +965 2242 6444  
فاكس : +965 2240 1555  
بريد الكتروني : kuwait@protiviglobal.me  
الموقع على الانترنت : www.protiviti.com

بروتيفيتي  
استشارات المخاطر والأعمال  
التدقيق الداخلي

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك وربة  
ص.ب: 1220، الصفاة 13013  
دولة الكويت

التاريخ: 20 يونيو 2017

تحية طيبة وبعد،

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

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 15 مارس 2018، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك وربة ش.م.ك. («البنك») للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

وقد شمل الفحص كافة الإدارات والأنشطة بالبنك وهي كما يلي:

- مجموعة الرقابة المالية والتخطيط
- المجموعة المصرفية للاستثمار
- مجموعة الخزينة
- إدارة التوافق والالتزام
- المجموعة المصرفية للشركات
- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي
- مجموعة التخطيط الاستراتيجي
- مجموعة تكنولوجيات المعلومات
- حوكمة الشركات
- أنشطة الأوراق المالية
- الاحتيال والاختلاس
- مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة
- مجموعة إدارة المخاطر
- وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال
- الخدمات المصرفية للأفراد
- وحدة شكاوى العملاء
- الإدارة القانونية
- مجموعة التدقيق الداخلي
- سرية معلومات العملاء
- البيئة الرقابية على مستوى البنك
- مجموعة العملاء

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 17 يناير 2018، آخذين بعين الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحدد الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012، 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 للبنك والتعليمات الخاصة بالرقابة الداخلية فيما يتعلق بالوقاية والابلاغ عن حالات الاحتيال والاختلاس.

وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسؤولون عن إرساء النظم المحاسبية والاحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والامتثال

للمتطلبات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي المشار إليها في الفقرة السابقة. ان الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى انسيابية الإجراءات والأنظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التفويض المقررة وأنه يتم تسجيلها بشكل صحيح، وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

ونظراً 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 كافية بسبب التغييرات في الظروف، أو أن تتدنّى درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

مع الاستثناءات للمور الموضوعة للتقارير المرفقة، ونظراً لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2017، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظتنا في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الأجراء التي تم فحصها من قبلنا قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 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 مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2017

ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

فيصل صقر الصقر

ترخيص رقم 172 فئة «أ»

بروتيفيتي ممبر فيرم الكويت ذ.م.م.



## إفصاحات معيار كفاية رأس المال

25	أولاً : هيكل البنك
25	ثانياً : هيكل رأس المال
25	ثالثاً : معدلات كفاية رأس المال
59	رابعاً : الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
61	خامساً : إدارة المخاطر
68	سادساً : حسابات الإستثمار

## المتطلبات العامة للإفصاح (بازل 3)

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية في هذا القسم ضمن إطار قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بمعيار كفاية رأس المال (بازل 3) للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت من خلال التعميم رقم (2/رب، رب أ/336/2014) الصادر في 24 يونيو 2014 وتعميم معيار الرفع المالي رقم (2/رب أ/343/2014) الصادر في 21 أكتوبر 2014 وتعميم معيار تغطية السيولة رقم (2/رب أ/346/2014) الصادر في 23 ديسمبر 2014.

تستند الإفصاحات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال «بازل 3» إلى إحتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الإئتمان والسوق وفقاً للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي.

### أولاً : هيكل البنك

تتمحور الأنشطة الرئيسية لبنك وربة ش.م.ك.ع (البنك) في تقديم خدمات مصرفية وعمليات تمويل واستثمار وفقاً للشريعة الإسلامية إلى شرائح مختلفة من العملاء والقطاعات الاقتصادية.

### ثانياً : هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

- الشريحة (1) – حقوق المساهمين (CET1) التي تعبر عن القوة الأساسية للبنك وتشمل رأس المال و علاوة الإصدار والاحتياطات طبقاً للقواعد والتعليمات المعمول بها.
  - الشريحة (1) – رأس المال الإضافي (AT1) والذي يتألف من صكوك الشريحة الأولى الدائمة التي أصدرها البنك.
  - رأس المال من الشريحة (2) والذي يتكون من الجزء المسموم به من المخصصات العامة (1.25% من الموجودات المرجحة بالمخاطر).
- لا يوجد لدى البنك أي أدوات رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس مال البنك والتي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت الشريحة (1) «رأس المال الأساسي» مبلغ 270,928 ألف دينار كويتي (2017: 175,456 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريحة (2) «رأس المال المساند» مبلغ 13,803 ألف دينار كويتي (2017: 9,672 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	هيكل رأس المال
<b>شريحة (1): رأس المال الأساسي</b>		
<b>أ الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>		
100,000	190,000	الأسمم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
-	-	الأسمم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجموعة
(944)	7,779	الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
37	(3,214)	احتياطات أخرى
99,093	194,565	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>
<b>الاستقطاع من الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>		
-	-	أسمم الخزنة
-	-	حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	-	الشهرة
-	-	استقطاعات أخرى
99,093	194,565	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات</b>
76,363	76,363	<b>ب رأس المال الإضافي</b>
-	-	الاستقطاعات من رأس المال الإضافي
76,363	76,363	<b>إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات</b>
175,456	270,928	<b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)</b>
<b>الشريحة (2): رأس المال المساند</b>		
-	-	رأس المال المؤهل (شريحة 2)
9,672	13,803	المخصصات العامة
9,672	13,803	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات</b>
-	-	<b>الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>
9,672	13,803	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات</b>
-	-	
185,128	284,731	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات</b>
-	-	<b>التعديلات الأخرى</b>
185,128	284,731	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات</b>

تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقد بتاريخ 31 أكتوبر 2018 على زيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بنسبة 50% من خلال طرح 500,000,000 سهم لاكتتاب حق الأولوية لمساهمي البنك. يبلغ سعر السهم 180 فلس (القيمة الاسمية 100 فلس وعلاوة إصدار الأسهم 80 فلس). وبناءً عليه، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2018 من 1,500,000 ألف سهم (31 ديسمبر 2017: 1,000,000 ألف سهم) بقيمة إسمية 100 فلس للسهم.

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار لاشئ كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: لاشئ).

## 1. نموذج الإفصاح العام

يتم عرض نموذج الإفصاح العام المبين أدناه بغرض الإفصاح عن تفاصيل رأس المال الخاص بالبنك في صيغة متسقة وواضحة وهو ما يعزز إتساق ومقارنة عناصر رأس المال المفصّل بين البنوك والدول المختلفة.

البند	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات		
1 الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	190,000	100,000
2 الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	7,779	(944)
3 الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	(3,214)	37
4 رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1)	-	-
5 الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجموعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-	-
6 حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	194,565	99,093
حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية		
7 تعديلات التقييم (Valuation adjustments)	-	-
8 الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	-
9 الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	-
10 الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	-
11 احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	-	-
12 عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)	-	-
13 الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكك	-	-
14 الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-	-
15 صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد	-	-
16 استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتهما من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	-	-
17 الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-	-
18 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 مساهمين للبنك)	-	-
19 الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)	-	-
20 حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	-	-
21 الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	-
22 المبلغ الذي يتجاوز حد الـ 15% من حقوق مساهمي البنك	-	-
23 منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	-	-
24 منها: حقوق خدمات الرهن العقاري	-	-
25 منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة	-	-
26 التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية	-	-
27 التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	-	-

البند	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
<b>28 إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)</b>	-	-
<b>29 حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية</b>	<b>194,565</b>	<b>99,093</b>
<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات</b>		
30 أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	76,363	76,363
31 منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	76,363	76,363
32 منها: المصنفة كالالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-	-
33 أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)	-	-
34 أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموم به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	-	-
35 منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-	-
<b>36 رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>76,363</b>	<b>76,363</b>
<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية</b>		
37 استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)	-	-
38 الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	-	-
39 الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)	-	-
40 الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	-	-
41 التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية	-	-
42 التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	-	-
<b>43 إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>44 رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>76,363</b>	<b>76,363</b>
<b>45 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>270,928</b>	<b>175,456</b>
<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات</b>		
46 أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	-	-
47 أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	-
48 أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموم به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	-	-
49 منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-	-
50 المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	13,803	9,672
<b>51 رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>13,803</b>	<b>9,672</b>
<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b>		
52 استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)	-	-
53 الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	-
54 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 حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)	-	-

البند	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
55	-	-
56	-	-
57	-	-
58	13,803	9,672
59	284,731	185,128
60	1,173,468	824,081
<b>معدلات رأس المال والمصدا</b>		
61	%16.58	%12.02
62	%23.09	%21.29
63	%24.26	%22.46
64	%9.50	%9.50
65	%2.50	%2.50
66	-	-
67	-	-
68	%8.76	%4.20
<b>الحدود الدنيا</b>		
69	111,479	78,288
70	129,081	90,649
71	152,551	107,131
<b>المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)</b>		
72	-	-
73	-	-
74	-	-
75	-	-
<b>حدود الإعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>		
76	22,041	15,437
77	13,803	9,672
78	-	-
79	-	-

## 2. متطلبات التسوية

قامت المجموعة بتطبيق أسلوب ثلاثي الخطوات للتسوية بين بنود الميزانية العمومية ومكونات رأس المال الرقابي على النحو المبين في التعليمات كما يلي:

الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة

31 ديسمبر 2018

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي ألف دينار كويتي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة ألف دينار كويتي	الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
			<b>الموجودات</b>
	19,738	19,738	نقد وأرصدة لدى البنوك
	256,486	256,486	إيداعات لدى البنوك
	1,606,542	1,606,542	مدينو تمويل
a	13,803	13,803	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	41,500	41,500	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	148,585	148,585	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	52,498	52,498	استثمار في مشاريع مشتركة
	22,867	22,867	عقارات استثمارية
	26,495	26,495	موجودات أخرى
	18,358	18,358	عقار ومعدات
	<b>2,193,069</b>	<b>2,193,069</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
	835,063	835,063	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	1,053,178	1,053,178	حسابات المودعين
	33,900	33,900	مطلوبات أخرى
	<b>1,922,141</b>	<b>1,922,141</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
b	150,000	150,000	رأس المال
c	40,000	40,000	علاوة الإصدار
d	1,353	1,353	الاحتياطي القانوني
	7,779	7,779	أرباح مرحلة
e	7,779	7,779	منها أرباح مرحلة مؤهلة كأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
f	(4,646)	(4,646)	احتياطي القيمة العادلة
g	79	79	احتياطي تحويل عملات اجنبية
	<b>194,565</b>	<b>194,565</b>	<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
h	76,363	76,363	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	<b>270,928</b>	<b>270,928</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>2,193,069</b>	<b>2,193,069</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي ألف دينار كويتي	المصدر بناءً على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
	<b>رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات</b>		
1	رأس المال	150,000	b
2	علاوة الإصدار	40,000	c
3	الاحتياطي القانوني	1,353	d
4	أرباح مرحلة	7,779	e
5	احتياطي القيمة العادلة	(4,646)	f
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	79	g
7	<b>رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)</b>	<b>194,565</b>	
	<b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات</b>		
8	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	76,363	h
9	<b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال</b>	<b>76,363</b>	
10	<b>الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)</b>	<b>270,928</b>	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
11	أدوات الشريحة 2	-	
12	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	13,803	a
13	<b>الشريحة 2 من رأس المال</b>	<b>13,803</b>	
14	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)</b>	<b>284,731</b>	

## ثالثاً : معدلات كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بفاعلية بهدف الحفاظ على مستويات كافية لتغطية جميع المخاطر التي تتضمنها الأعمال. ويتم تقييم قاعدة رأس المال لمساندة النمو الحالي والمستقبلي للأعمال ويتم تحديد تخصيص رأس المال على أساس توقعات النمو في التمويل والاستثمار لكل خط من خطوط الأعمال.

يحتفظ البنك في الوقت الحالي بمعدلات أعلى من الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الرقابي، مما يتيح للبنك القدرة على تغطية أي حادث طارئ والتدخل المبكر في حالة حدوث أي ضغط. وتعتمد توقعات نمو الأعمال على رأس المال المتوفر والمخصص لخطوط الأعمال المختلفة لضمان اتساق أهداف رأس المال الداخلية للبنك مع نزعة المخاطر المعتمدة للبنك وذلك من أجل تعظيم قيمة المساهمين (المعدلة بناءً على أساس المخاطر).

## 1. فيما يلي معدلات كفاية رأس المال:

2018

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	24.26%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	23.09%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.50%	16.58%

2017

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	22.46%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	21.29%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.50%	12.02%

يتأكد البنك من الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بكفاية رأس المال.

## 2. معيار الرفع المالي:

يعرض الجدول التالي المعلومات التي تتعلق باحتساب معيار الرفع المالي طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

البند	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
م		
الإكشافات داخل الميزانية		
البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	2,214,502	1,787,966
(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)	-	-
إجمالي الإكشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)	2,214,502	1,787,966
الإكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية		
تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	664	-
مبالغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلية المحتمل لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	244	-
إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك.	-	-
(استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية)	-	-
(انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناؤها)	-	-
إجمالي الانكشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)	908	-
الإكشافات الأخرى خارج الميزانية		
الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني)	120,719	102,653
(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(70,321)	(63,262)
البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)	50,398	39,391
رأس المال وإجمالي الانكشافات		
الشريحة الأولى من رأس المال	270,928	175,456
إجمالي الانكشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)	2,265,808	1,827,357
معيار الرفع المالي		
معيار الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))	11.96%	9.60%

كما هو موضح أعلاه، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية 11.96% مقارنة بنسبة 9.60% عن العام السابق وترجع الزيادة في نسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى الآتي:

زيادة رأس المال ضمن حقوق المساهمين يقابلها زيادة في الانكشافات داخل وخارج الميزانية مقارنة بالعام السابق والتي نتجت عن زيادة أصول البنك بالإضافة إلى زيادة خطابات الضمان والإعتمادات المستندية المصدرة للعملاء.

ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية وبين إجمالي الانكشافات في معيار الرفع المالي:

البند	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
م		
الإكشافات داخل الميزانية		
1 إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة	2,193,069	1,773,042
2 التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي	-	-
3 التعديلات المتعلقة بأي أصول استثمارية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثناؤها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي	-	-
4 الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	908	-
5 الإكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	50,398	39,391
6 الإكشافات الأخرى	21,433	14,924
7 إجمالي الإكشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة)	2,265,808	1,827,357

رابعاً : الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

1. مخاطر الائتمان

يقدر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2018 بمبلغ 142,484 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 99,845 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2018

الف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	3,766	3,766	-	-
2	المطالبات على الدول	207,522	207,522	5,133	667
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,481	47,481	5,615	730
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	8,087	-	-
6	المطالبات على البنوك	251,621	251,621	55,400	7,202
7	المطالبات على الشركات	1,229,770	1,229,770	659,355	85,716
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	326,542	201,596	26,207
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,658	11,694	5,994	779
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	3,122	1,928	251
12	الاستثمارات العقارية	75,365	75,365	93,076	12,100
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	5,856	5,425	705
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	88,719	88,719	62,508	8,127
	الإجمالي	2,265,808	2,080,211	1,096,030	142,484

2017

الف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	1,701	1,701	-	-
2	المطالبات على الدول	173,584	173,584	3,645	474
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	37,950	37,950	4,813	626
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	8,136	-	-
6	المطالبات على البنوك	224,344	224,344	41,115	5,345
7	المطالبات على الشركات	987,753	798,302	462,975	60,187
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	256,860	146,327	19,023
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	11,041	5,371	698
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	5,387	3,231	420
12	الاستثمارات العقارية	54,767	54,767	62,416	8,114
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	6,199	5,256	683
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	49,737	49,737	32,881	4,275
	الإجمالي	1,827,357	1,628,008	768,030	99,845

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 110,070 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017): 75,915 ألف دينار كويتي)، كما هو موضح بالبيان التالي:

2018  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	45,629	45,629	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,853	35,853	-	-
3	المطالبات على البنوك	58,053	58,053	27,810	3,615
4	المطالبات على الشركات	1,137,845	958,685	602,173	78,282
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	326,542	205,108	26,664
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,630	11,698	6,095	792
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	5,856	5,518	717
	الإجمالي	1,627,707	1,442,316	846,704	110,070

2107  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	25,999	25,999	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	25,046	25,046	-	-
3	المطالبات على البنوك	43,178	43,178	13,114	1,705
4	المطالبات على الشركات	900,025	710,682	411,327	53,473
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	256,860	148,664	19,326
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	11,041	5,470	711
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	6,199	5,383	700
	الإجمالي	1,278,246	1,079,005	583,958	75,915

## 2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2018، قدرت الإنكشافات المرجحة المحسوبة لمخاطر السوق مبلغ 3,163 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 3,738 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 411 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 486 ألف دينار كويتي).

## 3. مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحسوبة خلال العام المالي 2018 هي 74,275 ألف دينار كويتي (2017: 52,313 ألف دينار كويتي)، وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 9,656 ألف دينار كويتي (2017: 6,801 ألف دينار كويتي).

## خامساً : إدارة المخاطر

تتطوي كافة أنشطة البنك على مخاطر يتم إدارتها من خلال عملية مستمرة لتحديد المخاطر وقياسها وتخفيفها ومراقبتها ، وذلك بناءً على حدود المخاطر إلى جانب ضوابط أخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر حيوية بالنسبة للمركز المالي السليم للبنك واستمرارية تحقيق أرباح. وتؤدي أنشطة البنك إلى الإنكشاف على أنواع المخاطر التالية نتيجة المعاملات المالية واستخدام الأدوات المالية وعملياتها:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

علاوة على ذلك، هناك مجالات مخاطر أخرى بحاجة للمراقبة والتحكم، فيما يلي نعرض معلومات حول إنكشاف البنك على المخاطر ، كما تقدم معلومات حول أهداف البنك وسياسته ونماذجه وأساليب القياس المستخدمة بواسطة البنك وعملياته الخاصة بتحديد وقياس المخاطر وتخفيفها وإدارتها، فضلاً عن إدارة البنك لرأس المال.

### 1. هيكل إدارة المخاطر

يتولى مجلس إدارة البنك («مجلس الإدارة») مسؤولية تحديد وظائف إدارة المخاطر والإشراف عليه. ومن هذا المنطلق قام مجلس الإدارة بتأسيس لجنة المخاطر (BRC) التابعة لمجلس الإدارة والتي تضم أعضاء من مجلس الإدارة، وذلك لوضع إطار عمل ومراقبة متطلبات المخاطر والالتزام لدى البنك.

فيما يخص أنواع معينة من المخاطر مثل مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة، قام مجلس الإدارة بتأسيس لجنة التمويل والاستثمار (BCIC)، وعلى مستوى الإدارة العليا تم تأسيس مجموعة من اللجان مثل اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار (ECIC) ولجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخصصات للمساعدة على إنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.

كما تتولى مجموعة إدارة المخاطر المستقلة (RMG) التي يرأسها رئيس مجموعة المخاطر (CRO) والتي تتبع إدارياً لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ، مسؤولية مهام المخاطر على مستوى البنك، لمساعدة كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر في تنفيذ مسؤولية الإشراف على المخاطر.

### 2. إطار عمل إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بوضع إطار عمل ومراقبة مهام المخاطر والرقابة لدى البنك.

كما قام أيضاً مجلس الإدارة بتأسيس لجنة التدقيق (BAC) وذلك طبقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، والتي تتضمن مهامها على سبيل المثال لا الحصر مراقبة الالتزام بمبادئ إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى سياساتها وإجراءاتها، ومراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر.

تعتبر لجنة التمويل والاستثمار الجهة الإدارية التنفيذية صاحبة القرار المنوطة بدراسة كافة عروض التمويل والاستثمار للموافقة عليها ضمن نطاق الصلاحيات المنوطة بها و/أو رفع توصيات بشأنها إلى لجنة التمويل والاستثمار (BCIC) التابعة لمجلس الإدارة للموافقة النهائية بشأنها.

تتولى لجنة المخصصات مسؤولية مراجعة إجمالي محفظة التمويل والاستثمار الخاصة بالبنك بصورة دورية ومقارنتها بالمتأخرات أو الانخفاض المحتمل بالقيمة ورفع التوصيات بشأن المستوى المطلوب من المخصصات طبقاً للوائح بنك الكويت المركزي والمعايير المالية/المحاسبية.

بينما تتولى لجنة إدارة الأصول والخصوم مسؤولية كافة الأمور المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية للبنك بما في ذلك الأصول والخصوم ، توزيع الأصول ، هيكل الخصوم ، تنوع التمويل ، خفض التكاليف ، الجداول الزمنية لاستحقاقات الأصول والخصوم ، وصافي هامش العائد ، إضافة إلى أمور أخرى خاصة بكفاية رأس المال فيما يتعلق بإدارة مخاطر السوق والسيولة.

### 3. بيان نزعة المخاطر

يحدد بيان نزعة المخاطر لدى البنك الحد الأقصى من المخاطر الذي يمكن قبوله فيما يتعلق بفئات الأعمال من أجل تحقيق التوازن الأمثل بين المخاطر والعوائد وهو ما يمكن البنك من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، ويتم اعتماد بيان نزعة المخاطر من قبل مجلس الإدارة، وتخفيف حدة المخاطر التي لا تتوافق مع بيان نزعة المخاطر لدى البنك إلى الحدود المقبولة هو أمر ذو أولوية، حيث تتم مراجعة ذلك البيان من قبل لجنة المخاطر ومن ثم توصي به إلى مجلس الإدارة لاعتماده وعمل التحديثات الدورية عليه. ويضمن ذلك توافق بيان نزعة المخاطر مع استراتيجية البنك وبيئته أعماله. يقوم مجلس الإدارة، من خلال بيان نزعة المخاطر، بتوجيه الإدارة نحو مستوى المخاطر الذي يمكن أن يتحمله البنك وهو ما يتم تحديده بطريقة تلائم أهداف المساهمين والمودعين والجهات الرقابية. وتسعى مجموعة إدارة المخاطر إلى تحديد الإشارات التحذيرية المبكرة للخروقات المحتملة لحدود بيان نزعة المخاطر ومجموعة المخاطر مسؤولة عن إخطار الإدارة التنفيذية بالإجراءات المطلوبة لتخفيف حدة المخاطر أو لتجنبها وهي مسؤولة كذلك عن تصعيد الأمر إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة بذلك.

### 4. أنظمة إدارة المخاطر

في سبيل إدارة المخاطر بشكل شامل وقياسها على أساس مجمع، قام البنك بوضع إطار عمل رسمي لحوكمة المخاطر من شأنه تقديم توجيهات تفصيلية بخصوص إطار العمل السليم اللازم لإدارة كافة مخاطر البنك. كما تعمل مختلف سياسات المخاطر التي تتم مراجعتها وتحديثها بانتظام على دعم أهداف إدارة المخاطر. وتقدم هذه السياسات بوجه عام تخطيطاً تفصيلياً لمختلف المخاطر بناءً على كل من إستراتيجيات الأعمال، الأداء السابق، التوقعات المستقبلية، الظروف الإقتصادية والأحداث الداخلية والخارجية. كما تتضمن السياسات تحليلاً شاملاً لمجموعة من المعايير المحددة مسبقاً قبل طرح منتجات أو أدوات جديدة للبنك وقد وضعت السياسات حدوداً داخلية (إسمية ومستندة على المخاطر) لمتابعة وضمان وجود المخاطر ضمن حدود قابلية التحمل. وتعمل التقارير الدورية التي يتم عرضها على كل من لجنة الأصول والخصوم، لجنة التمويل والاستثمار، اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار ولجنة المخاطر على ضمان إبقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على علم مستمر بالأوضاع التي تمكّنها من اتخاذ قرارات سليمة.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد وقياس كمية المخاطر التي يواجهها البنك وتحليلها وتخفيف حدتها، إلى جانب وضع الحدود والضوابط المناسبة لإدارة المخاطر، ومراقبة تلك المخاطر والتأكد من الالتزام بحدود نزعة المخاطر المقررة لها. كما تخضع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لمراجعة منتظمة ومستمرة للتأكد من توافقتها مع التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية والظروف السوقية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.

### 5. فئات المخاطر

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك:

#### 1.5 مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسارة المالية التي تلحق بالبنك في حالة عجز أو تأخر الطرف المقابل في أي التزام أو أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتنشأ تلك المخاطر في المقام الأول عن الذمم المدينة للبنك المترتبة على أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار وما إلى ذلك. ولأغراض ضبط إدارة المخاطر، يقوم البنك بدراسة ودمج كافة عناصر انكشاف المخاطر الائتمانية مثل مخاطر تعثر المدين الفردي ومخاطر على مستوى البلدان ومخاطر على مستوى القطاع، في إجراء واحد بشأن خطورة الانشكافات، بناءً على أنماط المصفوفات وتأثيراتها المتبادلة.

#### إطار عمل مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة البنك باعتماد السياسات التمويلية والإستثمارية لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الأصول الإستثمارية. كما وافق المجلس أيضاً على لائحة اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار التي تتناول الدراسة المبدئية للعروض التمويلية واعتمادها طبقاً للصلاحيات المنوطة بها، وكما قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة التمويل والاستثمار التابعة للمجلس، والتي بموجب لائحته تمثل المستوى التالي من الصلاحيات والتي تزود مبادئ توجيهية وتمنح الموافقة على مختلف العروض التمويلية والاستثمارية للبنك نيابةً عن مجلس إدارة البنك، وتقوم إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بجميع عروض التمويل والاستثمار التي يتم عرضها على جهات الموافقة لإتخاذ قرار بشأنه.

علاوة على ذلك، يسعى البنك إلى إدارة الانكشاف الائتماني من خلال الحصول على ضمان – إن أمكن ذلك – والحد من مدة الانكشاف، بما يعود بالفائدة على إجمالي حجم المخاطر في الانكشافات الائتمانية للبنك.

**صافي الإنكشافات «المصنفة وغير المصنفة» المعرضة لمخاطر الائتمان:**

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	3,766	-	3,766
2	المطالبات على الدول	207,522	203,828	3,694
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,481	2,005	45,476
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	8,087	-
6	المطالبات على البنوك	251,621	199,208	52,413
7	المطالبات على الشركات	1,229,798	28,691	1,201,107
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	-	330,841
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,630	-	13,630
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	-	3,122
12	الاستثمارات العقارية	75,365	-	75,365
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	-	5,856
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	88,719	-	88,719
	الإجمالي	2,265,808	441,819	1,823,989

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	1,701	-	1,701
2	المطالبات على الدول	173,584	146,680	26,904
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	37,950	2,000	35,950
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	8,136	-
6	المطالبات على البنوك	224,344	212,200	12,144
7	المطالبات على الشركات	987,753	29,770	957,983
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	-	261,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	-	13,196
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	-	5,387
12	الاستثمارات العقارية	54,767	-	54,767
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	-	9,439
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	49,737	-	49,737
	الإجمالي	1,827,357	398,786	1,428,571

إجمالي الانكشافات «الممولة ذاتياً والممولة من حسابات الاستثمار» المعرضة لمخاطر الائتمان:

2018  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	3,766	3,766	-
2	المطالبات على الدول	207,522	55,849	151,673
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,481	11,159	36,322
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	1,900	6,187
6	المطالبات على البنوك	251,621	67,200	184,421
7	المطالبات على الشركات	1,229,770	325,302	904,468
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	77,750	253,091
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,658	3,231	10,427
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	734	2,388
12	الاستثمارات العقارية	75,365	17,711	57,654
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	1,376	4,480
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	88,719	52,774	35,945
	الإجمالي	2,265,808	618,752	1,647,056

2017  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	1,701	1,701	-
2	المطالبات على الدول	173,584	29,582	144,002
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	37,950	5,300	32,650
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	1,136	7,000
6	المطالبات على البنوك	224,344	38,231	186,113
7	المطالبات على الشركات	987,753	169,501	818,252
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	36,503	224,860
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	1,843	11,353
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	752	4,635
12	الاستثمارات العقارية	54,767	7,649	47,118
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	1,318	8,121
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	49,737	27,558	22,179
	الإجمالي	1,827,357	321,074	1,506,283

متوسط الانكشافات « الممولة ذاتياً والتمويل من حسابات الاستثمار المطلقة» على أساس ربع سنوي

2018  
ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الانكشافات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدية	3,661	3,661	-
2	المطالبات على الدول	218,511	55,742	162,769
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	43,646	6,754	36,892
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,038	1,224	6,814
6	المطالبات على البنوك	205,381	42,121	163,260
7	المطالبات على الشركات	1,121,229	213,722	907,507
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	299,543	46,478	253,065
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,830	2,388	11,442
11	مراكز السلع والبضائع	2,742	425	2,317
12	الاستثمارات العقارية	60,133	9,568	50,565
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,856	1,397	8,459
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	68,972	37,142	31,830
	الإجمالي	2,055,542	420,622	1,634,920

2017  
ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الانكشافات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدية	2,928	2,928	-
2	المطالبات على الدول	142,204	23,544	118,660
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,989	6,820	41,169
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,582	1,228	7,354
6	المطالبات على البنوك	176,719	30,589	146,130
7	المطالبات على الشركات	698,523	126,215	572,308
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	232,930	32,969	199,961
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	5,011	706	4,305
11	مراكز السلع والبضائع	2,197	304	1,893
12	الاستثمارات العقارية	37,033	5,223	31,810
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	210,288	29,873	180,415
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	47,684	25,543	22,141
	الإجمالي	1,612,088	285,942	1,326,146

## تركز المخاطر الزائدة

تنشأ تركيزات المخاطر الائتمانية عند إشتراك عدد من الأطراف المقابلة في النشاط التجاري نفسه أو في أنشطة ما في نفس المنطقة الجغرافية، أو تكون عرضة لنفس البيئة الاقتصادية بما يؤدي إلى تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو التي تتأثر بنحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أية ظروف أخرى، وتشير تركيزات المخاطر الائتمانية إلى تأثير أداء البنك نسبياً بالتطورات التي تؤثر على نحو مشابه على الأطراف المقابلة ذات الصلة.

### التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2018

الف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	3,766	-	-	-	-	3,766
2	المطالبات على الدول	198,357	-	5,194	3,971	-	207,522
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	39,021	-	-	8,460	-	47,481
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	-	-	-	-	8,087
6	المطالبات على البنوك	178,975	1,318	65,587	5,741	-	251,621
7	المطالبات على الشركات	1,131,135	19,975	52,772	22,870	3,046	1,229,798
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	-	-	-	-	330,841
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,630	-	-	-	-	13,630
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	-	-	-	-	3,122
12	الاستثمارات العقارية	12,633	52,498	10,234	-	-	75,365
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	-	-	-	-	5,856
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	70,499	11,726	6,494	-	-	88,719
	الإجمالي	1,995,922	85,517	140,281	41,042	3,046	2,265,808

2017

الف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	1,701	-	-	-	-	1,701
2	المطالبات على الدول	167,187	-	5,492	905	-	173,584
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	30,619	-	-	7,331	-	37,950
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	-	-	-	-	8,136
6	المطالبات على البنوك	189,348	1,678	27,534	5,784	-	224,344
7	المطالبات على الشركات	924,700	16,286	32,781	11,006	2,980	987,753
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	-	-	-	-	261,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	-	-	-	-	13,196
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	-	-	-	-	5,387
12	الاستثمارات العقارية	14,045	31,102	9,620	-	-	54,767
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	-	-	-	-	9,439
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	39,105	10,632	-	-	-	49,737
	الإجمالي	1,664,226	59,698	75,427	25,026	2,980	1,827,357

الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	3,766	-	-	3,766
2	المطالبات على الدول	122,116	35,185	50,221	207,522
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,853	2,005	9,623	47,481
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	8,087	8,087
6	المطالبات على البنوك	214,558	9,295	27,768	251,621
7	المطالبات على الشركات	756,373	405,960	67,465	1,229,798
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,034	5,240	323,567	330,841
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,630	-	-	13,630
11	مراكز السلع والبضائع	-	3,122	-	3,122
12	الاستثمارات العقارية	-	-	75,365	75,365
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	3,184	2,672	-	5,856
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	11,808	3,235	73,676	88,719
	الإجمالي	1,163,322	466,714	635,772	2,265,808

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	1,701	-	-	1,701
2	المطالبات على الدول	85,597	42,261	45,726	173,584
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	25,046	-	12,904	37,950
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	8,136	8,136
6	المطالبات على البنوك	199,306	2,722	22,316	224,344
7	المطالبات على الشركات	642,395	297,058	48,300	987,753
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,022	2,486	257,855	261,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	-	-	13,196
11	مراكز السلع والبضائع	-	5,387	-	5,387
12	الاستثمارات العقارية	-	-	54,767	54,767
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	6,329	3,110	-	9,439
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	7,727	3,954	38,056	49,737
	الإجمالي	982,319	356,978	488,060	1,827,357

## القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2018  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	3,766	3,766
2	المطالبات على الدول	-	-	-	161,893	45,629	207,522
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	25,036	-	-	11,628	10,817	47,481
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	8,087	-	-	-	8,087
6	المطالبات على البنوك	-	251,621	-	-	-	251,621
7	المطالبات على الشركات	269,352	73,343	701,063	-	186,040	1,229,798
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	330,841	330,841
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	-	-	13,630	13,630
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	-	-	-	-	3,122
12	الاستثمارات العقارية	-	-	75,365	-	-	75,365
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	4,855	-	1,001	5,856
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	88,719	88,719
	الإجمالي	297,510	333,051	781,283	173,521	680,443	2,265,808

2017  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	1,701	1,701
2	المطالبات على الدول	-	-	-	147,584	26,000	173,584
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	25,046	-	-	12,904	-	37,950
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	8,136	-	-	-	8,136
6	المطالبات على البنوك	-	224,344	-	-	-	224,344
7	المطالبات على الشركات	199,589	86,113	568,117	-	133,934	987,753
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	261,363	261,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	-	-	13,196	13,196
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	-	-	-	-	5,387
12	الاستثمارات العقارية	-	-	54,767	-	-	54,767
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	5,935	-	3,504	9,439
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	49,737	49,737
	الإجمالي	230,022	318,593	628,819	160,488	489,435	1,827,357

### 1.1.5 التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

يلتزم البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يخص تحديد حجم المخصصات المطلوبة لمقابلة المخاطر الائتمانية وذلك من خلال تطبيق متطلبات معيار المحاسبي (IFRS 9) و فيما يتعلق بمحفظة التسهيلات الائتمانية / التمويل فإنه يقوم باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 مع الالتزام بتوجيهات بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص أو وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها وكيفية معالجة الإيرادات الناتجة عنها، أيهما أكبر.

#### انكشافات التسهيلات التمويلية غير المنتظمة ومتأخرة السداد بما يتفق مع المحافظ القياسية

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 26,557 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة (31 ديسمبر 2017: 18,649 ألف دينار كويتي) ومبلغ 24,593 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2017: 16,494 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 34,642 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 21,769 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 20,890 ألف دينار كويتي) (متضمنة مخصص عام بمبلغ 15,437 ألف دينار كويتي).

#### انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للمحافظ القياسية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	المطالبات على البنوك	-	-	-	-	-
2	المطالبات على الشركات	24,139	22,175	11,315	10,834	15,295
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,418	2,418	1,558	860	8,782
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	الإجمالي	26,557	24,593	12,873	11,694	24,077

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للمحافظ القياسية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	المطالبات على البنوك	-	-	-	-	-
2	المطالبات على الشركات	16,156	14,001	3,902	10,099	53,504
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,493	2,493	1,551	942	5,490
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	الإجمالي	18,649	16,494	5,453	11,041	58,994

### انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2018  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	24,593	12,873	11,694	24,077
2	أوروبا	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-
	الإجمالي	24,593	12,873	11,694	24,077

2017  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	18,649	5,453	11,041	58,994
2	أوروبا	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-
	الإجمالي	18,649	5,453	11,041	58,994

### انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2018  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	6,105	2,423	3,428	2,509
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	17,021	7,878	7,407	4,793
4	أخرى	3,431	2,572	859	16,775
	الإجمالي	26,557	12,873	11,694	24,077

2017  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	4,066	2,108	1,245	3,905
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	11,103	1,301	8,360	47,022
4	أخرى	3,480	2,044	1,436	8,067
	الإجمالي	18,649	5,453	11,041	58,994

تقادم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 شهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	1,532	9,192	5,068	10,765	26,557
2	متأخرة	24,077	-	-	-	24,077
	الإجمالي	25,609	9,192	5,068	10,765	50,634

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 شهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	9,847	5,310	3,492	18,649
2	متأخرة	58,994	-	-	-	58,994
	الإجمالي	58,994	9,847	5,310	3,492	77,643

رصيد المخصص العام

م	توزيع المخصص العام على الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على الدول	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	359	250
3	المطالبات على البنوك	368	458
4	المطالبات على الشركات	17,426	12,154
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,252	2,571
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	274	94
	الإجمالي	21,769	15,437

م	توزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	20,428	14,651
2	أوروبا	958	547
3	آسيا	179	46
4	باقي دول العالم	204	193
	الإجمالي	21,769	15,437

2.1.5 الأساليب المستخدمة لتخفيف المخاطر

تتضمن السياسة الائتمانية للبنك توجيهات خاصة بتقييم الضمانات وإدارتها والتي تتضمن التمويلات التي تقل عن قيمة ضماناتها والحد الأدنى لمتطلبات تغطية مختلف فئات الضمان إلى جانب إعادة تقييم الضمانات، ومعدل تكرار عمليات التقييم وأسس ذلك، والتوثيق، والتكافل، ومتطلبات حياة الضمان وما إلى ذلك، ووفق السياسة الائتمانية، يعتمد معدل تكرار عمليات تقييم الضمان على نوع الضمان نفسه؛ حيث يلزم إجراء تقييم يومي في حالة الأسهم المقدمة كضمان، كذلك في الحالات التي تكون فيها عملة الضمان مختلفة عن عملة الانكشاف. ويتم ذلك من خلال إدارة مستقلة عن مجموعات الأعمال لضمان تحقيق الموضوعية.

كما يتضمن الضمان المقبول النقد، والكفالات البنكية، والأسهم، والعقارات، وما إلى ذلك بما يتناسب مع الشروط المعينة الخاصة بأهلية الضمان ومتطلبات هامش الربح إلخ المنصوص عليها في السياسة الائتمانية. وتشتمل عملية تخفيف المخاطر الائتمانية

المستخدمة لحساب كفاية رأس المال الضمان المقدم في شكل نقدي أو أسهم إضافة إلى الكفالات التي تتفق مع قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن معيار كفاية رأس المال.

الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان والضمانات المقبولة والبنكية

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	3,766	-	-
2	المطالبات على الدول	207,522	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,481	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	-	-
6	المطالبات على البنوك	251,621	-	-
7	المطالبات على الشركات	1,229,770	179,334	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	4,299	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,658	1,964	-
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	-	-
12	الاستثمارات العقارية	75,365	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	-	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	88,719	-	-
	الإجمالي	2,265,808	185,597	-

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	1,701	-	-
2	المطالبات على الدول	173,584	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	37,950	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	-	-
6	المطالبات على البنوك	224,344	-	-
7	المطالبات على الشركات	987,753	189,451	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	4,503	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	2,155	-
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	-	-
12	الاستثمارات العقارية	54,767	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	3,240	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	49,737	-	-
	الإجمالي	1,827,357	199,349	-

## 2.5 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات التي تحدث في عملية القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة تغير أسعار السوق. وقد تنشأ المخاطر السوقية عن المراكز المفتوحة في معدل الربح، والعملية، ومنتجات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها للتحركات والتغيرات السوقية العامة والخاصة على مستوى قلب السوق أو الأسعار مثل معدلات الأرباح، هوامش الربح الائتمانية، أسعار الصرف الأجنبي وأسعار حقوق الملكية.

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق، إضافة إلى المتابعة الدورية لتطبيقها، وتمثل مسؤولية مجموعة الاستثمار والخزينة في إدارة ومراقبة مخاطر السوق استباقياً والتي تنشأ عن التغيرات في الاستثمارات والأدوات المالية وكذلك بالنسبة للصفقات خارج إطار السوق الرسمي.

### 1.2.5 إطار عمل مخاطر السوق

يتبع البنك الممارسات السوقية فيما يتعلق بتقييم مراكزه، كما يتلقى معلومات منتظمة حول السوق من أجل تنظيم المخاطر السوقية.

ويتألف إطار عمل المخاطر السوقية من العناصر التالية:

حدود مراقبة كافة معايير مخاطر السوق والحدود العادية لضمان أن البنك لا يتجاوز إجمالي معايير المخاطر والتركز التي يحددها بنك الكويت المركزي وكذلك الحدود الداخلية الخاصة بالبنك.

إجراء تقييم على أساس سعر السوق وفق بيانات السوق التي تنشر من قبل جهات مستقلة وإجراء مراجعة مستمرة لجميع المراكز المفتوحة.

تم وضع السياسات والإجراءات وحدود مخاطر السوق ومراجعتها بصورة دورية لضمان تنفيذ قابلية البنك على تحمل مخاطر السوق. ويتعين على البنك الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي، ذلك بالإضافة إلى الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية للبنك.

## 3.5 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تجعل البنك غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها. وتعتبر إدارة مخاطر السيولة واحدة من أهم الإدارات الحيوية التي تدير الأعمال المصرفية اليومية. ولمواجهة أي أمر عارض، يتعين على استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك الحفاظ على مستوى مناسب من الأصول السائلة في صورة نقد ومعدلات النقد وأوراق مالية قابلة للتداول الفوري. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السيولة من خلال قياس بيانات استحقاق أصوله والتزاماته وذلك على أساس يومي وتتم مراجعة مركز فجوات السيولة بواسطة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بشكل شهري. وعلاوة على ذلك، تتم مراقبة مركز احتياطات السيولة ومعدلات التسهيلات الائتمانية مقابل الإيداعات المؤهلة بشكل يومي.

قام البنك بوضع خطة تمويل الطوارئ، وسوف تستخدم كخطة عمل يتعين الالتزام بها خلال أي حالة من حالات الطوارئ في السيولة، وتضع خطة تمويل الطوارئ إطار عمل من شأنه أن يحسن جاهزية البنك لمعالجة أي من أوضاع الضغط على السيولة والتي قد تنشأ بسبب مشكلات نظامية أو غير نظامية. وتعمل خطة تمويل الطوارئ على تحديد الأحداث التي تتطلب التدخل والتي من المحتمل أن تؤدي إلى حدوث أزمة سيولة حيث تبين الخطة الإجراءات التي يتوجب اتخاذها لإدارة الأزمة، وتضع الخطة أيضاً الهيكل والمسؤوليات الإدارية لضمان تحقيق المساءلة في معالجة أي أمر طارئ. وتعتبر خطة تمويل الطوارئ جزءاً مكملاً من سياسة مخاطر السيولة القائمة والخاصة بالبنك وسوف يتم العمل بخطة تمويل الطوارئ فقط في حالات الضغط على السيولة أو الأوضاع العكسية للسيولة سواء كانت تلك الحالات حقيقية أو متوقعة.

بلغ معدل الأصول قصيرة الأجل مقابل الالتزامات قصيرة الأجل %96 كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: %103)، وتم احتسابه كما يلي:

م البنود	2018	2017
1 الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	1,608,859	1,335,608
2 الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	1,680,032	1,302,568
المعدل الحالي %	%96	%103

نورد فيما يلي تحليل استحقاق فئات مصادر الأموال (الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة):

2018

ألف دينار كويتي

م فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1 الحسابات الجارية	120,177	-	-	120,177
2 حسابات الاستثمار المطلقة	788,430	739,059	235,881	1,763,430
3 حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4 ودائع أخرى	4,694	-	-	4,694
الإجمالي	913,301	739,059	235,881	1,888,241

2017

ألف دينار كويتي

م فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1 الحسابات الجارية	106,884	-	-	106,884
2 حسابات الاستثمار المطلقة	754,470	418,317	293,004	1,465,791
3 حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4 ودائع أخرى	9,042	-	-	9,042
الإجمالي	870,396	418,317	293,004	1,581,717

## 1.3.5 معيار تغطية السيولة

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة الكمية والكيفية في هذا القسم وفقاً لتعميم البنك المركزي رقم (2/ر ب أ/346/2014) بشأن تطبيق معيار تغطية السيولة والمرسل إلى جميع البنوك المحلية الإسلامية في 2014/12/23.

معيار تغطية السيولة

## الإفصاح النوعي لمعيار تغطية السيولة

يعتبر معيار تغطية السيولة مقياس عالمي لتقييم مستوى السيولة لدى البنك. ويهدف هذا المعيار إلى التأكد من احتفاظ البنك بمستوى كافٍ من الأصول السائلة غير المرهونة والتي يمكن تحويلها بشكل فوري إلى نقد لمقابلة متطلبات السيولة خلال 30 يوم تحت سيناريوهات ضغط محددة.

يتم احتساب معيار تغطية السيولة كما يلي: (HQLAs) قيمة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة صافي التدفقات النقدية الخارجية للأيام الـ 30 التالية

تتألف الأصول السائلة من أصول عالية الجودة يمكن تحويلها أو استخدامها كضمانة للحصول على تمويلات تحت ظروف الضغط. وتنقسم الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى فئتين: أصول المستوى الأول وأصول المستوى الثاني. حيث يمكن إدراج أصول المستوى الأول بدون أية استقطاعات بينما يجوز للبنوك إدراج أصول المستوى الثاني / الفئة (أ) بتطبيق نسبة استقطاع 15% بحد أدنى وأصول المستوى الثاني (الفئة (ب) بنسبة استقطاع (50%) بحد أدنى.

صافي التدفقات النقدية الخارجة هو إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة مطروحاً منه إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة خلال الأيام الـ 30 اللاحقة. ويتم احتساب إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة من خلال ضرب الأرصدة القائمة لمختلف فئات وأنواع الالتزامات وحسابات الاستثمار داخل وخارج الميزانية في معدلات التدفق الخارج المتوقعة. ويتم احتساب إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة من خلال ضرب الأرصدة القائمة لمختلف الأصول التعاقدية بالمعدلات المتوقعة لتدفقها وبما لا يزيد على 75% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة.

ينصب تركيز البنك على تنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية الخاصة به. وتقوم إدارة الخزينة بالبنك بإدارة السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصفة مستمرة. وتتضمن تلك العملية تقييم التدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر الأصول عالية الجودة والتي يمكن أن تستخدم لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم الأمر. ويقوم البنك كذلك بعمل اختبارات الضغط لقياس تأثير الضغط على السيولة في سيناريوهات متنوعة. وعلاوة على ذلك، قام البنك بوضع خطة لتمويل الطوارئ لإدارة السيولة خلال ظروف الضغط.

متوسط الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال ربع السنة المنتهي في 31 ديسمبر 2018 بلغ 227.6 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطات بنك الكويت المركزي منه 82%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 307.9 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 132.3 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 130% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 90% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي لعام 2018. وتتم إدارة السيولة بصفة مركزية من خلال إدارة الخزينة بالبنك. ويمتلك البنك مصادر سيولة كافية للتدفقات النقدية الخارجة وترى الإدارة أن البنك لديه سيولة كافية وفقاً لمتطلبات معيار تغطية السيولة. وتتولى لجنة الأصول والخصوم بالبنك مسؤولية الإشراف على إدارة السيولة ومراجعة المراكز على أساس شهري و/أو عند الحاجة بناء على المخاطر النظامية.

الجدول التالي يوضح البيانات الكمية لمعايير تغطية السيولة:

نموذج الافصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

"القيمة بالآلاف دينار"			
م	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*
<b>الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)</b>			
1	الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	-	227,553
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	252,444	43,962
3	• الودائع المستقرة	-	-
4	• الودائع الأقل استقراراً	252,444	43,962
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	406,422	237,030
6	• الودائع التشغيلية	-	-
7	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	406,422	237,030
8	الالتزامات المضمونة	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	-	-
10	• الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-
11	• الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى	-	-
12	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	-	-
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	537,469	26,873
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	-	-
15	<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>		<b>307,865</b>
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	136,777	132,347
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	<b>136,777</b>	<b>132,347</b>
<b>معايير تغطية السيولة</b>			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		227,553
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		175,519
22	معايير تغطية السيولة		%130

\*متوسط بسيط (Simple Average) لجميع أيام العمل المعد عنها النموذج.

الجدول التالي يوضح نموذج الافصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

"القيمة بالألف دينار"		
القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	م البيان
<b>الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)</b>		
140,958		1 الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>		
30,267	169,207	2 ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة
-	-	3 الودائع المستقرة
30,267	169,207	4 الودائع الأقل استقراراً
163,450	282,292	5 الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.
-	-	6 الودائع التشغيلية
163,450	282,292	7 الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)
-	-	8 الالتزامات المضمونة
-	-	9 التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:
-	-	10 الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
-	-	11 الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى
-	-	12 خطوط الائتمان والسيولة الملزمة
21,875	437,491	13 التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
-	-	14 تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة
215,591		15 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>		
-	-	16 معاملات التمويل المضمونة
102,557	106,425	17 التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)
-	-	18 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى
102,557	106,425	19 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
<b>معيار تغطية السيولة</b>		
140,958		20 إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)
113,034		21 صافي التدفقات النقدية الخارجة
%125		22 معيار تغطية السيولة

### 2.3.5 معيار صافي التمويل المستقر

تم إعداد الإفصاحات العامة النوعية والكمية بموجب هذا القسم وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/ر.ب.أ/357/2015) بتاريخ 2015/10/25 بشأن معيار صافي التمويل المستقر للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت.

#### الإفصاحات النوعية عن نسبة صافي التمويل المستقر

إن الغرض من تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هو ضمان احتفاظ البنوك بحد أدنى من التمويل المستقر بناء على خصائص السيولة الخاصة بالأصول والأنشطة لديها على مدار سنة واحدة. والهدف من ذلك هو الحد من عدم تطابق الاستحقاقات بين بنود الموجودات والمطلوبات في الميزانية العمومية وبالتالي تقليل مخاطر التمويل.

يتم تحديد الحد الأدنى من متطلبات صافي التمويل المستقر على النحو التالي:

$$\text{إجمالي التمويل المستقر المتاح} \leq 100 \text{ إجمالي التمويل المستقر المطلوب}$$

يتم تعريف «التمويل المستقر» على أنه مبالغ رأس المال والالتزامات المتوقع أن تكون مصادر موثوقة للتمويل على مدى زمني عام واحد في ظل ظروف الضغط المطول. ويقاس التمويل المستقر المتاح بناء على الخصائص العامة للاستقرار النسبي لمصادر التمويل في البنك، بما في ذلك الاستحقاقات التعاقدية لالتزاماته واحتمالية قيام أنواع مختلفة من الممولين بسحب ودائعهم. يتم قياس مبلغ التمويل المستقر المطلوب (RSF) بناءً على الخصائص العامة لوضع مخاطر السيولة الخاصة بموجودات البنك والانكشافات خارج الميزانية. إن الأصول الأكثر سيولة والمتاحة بشكل أكبر للعمل كمصدر للسيولة الممتدة ضمن البيئة الضاغطة المبينة أعلاه تأخذ عوامل أقل من التمويل المستقر المطلوب (وتتطلب تمويل أقل استقراراً) من الأصول التي تعتبر أقل سيولة في مثل هذه الظروف، وبالتالي تتطلب تمويلاً أكثر استقراراً.

تتمثل استراتيجية بنك وربة في ضمان وجود تمويل مستقر متاح وكافي ليتناسب مع التمويل المستقر المطلوب في جميع الأوقات. ولضمان ذلك، يركز البنك على زيادة تمويله من مصادر طويلة الأجل. فضلاً عن ذلك، تمكن البنك من الحصول على قرض مشترك بقيمة 400 مليون دولار أمريكي لمدة ثلاث سنوات تقريباً لتحسين مركزه العام من نسبة التمويل المستقر NSFR.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في البنك 111.03٪ كما في 31 ديسمبر 2018 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 100٪. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 1,391 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 1,253 مليون دينار كويتي بعد إعطاء الأوزان.

فيما يلي المعلومات الكمية عن معيار صافي التمويل المستقر :

نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

"القيمة بالآلاف دينار"

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية					
م	البيان	فترة استحقاق متبقية أقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة وأقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
<b>التمويل المستقر المتاح:</b>					
1	رأس المال:				
2	رأس المال الرقابي				284,731
3	أدوات رأس المال الأخرى				-
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:				
5	المستقرة				-
6	الأقل استقراراً	17,497	36,260	203,663	233,428
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:				
8	الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار				-
9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	218,385	318,595	1,093,842	873,342
10	الالتزامات الأخرى:				
11	صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات				-
12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة		12,815		107,086
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح				1,391,500
<b>التمويل المستقر المطلوب:</b>					
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية				6,019
15	الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية				-
16	عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية:				
17	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول				-
18	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية		262,073		39,311

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر  
بحسب فترة الاستحقاق المتبقية

م	البيان	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من سنة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
19	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	1,016,959	174,480	313,805	909,524
20	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	-
21	عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:	-	-	-	-	-
22	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	-
23	الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المُصدرة لهذه الأدوات	-	-	-	103,509	87,982
24	الأصول الأخرى:	-	-	-	-	-
25	السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-	-
26	الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-	-
27	صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	-	-	-	-	-
28	20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-	-
29	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	183,933	14,818	501	-	185,186
30	البنود خارج الميزانية	381,387	51,468	25,405	47,715	25,299
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب					1,253,321
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)					%111.03

#### 4.5 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من التغيير في معدلات الأرباح التي تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية الأساسية، ويعتبر البنك عرضة لمخاطر معدلات الربح نظراً لأن قيمة الاستثمارات والتمويلات ذات الدخل الثابت للبنك ترتبط عكسياً بارتفاع معدلات الأرباح، وعلاوة على ذلك، يمكن أن يكون للتغيرات التي تطرأ على معدلات الربح تأثيراً على صافي إيرادات البنك أو هامش الربح.

يقوم البنك بإجراء اختبارات وسيناريوهات الضغط بصورة منتظمة لإدارة مخاطر معدلات الربح التي تتطوي عليها الميزانية العمومية. يتم إجراء تحليل لمعدلات العائد المعرضة للمخاطر بصورة شهرية لتحديد تأثير التغيرات التي تطرأ على ربحية البنك جراء التغييرات في تكلفة الأموال والعائد على الأصول. وتتم مراقبة ذلك التحليل أيضاً من قبل الإدارة التنفيذية للبنك من خلال لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

2018

ألف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	669	651	1,282	576	79	3,257
الالتزامات	(159)	(415)	(928)	(606)	(224)	(2,332)
صافي التأثير	510	236	354	(30)	(145)	925

2018

ألف دينار كويتي

تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	(669)	(651)	(1,282)	(576)	(79)	(3,257)
الالتزامات	159	415	928	606	224	2,332
صافي التأثير	(510)	(236)	(354)	30	145	(925)

2017

ألف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	271	483	527	266	64	1,611
الالتزامات	(232)	(528)	(818)	(401)	(101)	(2,080)
صافي التأثير	39	(45)	(291)	(135)	(37)	(469)

2017

ألف دينار كويتي

تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	(271)	(483)	(527)	(266)	(64)	(1,611)
الالتزامات	232	528	818	401	101	2,080
صافي التأثير	(39)	45	291	135	37	469

## 5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 46,992 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 25,781 ألف دينار كويتي)، كما هو مبين أدناه:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	الإستثمارات
756	7,159	أوراق مالية مسعرة
4,098	5,492	أوراق مالية غير مسعرة
16,923	21,333	صناديق ومحافظ غير مسعرة
4,004	13,008	إستثمارات أخرى غير مسعرة
25,781	46,992	الإجمالي

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2018، قام البنك بتسجيل أرباح محققة من بيع إستثمارات حقوق الملكية (لا شيء) (2017: لا شيء) في بيان الدخل وقام بإدراج الأرباح الغير محققة من التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بمبلغ 849 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: خسائر 81 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2018 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 3,837 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 1,940 ألف دينار كويتي).

## 6.5 مخاطر التشغيل

تُعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير المناسبة أو الفاشلة، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، أو عن الأحداث الخارجية التي تتضمن الخسائر الناتجة عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية. وعندما لا يتم تنفيذ الضوابط، فإنه يترتب على ذلك عواقب قانونية أو رقابية، كما قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو تشويه للسمعة.

### 1.6.5 إطار عمل مخاطر التشغيل

يعتمد مجلس إدارة البنك مجموعة من السياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة والتي يتم تطبيقها لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومتابعتها، بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر ذات الصلة بأنشطة البنك المصرفية والمالية.

وتتولى مجموعة إدارة المخاطر إدارة المخاطر التشغيلية. كما تعمل هذه المجموعة على ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات من أجل تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومتابعتها ومراقبتها وفق إطار عمل المخاطر بالبنك.

كما يقوم البنك بإدارة المخاطر التشغيلية وفق تعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بـ «الإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية» وتوجيهاته الخاصة بـ «الممارسات الصحيحة لإدارة المخاطر التشغيلية والرقابة عليها». إضافة إلى ذلك، يولي البنك اهتماماً خاصاً بالمخاطر التي قد تنشأ عن عدم الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وأية إخفاقات فيما يتعلق بالمسؤوليات الائتمانية.

وقد قام البنك بوضع سياسته الخاصة بإدارة إستمرارية الأعمال من أجل مواجهة أية إحتتمالات أو إخفاقات داخلية أو خارجية بما يعمل على تيسير عمل البنك.

كما قام البنك بإنشاء موقع طوارئ (DR) للبنية التحتية لتقنية المعلومات الخاصة بالبنك، بما يضمن عدم تأثير المخاطر التشغيلية على أعمال البنك بشكل غير مواتٍ.

## سادساً : حسابات الإستثمار

يتلقى بنك وربة الأموال من المودعين عن طريق أنواع مختلفة من المنتجات المتطابقة مع الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بتلقي الودائع من العملاء ضمن حسابات الوكالة بالاستثمار المطلقة ويقوم البنك باستثمار هذه الأموال في مختلف الأنشطة الاستثمارية والتمويلية التي تحقق العائد المستهدف.

كما يتلقى البنك الأموال من المودعين من خلال منتجات المضاربة المطلقة، حيث يقوم المودعون بمنح البنك (المضارب) حق إستثمار تلك الأموال مقابل الحصول على حصة بالأرباح. ويتحمل المضارب الخسارة في حال الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط عقود المضاربة.

يتم تحديد أوعية الأصول التي يتم استثمار الأموال بها، إلى جانب تحديد التكاليف والإيرادات المتعلقة بتلك الأوعية (وهي تلك التي تتعلق مباشرة بأصول الوعاء العام، ولا يتم خصم التكاليف الغير مباشرة مثل المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الموظفين) والتي يتم بناء عليها تحديد صافي الأرباح وتوزيعها بين البنك والمودعين نسبياً بناء على كل من حصة المساهمة في وعاء الأصول وتفاصيل الاتفاقات التعاقدية مع المودعين.

بلغت نسبة الأرباح التي تم توزيعها على حسابات الاستثمار بنظام المشاركة في الأرباح كما يلي:

2018

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إيداع	% 1.02	% 1.02	% 1.16	% 1.26

2017

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إيداع	% 1.02	% 1.03	% 1.01	% 1.00



# البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات

88	﴿	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
92	﴿	بيان المركز المالي المجمع
93	﴿	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
94	﴿	بيان الدخل الشامل المجمع
95	﴿	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
96	﴿	بيان التدفقات النقدية المجمع



كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه  
برج الحمراء، الدور 25  
شارع عبد العزيز الصقر  
ص.ب. 24، الصفاة 13001  
دولة الكويت

تلفون : +965 2228 7000  
فاكس : +965 2228 7444



نبنى عالمنا  
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون  
صندوق رقم 74 الصفاة  
الكويت الصفاة 13001  
ساحة الصفاة  
برج بيتك الطابق 18-21  
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 وربة ش.م.ك.ع.

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الدخل الشامل المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع 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 أداؤها 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 الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

## أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للفترة 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 الأمور وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

## الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل المدينة

يتم تحقق الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل المدينة إلى العملاء مقابل خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ وذلك بناء على الإفصاحات الواردة في السياسات المحاسبية والايضاحين رقم 2.1 و 2.4 حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. 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 احتمالات تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيلات منخفضة 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 المتوقعة المتعلقة بتلك التسهيلات الائتمانية.

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتفعيل أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة التي تم وضعها 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 ملائمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى ملائمة معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان الوارد في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. 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 لتعليمات ذات الصلة، وإذا لزم الأمر، فيتم احتسابها وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا فيما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم أخذها في الاعتبار من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تتضمن أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات وتحققنا من احتساب المخصص المترتب عليها.

## 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 ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

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

#### 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 بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

#### مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء 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 مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

التوصل إلى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت

البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب. أ/ 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر.ب. أ/ 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب. أ/ 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر.ب. أ/ 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، 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.

  
صافي عبد العزيز المطوع

مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة (أ)  
من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه  
عضو في كي بي إم جي العالمية

  
وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيبان والعصيمي وشركاهم

30 يناير 2019  
الكويت

## بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2018

1 يناير 2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجه)	2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجه)	2018 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
				<b>الموجودات</b>
5,480	13,201	19,738	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
166,940	246,484	256,486		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
827,872	1,263,322	1,606,542	4	مدينو تمويل
-	-	41,500	5	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	148,585	6	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
99,825	165,921	-	7	استثمارات متاحة للبيع
-	31,660	52,498	8	استثمارات في مشاريع مشتركة
15,632	24,611	22,867	9	عقارات استثمارية
6,387	23,347	26,495		موجودات أخرى
5,643	5,999	18,358		عقارات ومعدات
<u>1,127,779</u>	<u>1,774,545</u>	<u>2,193,069</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
274,131	572,864	835,063	10	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
747,433	1,006,614	1,053,178	11	حسابات المودعين
10,626	18,108	33,900		مطلوبات أخرى
<u>1,032,190</u>	<u>1,597,586</u>	<u>1,922,141</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
100,000	100,000	150,000	12	رأس المال
-	-	40,000	12	علاوة إصدار أسهم
-	-	1,353	12	احتياطي إجباري
(430)	(214)	(4,646)		احتياطي القيمة العادلة
-	251	79		احتياطي تحويل عملات اجنبية
(3,981)	559	7,779		أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)
95,589	100,596	194,565		<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
-	76,363	76,363	13	الصكوك الدائمة الشريحة 1
95,589	176,959	270,928		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>1,127,779</u>	<u>1,774,545</u>	<u>2,193,069</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



عبد الوهاب عبد الله الحوطي  
رئيس مجلس الإدارة



شاهين حمد الغانم  
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 ألف دينار كويتي (معاذ إدراجه)	2018 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
51,704	73,105		إيرادات إيداعات وتمويل
(23,061)	(38,979)		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
28,643	34,126		<b>صافي إيرادات التمويل</b>
6,387	10,924	14	صافي إيرادات استثمار
2,178	3,793	15	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
303	20		إيرادات أخرى
601	689		ربح تحويل عملات أجنبية
38,112	49,552		<b>إيرادات التشغيل</b>
(11,640)	(12,309)		تكاليف موظفين
(5,092)	(5,509)		مصرفات عمومية وإدارية
(1,270)	(1,141)		استهلاك
(18,002)	(18,959)		<b>مصرفات التشغيل</b>
20,110	30,593		<b>صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة</b>
(12,318)	(17,064)	16	مخصص انخفاض القيمة
7,792	13,529		<b>صافي ربح السنة قبل الاستقطاعات</b>
-	(122)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(184)	(410)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(74)	(159)		الزكاة
(80)	(100)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,454	12,738		<b>صافي ربح السنة</b>
4.61 فلس	7.06 فلس	17	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 ألف دينار كويتي (معايير إدراجه)	2018 ألف دينار كويتي	إيضاح
7,454	12,738	
<b>صافي ربح السنة</b>		
<b>(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:</b>		
<i>(خسائر) إيرادات شاملة أخرى تم أو سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:</i>		
<i>استثمارات متاحة للبيع (معايير المحاسبة الدولي 39)</i>		
563	-	
التغير في القيمة العادلة		
(347)	-	14
أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع		
216	-	
صافي أرباح من استثمارات متاحة للبيع		
التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
-	(7,111)	
خسائر محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
-	651	14
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية		
251	(172)	
صافي الربح من عمليات تحوط للتدفقات النقدية		
-	57	
251	(6,575)	
467	(6,575)	
<i>إيرادات شاملة أخرى لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:</i>		
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
-	849	
467	(5,726)	
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى		
7,921	7,012	
<b>إجمالي الإيرادات الشاملة</b>		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عمولات أجنبية	أرباح مرحلّة/ (خسائر متراكمة)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	الصكوك الدائمة الشريحة 1 الملكية	إجمالي حقوق الملكية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
100,000	-	-	(214)	251	559	100,596	76,363	176,959	الرصيد في 1 يناير 2018
-	-	-	1,122	-	915	2,037	-	2,037	تعديل انتقالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 2.2)
100,000	-	-	908	251	1,474	102,633	76,363	178,996	الرصيد كما في 1 يناير 2018 بعد التعديل الانتقالي إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9
-	-	-	-	-	12,738	12,738	-	12,738	صافي ربح السنة
-	-	-	(5,554)	(172)	-	(5,726)	-	(5,726)	خسائر شاملة أخرى
-	-	-	(5,554)	(172)	12,738	7,012	-	7,012	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
50,000	40,000	-	-	-	-	90,000	-	90,000	زيادة رأس المال (إيضاح 12)
-	-	-	-	-	(172)	(172)	-	(172)	تكاليف مباشرة متعلقة بزيادة رأس المال المحول إلى الاحتياطي الإجباري
-	-	1,353	-	-	(1,353)	-	-	-	أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
150,000	40,000	1,353	(4,646)	79	7,779	194,565	76,363	270,928	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
100,000	-	-	(430)	-	(4,798)	94,772	-	94,772	الرصيد في 1 يناير 2017
-	-	-	-	-	817	817	-	817	أثر التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح 25)
100,000	-	-	(430)	-	(3,981)	95,589	-	95,589	الرصيد في 1 يناير 2017 (معاد إدراجه)
-	-	-	-	-	7,454	7,454	-	7,454	صافي ربح السنة (معاد إدراجه)
-	-	-	216	251	-	467	-	467	إيرادات شاملة أخرى (معاد إدراجها)
-	-	-	216	251	7,454	7,921	-	7,921	إجمالي الإيرادات الشاملة (معاد إدراجها)
-	-	-	-	-	-	-	76,363	76,363	إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
-	-	-	-	-	(463)	(463)	-	(463)	تكاليف معاملات إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
-	-	-	-	-	(2,451)	(2,451)	-	(2,451)	أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
100,000	-	-	(214)	251	559	100,596	76,363	176,959	الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (معاد إدراجه)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 ألف دينار كويتي (معايير إدراجه)	2018 ألف دينار كويتي	إيضاح	
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
7,454	12,738		صافي ربح السنة
			تعديلات لـ:
(6,387)	(10,924)	14	صافي إيرادات استثمار
888	618		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
1,270	1,141		استهلاك
12,318	17,064	16	مخصص انخفاض القيمة
15,543	20,637		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(22,684)	31,752		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
(447,224)	(356,425)		مدينو تمويل
(17,051)	(3,012)		موجودات أخرى
298,342	261,950		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
256,116	46,564		حسابات المودعين
10,724	11,057		مطلوبات أخرى
93,766	12,523		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	(17,279)		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	290		المحصل من بيع واسترداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(128,460)		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	118,453		المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(149,646)	-		شراء استثمارات متاحة للبيع
82,318	-		المحصل من بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع
(31,686)	(19,853)	8	إضافات لإستثمار في مشاريع مشتركة
(8,891)	-	9	شراء عقار استثماري
(1,651)	(13,965)		شراء عقارات ومعدات
1,535	1,927		توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
3,709	6,053		إيرادات صكوك مستلمة
148	191		إيرادات استثمار أخرى مستلمة
392	2,331	8	توزيعات أرباح مستلمة من مشاريع مشتركة
1,138	1,432		إيرادات تأجير مستلمة
(102,634)	(48,880)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	90,000	12	المحصل من زيادة رأس المال
-	(172)		التكاليف المباشرة المتعلقة في زيادة رأس المال
(463)	-	13	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
76,363	-	13	متحصلات من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
(2,451)	(4,908)	13	أرباح مدفوعة لحملة الصكوك الدائمة الشريحة 1
73,449	84,920		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
64,581	48,563		<b>صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل</b>
116,505	181,086		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
181,086	229,649	3	<b>النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## 1. معلومات حول البنك

بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 2009/289. إن البنك مسجل كمؤسسة مصرفية إسلامية وفقاً لقرارات ولوائح بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010، وأسمه متداول علناً في بورصة الكويت. يقع المكتب المسجل للبنك في برج السنابل، الطوابق من 26 إلى 28. شارع عبد الله الأحمد، ص.ب. 1220، الصفاة، 13013 دولة الكويت.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في الاستثمار وأنشطة الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر في 14 يناير 2019 ولمساهمي البنك الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت").

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية ومبادلات معدلات الربح وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، مع التقريب إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يرد خلاف ذلك.

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

أختارت المجموعة في 1 يناير 2018 تغيير طريقة تقييم استثمارها في العقارات إلى طريقة القيمة العادلة حسبما هو مسموح به ضمن معيار المحاسبة الدولي 40 العقارات الاستثمارية، بينما تم تقييم العقارات الاستثمارية خلال السنوات والفترات السابقة بواسطة طريقة التكلفة. وتري الإدارة أن تطبيق طريقة القيمة العادلة في قياس العقارات الاستثمارية أفضل نظراً لأنها توفر معلومات ذات صلة موثوق فيها لمستخدمي البيانات المالية المجمعة، ويتفق هذا مع السياسة المقبولة عموماً لتقييم العقارات الاستثمارية. وعليه، تم تعديل المعلومات المقارنة للسنوات السابقة بغرض تطبيق الطريقة المحاسبية الجديدة بأثر رجعي كما هو مبين بالتفصيل ضمن إيضاح 25.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المبين أعلاه وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. فيما يلي طبيعة وتأثير كل تعديل:

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء"

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردات حالياً في كافة المعايير والتفسيرات المتنوعة ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يطرخ المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل بضائع أو خدمات للعميل.

ان تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يكن له أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

### المعيار الدولي للتقارير المالية 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 ورد في إيضاح 2.1. 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 الموجودات المالية وبعض أوجه المحاسبة عن المطلوبات المالية.

#### تصنيف الموجودات المالية

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية تقييم كافة الموجودات المالية - باستثناء استثمارات حقوق الملكية والمشتقات - استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى الاستحقاق، والمدرجة بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

1. موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
2. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

#### 1) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أ. أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ب. أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الربح الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تحقق إيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تصنيف النقد وأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي ومديني التمويل والموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

#### 2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

- أ. أدوات الدين (صكوك) المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحقيق كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأداة المالية اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب.

يتم قياس أدوات الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة

سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض الصكوك المسعرة وغير المسعرة وإدراجها ضمن موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

ب. أدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية (أسهم) على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تحقق التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي تلك الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف وإدراج بعض الأسهم غير المسعرة ضمن أدوات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

### 3) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تقوم المجموعة بتسجيل وقياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات قياسه وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات التمويل وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض الأسهم والصناديق التي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

### تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمععة ويستند إلى العوامل الملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛

- كيفية مكافأة مديري الأعمال (مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على أساس التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها). كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضاً من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل الإدارة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن يتم أخذ هذه المعلومات في الاعتبار عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

اختبار تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية المتعاقد عليها تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب

كخطوة ثانية في إجراء التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كان يستوفي شروط اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد مدفوعات للمبلغ الأساسية أو إطفاء للعلاوة/الخصم).

وتتمثل أكثر العناصر جوهرية للربح ضمن أي ترتيب للتمويل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء التقييم المرتبط باختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب، تستعين المجموعة بالأحكام كما تراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

عندما لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تنص على ما هو أكثر من مستوى الحد الأدنى من الانكشافات للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية؛ غير المرتبطة بترتيب تمويل إلى تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للتحقق المبدئي إلا في حالة الظروف الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بحيازة أو بيع أو إنهاء أحد قطاعات الأعمال.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في أدوات التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا ينطبق على الاستثمارات في الأسهم. وطبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل خسائر الائتمان في وقت أسبق مقارنة بما هو طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ التحقق المبدئي. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحقة، تستند خسائر الائتمان إلى التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

#### السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات ضمان وإعتمادات مستندية وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والودائع لدى البنوك والاستثمار في أدوات التمويل بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والصكوك الصادرة من بنك الكويت المركزي وحكومة دولة الكويت تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. إن الاستثمارات في أسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة باحتساب مخصص خسائر الائتمان للتسهيلات التمويلية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ويسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي (الموضحة في السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 أدناه) أيهما أعلى.

### خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي لا تتعرض لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو لانكشافات المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً. وتعتبر المجموعة الأصل المالي كأصل ذي مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يفي تصنيف مخاطر الائتمان لهذا الأصل بالتعريف المتعارف عليه عالمياً "درجة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - دون أي انخفاض ائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - مع التعرض للانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تحددت كمنخفضة ائتمانياً استناداً إلى دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية، وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ التقارير المالية. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

### تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر خلال العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمع مع المخاطر في حالة التعثر عند التحقق المبدئي. المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة والنسبية ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر فيها السداد لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان.

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية إلى انخفاض القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو في حالة التأخر في السداد لمدة 90 يوماً عن المواعيد التعاقدية المحددة. لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تصنيف كافة الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في المرحلة 3. إن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية يستند إلى بيانات ملحوظة عما يلي:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- منح جهة الإقراض امتياز إلى المقترض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض.

- تلاشي السوق النشط للأدوات المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير ما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

في حالة عدم الازدياد الملحوظ لمخاطر الائتمان او عدم انخفاض القيمة الائتمانية المتعلقة باصل مالي او مجموعة موجودات مالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة منذ التحقق المبدئي، يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن المرحلة 1.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. نشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل أخرى.

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

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة، وفي حالة أدوات التمويل المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجموع.

#### السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

##### مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل وحساب المخصصات. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخر السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة مديني التمويل المصنف "متأخر السداد" و"متأخر السداد ومنخفض القيمة" معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها لتحديد المخصصات.

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تصل إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181-365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تقوم المجموعة بتصنيف تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية.

يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل التي تنطبق عليهم هذه التعليمات (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمانات المقيدة) والتي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

## محاسبة التحوط

يستمر تطبيق التحوط محاسبة التحوط العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً للأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التحوط الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، هناك قدر أكبر من المرونة ارتبط بأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط وخصوصاً فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تحوط وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. إضافة إلى ذلك، أدخلت التغييرات على اختبار الفعالية وتم استبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد مطلوباً إجراء تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي.

لم يكن لمتطلبات التحوط الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## الانتقال

(أ) تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية والناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي باستثناء ما هو مبين أدناه:

(ب) لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطات ذات الصلة كما في 1 يناير 2018. وبالتالي، لا تعكس المعلومات المعروضة لسنة 2017 متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبذلك هي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018 طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

- تم إجراء عمليات التقييم التالية على أساس المعلومات والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبدئي:
- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله؛
- التصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية كمقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- في حالة إذا كانت أداة الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، فإن المجموعة قد افترضت أن مخاطر الائتمان للأصل لم تتعرض لارتفاع جوهري منذ الإقرار المبدئي.

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

إن تأثير التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 أدى إلى ارتفاع احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 1,122 ألف دينار كويتي وارتفاع الأرباح المرحلة بمبلغ 915 ألف دينار كويتي كما يلي:

أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي	
559	(214)	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 في 31 ديسمبر 2017 (معاد إدراجه)
		<i>التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:</i>
2,541	135	إعادة تصنيف استثمارات في أدوات مالية (صناديق وأسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	535	إعادة تصنيف استثمارات في أدوات مالية (أسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,541	670	<i>إجمالي تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس على الرصيد الافتتاحي</i>
		<i>التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية:</i>
(452)	452	خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لاستثمارات في أدوات دين (صكوك) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(322)	-	خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات مالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (إيداعات لدى البنوك)
(852)	-	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لمديني التمويل
(1,626)	452	<i>إجمالي تأثير خسائر الائتمان المتوقعة على الرصيد الافتتاحي</i>
915	1,122	<b>إجمالي تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018</b>
1,474	908	<b>الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018</b>

تصنيف الموجودات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	إعادة القياس أخرى	إعادة القياس خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39
13,201	-	-	13,201	مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون
246,162	-	(322)	246,484	مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون
1,262,470	-	(852)	1,263,322	مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون
140,140	-	-	140,140	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	موجودات مالية متاحة للبيع
23,603	2,676	-	20,927	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية متاحة للبيع
4,633	535	-	4,098	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	موجودات مالية متاحة للبيع
756	-	-	756	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية متاحة للبيع
23,347	-	-	23,347	مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون
<b>1,714,312</b>	<b>3,211</b>	<b>(1,174)</b>	<b>1,712,275</b>		<b>إجمالي الموجودات المالية</b>

يُعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

يطابق الجدول التالي مخصصات انخفاض القيمة الختامية للموجودات المالية والمحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 في 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	إعادة القياس ألف دينار كويتي	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 ألف دينار كويتي
-	452	452
20,376	1,174	21,550
<b>20,376</b>	<b>1,626</b>	<b>22,002</b>

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

### 2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات على المعايير الصادرة ذات الصلة بالمجموعة، ولكنها لم تسر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري فعلياً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 - تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15 - عقود التأجير التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27 - تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة العقود ضمن نموذج موازنة فردي مماثل للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

يتضمن المعيار إعفاءين للمستأجرين - عقود التأجير لموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الحواسيب الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي العقود التي تمتد لفترة 12 شهر أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام لمدفوعات عقد التأجير (أي التزام عقد التأجير) وأصل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). ينبغي على المستأجرين القيام بشكل منفصل بتسجيل مصروف التمويل على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما يجب على المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل: التغيير في مدة الإيجار، أو التغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتج من التغيير في المؤشر أو النسبة المستخدمة لتحديد تلك المدفوعات). وبشكل عام، يقوم المستأجر بتسجيل القيمة الناتجة من إعادة قياس التزام التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 كما يميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي والتمويلي.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين المحاسبة عن أغلب عقود التأجير في نطاق المعيار بطريقة مماثلة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي التي يتم المحاسبة عنها حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". حيث يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل "المرتبط بحق الاستخدام" والالتزام المالي المقابل في بيان المركز المالي المجموع. وسيتم إطفاء الأصل على مدار مدة الإيجار وقياس الالتزام المالي بالتكلفة المضافة. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين عرض المزيد من الإفصاحات بما يتجاوز متطلبات معيار المحاسبة الدولي 17.

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير جوهري لهذا المعيار على بياناتها المالية المجمعة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك والشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (الشركات المستثمر فيها والتي يسيطر عليها البنك). تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بشكل محدد على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لديها:

- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر أو استحقاق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استغلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

عندما تحتفظ المجموعة بأقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة كافة الحقائق والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند تقييم ما إذا كان لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيب التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل وتتوقف تلك السيطرة عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة لها بالكامل.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على المعلومات المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل لكي تتماشى السياسات المحاسبية للشركات ذات الأغراض الخاصة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل، فإنها تعمل على عدم تحقق الموجودات ذات الصلة والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبند الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة في الأرباح أو الخسائر. يتم عدم تحقق أي استثمار وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ فقد السيطرة.

فيما يلي تفاصيل الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعالية كما في 31 ديسمبر 2018	حصة الملكية الفعالية كما في 31 ديسمبر 2017
شركة إبيات العقارية ذ.م.م.	عقارات	سلطنة عمان	100%	100%
شركة الثمار العمانية للتطوير ذ.م.م.	عقارات	سلطنة عمان	100%	100%
شركة الكوت القابضة المحدودة	عقارات	جيزري	100%	100%
شركة صكوك وربة الشريحة 1 المحدودة	أوراق مالية	جزر الكايمان	100%	100%

## الأدوات المالية

### تاريخ التحقق

يتم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء أرصدة مديني التمويل وحسابات المودعين مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للاداءة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية: أي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق. يتم تسجيل التمويل إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتسجل المجموعة حسابات المودعين عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

### القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ.

### ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للاداءة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الاداءة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم التحقق لتلك الاداءة.

### تحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

#### 1. النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل من "النقد والأرصدة لدى البنوك التجارية وبنك الكويت المركزي" و"الإيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتي تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ التعاقد". ويتم إدراج النقد والنقد المعادل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

## 2. الإيداعات لدى البنوك ومدينو التمويل

هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط. تقدم المجموعة فقط منتجات وخدمات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل الوكالة والمرابحة والإجارة:

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب اتفاقية وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم العميل بإعادة المبلغ في حالة التعثر أو الإهمال أو الإخلال بأي من شروط وأحكام الوكالة.

المرابحة هي اتفاقية بيع للسلع والعقارات إلى عميل "ملتزم بالشراء" بسعر يشمل التكلفة وهامش ربح متفق عليه، وذلك بعد حياة المجموعة للأصل.

الإجارة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل بغرض تأجيره بناءً على طلب العميل (المستأجر) وذلك بناءً على تعهد منه باستئجار الأصل لفترة محددة ومقابل أقساط إيجار محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

يدرج الإيداع لدى البنوك ومدينو التمويل في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم سداد المبلغ المستحق إما على أقساط أو على أساس السداد المؤجل.

## 3. الاستثمارات المالية

تضمنت الاستثمارات المالية للمجموعة الاستثمار في الصكوك والأسهم والصناديق وأوراق مالية أخرى. تم تصنيف الصكوك والأسهم غير المسعرة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتم تصنيف الأسهم المسعرة والصناديق (غير مسعرة) وأوراق مالية أخرى (غير مسعرة) كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## 4. الموجودات المالية المتاحة للبيع – السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تضمنت الاستثمارات المتاحة للبيع الاستثمارات في أسهم وأدوات الدين (أي الصكوك). إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كماتحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وأدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي هناك نية للاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة وقد يتم بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم إدراجها في احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، ويتم في ذلك الوقت إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، أو أن يتم تحديد الاستثمار كاستثمار انخفضت قيمته، ويتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم تسجيل الأرباح المكتسبة خلال الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع كإيرادات استثمار (تستخدم طريقة معدل الربح الفعلي لأدوات التمويل).

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت النية والقدرة على بيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع في المدى القريب لا تزال ملائمة أم لا. إذا لم تستطع المجموعة، وذلك في ظروف نادرة، المتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، قد تختار المجموعة إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية فيما لو كان لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات للمستقبل القريب أو حتى تاريخ الاستحقاق.

## المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم حساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً مكملاً لمعدل الربح الفعلي.

يتم تصنيف المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

## الضمانات المالية

في إطار سياق الأعمال الطبيعي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من إتمادات مستندية وكفالات وخطابات قبول. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة - الذي يمثل القسط المستلم - ضمن مطلوبات أخرى. لاحقاً للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. واعتباراً من 1 يناير 2018، يتم قياس التزام المجموعة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

### عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم عدم تحقق الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً يدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرار مشاركة المجموعة في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على أساس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة بالدفاتر الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداذه أيهما أقل.

و يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

### عدم التحقق نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام

تعمل المجموعة على عدم تحقق الأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهريّة إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كعدم تحقق للأرباح أو الخسائر في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف التمويلات المسجلة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم تعتبر منخفضة ائتمانياً.

عند تقييم إمكانية عدم تحقق أرصدة مديني التمويل أو تحققها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

- تغيير عملة التمويل
- انطباق إحدى خصائص أدوات حقوق الملكية
- تغيير الطرف المقابل

في حالة وقوع مثل هذه التغييرات، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فحسب.

إذا لم تؤد هذه التغييرات إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فبالتالي لا يتم عدم التحقق. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

## المقاصة

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويذكر صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

### الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

عند بداية علاقة تحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة تطبيق محاسبة التحوط عليها بهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التحوط.

بداية من 1 يناير 2018، يشمل التوثيق تحديد أداة التحوط وبند التحوط أو المعاملة وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهيم على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من قدر بند التحوط والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً وقدر أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من بند التحوط.

### عمليات تحوط التدفقات النقدية:

توفر عمليات تحوط التدفقات النقدية تحوطاً للتعرض للتيارين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.

يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع بينما يتم تحقق أي جزء غير فعال مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية بالأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط أو التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لبند التحوط أيهما أقل.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة سابقاً في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التحوط المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وعندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع مباشرةً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

### الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بمعلومات مستقبلية في تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل ملحوظ منذ التحقق المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على حد سواء. ولقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصلت إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تلك العوامل تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي، وتزيد الاستعانة بالمعلومات المستقبلية من الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول قياس مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي، وتتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

### أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالات التعثر عن السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويلات المقدمة إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. وفي حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويلات الممنوحة إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغائها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3.

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض جوهري في قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات المالية بشكل فردي. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة في القيمة فقط في حالة وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل المالي ("حدث خسارة" متكدبة) وأن يكون لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية عند أدنى مستوى يتحقق عنده تدفقات نقدية قابلة لتحديد بصورة منفصلة.

فيما يتعلق بمديني التمويل، تقوم المجموعة أولاً بتقييم بصورة فردية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض جوهري في قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد، أو بصورة مجمعة بالنسبة للموجودات المالية غير الجوهريّة بشكل منفرد. إذا توصلت المجموعة إلى أنه لا يوجد دليل موضوعي على وجود انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان جوهرياً أو لا، فإن المجموعة تدرج الأصل ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها سمات مخاطر ائتمان مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة فهي لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في القيمة، فإن مبلغ أية خسارة انخفاض في القيمة محددة يتم قياسه بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكديدها بعد). ويتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل بمبلغ انخفاض القيمة ويتم تسجيل مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تقييم الضمانات المالية وخطابات الاعتماد ويتم احتساب مخصصات بطريقة مماثلة لتلك التي يتم بها احتساب المخصصات لمديني التمويل.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام على كافة التسهيلات التمويلية – بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان – والتي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لمخصص محدد.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا توفر دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات تعرضت للانخفاض في القيمة. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمار على نحو أقل من تكلفته. يتم قياس ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"مستمر" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة – التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع – يتم استبعادها من احتياطي القيمة العادلة وتدرج في بيان الأرباح أو

الخسائر المجمع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتقييد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم مراجعة الموجودات الأخرى لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة بالدفاتر. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز معه القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل مبلغه الممكن استرداده. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

### الشطب

لم تتغير السياسة المحاسبية للمجموعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عنها طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39. من الممكن أن يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو بالكامل. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر. وتخصص أي استردادات لاحقة من خسائر الائتمان المتوقعة.

### استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على الترتيب وتنشأ عند اتخاذ قرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة وتتطلب هذه القرارات موافقة بالاجماع من أطراف السيطرة المشتركة.

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار لكي يتم إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك منذ تاريخ الحيازة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات المشروع المشترك. يتم عرض أي تغيير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغيير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها، تقييد المجموعة حصتها في أي تغييرات، متى كان ذلك مناسباً، ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك بمقدار الحصة في المشروع المشترك.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة لاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة. تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في المشروع المشترك.

في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك وقيمه المدرجة بالدفاتر ثم تدرج الخسارة في "خسارة انخفاض قيمة المشروع المشترك" في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على السيطرة المشتركة في المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للمشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

### عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة المدرجة بالدفاتر تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستننى من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد التسجيل المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر

المجمع في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى تقييمات سنوية يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين معتمدين يستخدمون أساليب تقييم معروفة.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في سنة عدم التحقق.

#### عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بحياسة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل أو كأصل منفصل، وفقاً لما هو ملائم، وذلك فقط عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق فيها. تدرج كافة الإصلاحات الأخرى والصيانة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع خلال السنة المالية التي تم فيها تكبدها.

لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك لبنود الممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها بالصافي بعد القيمة التخريدية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

- مباني 40-20 سنة
- أثاث وتركيبات ومعدات 3-5 سنوات

إن بند العقارات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم عدم تحققه عند البيع (أي تاريخ حصول المشتري على السيطرة) أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم تحقق الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند عدم تحقق الأصل.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك مناسباً.

إن الأراضي ليس لها عمر انتاجي محدد وبالتالي لا يتم استهلاكها.

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم تحققها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وفي تلك الحالة يتم تقييم مبلغه الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخضع إلى مبلغه الممكن استرداده. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة يتم إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما ظهر مثل هذا المؤشر، يتم زيادة القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل إلى مبلغه الممكن استرداده. إن المبلغ المسترد لا يمكن أن يتجاوز القيمة المدرجة بالدفاتر التي كان ليتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. بعد هذا العكس، يتم تعديل

الاستهلاك المحمل في السنوات المستقبلية لتوزيع القيمة المدرجة بالدفاتر المعدلة للأصل، ناقصاً أي قيمة تخريدية، على أساس مماثل على مدى الفترة المتبقية من عمره الإنتاجي.

### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها وفقاً لقانون العمل الكويتي، إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي للموظف ومدى الخدمة وإتمام الحد الأدنى المطلوب من فترة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق على مدى فترة الخدمة.

### تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها. يجب أيضاً الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

1. تمثل إيرادات الإيداعات والتمويل الإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة ويتم تحديدها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المضافة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.
2. تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
3. تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
4. تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

### العملات الأجنبية

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة، كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة ذات صلة وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي يتم تحققها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة وأدوات التمويل، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل إلى عملة العرض للبنك وهي الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ويتم تحويل بيانات الأرباح أو الخسائر لتلك الشركات ذات الأغراض الخاصة بمتوسط أسعار الصرف للسنة. تؤخذ فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة أجنبية ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، يدرج المبلغ المؤجل المتراكم المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بتلك الشركة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

يتم معاملة أية شهرة أو تعديلات القيمة العادلة على القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الحياة كموجودات ومطلوبات للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل ذات الصلة ويتم تحويلها حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

## الضرائب

### ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006. ووفقاً للقانون، يجب خصم توزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

### حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي الإجباري من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

### الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

## معلومات القطاعات

القطاع هو جزء يمكن تمييزه من المجموعة ويعمل في أنشطة أعمال ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئات العملاء – وفقاً لما هو ملائم – وإعداد تقارير حولها كقطاعات قابلة لرفع التقارير عنها.

### مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق الموارد الاقتصادية إلى خارج المجموعة لغرض تسوية التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث وقع في الماضي ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها.

### موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى خارج المجموعة أمراً مستبعداً.

### الأحكام

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

#### تصنيف الموجودات المالية – المطبق اعتباراً من 1 يناير 2018

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل دفعات لأصل المبلغ والربح فحسب.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع – المطبق قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها، أو إذا ظهر دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكاماً جوهرية ويتضمن عوامل تقييم تشمل ظروف قطاع الأعمال والسوق والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم.

### قياس القيمة العادلة

في حالة عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع بناءً على الاسعار المعلنة في اسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من اسواق ملحوظة إن أمكن الا انه في حالة عدم امكانية ذلك، يتطلب تقدير القيمة العادلة مستوى معين من الاحكام. وتتضمن الاحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. كما أن أي تغيير في هذه التقديرات واستخدام تقديرات أخرى مختلفة ولكنها معقولة بصورة متساوية قد يؤثر على القيمة المدرجة بالدفاتر لهذه المبالغ.

يجب الاستناد إلى احكام جوهرية من قبل الادارة عند تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره نتيجة دمج الاعمال بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة.

### تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة عقار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار استثماري أو عقارات ومعدات. تقوم المجموعة بتصنيف العقار ك "عقار استثماري" إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو زيادة قيمته الرأسمالية أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

### عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديل جوهري على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

#### انخفاض قيمة الاستثمار في مشاريع مشتركة:

يحتسب البنك مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده وقيمه المدرجة بالدفاتر إذا ما توفر أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في المشاريع المشتركة. ويتطلب تقدير المبلغ الممكن استرداده من البنك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

#### انخفاض قيمة الأدوات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 فيما يتعلق بكافة فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار الأحكام، وبالأخص تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

#### انخفاض قيمة الأدوات المالية - المطبق اعتباراً من 1 يناير 2018

وتمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها من قبل المجموعة مدخلات لنماذج معقدة تستند إلى عدة افتراضات رئيسية حول اختيار المدخلات المختلفة والعلاقات فيما بينها. ومن بين عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تتمثل في الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التخلف عن السداد لدرجات التصنيف الفردية.
- معايير البنك فيما يتعلق بتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.

- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التخلف عن السداد واحتمال نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر.
- تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج في سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

#### خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل - المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بمراجعة أرصدة مديني التمويل بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية حول مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

#### تقييم الاستثمارات في الأسهم والصناديق وأوراق مالية أخرى

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة والصناديق (غير مسعرة) وأوراق مالية أخرى (غير مسعرة) عادة إلى أحد العوامل الآتية:

- المعاملات السوقية بشروط تجارية بحتة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- مضاعف الربحية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبيود ذات شروط ومخاطر مماثلة.
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم (غير المسعرة) والصناديق (غير المسعرة) وأوراق مالية أخرى (غير مسعرة) يتطلب وضع تقديرات. وهناك عدد من الاستثمارات التي لا يمكن تحديد هذا التقدير لها بصورة موثوق منها.

## 3. النقد والنقد المعادل

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
1,700	3,766	نقد
6,206	9,254	حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي
5,295	6,718	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
13,201	19,738	نقد وأرصدة لدى البنوك
17,053	60,125	إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
150,832	149,786	إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
181,086	229,649	النقد والنقد المعادل

تمثل الإيداعات لدى البنوك إيداعات لدى بنوك ذات سمعة حسنة وتصنيف ائتماني جيد بناءً على اتفاقيات وكالة ومراقبة.

## 4. مدينو تمويل

يتضمن مدينو التمويل بصورة أساسية التسهيلات المقدمة لعملاء المجموعة على شكل عقود مرابحة وإجارة. يتم عند الضرورة الحصول على كفالات من مديني التمويل بأشكال مقبولة من الضمانات للحد من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
1,181,210	1,495,594	مدينو مرابحة
165,243	222,979	مدينو إجارة
8,007	12,673	أخرى
(70,762)	(94,366)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
1,283,698	1,636,880	مدينو التمويل قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(20,376)	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
-	(30,338)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
1,263,322	1,606,542	

فيما يلي تحليل إضافي لمديني التمويل، بالصافي بعد الربح المؤجل، على أساس فئة العميل:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
809,004	1,028,352	شركات
474,694	608,528	أفراد
1,283,698	1,636,880	مدينو التمويل قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(20,376)	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
-	(30,338)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
1,263,322	1,606,542	

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بمديني التمويل :

2018	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
إجمالي القيمة الدفترية لمديني التمويل كما في 1 يناير 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	1,213,046	52,102	18,550	1,283,698
صافي الموجودات التي تم استحداثها أو شراؤها بالصافي بعد الدفعات المسددة خلال السنة المحول بين المراحل	355,521	1,166	204	356,891
مبالغ مشطوبة بالصافي بعد الحركات في سعر الصرف	39,436	(44,715)	5,279	-
في 31 ديسمبر 2018	<u>1,608,003</u>	<u>7,847</u>	<u>21,030</u>	<u>1,636,880</u>

2018	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحمل خلال السنة (ايضاح 16)	7,650	2,580	10,146	20,376
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	11,637	504	211	12,352
المبالغ المشطوبة بالصافي بعد الحركات في سعر الصرف	(8,132)	(1,761)	9,893	-
في 31 ديسمبر 2018	<u>11,155</u>	<u>1,267</u>	<u>17,916</u>	<u>30,338</u>

إن الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة الإقراض ناتجة عن زيادة في إجمالي حجم المحفظة والحركات بين المراحل نتيجة للزيادة في مخاطر الائتمان والتدهور في الظروف الاقتصادية.

فيما يلي تحليل المخصص المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة لسنة 2018:

2018	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً المرحلة 1 ألف دينار كويتي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار المرحلة 2 ألف دينار كويتي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار المرحلة 3 ألف دينار كويتي	إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ألف دينار كويتي
تسهيلات نقدية (ايضاح 16)	11,638	503	211	12,352
تسهيلات غير نقدية (ايضاح 16)	43	(6)	3,753	3,790
المخصص المحتسب لتسهيلات خسائر الائتمان المتوقعة	<u>11,681</u>	<u>497</u>	<u>3,964</u>	<u>16,142</u>

تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 34,642 ألف دينار كويتي وهو أعلى من المخصصات المحتسبة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 31,638 ألف دينار كويتي.

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

2017		
الإجمالي ألف دينار كويتي	مخصص عام ألف دينار كويتي	مخصص محدد ألف دينار كويتي
<b>تسهيلات نقدية</b>		
12,694	9,998	2,696
الرصيد في 1 يناير		
11,773	4,962	6,811
المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16)		
(4,078)	-	(4,078)
أرصدة مشطوبة خلال السنة		
(13)	(37)	24
الحركة في العملات الأجنبية		
20,376	14,923	5,453
الرصيد في 31 ديسمبر		
<b>تسهيلات غير نقدية</b>		
251	251	-
الرصيد في 1 يناير		
263	263	-
المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16)		
514	514	-
الرصيد في 31 ديسمبر		
<b>إجمالي التسهيلات</b>		
12,945	10,249	2,696
الرصيد في 1 يناير		
12,036	5,225	6,811
المخصص المحمل خلال السنة		
(4,078)	-	(4,078)
أرصدة مشطوبة خلال السنة		
(13)	(37)	24
الحركة في العملات الأجنبية		
20,890	15,437	5,453
الرصيد في 31 ديسمبر		

يتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 4,304 ألف دينار كويتي (2017: 514 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى.

لا تختلف القيمة العادلة لمديني التمويل بصورة مادية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

## 5. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
-	7,159
-	26,430
-	7,911
-	41,500

عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، قامت إدارة المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في أدوات أسهم مسعرة وصناديق غير مسعرة وأوراق مالية أخرى غير مسعرة من استثمارات متاحة للبيع الى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7). تم عرض التأثير الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.2.

تم عرض الجدول الهرمي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للادوات المالية من خلال آليات التقييم في إيضاح 2.3.

## 6. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	141,093	صكوك مسعرة
-	2,000	صكوك غير مسعرة
-	5,492	أسهم غير مسعرة
-	148,585	
-	953	خسائر الائتمان المتوقعة

عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، قامت إدارة المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في صكوك مسعرة و غير مسعرة وأسهم غير مسعرة من استثمارات متاحة للبيع الى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 7)، تم عرض التأثير الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.2.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، أجرت الإدارة تقييم للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى التقييم، قامت الإدارة بالإعتراف بخسائر ائتمان متوقعة بمبلغ 501 ألف دينار كويتي في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة (إيضاح 16).

تم عرض الجدول الهرمي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال آليات التقييم في إيضاح 2.3.

تعرض الاستثمارات في أدوات دين لخسائر الائتمان المتوقعة. فيما يلي تحليل للتغيرات في مجمل القيمة الدفترية وما يقابلها من خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات الدين:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	2018
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
140,140	-	-	140,140	مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 1 يناير 2018
2,241	-	-	2,241	موجودات مشتراة/مستبعدة خلال السنة - بالصافي
-	-	5,844	(5,844)	تحويل بين المراحل
712	-	30	682	الحركات في أسعار صرف العملات
<b>143,093</b>	-	<b>5,874</b>	<b>137,219</b>	<b>في 31 ديسمبر 2018</b>
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
452	-	-	452	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018
356	-	-	356	التأثير الناتج عن الشراء/الاستبعاد
-	-	194	(194)	التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل
145	-	-	145	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
<b>953</b>	-	<b>194</b>	<b>759</b>	<b>في 31 ديسمبر 2018</b>

## 7. استثمارات متاحة للبيع

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
138,140	-	صكوك مسعرة
756	-	أسهم مسعرة
2,000	-	صكوك غير مسعرة
4,098	-	أسهم غير مسعرة
20,927	-	صناديق وأوراق مالية أخرى (غير مسعرة)
165,921	-	

كما في 31 ديسمبر 2017، تم تسجيل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات غير المسعرة بقيمة دفترية 25,025 ألف دينار كويتي، حيث تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

خلال السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، أجرت الإدارة مراجعة للموجودات المالية لتقييم ما إذا قد تعرضت هذه الموجودات المالية لانخفاض في القيمة، واستناداً إلى التقييم، سجلت الإدارة خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع بمبلغ 215 ألف دينار كويتي (إيضاح 16) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة.

عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، قامت إدارة المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في أدوات أسهم مسعرة وصناديق غير مسعرة وأوراق مالية أخرى غير مسعرة من استثمارات متاحة للبيع إلى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 5) واستثماراتها في صكوك مسعرة وغير مسعرة وأسهم غير مسعرة من استثمارات متاحة للبيع إلى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 6). تم عرض التأثير الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.2.

## 8. استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المجموعة تمارس "السيطرة المشتركة" على الشركات المستثمر فيها، حيث أن جميع القرارات المتعلقة بأنشطة هذه المشاريع المشتركة تتطلب "موافقة بالإجماع" من جميع أطراف تلك المشاريع المشتركة.

فيما يلي الحركة في القيمة الدفترية للمشاريع المشتركة:

2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)	2018 ألف دينار كويتي	
-	31,660	كما في 1 يناير
31,686	19,853	إضافات
491	3,180	حصة في النتائج
(392)	(2,331)	توزيعات أرباح مستلمة
(125)	136	تعديل تحويل عملات أجنبية
31,660	52,498	كما في 31 ديسمبر

لدى المشاريع المشتركة التزامات رأسمالية 5,333 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: لا شيء).

يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية لاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة:

2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)	2018 ألف دينار كويتي	
		بيان المركز المالي للمشاريع المشتركة:
1,656	418	موجودات متداولة
30,922	52,101	موجودات غير متداولة
(918)	(21)	مطلوبات متداولة
31,660	52,498	صافي الموجودات
491	3,180	ربح السنة
335	3,397	الإيرادات

## 9. عقارات استثمارية

2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)	2018 ألف دينار كويتي	
15,632	24,611	الرصيد في 1 يناير
8,891	-	إضافات
(669)	(1,207)	خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة
757	(537)	تعديل تحويل عملات أجنبية
24,611	22,867	الرصيد في 31 ديسمبر

تستند القيمة العادلة للعقارات إلى تقييمات تمت من قبل مقيمين معتمدين ومستقلين، متخصصين في تقييم تلك الأنواع من العقارات الاستثمارية.

2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)	2018 ألف دينار كويتي	
1,234	1,468	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(199)	(253)	مصروفات تشغيل مباشرة
1,035	1,215	صافي إيرادات التأجير الناتجة من العقارات الاستثمارية (إيضاح 14)

لا تخضع المجموعة لأي قيود حول قابلية تحقق العقارات الاستثمارية أو أي التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية أو إجراء إصلاحات عليها وصيانتها وتحسينها.

لأغراض قياس القيمة العادلة، تستخدم طريقة رسملة الإيرادات. إن تقييم القيمة العادلة باستخدام طريقة رسملة الإيرادات تتم بناءً على إيرادات التشغيل العادية المتولدة في العقار والتي يتم قسمتها على معدل الرسملة (الخصم).

إن العقارات الاستثمارية بمبلغ 22,867 ألف دينار كويتي (2017: 24,611 ألف دينار كويتي) مصنفة ضمن المستوى 3 وفقاً لمستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة.

## 10. المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يمثل المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع مستلمة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بموجب عقود الوكالة والمرابحة.

## 11. حسابات المودعين

تتمثل حسابات المودعين للمجموعة في التالي:

– الودائع غير الاستثمارية في شكل حسابات جارية:

لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أية مخاطر خسارة؛ حيث تضمن المجموعة سداد أرصدها عند الطلب وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصاً حسناً من المودعين إلى المجموعة.

– الودائع الاستثمارية:

تتضمن هذه الودائع ودائع المضاربة والمرابحة والوكالة، والتي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الادخار الاستثماري التي تكون متاحة لفترة غير محدودة.

## 12. حقوق الملكية

رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقد بتاريخ 31 أكتوبر 2018 على زيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بنسبة 50% من خلال طرح 500,000 ألف سهم لاكتتاب حق الأولوية لمساهمي البنك بقيمة تبلغ 180 فلس للسهم الواحد (القيمة الاسمية 100 فلس وعلاوة إصدار الأسهم 80 فلس). تم قيد زيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 4 نوفمبر 2018 بموجب قيد رقم 334402. وبناءً عليه، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2018 من 1,500,000 ألف سهم (31 ديسمبر 2017: 1,000,000 ألف سهم) بقيمة إسمية تبلغ 100 فلس للسهم الواحد.

رأس المال

2017	2018
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
100,000	150,000

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:  
1,500,000 ألف (2017: 1,000,000 ألف) سهم بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل نسبة 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرورية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قراراً بوقف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

تم استقطاع مبلغ 1,353 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجمالي في السنة الحالية (2017: لا شيء).

### الاحتياطي الاختياري

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يقتطع نسبة مئوية تخصص لحساب الاحتياطي الاختياري يقترحها مجلس الإدارة وتوافق عليها الجمعية العامة، ويوقف هذا التخصيص بقرار من الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وموافقة بنك الكويت المركزي.

وفقاً لقانون الشركات، يجوز أن يقتطع سنوياً بقرار يصدر من الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، نسبة لا تزيد عن 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرورية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكوين احتياطي اختياري يخصص للأغراض التي تحددها الجمعية.

بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، لم يتم استقطاع أي مبلغ إلى الاحتياطي الاختياري في السنة الحالية والسنة السابقة.

### 13. الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 14 مارس 2017، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من رأس المال بناءً على ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من رأس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) على البنك وفقاً لأحكام وشروط عقد مضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من رأس المال في بورصة إيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في 14 مارس 2022 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من رأس المال معدل ربح بنسبة 6.5% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 4.374% سنوياً.

يجوز للبنك طبقاً لتقديره أن يختار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة. وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء كحدث تعثر. قام البنك بدفع أرباح خلال السنة في 12 مارس و 10 سبتمبر 2018.

### 14. صافي إيرادات استثمار

2017 ألف دينار كويتي (معاذ إدراجها)	2018 ألف دينار كويتي	
-	(651)	خسائر محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
347	-	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,535	2,001	إيرادات توزيعات أرباح
3,500	6,118	إيرادات صكوك
491	3,180	حصة في نتائج استثمارات في مشاريع مشتركة (إيضاح 8)
1,035	1,215	صافي إيرادات تأجير عقارات استثمارية (إيضاح 9)
-	77	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(669)	(1,207)	خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 9)
148	191	إيرادات استثمار أخرى
6,387	10,924	

### 15. صافي إيرادات أتعاب وعمولات

يتضمن صافي إيرادات أتعاب وعمولات رسوم مشاركة في تمويل تم اكتسابها عند إتمام صفقات قروض مشتركة من قبل المجموعة بنجاح بمبلغ 1,975 ألف دينار كويتي (2017: 991 ألف دينار كويتي).

### 16. مخصص انخفاض القيمة

2017 ألف دينار كويتي (معاد إدراجها)	2018 ألف دينار كويتي	
-	12,405	خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل (إيضاح 4)
-	3,790	خسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات غير نقدية (إيضاح 4)
-	501	خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في صكوك (إيضاح 6)
-	(50)	رد خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات لدى البنوك
11,815	-	انخفاض قيمة مديني التمويل (إيضاح 4)
(42)	(53)	استرداد أرصدة مديني تمويل مشطوبة (إيضاح 4)
215	-	انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 7)
25	466	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
42	5	انخفاض قيمة موجودات أخرى
263	-	انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (إيضاح 4)
12,318	17,064	

### 17. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال تقسيم صافي ربح السنة للمجموعة المعدل بالأرباح المدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2017 (معاد إدراجها)	2018	
7,454	12,738	صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)
(2,451)	(4,908)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
5,003	7,830	
1,084,615	1,109,652	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف سهم)
4.61	7.06	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالفلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة نتيجة لإصدار أسهم لمساهمي البنك.

حيث إنه لا توجد أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

## 18. الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين ، وأعضاء مجلس الإدارة، والكيانات الخاضعة لسيطرتهم أو تحت سيطرتهم المشتركة، وشركات زميلة، وموظفي الاداره العليا، وافراد أسرهم المقربين. تنشأ الارصده مع الأطراف ذات العلاقة من المعاملات التجارية ضمن سياق الأعمال الطبيعي وفقاً للشروط التي وافقت عليها الاداره.

### 18.1 مكافأة موظفي الإدارة العليا للبنك:

موظفي الإدارة العليا هم الافراد الذين يتمتعون بصلاحيه ومسؤوليه التخطيط وممارسه التأثير بصوره مباشره أو غير مباشره للسيطره علي أنشطه البنك وموظفيه. ويعتبر البنك ان أعضاء مجلس الاداره (ولجانه الفرعية) واللجنة التنفيذية من موظفي الإدارة العليا لأغراض المعيار الدولي المحاسبي 24: الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة.

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,048	2,166	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
146	175	مكافآت نهاية الخدمة
166	207	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<b>2,360</b>	<b>2,548</b>	

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية.

### 18.2 المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك:

يدخل البنك في المعاملات والترتيبات والاتفاقات التي تشمل الادارة العليا وشركاتهم التي لهم سيطرة عليها، أو افراد الاسرة المقربين، في سياق العمل الإعتيادي بموجب نفس الشروط التجارية والسوقية، ومعدلات الربح والعمولة التي تنطبق على الأطراف الأخرى غير ذات الصلة.

ويوضح الجدول التالي المبلغ الإجمالي للمعاملات التي تم الدخول فيها مع موظفي الإدارة العليا للسنة المالية ذات الصلة والمدرجة ضمن بيان المركز المالي المجموع:

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,065	1,469	تسهيلات التمويل
7	7	بطاقات الائتمان
560	706	حسابات المودعين

فيما يلي عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون:

2017	2018	
7	7	تسهيلات التمويل
6	6	بطاقات الائتمان
16	38	حسابات المودعين

فيما يلي المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع:

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
94	38	إيرادات إيداعات وتمويل
1	49	تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين

### 18.3 المعاملات مع المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة:

بالإضافة إلى المعاملات مع موظفي الإدارة العليا، يدخل البنك في معاملات مع المساهمين الرئيسيين والكيانات الأخرى التي يتمتع البنك بسيطرة مباشرة أو غير مباشرة عليها، بما في ذلك السيطرة المشتركة والتأثير الملموس.

فيما يلي الأرصدة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجموع:

الارصدة القائمة في				
المجموع 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	المجموع 31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	المساهمون الرئيسيون ألف دينار كويتي	
23	-	-	-	تسهيلات التمويل
1	-	-	-	بطاقات الائتمان
676,515	861,950	323	861,627	حسابات المودعين

فيما يلي عدد المساهمين الرئيسيين وعدد الأطراف الأخرى ذات علاقة:

عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة	عدد المساهمون الرئيسيون	2018
-	-	تسهيلات التمويل
1	-	بطاقات الائتمان
47	2	حسابات المودعين
2017		
2	-	تسهيلات التمويل
2	-	بطاقات الائتمان
26	2	حسابات المودعين

فيما يلي المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع:

الارصدة القائمة في				
المجموع 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	المجموع 31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	المساهمون الرئيسيون ألف دينار كويتي	
20	2	2	-	إيرادات إيداعات وتمويل
9,820	17,791	1	17,790	تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين

ونشأت الأرصدة القائمة المذكورة أعلاه في سياق العمل الطبيعي، إن معدلات الربح التي تتقاضاها وتتكبدها الأطراف ذات علاقة تتم بأسعار تجارية عادية. إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونه. ولم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات بشأن أي مستحقات أو مبالغ مستحقة الدفع للطرف ذي العلاقة، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

## 19. التزامات ومطلوبات محتملة

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
39,788	33,210	حوالات قبول وإعتمادات مستندية
62,865	91,209	خطابات ضمان
<u>102,653</u>	<u>124,419</u>	<b>مطلوبات محتملة</b>
<u>232</u>	<u>223</u>	<b>التزامات رأسمالية</b>
<b>التزامات تأجير بموجب عقود تأجير تشغيلي - المجموعة كمستأجر</b>		
الحد الأدنى لمدفوعات التأجير المستقبلية:		
1,485	1,833	خلال سنة واحدة
5,992	7,147	من سنتين إلى خمس سنوات
<u>7,477</u>	<u>8,980</u>	
<b>التزامات التأجير بموجب عقود تأجير تشغيلي - المجموعة كمؤجر</b>		
الحد الأدنى لمستحقات التأجير المستقبلية:		
1,526	1,435	خلال سنة واحدة
5,976	5,944	من سنتين إلى خمس سنوات
<u>7,502</u>	<u>7,379</u>	

## 20. إدارة المخاطر

تكمن المخاطر في كافة أنشطة المجموعة ولكن هذه المخاطر تدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود القدرة على تحمل المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح والحفاظ على قدرتها المالية، وتؤدي أنشطة المجموعة إلى التعرض بصورة رئيسية للمخاطر التالية نتيجة لمعاملاتها المالية واستخدام الأدوات المالية وعملياتها:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

إضافة إلى ذلك، توجد أنواع أخرى من المخاطر التي تحتاج للمراقبة والمتابعة. يعرض هذا إيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل نوع من هذه المخاطر المذكورة أعلاه وإطار تطبيق السياسات والنماذج وأساليب التقييم الكمي وعمليات تحديد وقياس وتخفيف ومراقبة وإدارة المخاطر وإدارة رأسمال المجموعة.

### أ. هيكل إدارة المخاطر

#### مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها. قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر التي تتألف من أعضاء من المجلس وذلك لوضع إطار عمل لمراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمتطلبات الرقابية ذات الصلة والتي تشمل كافة أنواع المخاطر مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يقوم رئيس مجموعة إدارة المخاطر بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للمخاطر في القيام بهذه المهام.

كما قام المجلس بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للتدقيق وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي والتي تكون مطالبة من بين مهام أخرى بمراقبة مدى الالتزام بمبادئ وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة ومراجعة مدى كفاءة إطار إدارة المخاطر. يقوم رئيس وحدة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في القيام بهذه المهام.

### مجموعة إدارة المخاطر

تقوم مجموعة إدارة المخاطر المستقلة التي يترأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر برفع تقاريرها إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والتي تتولى المسؤولية عن المخاطر على مستوى البنك بهدف مساعدة المجلس ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر في تنفيذ مسؤوليات الإشراف على المخاطر.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر التي تواجه المجموعة وقياسها ومراقبتها والحد منها وتحليلها، لوضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة هذه المخاطر والتأكد من الالتزام بحدود القدرة على تحمل المخاطر. تخضع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر للمراجعة بانتظام وبشكل مستمر بحيث تعكس التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية وظروف السوق والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة.

### ب. مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أو تأخر أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. يتضمن ذلك مخاطر الانخفاض في المركز الائتماني للعملاء. إن هذا الانخفاض لا يعني بالضرورة عدم القدرة على الوفاء بالالتزام إلا أنه يزيد من احتمال عدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزام. إن الأدوات المالية التي ينشأ عنها مخاطر الائتمان تتضمن مديني التمويل والتزامات منح التسهيلات الائتمانية والاستثمار في أدوات الدين (أي الصكوك).

لأغراض الرقابة المرتبطة بإدارة المخاطر، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بتجميعها، مثل مخاطر تعثر العملاء الأفراد ومخاطر الدول ومخاطر القطاع في قياس واحد يتعلق بالتعرض للمخاطر.

### إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة المجموعة باعتماد سياسات التمويل والاستثمار لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الموجودات الاستثمارية، كما اعتمد المجلس ميثاق لجنة الائتمان والاستثمار التنفيذية الذي بموجبه تقوم اللجنة بالفحص المبدئي لطلبات الائتمان واعتمادها الى جانب الصلاحيات الأخرى المفوضة لها. وقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الائتمان والاستثمار، واستناداً إلى ميثاقها فإنها تعتبر الجهة الثانية المفوضة بإصدار المبادئ الإرشادية ومنح الموافقة على مختلف المقترحات التمويلية والاستثمارية للمجموعة بالنيابة عن مجلس إدارة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بإيداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بكل مقترح تمويلي واستثماري يتم عرضه على جهات الموافقة لاتخاذ قرار بشأنه.

تقوم المجموعة بإدارة محفظة التسهيلات الائتمانية للتأكد من تنوعها بشكل جيد واكتسابها لمستوى عائد ملائم للمخاطر التي تحيط بالمحفظة، وتسعى في نفس الوقت لضمان جودة المحفظة الائتمانية.

علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات - حيثما كان ذلك مناسباً - والحد من مدة التعرض للمخاطر أو هيكلتها بما يعود بالفائدة على حجم التعرض لمخاطر الائتمان ضمن محفظة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام.

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتشكيل لجنة مخصصات، ذات صلاحيات تنفيذية، لتتولى بصورة رئيسية مسؤولية دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الحالية للمجموعة وتحديد أي وضع غير طبيعي والصعوبات المرتبطة بوضع العميل الذي يمكن أن يتطلب تصنيف تعرضها للمخاطر كغير منتظم وكذلك تحديد المخصص المناسب للموجودات والاستثمارات منخفضة القيمة أو التي تتعرض لانخفاض محتمل في القيمة.

## تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)

### تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل إنفاذ الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- أن يسجل المقترض تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات المقترض منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأعراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته خلال السنة يعتبر أيضاً كحالة من حالات التعثر. كما تربط المجموعة التعثر بالانكشافات المصنفة خارجياً بتصنيف "د" طبقاً لوكالة التصنيف Fitch و S & P والتصنيف "ج" طبقاً لوكالة التصنيف موديز.

تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء، ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى المقترض التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة المقترض

### الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخليا وخارجيا لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

### التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بمحلل المخاطر الخاص بتصنيف موديز (Moody's Risk Analyst) كألية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر بالمحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل، وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ووفقاً لسياسة التصنيف لدى المجموعة. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر ذات الصلة بشكل منتظم.

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم، وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر الخاص بوكالة موديز استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية

التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني. يستند هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيع أسّي. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسّي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

#### إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ومراعاة هذه العوامل تزيد من درجة الأحكام التي يتم اتخاذها في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في تصنيفات التعثر السابقة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

#### الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم احتساب أي ضمانات

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي المجمع، بما في ذلك البنود خارج بيان المركز المالي المجمع. وقد تم عرض الحد الأقصى للتعرض بالصافي بعد انخفاض القيمة قبل تأثير وسائل الحد من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية واتفاقيات الضمان، حيثما يكون ذلك مناسباً.

صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر		
2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
11,501	15,972	أرصدة لدى البنوك
246,484	256,486	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
1,263,322	1,606,542	مدينو تمويل
-	143,093	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)
140,140	-	استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك)
10,187	10,227	موجودات أخرى
1,671,634	2,032,320	
39,590	33,044	حوالات قبول وإعتمادات مستندية
62,549	87,071	خطابات ضمان
102,139	120,115	
1,773,773	2,152,435	<b>الإجمالي</b>
		<b>الإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان</b>

حيثما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان إلا أنها لا تمثل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي يمكن أن ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيمة.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما يتواجد أطراف مقابلة يقومون بأنشطة مماثلة أو أنشطة من نفس القطاع الجغرافي أو التي تتعرض لها في بيئة اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو/والسياسية أو غيرها. إن تركيزات مخاطر الائتمان تعتبر مؤشراً على الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على الأطراف المقابلة المعنية.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل واحد يبلغ 47,155 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 25,595 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب الضمانات.

#### تركزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي تركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال للموجودات المالية والبنود خارج بيان المركز المالي المجموع:

2017		2018		
بنود خارج بيان المركز المالي المجموع	الموجودات المالية	بنود خارج بيان المركز المالي المجموع	الموجودات المالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				المنطقة الجغرافية:
96,592	1,305,642	96,941	1,497,728	الكويت
-	257,236	224	345,006	دول الشرق الأوسط الأخرى
5,547	108,756	22,950	189,586	بقية دول العالم
102,139	1,671,634	120,115	2,032,320	

2017		2018		
بنود خارج بيان المركز المالي المجموع	الموجودات المالية	بنود خارج بيان المركز المالي المجموع	الموجودات المالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				قطاع الأعمال:
5,417	475,665	5,809	501,754	البنوك والمؤسسات المالية
58,713	551,531	58,033	694,272	إنشاءات وعقارات
27,364	205,196	43,218	247,166	التجارة والتصنيع
10,645	439,242	13,055	589,128	أخرى
102,139	1,671,634	120,115	2,032,320	

#### الحد من مخاطر الائتمان

إن الأساليب الفنية المتبعة للحد من مخاطر الائتمان المسموم للمجموعة باستخدامها هي الحصول على ضمانات وفقاً لما هو ملائم والحد من مدة التعرض للمخاطر أو الهيكلة بما يعود بالفائدة على قدرة المجموعة لإدارة أي تعرض للمخاطر.

#### الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 استناداً إلى توزيع مرحلة نهاية السنة لخطوط بيان المركز المالي حسب فئة الموجودات. تمثل المبالغ المعروضة إجمالي مخصصات انخفاض القيمة.

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
15,972	-	-	15,972	أرصدة لدى البنوك
256,758	-	-	256,758	ودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
1,636,880	20,979	7,824	1,608,077	مديني تمويل
1,028,352	14,795	4,409	1,009,148	شركات
608,528	6,184	3,415	598,929	أفراد
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)
143,093	-	5,874	137,219	
10,321	-	-	10,321	موجودات أخرى
2,063,024	20,979	13,698	2,028,347	المجموع

## الجودة الائتمانية للأدوات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، تقوم المجموعة بتصنيف درجات التعرض لمخاطر الائتمان المختلفة، والتي لم تتأخر في السداد ولم تنخفض قيمتها إلى تصنيفين اثنين من حيث الجودة الائتمانية كما يلي:

**جودة عالية:** الانكشافات لمخاطر الائتمان حيث يتم تصنيف المخاطر النهائية للخسارة المالية الناتجة من إخفاق الملتزم في الوفاء بالتزاماته على أنها منخفضة إلى متوسطة. ويتضمن ذلك التعرض لشركات ذات مركز مالي قوي وعوامل مخاطر تبين قدرتها على سداد كافة الالتزامات التعاقدية. ويتضمن أيضاً الانكشافات المكفولة بضمانات ملموسة.

**جودة قياسية:** كافة الانكشافات الأخرى التي يكون فيها السداد بناءً على الشروط التعاقدية ولا تتعرض لانخفاض في القيمة.

يوضح الجدول التالي درجة التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات حسب الفئة والتصنيف قبل اقتطاع مخصص انخفاض القيمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		متأخرة أو منخفضة القيمة	
	جودة عالية ألف دينار كويتي	جودة قياسية ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2017				
أرصدة لدى البنوك	11,501	-	-	11,501
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	246,484	-	-	246,484
مدينو تمويل	747,474	458,583	77,641	1,283,698
استثمارات متاحة للبيع (استثمار في صكوك)	122,447	17,693	-	140,140
موجودات أخرى	7,123	3,153	-	10,276
	<u>1,135,029</u>	<u>479,429</u>	<u>77,641</u>	<u>1,692,099</u>

تحليل تقادم تسهيلات التمويل المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة وفقاً لفئات الموجودات المالية:

	أقل من 30 يوماً ألف دينار كويتي	من 31 إلى 60 يوماً ألف دينار كويتي	من 61 إلى 90 يوماً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
2018				
مدينو تمويل	<u>17,653</u>	<u>3,940</u>	<u>2,484</u>	<u>24,077</u>
2017				
مدينو تمويل	<u>39,435</u>	<u>13,590</u>	<u>5,969</u>	<u>58,994</u>

## الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعية من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالمجموعة فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الام للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة العادلة للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى لزم ذلك.

بلغت القيمة العادلة للضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 19,588 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 83,292 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات والضمانات الأخرى.

### ج. مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. وقد تنشأ مخاطر السوق من المراكز القائمة في معدلات الربح والعملة الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية، وتتعرض جميعها لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب السوق أو الأسعار مثل معدلات الربح والهوامش الائتمانية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

#### إدارة مخاطر السوق

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية وضع إطار عمل تفصيلي لإدارة مخاطر السوق إضافة إلى المتابعة الدورية لتطبيقها. بينما تتولى إدارة الخزينة مسؤولية إدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن مختلف مراكز السوق في الاستثمارات والأدوات المالية والصفقات خارج إطار السوق الرسمي بشكل مسبق.

يشتمل إطار عمل إدارة مخاطر السوق على العناصر التالية:

- حدود لكافة عوامل مخاطر السوق ومراقبة تلك الحدود بشكل منتظم لضمان عدم تجاوز المجموعة لمجمل حدود المخاطر ومؤشرات التركزات المحددة في ضوء قواعد بنك الكويت المركزي والحدود الداخلية؛
- التقييم تبعاً للقيمة السوقية استناداً لبيانات السوق التي يتم نشرها بصورة مستقلة، والمراجعة المستمرة لكافة المراكز المفتوحة؛ و
- قياس القيمة عند المخاطرة بالنسبة للمراكز ذات الحساسية للسوق ومراقبتها في ضوء الحدود الموضوعية.

يتعين على المجموعة الالتزام بتعليمات ولوائح بنك الكويت المركزي. يتم وضع ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق وحدود مخاطر السوق باستمرار لضمان توافقها مع سياسة المجموعة الخاصة بالقدرة على تحمل مخاطر السوق.

#### مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للكشوف على المخاطر للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح حيث إن قيمة استثمارات المجموعة ذات الإيرادات الثابتة و/أو العائد على التمويل تتناسب عكسياً مع الحركة في معدلات السوق. إضافة إلى ذلك، قد يؤثر التغير في معدلات الربح أيضاً على صافي أرباح المجموعة أو هامش الربح.

#### مخاطر السداد المبكر

إن مخاطر السداد المبكر هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائه والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل الانكشافات المالية ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض معدلات الربح. فيما يتعلق بالشروط التعاقدية الخاصة بالمنتجات الإسلامية، لا تتعرض المجموعة بصورة جوهرية لمخاطر السداد المبكر.

#### مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية حيث إن عملة المجموعة الرئيسية هي الدينار الكويتي ويتم إعادة تقييم كافة العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي. إن أي مراكز قائمة مدينة أو دائنة تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية على أساس الحدود الموضوعية من قبل بنك الكويت المركزي والتقييم المستمر للمراكز القائمة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يبين الجدول التالي العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر جوهرية في 31 ديسمبر على موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير المتداولة وتدفعاتها النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل

الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على النتائج واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة).

2017			2018			التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية %	العملة
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على النتائج ألف دينار كويتي	التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية %	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على النتائج ألف دينار كويتي			
320	(557)	1+	525	(1,000)	1+	الدولار الأمريكي	
-	(22)	1+	-	(15)	1+	الريال السعودي	
47	(43)	1+	59	(58)	1+	الجنية الإسترليني	

#### مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشرات و/أو أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على فترات منتظمة وذلك بهدف تقييم التأثير المحتمل لأي تغير جوهري في القيمة العادلة لأسهم المدرجة. بالنسبة لهذه الاستثمارات، فإن الزيادة في سعر الأسهم بنسبة 5% كما في 31 ديسمبر 2018 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 358 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 38 ألف دينار كويتي). إن أي تغير مماثل في الاتجاه المعاكس من الممكن أن ينتج عنه تأثير مماثل ولكن عكسي على المبالغ المذكورة أعلاه، وذلك مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

#### د. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان أو توقعات السوق مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. للحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. ويتضمن ذلك تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوفير الأصول السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير مصادر تمويل إضافية وتوفير التمويل والسيولة اللازمة عند الضرورة. لدى المجموعة خطة لتوفير التمويل اللازم في الحالات الطارئة لضمان تطبيق الإجراءات المطلوبة لتمويل أية حالات طارئة متعلقة بالسيولة. إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن تطبيق خطة تمويل الحالات الطارئة.

#### إدارة مخاطر السيولة

تتمثل منهجية المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في التأكد من توافر السيولة الكافية بشكل دائم، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في الظروف العادية والصعبة على حد سواء، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر وإدارة الخزينة بمراقبة قائمة السيولة للمجموعة بشكل يومي وتتخذ الخطوات المناسبة، إذا لزم ذلك، يتم مراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة يومياً من حيث الموجودات والمطلوبات الشاملة وكذلك بالنسبة للدينار الكويتي والعملات الأجنبية، وحول مركز المجموعة من حيث معدل السيولة القانونية وكذلك معدل الإقراض إلى الودائع ونسبة تغطية السيولة. تقوم إدارة الخزينة بالتنسيق مع إدارات المجموعة المختلفة وعرض التفاصيل حول التدفقات النقدية المتوقعة اللازمة أو الناتجة عن فرص الأعمال المحتملة.

يتعين على إدارة الخزينة الحفاظ على مجموعة من الموجودات ذات السيولة العالية قصيرة الأجل، التي تتكون إلى حد كبير من الاستثمارات في أوراق مالية عالية السيولة وقصيرة الأجل وتوافر خطوط الائتمان بين البنوك بأشعارات قصيرة الأجل، وذلك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية لدى المجموعة. تتم إدارة السيولة لدى إدارة الخزينة بالشكل الأمثل مع الأخذ في الاعتبار الفجوات في الاستحقاق. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات الضغط بصفة منتظمة وفقاً لمجموعة مختلفة من السيناريوهات

التي تغطي ظروف السوق المعتدلة والأكثر صعوبة. تخضع جميع سياسات السيولة لمراجعة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، ويتم اعتمادها من قبل لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. ويتم مراجعة تقرير قائمة السيولة الدوري، الذي يتضمن كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي يتم أو يجب اتخاذها، من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تخضع المجموعة لقيود حول السيولة وفقاً لنظام تدرج الاستحقاقات الذي تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تستند استحقاقات الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية باستثناء بعض الاستثمارات التي تستند إلى معايير بنك الكويت المركزي.

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر كما يلي:

2018	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنوك	19,738	-	-	-	19,738
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي مدينو التمويل	251,936	4,550	-	-	256,486
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	905,647	339,696	56,742	304,457	1,606,542
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	41,500	41,500
استثمارات في مشاريع مشتركة	7,584	4,801	-	136,200	148,585
عقارات استثمارية	-	-	-	52,498	52,498
موجودات أخرى	11,808	6,003	354	8,330	26,495
ممتلكات ومعدات	-	-	-	18,358	18,358
	1,196,713	355,050	57,096	584,210	2,193,069
<b>المطلوبات</b>					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	184,937	175,791	276,194	198,141	835,063
حسابات المودعين	728,364	206,572	80,502	37,740	1,053,178
مطلوبات أخرى	27,672	-	-	6,228	33,900
	940,973	382,363	356,696	242,109	1,922,141
<b>2017</b>					
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنوك	13,201	-	-	-	13,201
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي مدينو التمويل	246,484	-	-	-	246,484
استثمارات متاحة للبيع	728,610	256,494	23,710	254,508	1,263,322
استثمارات في مشاريع مشتركة	44,021	-	6,019	115,881	165,921
عقارات استثمارية	-	-	-	31,660	31,660
موجودات أخرى	7,728	9,051	290	6,278	23,347
ممتلكات ومعدات	-	-	-	5,999	5,999
	1,040,044	265,545	30,019	438,937	1,774,545
<b>المطلوبات</b>					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	175,788	69,639	61,884	265,553	572,864
حسابات المودعين	692,369	187,206	99,588	27,451	1,006,614
مطلوبات أخرى	16,094	-	-	2,014	18,108
	884,251	256,845	161,472	295,018	1,597,586

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاقات للمطلوبات المالية على المجموعة في 31 ديسمبر على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. بالنسبة للمدفوعات التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إرسالها فوراً.

الإجمالي ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهرًا ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	
<b>2018</b>					
845,767	78,664	281,779	177,449	307,875	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,062,540	41,143	80,719	210,759	729,919	حسابات المودعين
33,900	6,228	-	-	27,672	مطلوبات أخرى
<b>1,942,207</b>	<b>126,035</b>	<b>362,498</b>	<b>388,208</b>	<b>1,065,466</b>	
<b>2017</b>					
585,069	276,065	62,794	70,128	176,082	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,012,666	27,483	101,284	188,974	694,925	حسابات المودعين
18,108	4,253	-	-	13,855	مطلوبات أخرى
<b>1,615,843</b>	<b>307,801</b>	<b>164,078</b>	<b>259,102</b>	<b>884,862</b>	

يبين الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية حسب الاستحقاق للمطلوبات المحتملة والالتزامات على المجموعة:

الإجمالي ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	
<b>2018</b>				
33,210	-	6,914	26,296	حوالات مقبولة وإعتمادات مستندية
91,209	52,655	35,691	2,863	خطابات ضمان
223	-	223	-	التزامات رأسمالية
<b>124,642</b>	<b>52,655</b>	<b>42,828</b>	<b>29,159</b>	
<b>2017</b>				
39,788	-	13,084	26,704	حوالات مقبولة وإعتمادات مستندية
62,865	25,207	27,125	10,533	خطابات ضمان
232	-	232	-	التزامات رأسمالية
<b>102,885</b>	<b>25,207</b>	<b>40,441</b>	<b>37,237</b>	

#### هـ. مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو الأحداث الخارجية. عند إخفاق أدوات الرقابة في أداؤها، يمكن أن يترتب على ذلك آثار قانونية أو رقابية، أو قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو فقد السمعة.

#### إدارة مخاطر التشغيل

لدى المجموعة عدد من السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية والإشراف عليها بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة. تمت الموافقة على إجراءات مناسبة لإدارة مخاطر التشغيل من قبل مختلف المجموعات والإدارات بالمجموعة، وتم تطبيقها من أجل تقديم التقارير حول مخاطر التشغيل ومراقبتها والتحكم بها بصورة فاعلة.

يتم إدارة مخاطر التشغيل بإشراف مجموعة إدارة المخاطر، حيث تراقب هذه المجموعة مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والإشراف عليها كجزء من الإطار الإجمالي لإدارة المخاطر الذي يتسم بالقوة والحدز.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن "الإرشادات العامة لنظم الرقابة الداخلية" والإرشادات بشأن "الممارسات السليمة لإدارة ومراقبة مخاطر التشغيل".

قامت المجموعة بوضع سياسة "إدارة استمرارية الأعمال" لمواجهة أي إخفاقات أو احتمالات داخلية أو خارجية لضمان سهولة القيام بعمليات المجموعة.

قامت المجموعة بإنشاء موقع مواجهة الكوارث للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وتضمن المجموعة عدم تأثير مخاطر التشغيل، التي قد تنشأ عن أي اضطراب محتمل، بصورة سلبية على الأعمال المصرفية. تولي المجموعة اهتماماً خاصاً بمخاطر التشغيل التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وأي إخفاق محتمل في مسؤوليات الأمانة.

## 21. تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل المسؤولين عن اتخاذ القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات التشغيل التي تستوفي شروط رفع تقارير القطاعات عنها هي كالتالي:

- **الخدمات المصرفية للشركات** – وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للشركات، كما يقدم المرابحات التمويلية للسلع والعقارات وتسهيلات الإجارة.
- **الخدمات المصرفية للأفراد** – وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الأفراد. تتضمن هذه المجموعة التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى التي تتعلق بالفروع.
- **الخبزينة** – وتشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمرابحات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بصورة رئيسية.
- **الاستثمار** – وتشتمل على الاستثمار في حقوق الملكية المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- **أخرى** – وتشتمل على الموجودات والمصرفوفات الخاصة بمراكز التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

يبين الجدول التالي معلومات عن إيرادات التشغيل ونتائج السنة ومجموع الموجودات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

2018	الشركات ألف دينار كويتي	الأفراد ألف دينار كويتي	الخبزينة ألف دينار كويتي	الاستثمار ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
إيرادات التشغيل	30,613	7,682	3,557	7,700	-	49,552
صافي الربح	14,816	81	3,583	5,784	(11,526)	12,738
إجمالي الموجودات	1,278,293	328,249	256,486	265,450	64,591	2,193,069
إجمالي المطلوبات	172,869	363,678	1,351,694	-	33,900	1,922,141
2017	الشركات ألف دينار كويتي	الأفراد ألف دينار كويتي	الخبزينة ألف دينار كويتي	الاستثمار ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
إيرادات التشغيل	24,670	6,361	2,171	4,910	-	38,112
صافي الربح	13,165	(1,498)	1,880	3,829	(9,922)	7,454
إجمالي الموجودات	1,004,046	259,277	246,484	222,191	42,547	1,774,545
إجمالي المطلوبات	157,419	324,632	1,097,427	-	18,108	1,597,586

## 22. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، واحتفاظ المجموعة بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي يقوم بها وذلك لتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون بمستوى مناسب من المخاطر.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال لديها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. ولحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة أن تقوم بمراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أوراق رأسمالية.

تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال الرقابي بانتظام من قبل إدارة المجموعة وتخضع عملية المراقبة لتعليمات لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية وفقاً لما يطبقه بنك الكويت المركزي.

تتبع المجموعة تعليمات بازل III ويتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدل كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب، ر.ب أ/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 كما يلي:

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
826,642	1,173,468	الموجودات المرجحة بالمخاطر
107,463	152,551	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
100,596	194,565	الشريحة 1: حقوق المساهمين (CET1)
76,363	76,363	إضافي: الصكوك الإضافية المستدامة الشريحة 1
176,959	270,928	إجمالي الشريحة 1 من رأس المال
9,700	13,803	إجمالي الشريحة 2 من رأس المال
186,659	284,731	إجمالي رأس المال المتاح
12.17%	16.58%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1: حقوق المساهمين
21.41%	23.09%	إجمالي معدل كفاية رأس المال من الشريحة 1
22.58%	24.26%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب أ/343/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2017	2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
176,959	270,928	الشريحة 1 من رأس المال
1,828,860	2,265,808	إجمالي الانكشاف
9.68%	11.96%	معدل الرفع المالي

تم عرض الانكشاف المتعلق بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من بنك الكويت المركزي والمنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب، ر.ب أ/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي طبقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب أ/343/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 ضمن قسم "إدارة المخاطر" بالتقرير السنوي.

### 23. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

#### الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً لآليات التقييم:

- **المستوى 1:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- **المستوى 2:** آليات أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- **المستوى 3:** آليات أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة. يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة			
المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهريّة الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
<b>2018</b>			
<b>موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة</b>			
<i>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
-	-	7,159	7,159
26,430	-	-	26,430
7,911	-	-	7,911
34,341	-	7,159	41,500
<i>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</i>			
<i>صكوك مسعرة</i>			
-	-	43,683	43,683
<i>صكوك حكومية</i>			
-	-	97,410	97,410
<i>صكوك شركات</i>			
-	-	141,093	141,093
2,000	-	-	2,000
5,492	-	-	5,492
7,492	-	141,093	148,585
<i>الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)</i>			
-	-	57	57
<i>مبادلات معدلات الربح</i>			

قياس القيمة العادلة

المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المجموع ألف دينار كويتي	2017
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة				
استثمارات متاحة للبيع:				
				صكوك مسعرة
-	-	41,276	41,276	صكوك حكومية
-	-	96,864	96,864	صكوك شركات
-	-	138,140	138,140	
-	-	756	756	أسهم مسعرة
2,000	-	-	2,000	صكوك غير مسعرة
2,000	-	138,896	140,896	

لا يتضمن الجدول أعلاه مبلغ 25,025 ألف دينار كويتي المتعلقة بالاستثمارات غير المسعرة المتاحة للبيع المقاسة بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) والتي لم يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة نظراً لتعذر قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها.

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3.

1 يناير 2018	التغيير في القيمة العادلة	الحركة في اسعار الصرف الأجنبي	بيع / استرداد	إضافات	تعديل انتقالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9	1 يناير 2018
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>						
-	409	-	(290)	10,003	16,308	-
-	(97)	-	-	713	7,295	-
-	312	-	(290)	10,716	23,603	-
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>						
2,000	-	-	-	-	-	2,000
-	849	-	-	10	4,633	-
2,000	849	-	-	10	4,633	2,000
<b>استثمارات متاحة للبيع</b>						
2,000	-	-	-	-	-	2,000
2,000	-	-	-	-	-	2,000

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3 خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و2017.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها باستخدام أساليب تقييم تتضمن مجموعة مدخلات من الافتراضات التي تعتبر ملائمة للظروف. إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها مباشرة على أساس حركة معدلات الربح في السوق وتستخدم فقط لأغراض الإفصاح. يتم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن المستوى 3 والمحددة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة اخذاً في الاعتبار أن أغلب المدخلات الجوهرية تتمثل في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان الناشئة من الأطراف المقابلة.

إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع يعتبر غير مادي في حالة وقوع أي تغيير بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3.

## 24. الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى معدلات الربح أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيفات الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها معدل أو سعر لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو الائتمان التي تتسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة استبدال كافة المعاملات بقيمة عادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأداة في معاملة سوق منتظمة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة قيام الأطراف المقابلة للمجموعة باستبدال كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مبادلات أسعار الربح لإدارة مخاطر معدلات الربح على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل ربحاً، وتقديم حلول لإدارة مخاطر معدلات الربح للعملاء.

### مبادلات معدلات الربح

إن مبادلات معدلات الربح هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين مقابلين لتبادل مدفوعات الربح استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. تقوم المجموعة بتطبيق طريقة تحوط التدفقات النقدية المحاسبية باستخدام مبادلة معدل الربح لتحوط إحدى ودائعها بالعملات الأجنبية ذات فترات استحقاق تصل إلى 3 سنوات مقابل تقلبات معدل الربح. تنفذ المجموعة اختبارات الفاعلية بتواريخ المركز المالي لأغراض محاسبة التحوط، ويتم المحاسبة عن الأجزاء الفعالة كجزء من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن احتياطي القيمة العادلة، في حين يسجل الجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. تم إدراج انعدام الفاعلية من معاملات التحوط في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع خلال السنة.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المحاسبية ومبالغها الاسمية:

31 ديسمبر 2018		
القيمة الاسمية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	
120,840	57	مبادلات معدل الربح (محتفظ بها كتحوط التدفقات النقدية)
120,840	57	

لا توجد أدوات مالية مشتقة كما في 31 ديسمبر 2017.

## 25. المعلومات المقارنة

تم إعادة إدراج المعلومات المقارنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بحيث تعكس التغيير في السياسات المحاسبية من نموذج التكلفة الى نموذج القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. ترى الإدارة أن هذه السياسة تقدم معلومات موثوق فيها وأكثر ارتباطاً بالبنود حيث أن القيمة العادلة تتيح لمستخدمي البيانات المالية معلومات أكثر إفادة من طرق القياس الأخرى. وقد تم تطبيق السياسة بأثر رجعي.

تم إجراء التعديلات التالية على المعلومات المالية المقارنة بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وفيما يلي تأثيرها على البيانات المالية المجمعة للسنوات السابقة:

تأثير التغيير الف دينار كويتي	معاد إدرجه الف دينار كويتي	كما سبق إدرجه الف دينار كويتي	
<b>بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2017</b>			
<i>الموجودات</i>			
558	31,660	31,102	استثمارات في مشاريع مشتركة
945	24,611	23,666	عقارات استثمارية
			<i>حقوق الملكية</i>
1,503	559	(944)	(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة
<b>كما في 1 يناير 2017</b>			
<i>الموجودات</i>			
817	15,632	14,815	عقارات استثمارية
			<i>حقوق الملكية</i>
817	(3,981)	(4,798)	خسائر متراكمة
<b>بيان الأرباح أو الخسائر المجموع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017</b>			
128	6,387	6,259	صافي إيرادات استثمار
558	(12,318)	(12,876)	مخصص انخفاض القيمة
686	7,454	6,768	صافي ربح السنة

تم عرض بيان ثالث للمركز المالي المجموع حيث لإعادة الإدراج أثر جوهري على الأرصدة الإفتتاحية للسنوات المالية المقارنة والمنتهية في 31 ديسمبر 2016 و 2017.

لم يتم إجراء أي تعديلات على الإحتياطي الإيجابي للسنة المقارنة لعكس التغيير في السياسات المحاسبية.

## تصنيفات عالمية

Fitch  
Ratings A+

MOODY'S  
Baa2/ Prime-2

---

نتميز بالحلول

182 5555 | warbabank.com

بنك  
وربة 