

التقرير السنوي  
2019



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ فِي السَّمَاءِ رِزْقُكُمْ وَمَا تُوعَدُونَ ﴾ ٢٢

الذاريات ٢٢



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



سمو الشيخ  
نواف الأحمد الجابر الصباح  
(ولي العهد)




سمو الشيخ  
صباح خالد الحمد الصباح  
(رئيس مجلس الوزراء)

# المحتويات



6	﴿ نبذة عن البنك، الرؤية، الرسالة، الفروع المصرفية للأفراد
8	﴿ كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	﴿ أعضاء مجلس الإدارة
18	﴿ أعضاء الإدارة التنفيذية
26	﴿ أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
30	﴿ التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية
32	﴿ تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
46	﴿ تقرير الحوكمة
60	﴿ إفصاحات معيار كفاية رأس المال
98	﴿ البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات



نبذة عن البنك،  
الرؤية، الرسالة  
الفروع  
المصرفية  
للأفراد

تدشين مصنع بنك وربة الرقمي الفريد من نوعه  
"الوتين" لتحقيق طموح مصرفنا نحو الريادة في  
عصر الخدمات المصرفية الرقمية الحديثة في  
دولة الكويت.

## 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 للاستثمار 25.515% (مباشر وغير مباشر)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 7.923% (غير مباشر)، وشركة مجموعة السائير القابضة 10.006% (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 ومتنامية.

## الفروع المصرفية للأفراد

14 فرع، 18 جهاز صرف آلي تابعه للفروع و 52 جهاز صرف آلي في مواقع خارجية.

فرع منطقة شرق	شارع أحمد الجابر - بجانب دوار مخفر شرق
فرع منطقة حولي	شارع بيروت - مجمع eMall (إي مول)
فرع ضاحية الشهداء - جنوب السرة	الشهداء ق4 ش420 بجانب جمعية الشهداء التعاونية
فرع منطقة المنقف	المنقف ق4 شارع فهد الهملان بجانب جمعية المنقف التعاونية
فرع منطقة مبارك العبدالله	غرب مشرف - مبنى التأمينات الإجتماعية
فرع منطقة العقيلة	مجمع عربية - مقابل مجمع سما
فرع منطقة الفحيحيل	مجمع رمال - شارع بلاط الشهداء
فرع منطقة الجهراء	الجهراء القديمة - شارع مرزوق المتعب - بجانب مجمع صحاري
فرع مجمع الأفنيوز	غراند أفنيوز - المدخل عند مطعم الحمراء
فرع منطقة الفروانية	شارع حبيب المناور - مقابل مجمع مترو والمزيني للصيرفة
فرع منطقة السالمية	مجمع ليلي جاليري - الدور الأرضي
مطار الكويت الدولي	مبنى الركاب (T4)
فرع منطقة كیفان	کیفان - قطعة 5 - شارع الإسكندرية - نادي الكويت الرياضي
فرع منطقة القبلة	شارع فهد السالم - مجمع أوتاد - بجانب مجمع المثني



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

إصدار صكوك بقيمة 500 مليون دولار أمريكي وهي أول صكوك ذات أولوية غير مضمونة تصدرها مؤسسة مالية كويتية وتم إدراجها في بورصة ناسداك دبي وبورصة أيرلندا.

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

السادة المساهمون الكرام،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي التاسع لبنك وربة والبيانات المالية المدققة لعام 2019، والذي يتضمن أهم الإنجازات التي حققتها قطاعات البنك المختلفة على الصعيد المحلي والإقليمي والعالمية.

يبدأ بنك وربة عقداً جديداً بعد أن طوى عقده الأول بانتهاء عام 2019، حيث كانت البداية مع تأسيسه في عام 2010، لتتسارع الإنجازات والتطورات الإيجابية في العقد الأول من عمر البنك، بحيث أصبح بنك وربة واحداً من العلامات المضيئة والمتميزة في هيكل القطاع المصرفي الكويتي، وذلك من خلال العمل بجذّ لمواصلة تعزيز مكانته بين المؤسسات المالية المحلية وزيادة حصته السوقية.

وبالرغم مما شهده العقد الماضي من تغيرات اقتصادية عميقة إلا أن البنك استطاع وبإنجاح تحقيق نتائج إيجابية، فعلى المستوى المالي عكست البيانات المالية للأعوام العشر الماضية نجاحات البنك في مواصلة مسيرة الإنجاز والنمو حيث حققنا 16.5 مليون دينار كويتي أرباحاً صافية في عام 2019 مما يعكس النمو القوي في جميع أعمالنا، ولدينا ثقة في أننا سنواصل تقديمها في المستقبل، مع الاستمرار في القيام باستثمارات كبيرة في المنتجات والأفراد والتكنولوجيا، فقد تمكنا من تحقيق معدلات نمو في المحفظة التمويلية بنسبة 41% حيث سجلت 2.3 مليار دينار كويتي مقارنة مع 1.6 مليار دينار كويتي كما في نهاية العام 2018. وعلى صعيد متصل فقد تمكّن البنك من مواصلة تحسينه لجودة المحفظة التمويلية خلال عام 2019 حيث بلغت نسبة التمويلات المتعثرة إلى إجمالي محفظة التمويل ما نسبته 1.1% مقارنة مع 1.4% كما في نهاية عام 2018، هذا وقد تخطى إجمالي موجوداتنا حاجز الثلاث مليارات دينار كويتي للمرة الأولى منذ بداية التأسيس لتصل إلى 3.1 مليار دينار كويتي بنهاية عام 2019 مقارنة مع 2.2 مليار دينار كويتي كما في نهاية عام 2018 بنسبة نمو بلغت 43%. ونمت ودائعنا لتصل إلى 2.7 مليار دينار كويتي بنهاية عام 2019 مقارنة مع 1.9 مليار دينار كويتي كما في نهاية عام 2018 بنسبة نمو 41%.

وعلى صعيد الإنجازات النوعية، فقد تمكّن بنك وربة من تحقيق العديد من النجاحات ففي عام 2012 تم افتتاح البنك رسمياً بتشريف حضرة صاحب السمو أمير البلاد لحفل تدشين البنك، وتم وضع العديد من الخيارات والحلول والابتكارات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتتناسب مع الاحتياجات المختلفة للعملاء، والاهتمام بتطوير الجانب التقني، ومنها تطوير العديد من وسائل الدفع والبطاقات المصرفية، والخدمات المصرفية على الإنترنت، إضافة إلى انتشار فروع بنك وربة لتغطي كافة محافظات دولة الكويت، والدخول في عدد من الاستثمارات المتميزة الخاصة والحكومية، وما يسترعي الانتباه هنا، أنه على الرغم من النمو المتسارع الذي نجه البنك في تحقيقه خلال السنوات القليلة الماضية والذي في أغلب الأحيان يصاحبه زيادة غير نمطية في تكاليف التشغيل والتكاليف الإدارية الأخرى، إلا أن بنك وربة قد تمكّن من تحقيق توازن بين النمو المرتفع على مستوى إجمالي الموجودات والإيرادات والودائع إلى جانب المحافظة على نسب تكاليف التشغيل عند المستويات الطبيعية مقارنة بمثيلاتها في السوق المحلي، فقد بلغت نسبة التكاليف إلى الإيرادات ما نسبته 37.5% بنهاية عام 2019 مقارنة مع 38.3% في نهاية عام 2018 أي بفارق قدره 1.2% مما يدل على فعالية إجراءات الإدارة

في الوصول إلى معدلات تشغيل قياسية مما كان له مردود إيجابي على تحسين الربحية ومن ثم العائد على حقوق المساهمين. كما تم إدراج سهم بنك وربة في بورصة الكويت في 3 سبتمبر 2013، والحصول على أول تصنيف أئتماني لبنك وربة في عام 2015 من وكالة موديز العالمية، ومنح بنك وربة جائزة البنك الأسرع نمواً من مجلة ميدل إيست لخمس سنوات على التوالي، وقد تمكّن البنك من تعزيز قاعدته الرأسمالية لتضاعف بمقدار ثلاث مرات تقريباً منذ التأسيس حيث بلغت 314 مليون دينار كويتي كما في نهاية العام 2019، مقارنة مع 100 مليون دينار كويتي في عام 2010.

وقد كان هذا النجاح لثمار جهود مستمرة خلال السنوات الثلاث الأخيرة فقد نجح البنك خلال الربع الأول من عام 2017 من إصدار صكوك دائمة "الشريحة الأولى" بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي بما يعادل 76.4 مليون دينار كويتي، وتم إدراج تلك الصكوك في بورصة إيرلندا وناسداك دبي، مما يعكس مدى قدرة البنك على جذب ثقة المستثمرين نظراً لأداء التشغيل المتميز الذي حظي به البنك خلال الأعوام السابقة للإصدار، إلى جانب اقتناع المستثمرين بفعالية نموذج الأعمال المستقبلي.

كما حقق البنك بنهاية عام 2018 نجاحاً مشرفاً من خلال زيادة رأسماله بنسبة 50% حازت بتغطية مساهمي البنك لكامل الأسهم المطروحة مع إجمالي قيمة طرم 90 مليون دينار كويتي، حيث بلغت نسبة تخصيص فائض الاكتتاب في أسهم الطرم المتبقية بعد تخصيص حق الأولوية نسبة 27%. وإلى جانب تدعيم رأس المال وخلال عام 2019، تمكّن بنك وربة كأول بنك دولة الكويت من إتمام المرحلة الأولى بنجاح من إصدار أول صكوك غير مضمونة (ذات أولوية بالسداد) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات مما يعكس مدى قدرة بنك وربة على تعزيز مكانته وثقة المستثمرين في أدائه المستقبلي المتميز سواء على الصعيد المحلي أو الدولي.

وكان عام 2019 عاماً قوياً آخر لبنك وربة حيث نجح البنك في تحقيق النمو في أنشطته المختلفة بما يتواءم مع الأوضاع الاقتصادية المحلية واستطاع تحقيق نتائج جيدة رغم الظروف العالمية المضطربة واشتداد المنافسة محلياً وإقليمياً ليكون بنجاحه وإنجازاته جزءاً من المنظومة القوية والثابتة للاقتصاد الوطني، حيث تفيد المؤشرات بأن الأنشطة الاقتصادية القطاعية لدولة الكويت قد حققت استقراراً ونمواً إيجابياً وتوسعاً ملحوظاً في أنشطتها مما انعكس على توسيع قاعدة الاقتصاد الوطني وتنويعها.

وتشير التوقعات الاقتصادية للعام المالي القادم 2020 إلى استمرار النمو في معظم القطاعات الاقتصادية المحلية المختلفة ومن ضمنها القطاع المصرفي نتيجة للسياسات المالية والنقدية الفاعلة التي تنتهجها دولة الكويت، واستمرار الإنفاق الحكومي على كافة الأصعدة إضافة إلى نمو مساهمة القطاع الخاص في الناتج الإجمالي المحلي. سيستمر بنك وربة بإذن الله في التركيز على تدعيم موقعه في القطاع المصرفي على المستوى المحلي والدولي، وذلك من خلال تقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية سواء التقليدية منها أو الرقمية لشريحة الأفراد والشركات، واستخدام أفضل التقنيات الإلكترونية، وتحسين وتطوير قنوات التواصل مع العملاء.

وقد شهد عام 2019 العديد من المبادرات الاجتماعية تجسداً لدور بنك وربة في تحقيق التنمية المستدامة للمجتمع الكويتي والاهتمام بكافة شرائح المجتمع لاسيما بشريحة الشباب وتوسيع دائرة المشاركة بينهم وبين بنك وربة وخصوصاً طلبية الجامعات من خلال تصميم العديد من البرامج بما يتيح لهم المشاركة في اهتمامات البنك وابتكاراته أثناء دراستهم تمهيداً لاستقطاب المتميزين منهم للانضمام إلى بنك وربة، حيث زادت نسبة العمالة

الوطنية خلال العام لتصل إلى 74.2%، كما توسع بنك وربة في أنشطة التأهيل والتدريب الداخلي والخارجي لكافة العاملين في البنك.

إن السنوات القادمة ستري بمشيئة الله العديد من التطورات بشأن أنشطة بنك وربة بحيث تتمكن من خدمة عملائنا وفي نفس الوقت تحقيق ربح مناسب لهم ولمساهميننا الكرام، كما أن روح الفريق الواحد بين العاملين في بنك وربة تنعكس بالطبع على تعاملهم مع الجمهور الخارجي وهي أحد أسباب اعتزازي وسروري ضمن هذا الفريق المتحاب والمتعاون فلهم مني كل شكر وتقدير، ولا أنسى أن أتقدم بالشكر والتقدير للسادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لما بذلوه من جهد وبما يصب في الثقة والمصداقية الشرعية التي تحدد معالم المستقبل الواعد لبنك وربة، وأخيراً أتوجه لزملائي أعضاء مجلس إدارة بنك وربة بخالص الشكر والتقدير على ما بذلوه من جهود مخلصة، وتقديراً لتلك الجهود فقد تم تخصيص مكافأة بإجمالي مبلغ 125 ألف دينار كويتي للأخوة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2019 والتي تخضع لموافقة الجمعية العمومية.

كما أود نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى كل مساهميننا الكرام على دعمهم المستمر لبنك وربة وثقتهم التي أدت إلى تحقيق هذه النجاحات، ويسر مجلس الإدارة إبلاغكم بتوصيته إلى الجمعية العامة بتوزيع أسهم منحة بواقع 5% من رأس المال المصدر والمدفوع (5 أسهم لكل مائة سهم).

وختاماً، وفقنا الله وإياكم لما فيه خير ومصالحة الكويت وشعبها، تحت رعاية مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه ومقام سمو ولي عهده الأمين الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح حفظه الله، وسمو الشيخ صباح خالد الحمد الصباح رئيس مجلس الوزراء، والشكر موصول لمعالي محافظ بنك الكويت المركزي الدكتور محمد يوسف الهاشل وكافة الجهات الرقابية، ونسأل العلي القدير التوفيق والسداد للجميع ولبنك وربة والعاملين فيه المزيد من التقدم والازدهار.



عبد الوهاب عبد الله الحوطي  
رئيس مجلس الإدارة

## أعضاء مجلس الإدارة

تأكيد التصنيفات الائتمانية لبنك وربة من قبل  
مؤسسات التصنيف الائتماني: فيتش Fitch  
Ratings عند "A+" و Moody's عند "Baa2"  
مع نظرة مستقبلية إيجابية مما يعكس الصورة  
المؤسسية لمصرفنا واستراتيجيته الحصيفة.



حاصل على بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الكويت عام 2000، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2019 حتى تاريخه، التحق عام 2001 بوزارة المالية كموظف وباحث في إدارة نظم الشراء، أسس بعدها شركة Health Company مع مجموعة من الشركاء حيث شغل منصب المدير العام لأكثر من عشر سنوات، ثم أسس عام 2013 شركة Bond International Real Estate لتقديم الاستشارات والدراسات في الاستثمار في السوق العقاري المحلي والعالمية حيث ما زال يشغل منصب المدير العام، كما أنه الممثل الرسمي في الكويت لشركة Jones Lang LaSalle (JLL) إحدى الشركات الرائدة على مستوى العالم في تقديم الخدمات العقارية.



السيد/ بدر خالد الشلفان  
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، كما تم تعيينه عضواً في مجلس إدارة مؤسسة البترول الكويتية بمرسوم أميري صدر في أغسطس 2019، 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 للشؤون المختصة 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.



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

ساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات أبرزها شركة صناعة البتروكيماويات، شركة نفط الخليج وشركة الاستثمار البشري.

حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة كولورادو عام 2002 وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة DePaul في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2019 حتى تاريخه، بدأ مسيرته العملية في شركة المدير الكويتي القابضة من عام 2003 حتى عام 2017 حيث شغل منصب نائب المدير العام للعمليات عام 2010 ثم تولى منصب المدير العام للشركة عام 2013، ثم شغل في العام 2017 منصب الشريك التنفيذي لشركة سما لإدارة المشاريع ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة المساكن الدولية للتطوير العقاري، شارك في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات المحلية والإقليمية أبرزها شركة المدير الكويتي القابضة، شركة المدير الكويتي لإدارة المشاريع العقارية، شركة المدير الكويتي لإنتاج الخرسانة الجاهزة، شركة المدير الكويتي البحري، شركة المدير الكويتي عمان، شركة المدير الخليجي السعودية وشركة بيتك العقارية في المملكة العربية السعودية.



السيد/ محمد حامد الشلفان  
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 فرح المغرب العقارية والشركة الوطنية للأوقفت، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات والبرامج التدريبية والندوات في شتى المجالات.



السيد/ محمد رياض المطوع  
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 33 عاماً في الهيئة العامة للاستثمار منذ العام 1986 حيث تدرج في الوظائف حتى شغل منصب مدير إدارة الخزائن من عام 2006 حتى تاريخه، يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية، كما ساهم في رئاسة وعضوية مجالس إدارة عدد من الشركات أبرزها شركة صندوق الأجيال القابضة، الشركة الكويتية للاستثمار، الشركة المصرية الكويتية للتنمية العقارية، الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية، الشركة الكويتية العقارية القابضة وشركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية، كما شارك في العديد من الدورات النظرية والعملية مع أهم البنوك والمؤسسات المالية العالمية في مجالات إدارة المحافظ والاستثمار وأسواق المال.



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

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص تمويل من جامعة سانت لويس في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1997، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من سبتمبر 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، ساهم في عضوية عدد من الشركات واللجان أبرزها الشركة المدنية الدولية في فرنسا، اللجنة الاستشارية للمحافظة الزراعية في بنك الكويت الصناعي، وما زال يشارك في عضوية اللجنة الاستشارية لمحافظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية منذ العام 2010، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات والبرامج التدريبية والندوات في مختلف المجالات.



السيد / مصعب عمر الفليج  
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، كما يشغل حالياً رئاسة مجلس المستشارين لمركز The Gulf Center for Economics and Business Research للبحوث الاقتصادية والتجارية ومستشار منظمة الأعمال الدولية The Conference Board – New York وعضوية 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 تليكوم، شركة إعادة التأمين الكويتية وبيت الاستثمار العالمي Global.



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

حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية في جامعة الكويت عام 2006 وبرنامج المدير العام من جامعة شيكاغو عام 2017، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2019 حتى تاريخه، استهل مسيرته المهنية في إدارة الاستثمارات العقارية لشركة النشاط العقاري خلال الفترة من عام 2003 حتى عام 2007، ثم انتقل للعمل لدى بنك أبو ظبي الأول - فرع الكويت من عام 2007 حتى عام 2010، ثم تولى وظيفة رئيس الاستثمارات في شركة عالم المسيلة للتجارة العامة من عام 2010 حتى عام 2014، ثم انضم إلى شركة الأمان للاستثمار منذ العام 2014 حتى تاريخه حيث شغل عدد من المناصب القيادية كان آخرها منصب الرئيس التنفيذي للشركة.

ساهم في عضوية مجالس إدارات عدد من المؤسسات المالية والمصرفية كشركة الأمان للاستثمار، المصرف الخليجي التجاري في البحرين، شركة GFH كابيتال المحدودة في دبي ومجموعة GFH المالية في البحرين.



السيد / يوسف إبراهيم الغانم  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)

أعضاء  
هيئة  
الفتوى  
والرقابة  
الشرعية

الماسبي

إطلاق شريعة الماسبي - وهي شريعة المعاملات  
المصرفية الخاصة مع عروض مخصصة إضافة  
إلى صالة حصرية في مبنى رقم 4 بمطار  
الكويت الدولي.

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.

وأثرى المكتبة الإسلامية بمجموعة من المؤلفات والأعمال العلمية، وله حضور متميز وبارز في كثير من المؤتمرات والندوات والمنتديات الإسلامية.



فضيلة الدكتور/ عيسى زكي عيسى  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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 أيضاً بنشر العديد من الأبحاث التي تتناول القضايا المتعلقة بالأعمال المصرفية والمالية الإسلامية.



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

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 بينكي بوبيان وورية، وله العديد من الدراسات والأبحاث المتخصصة في الرقابة الشرعية على أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.



فضيلة الدكتور/ محمد عود الفزيع  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الدكتور علي ابراهيم الراشد يحمل بكالوريوس في الشريعة (كلية الشريعة والدراسات - جامعة الكويت)، ماجستير في الشريعة (جامعة القاهرة - جمهورية مصر العربية) ودكتوراه في الشريعة (جامعة القاهرة - جمهورية مصر العربية). عضو هيئة التدريس في كلية الشريعة - جامعة الكويت. عضو هيئة الفتوى في العديد من المؤسسات الاستثمارية داخل الكويت وخارجها. عضو هيئة الفتوى الشرعية (الأمانة العامة للأوقاف) عضو هيئة شرعية في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك بوبيان، عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك الأهلي المتحد، عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك وربة.



فضيلة الدكتور/ علي ابراهيم الراشد  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الدكتور مطلق جاسر مطلق الجاسر العميد المساعد للشؤون الطلابية في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، وعضو هيئة التدريس في قسم الفقه المقارن والسياسة الشرعية بها. وخطيب في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية حاصل على الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، والرسالة بعنوان: "نظرية تغير الفتوى وتطبيقاتها في فقه الصيرفة الإسلامية"، من جامعة اليرموك - الأردن. وحاصل على الماجستير في الشريعة الإسلامية، والرسالة بعنوان: "ضُكُوكُ الإِجَارَةِ وَأَحْكَامُهَا فِي الْفِئَةِ الْإِسْلَامِيَّةِ، دراسةً مقارنةً بالاقتصاد الإسلامي"، من جامعة القاهرة - كلية دار العلوم، بتقدير ممتاز، عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك وربة.



فضيلة الدكتور/ مطلق جاسر الجاسر  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



التقرير  
الشرعي  
لهيئة  
الفتوى  
والرقابة  
الشرعية

إطلاق برنامج رواد الابتكار في حلتة الجديدة وهو البرنامج الأول من نوعه للبحث على الابتكار من خلال التعاون مع 4 جامعات مرموقة في دولة الكويت وذلك لإيجاد تيار متدفق ومتواصل من الابتكارات.

## التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

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

إلى مساهمي بنك وربة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

وفقا لقرار الجمعية العمومية الفاضي 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 2019/12/31، 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 2019/12/31 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 2019/12/31 عدد (13) اجتماعاً بحضور جميع أعضائها، إلا العضوين (رئيس الهيئة الدكتور/ عيسى زكي، والدكتور/ مطلق الجاسر) غابا ليوم واحد بعذر.

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

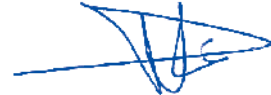
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،



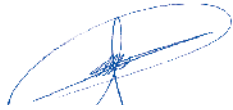
الشيخ الدكتور/ محمد عود الفيزع  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



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



الشيخ الدكتور/ عيسى زكي عيسى  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/ مطلق جاسر الجاسر  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/ علي ابراهيم الراشد  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

أعضاء  
الإدارة  
التنفيذية

تحول شبكة الفروع إلى فروع جديدة تقليدية  
ورقمية تقدم عروض قيمة وراقية إلى عملاء  
البنك.

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فاسترخت، وشهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت، لديه خبرة أكثر من 31 عام 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/ شاهين حمد الغانم  
الرئيس التنفيذي

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 31 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/ هيثم عبد العزيز التركيت  
رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات

انضم إلى بنك وربة في يناير 2015 ولديه أكثر من 14 سنة خبرة في القطاع المصرفي والاستثماري منها 6 أعوام في شركة رساميل للهيكلة المالية حيث شغل عدة مناصب آخرها نائب رئيس ورئيس قطاع الهيكلة والتحليلات. حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ماريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية.



السيد/ ثويني خالد الثويني  
رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار

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 26 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 والهيكلة للبنك حيث يتولى حالياً منصب رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط.



السيد/ خالد حسن حافظ  
رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط

حاصل على درجته العلمية في مجال الأعمال من المملكة المتحدة لديه خبرة أكثر من 44 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، ونجح في إدارة الأعمال المصرفية للأفراد لاثنين 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 2014 في منصب رئيس مجموعة العمليات، ويشغل حالياً منصب رئيس المجموعة المصرفية للأفراد.



السيد/ سيمون لاربي كليمنتس  
رئيس المجموعة المصرفية للأفراد

حاصل على بكالوريوس إدارة الأعمال - من جامعة ولاية أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية، لديه خبرة أكثر من 31 عاماً في القطاع المصرفي والتمويل شغل عدة مناصب هامة بالإدارة العليا قبل الانضمام لبنك وربة منها مدير عام في بيت التمويل الكويتي - ماليزيا برهارد من 2005 إلى 2016 وعمل مدير عام ورئيس الخزينة في صندوق ادخار الموظفين الماليزيين من 2003 إلى 2005 ومدير عام مساعد ورئيس الخزينة لبنك أية أم ماليزيا - برهارد من 1996 إلى 2003. وأخيراً انضم السيد/ محمد إقبال إلى بنك وربة في مايو 2016 ويشغل الآن منصب رئيس مجموعة الخزينة.



السيد/ محمد إقبال بن محمد إقبال  
رئيس الخزينة

حاصل على بكالوريوس هندسة كهرباء - جامعة الشرق الأوسط التقنية وماجستير في إدارة نظم المعلومات والتكنولوجيا جامعة بارينجتون / الولايات المتحدة الأمريكية 2005 لديه خبرة أكثر من 20 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، انتقل إلى بنك وربة عام 2015 ليشغل منصب رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي ومن ثم منصب رئيس المجموعة الإستراتيجية والرقمية عام 2019.



السيد/ محمد عاطف الشريف  
رئيس المجموعة الإستراتيجية والرقمية

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 سيتي، كما درس بمنحة برنامج فولبرايت في جامعة إلينوي في إربانا-شامبين، ولديه خبرة أكثر من 41 عاماً 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، وكمحاضر أكاديمي في جامعة دبلن سيتي والتحق الدكتور بول كويجلي للعمل لدى بنك وربة كرئيس مجموعة إدارة المخاطر في يونيو 2018.



السيد/ بول كويجلي  
رئيس مجموعة إدارة المخاطر

تخرج من كلية بروكلاندز الفنية بمقاطعة سري - إنجلترا وحصل على الشهادة الوطنية العليا في دراسات الحاسوب بالإضافة إلى شهادة التعليم العامة في علوم الكمبيوتر (A' Level) وهو حاصل على شهادة (CRISC) المعتمدة في ضبط المخاطر ونظم المعلومات من جمعية تدقيق وضبط نظم المعلومات (ISACA) - بالولايات المتحدة الأمريكية، وحائز على شهادة مدقق داخلي معتمد (CMAA) من معهد المدققين الداخليين المعتمدين وحاصل على شهادة الريادة في التدقيق الداخلي (QIAL) من معهد المدققين الداخليين العالمي (IIA Global)، ولديه خبرة أكثر من 39 عاماً. وكان قد عمل لدى بنك الكويت الوطني لمدة 28 عاماً من 1983 كمساعد مدير عام ونائب رئيس التدقيق، وانضم إلى بنك وربة كرئيس مجموعة التدقيق الداخلي من عام 2011 حتى الآن.



السيد / محمود محمد يوسف  
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الادارية - جامعة الكويت عام 2001 ودبلوم عالي في التمويل الاسلامي من كلية الشريعة والدراسات الاسلامية - جامعة الكويت في عام 2012. لديه خبرة 18 عاماً في قطاع العمليات والشركات حيث بدأ مسيرته في عام 2001 في بيت التمويل الكويتي، وشغل عدة وظائف مختلفة خلال مسيرته حتى أصبح المدير التنفيذي للتمويل التجاري. ترأس اللجنة الرياضية في بيت التمويل الكويتي، إضافة إلى كونه عضو فعال في عدة لجان أهمها صندوق العاملين. كما حضر العديد من الدورات المهنية المتقدمة في مجالات العمل المصرفي من جهات وجامعات مرموقة من أهمها جامعة هارفارد وجامعة انسياد وجامعة أي أم دي، ثم انتقل عام 2019 إلى بنك وربة ويشغل حالياً منصب رئيس مجموعة العمليات بالتكليف.



السيد / عبدالعزيز سليمان الحقان  
رئيس مجموعة العمليات بالتكليف

حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الكويت، وقد التحق بالبرنامج الوطني لتطوير القيادات الشابة "ذخر" في سنة 2012 تحت إشراف كلية جونسون لإدارة 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، ولديه خبرة متنوعة تتجاوز 14 عاماً في قطاع البتروكيماويات والقطاع المصرفي، حيث بدء مسيرته المهنية في القطاع الحكومي، ثم انتقل إلى قطاع البتروكيماويات وعمل في مجال الموارد البشرية في شركة إيكويت للبتروكيماويات، وقد التحق بالعمل في بنك وربة أثناء المرحلة التأسيسية سنة 2011، ثم انتقل لشركة صناعات الغانم، لينتقل في العام 2015 للعمل في بنك وربة و تدرج به حتى شغل حالياً منصب رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة بالتكليف.



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

حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال العامة من جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، لديه خبرة أكثر من 21 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 أي 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/ مازن خالد مندني  
رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف





تقرير  
مناقشات  
وتحليلات  
الإدارة

تحسين العروض المقدمة من خلال إطلاق العديد من المنتجات الجديدة المتميزة والخدمات الرقمية الأولى من نوعها في السوق لتقديم تجربة مصرفية لا مثيل لها تتمحور بصفة أساسية حول العملاء.

34	المقدمة
34	فلسفة إدارة المخاطر
34	إطار عمل مجموعة المخاطر
34	مجموعة التدقيق الداخلي
35	المجموعة المصرفية للأفراد
36	خدمات مالية خاصة "الماسي"
36	المجموعة المصرفية للشركات
36	المجموعة المصرفية للاستثمار
38	مجموعة الخزينة
38	مجموعة تكنولوجيا المعلومات
39	مجموعة العمليات
39	قطاع الجهات الرقابية
40	إدارة مكافحة غسل الأموال
40	مجموعة الموارد البشرية
40	الرؤية المستقبلية - 2020
43	المسؤولية الاجتماعية
44	أبرز المؤشرات المالية

## مقدمة

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 الاضطلاع بتلك 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 تعدّ من العوامل الإيجابية لديه. فضلاً عن ذلك، يخضع البنك بشكل منتظم لمهام التفتيش التي يجريها بنك الكويت المركزي.

## فلسفة إدارة المخاطر

يؤمن بنك وربة أن الإدارة السليمة للمخاطر هي أساس عمل أي مؤسسة مالية راسخة. ولهذا، يتبنى البنك نهجاً شاملاً ومتكاملاً في إدارة المخاطر من خلال تقييم المخاطر بشكل استباقي لضمان تطبيق استراتيجيات فعالة لتخفيف المخاطر بأقصى حد ممكن، وبالتالي تمكين البنك من حماية مصالح أصحاب المصلحة مع تعظيم قدرته على تحقيق أهدافه، ضمن إطار نزعة المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة. ويهدف إطار إدارة المخاطر إلى زيادة الوعي بالمخاطر على مستوى البنك.

## إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر

إن الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في بنك وربة يتمثل في ضمان الاستدامة المالية والمرونة التشغيلية على المدى الطويل من خلال السعي إلى تطبيق أفضل الممارسات المصرفية الدولية مع تعزيز ثقافة المخاطر السليمة والحصيفة على مستوى جميع الأعمال والقطاعات.

وضع بنك وربة إطار عمل شاملاً لإدارة جميع المخاطر المادية التي حددها معايير بازل مثل مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات، وييدي البنك التزامه بجميع التعليمات الخاصة بإدارة المخاطر التي يصدرها بنك الكويت المركزي. هذا وتعتبر سياسات وإجراءات المخاطر الخاصة بكل نوع من المخاطر جزءاً أساسياً من عملية اتخاذ قرارات الأعمال.

وتعمل مجموعة إدارة المخاطر، والتي يرأسها رئيس مجموعة إدارة المخاطر، باستقلالية عن جميع قطاعات الأعمال للإشراف على إدارة المخاطر والضوابط الداخلية على مستوى البنك ككل ويقدم رئيس المجموعة تقاريره إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. وتعتبر مجموعة إدارة المخاطر بمثابة الشريك الاستراتيجي في تحقيق توازن مناسب بين المخاطر وأهداف النمو.

إن مجلس الإدارة، من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، هو المسؤول عن الإشراف العام على المخاطر في البنك، بما في ذلك مراجعة واعتماد سياسات إدارة المخاطر، ونزعة المخاطر، والانكشاف للمخاطر وحدود الانكشاف، مع ضمان توافر البنية التحتية والموارد اللازمة.

تتبع مجموعة إدارة المخاطر نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر يمكّنها 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 و/أو التوصية لهم بإعادة ضبط حدود المخاطر المقبولة لدى البنك نظراً للمخاطر المتغيرة التي ينطوي عليها الاقتصاد الكلي و/أو مخاطر الأعمال والمخاطر الجيوسياسية.

## مجموعة التدقيق الداخلي

هدف مجموعة التدقيق الداخلي هو تقديم توصيات موضوعية بصورة مستقلة وخدمات استشارية صممت من أجل إضافة قيمة جديدة وتطوير عمليات البنك، ويساعد ذلك البنك على تحقيق أهدافه عن طريق تبني أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر والرقابة وإجراءات الحوكمة.

ويشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي فحص وتقييم مدى ملاءمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي والأسلوب المتبع لإنجاز المسؤوليات الموكلة، ويمثل ذلك من أوجه عديدة تحليلاً لمخاطر نظام الرقابة الداخلي الخاص بالبنك، ويعتبر كل نشاط ووحدة في البنك ضمن نطاق مهام التدقيق الداخلي.

## المجموعة المصرفية للأفراد

تقدم المجموعة المصرفية للأفراد مجموعة متكاملة من المنتجات المالية والخدمات المصرفية للأفراد في مختلف أنحاء دولة الكويت. وقد عمدت المجموعة المصرفية للأفراد إلى التركيز على ضخ استثمارات على نطاق واسع في التكنولوجيا والفروع الجديدة والتوظيف لاستيعاب عدد العملاء المتزايد في ظل التنافس الحاد على المنتجات والقدرات والأسعار، ومن هنا فقد وسعنا من تواجدنا في العديد من المناطق والمحافظات بافتتاح فرع جديد في مبنى الخطوط الجوية الكويتية الجديد في مطار الكويت الدولي وهو موقع رئيسي لخدمة عملائنا على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وافتتاح فرع جديد في منطقة كيفان ليرتفع عدد الفروع إلى 14 فرعاً. ويعتزم البنك افتتاح ثلاثة فروع أخرى في العام المقبل في المناطق السكنية المختلفة، وفقاً للخطة الاستراتيجية للمجموعة، إضافة إلى الاستمرار في تحديث وتطوير منتجاتنا مع التركيز على الحلول الرقمية وتطوير نظام البطاقات الائتمانية لتتوفر خدمات جديدة ومتطورة لعملائنا.

وقد سعدنا خلال عام 2019 على منح عملائنا جل اهتمامنا وتحسين خدماتنا من خلال النظر إلى أعمالنا من وجهة نظر العميل بتوفير حلول أفضل وأسرع وأكثر كفاءة، ويتم ذلك بإجراء تحسينات في التكنولوجيا والتدريب المستمر لموظفينا، فقد قمنا بتحديث شامل لتطبيقنا على الهاتف المحمول على نظامي التشغيل أي أو أس (iOS) وأندرويد (Android) وإثرائه بالعديد من الخدمات الجديدة والأولى من نوعها، حيث يمكن للعملاء الاستمتاع بمجموعة واسعة من المزايا الفريدة مثل "لوحة التحكم" كما يمكنهم متابعة مصروفاتهم واتخاذ قرارات أكثر فعالية بشأنها. بالإضافة إلى ذلك، فإن تطوير وطرح خدمات ميزانيتي والجمعية الرقمية وتقسيم ومشاركة قيمة الفواتير مع الأصدقاء وخدمة حساب العائلة، التي تمكن العميل من إدارة حسابات أطفاله، قد عزز من ولائهم لنا، والأهم من ذلك كله هو قيامنا بالشيء الصحيح لخدمة شرائح عملائنا، وفي جميع الأوقات ولمختلف الفئات.

فقد تمكنا خلال العام من توسيع خياراتنا وحلولنا لتشمل عملاء المستقبل بإطلاق أول حساب سحب متوافق مع الشريعة الإسلامية للأطفال وهو "حساب السنبلة للأطفال" وهو حساب توفير استثماري للأطفال، يقوم على مبدأ الوكالة في الاستثمار، بعوائد وسحوبات شهرية تنافسية.

وفي السنوات الثلاث الماضية، قمنا بتحديث شامل ومستمر للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وتطوير أجهزة الحاسب التابعة لنا، وضاعفنا قدراتنا التشغيلية التخزينية، وطورنا قنواتنا الإلكترونية المختلفة وقمنا بربطها مع شبكات التواصل الاجتماعي حتى يتسنى لجميع العملاء التعامل مع البنك على مدار الساعة عبر القنوات الإلكترونية الحديثة الإنترنت والجوال وأجهزة الصرف الآلي من خلال 70 جهاز صرف آلي منهم 18 جهازاً داخل الفروع و52 جهازاً موزعين على مواقع خارجية ذات كثافة جماهيرية مرتفعة. بالإضافة إلى ذلك، يمتلك البنك ثلاثة أجهزة إكسبرس متكاملة للخدمات المصرفية المتطورة (EBM) تتيح للعملاء فتح حسابات جديدة وإصدار بطاقات السحب الآلي وإجراء مجموعة واسعة من معاملات الفروع على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

من ناحية أخرى، شهدت المبيعات ارتفاعاً جوهرياً على مدار العام على مستوى جميع القنوات مع تحقيق أداء استثنائي في سوق تمويل السيارات. وبالرغم من دخولنا هذا السوق حديثاً، إلا أن أداءنا المميز قد أهدانا لنكون أحد رواد سوق تمويل السيارات خلال العامين الماضيين حيث نمت حصتنا السوقية بشكل مستمر، ويواصل البنك توسيع عروضه وخصوماته التجارية المتميزة للعملاء بالتعاون مع وكالات السيارات، والمشاركة في تنظيم معرض السيارات السنوي. فضلاً عن ذلك، طرحت المجموعة أيضاً أحد المنتجات الفريدة من نوعها وهو منتج تمويل العلاج الطبي Medi-Cash والذي يتيح للعملاء تمويل احتياجاتهم الطبية، وفي ذات الوقت تحقيق أرباح على أموالهم.

وتحظى إدارة تجربة العملاء بأهمية خاصة وتأتي ضمن أولويات المجموعة. ففي حين جرى تصنيفنا ضمن أفضل البنوك في الكويت من حيث خدمة العملاء وفقاً لبحث أجراه طرف ثالث مستقل، يسعى البنك إلى مواصلة خدمة العملاء الاستثنائية من خلال قياس ومراقبة جميع نقاط الاتصال والعلاقة مع العملاء، وعلى أساس مستمر نقوم بتحليل ومقارنة أنفسنا مع منافسينا على مستوى مفصل للغاية، ولا يشمل هذا التقييم البيانات المالية فقط ولكن يشمل أيضاً البيانات التشغيلية ورضا العملاء والعديد من المؤشرات الأخرى، حيث أن إدراكنا لأوجه قصورنا ودراساتها بشكل مكثف والتعلم منها يجعلنا بنكاً أقوى.

## خدمات مالية خاصة "الماسي"

وخلال عام 2019، استخدنا المعلومات والتكنولوجيا لتعميم بصمتنا وتفاعلنا مع عملائنا وجذب عملاء جدد حيث نمت محفظة الودائع بنسبة 40% تقريباً خلال العام، وفي هذا الصدد قمنا باستحداث إدارة جديدة للخدمات المصرفية الخاصة للأفراد "الماسي" لأصحاب الملاحة المالية العالية، وابتكار منتجات وخيارات مالية وغير مالية أعدت خصيصاً لضمان تلبية احتياجاتهم المتنوعة، مع توفير العديد من الامتيازات والخدمات لهم بشكل فوري، وبجودة تضاهي المستويات العالمية من خلال دمج خبراتنا البشرية مع عروضنا الرقمية المتميزة لخدمة وإدارة ثروات هذه الشريحة الواعدة.

## 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 2019 انتشاراً ملحوظاً في القطاعات الحيوية المؤثرة في السوق المحلي.

كما شملت عملية الانتشار على تطور آخر من حيث الكم والنوع تواكب مع النمو في حجم المحفظة الائتمانية، حيث نجحت المجموعة المصرفية للشركات في جذب المزيد من العمليات التشغيلية 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 2019 في تعزيز مبدأ التنوع 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 49% خلال العام 2019، 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 2019 افتتاح فرع خاص بالخدمات المصرفية للشركات، وتطوير عدد من المنتجات من أهمها حساب تحت الطلب بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي والخاص بعملاء المجموعة المصرفية للشركات بعوائد مجزية وكذلك تطوير الخدمات والتي من أهمها تطوير الموقع الإلكتروني المخصص للشركات والذي أصبح ينافس على تقديم أكبر عدد من الخدمات الإلكترونية على مستوى البنوك المحلية، وبإذن الله سيشهد الموقع الإلكتروني للشركات المزيد من التطوير خلال العام 2020 لتوفير المزيد من الخدمات والحلول بسهولة وسرعة لعملائنا الكرام. كما تم خلال العام 2019 تقديم منتج تمويلي جديد للشركات وهو 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 2019 تطور عمليات التمويل للعقارات السكنية وكذلك القسائم الصناعية، وتجدر الإشارة إلى أن حداثة دخول مجموعة تمويل الشركات إلى السوق المحلي جعلتها 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

أظهرت المجموعة المصرفية للاستثمار أداءً قوياً خلال عام 2019، حيث واصلت المجموعة تعزيز قدراتها محلياً وإقليمياً، من خلال تعاملها بحرص لتفادي الضغوط التنافسية واضطرابات الاقتصاد العالمي، وحققت جميع أعمال المجموعة المصرفية للاستثمار عائماً ناجحاً للغاية، من خلال تلبية احتياجات عملائنا بأسعار عادلة ومعقولة، وبينما نشعر بالفخر لما أجزناه فإننا ندرك أننا لن نحقق كل هدف وضعناه لأنفسنا بل يمكننا تحقيق الأفضل دائماً.

## إدارة التمويل المهيكل والمشارك

يسعى بنك وربة إلى خدمة قطاع الأعمال والشركات من خلال عدة مجالات لتمويل الشركات بما في ذلك تمويل قطاع الطيران، وتمويل المشاريع الحكومية والخاصة، والتمويل المهيكل والمشارك وتمويل عمليات الدمج والاستحواذ، حيث تتمتع إدارة التمويل المهيكل والمشارك بخبرة كبيرة في إنشاء، وتسعير، وتوزيع إصدارات أسواق رأس مال الدين في عام 2019، مواصلة نجاحها في مواجهة تقلبات السوق الصعبة.

وقد نشطت إدارة التمويل المهيكل والمشارك في أسواق رأس مال الدين خلال عام 2019 ودخلت في أسواق جديدة من خلال إدارة الإصدار الرئيسي المشترك ("JLM") وإدارة وترتيب إصدارات العديد من صفقات الصكوك التالية من بينها 600 مليون دولار أمريكي لشركة الإمارات للاستثمار الاستراتيجي، و 600 مليون دولار أمريكي لشركة دار الأركان للتطوير العقاري، و 500 مليون دولار أمريكي لشركة المراكز العربية، و 750 مليون دولار أمريكي لبنك دبي الإسلامي، ومليار دولار أمريكي لبنك التنمية الإسلامي في أول إصدار لصكوك خضراء. كما نجح بنك وربة أيضاً في تعيينه مدير إصدار رئيسياً مشتركاً في إصدار صكوك حكومة الشارقة بقيمة مليار دولار أمريكي.

وفي سوق التمويل المهيكل والمشارك، نستمر في دفع النمو الصحي والسليم لمؤشرات بنك وربة من خلال تمويل العديد من المعاملات التي تشمل عدداً من التسهيلات البارزة مثل تمويل بقيمة 306 مليون دولار أمريكي لشركة ألافكو، و 110 مليون دولار أمريكي لشركة NMC Health Care LLC، و 200 مليون دولار أمريكي لصالح شركة Daewoo للهندسة والبناء و 250 مليون دولار أمريكي لبنك زراعات المشارك التركي مع دور إضافي بصفته وكيل الاستثمار، بالإضافة إلى ذلك نجحت إدارة التمويل المهيكل المشارك في المشاركة في العديد من فرص التمويل والاستثمار الأخرى عبر الحدود من خلال علاقاتها الجديدة والقائمة.

## إدارة الاستثمار العقاري

في عام 2019، أظهرت إدارة الاستثمار العقاري ("REI") التزاماً ثابتاً بتنمية استثماراتها العقارية العالمية حسب استراتيجية توزيع الأصول، حيث نمت محفظة الاستثمارات العقارية للبنك بنسبة 45% من 84 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2018 إلى 122 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2019. وتم إجراء ستة استثمارات عقارية جديدة خلال عام 2019، تم تنويعها جغرافياً في مدن رئيسية في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا والمملكة المتحدة، وفي القطاعات العقارية المتنوعة التي تمتد لتشمل العديد من المباني متعددة المراكز والأساسية بالإضافة إلى مكاتب ومحلات الأغذية الإقليمية، ويبلغ إجمالي قيمة تلك الاستثمارات بالاشتراك مع شركاء المشاريع المشتركة ذوي الشهرة العالمية ومديري الأصول ما قيمته 180 مليون دينار كويتي واستثمار 25 مليون دولار أمريكي في صندوق عقاري خاص ذي قيمة مضافة متنوعة في الولايات المتحدة الأمريكية.

وتتنوع استثماراتنا العقارية على نطاق واسع في مختلف الولايات والمدن مرتفعة النمو، مثل كارولينا الشمالية وبيتسبيرغ ودالاس وفيلادلفيا في الولايات المتحدة الأمريكية ولندن الكبرى في المملكة المتحدة وديبلن وكورك في إيرلندا. وتقع الأصول بمواقع استراتيجية في مواقع أساسية ومواقع جنبا إلى جنب مع المواقع الأساسية داخل منطقة الأعمال المركزية والمحاطة بأسواق الضواحي والمدعومة بمقومات وأساسيات ديموغرافية قوية.

## إدارة الاستثمار المباشر

تقوم إدارة الاستثمار المباشر ("DID") بإدارة الاستثمارات الاستراتيجية والمملوكة للبنك عبر فئات أصول متعددة، ويتبع القسم مجموعة توزيع الأصول الاستراتيجية للمجموعة المصرفية للاستثمار في توزيع رأس المال عبر فئات الأصول المتعددة بناءً على العائد المتوقع طويل الأجل وتقلب كل فئة من فئات الأصول، حيث تتم مراقبة ميزانية المخاطر الخاصة بالمحفظة بشكل دوري بناءً على أهداف البنك والعمل على تفادي المخاطر والتقلبات. واستناداً إلى تخصيص الأصول الاستراتيجية، تقوم مجموعة الخدمات المصرفية للاستثمار بوضع استراتيجية للتوزيع المتنوع عبر فئات الأصول والجغرافيا بينما تراقب باستمرار القيمة الإجمالية للمخاطر (VaR). يتيح ذلك عملية استثمار أكثر منهجية من منظور إدارة الأصول والخصوم، مما يتيح حصاد أعلى مستويات الربحية.

## إدارة المؤسسات المالية

تقوم إدارة المؤسسات المالية التي تعدّ بمثابة جهة متخصصة ضمن المجموعة المصرفية للاستثمار بدعم الوعي المؤسسي على المستوى المحلي والدولي لترسيخ العلامة التجارية للبنك ومكانته في الصناعة المصرفية. وقد شهدت إدارة المؤسسات المالية،

التي تدير علاقات المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية، نمواً كبيراً في أعمالها التجارية والنقدية في عام 2019، نظراً لأن FID ركزت على دعم نمو خطوط العمل، كما زادت الإدارة من شبكتها المصرفية للمراسلين على أساس المعاملة بالمثل في المناطق والبلدان المستهدفة في عام 2019، حيث تم إضافة 20 بنكاً مراسلاً جديداً إلى شبكتها في 13 دولة مختلفة، كما طرحت الإدارة حلولاً ومنتجات وهايكل جديدة لإدارة الخزينة تتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية سعياً نحو تنويع تركيبة الإيرادات.

ولأول مرة منذ التأسيس في عام 2010، شارك بنك وربة في SIBOS لندن 2019 وهو المؤتمر السنوي والمعرض والحدث الذي تنظمه SWIFT للقطاع المالي، وشارك البنك من خلال معرض خاص في المؤتمر لعرض منتجاته التمويلية ولزيادة الوعي والمكانة بالعلامة التجارية المؤسسية، في المستقبل، ستواصل FID تعزيز علاقات العمل مع المؤسسات المالية المحلية والدولية بشأن تمويل التجارة والتمويل التجاري والتسهيلات الثنائية للوسيط المالي.

تماشياً مع تطلعاته الاستراتيجية ومهمته في توفير مجموعة شاملة من الحلول المالية لعملائه، حصل بنك وربة على الموافقة النهائية من هيئة أسواق رأس المال الكويتية ("CMA") للقيام بأنشطة الأوراق المالية مثل مدير محفظة الاستثمار، مدير مخطط الاستثمار الجماعي، مستشار الاستثمار، وكيل الاشتراك وأمين الحفظ. ويستعد بنك وربة لإطلاق منصة إدارة الثروة والأصول في عام 2020 لكل من المؤسسات والعملاء أصحاب الملاحة المالية العالية.

### مجموعة الخزينة

واصلت مجموعة الخزينة النمو خلال السنة المالية 2019 في ضوء التوجه الاستراتيجي للبنك على الرغم من التقلبات في البيئة الخارجية، وعلى مستوى الاقتصاد الكلي، فإن قيام بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بعكس موقفه السابق بشأن سياسة معدل الفائدة قد شهد انخفاضاً حاداً في الأسعار السوقية وضغطاً على هوامش الربح مع اندفاع المستثمرين نحو تثبيت العائدات، وبالرغم من ذلك كان بنك الكويت المركزي أكثر حصة في منهجه وضمن استمرار الاستقرار في النظام المالي المحلي من خلال إبقاء المعدلات السوقية عند مستويات جذابة للمودعين. فخلال العام، تم تداول الدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي ضمن نطاق سعري أضيق مقارنة بالعام السابق، ليغلق مع نهاية العام عند 0.30310 دينار كويتي لكل دولار أمريكي.

وقد كان من أبرز الإنجازات التي حققتها مجموعة الخزينة هذا العام قيامها بالتنفيذ الناجح للمحور الخامس من استراتيجية إدارة السيولة لدى البنك - وهو إنشاء برنامج صكوك غير مضمونة بقيمة 2 مليار دولار أمريكي، وأصبح مصرفنا بعد ذلك أول بنك بدولة الكويت يصدر صكوكاً ذات أولوية غير مضمونة بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي في 24 سبتمبر 2019 باللجوء إلى أسواق الدين العالمية، وكان إقبال المستثمرين على الصكوك منقطع النظير حيث تجاوزت طلبات الشراء وتغطية الاكتتاب أكثر من 6 أضعاف وتم تسعير الصكوك عند 135 نقطة أساس فوق متوسط سعر مبادلة الدولار الأمريكي وبما يتجاوز جميع الأهداف الموضوعة.

واستمرت أعمال المجموعة في النمو على كافة الأصعدة حيث نمت الودائع بأكثر من 42% وزاد حجم المعاملات بالعملات الأجنبية بنسبة 104% مما نتج عنه زيادة أرباح المتاجرة في العملات الأجنبية بنسبة 51%. ومن ناحية أخرى، فقد تمت إدارة تكلفة التمويل بطريقة ديناميكية متطورة لضمان بقائها ضمن توقعات الميزانية.

وخلال العام، قامت مجموعة الخزينة بتشغيل نظام التداول بنجاح، حيث جرى أتمتة المعالجة اليدوية السابقة مما أدى إلى تقليل مستوى التكرار في دورة وسير العمل وتجنب مخاطر وقوع أخطاء بشرية.

وقد استمرت مجموعة الخزينة، من خلال العمل عن كثب مع وحدة المؤسسات المالية، في توسيع نطاق أعمالها عن طريق ضم عدد من الشركاء الجدد لتسهيل علاقات التداول المتبادلة وتعزيز السيولة وألية استكشاف الأسعار.

فضلاً عن ذلك، حضر موظفو الخزينة العديد من الدورات التدريبية والتي تتضمن التدريب عبر الإنترنت الذي يوفره البنك لموظفيه وذلك لتطوير قدراتهم الفنية.

### مجموعة تكنولوجيا المعلومات

واصل بنك وربة رحلته نحو التحول الرقمي وتفوق على أقرانه في السوق من خلال توفير الحلول والخدمات الرقمية المبتكرة لعملائه طوال عام 2019، حيث لعبت مجموعة تكنولوجيا المعلومات دوراً محورياً في توفير أعلى مستوى من الدعم المطلوب للبنك لتعزيز خدماته وعروضه الرقمية.

ولقد وضعت مجموعة تكنولوجيا المعلومات في عام 2019 على رأس أولوياتها تنوع التواجد التكنولوجي وبناء "البنية التحتية للمستقبل" وكان هذا محور التركيز الرئيسي إضافة إلى أمن واستقرار وتوفير جميع الأصول المعلوماتية. وقد عمل كافة موظفي المجموعة بلا كلل أو ملل "وبعقلية رقمية وثابة ومتفتحة" ليس فقط لتلبية توقعات الأعمال بل وتجاوزها بكثير مع تحقيق التوازن بين متطلبات العمليات والابتكار.

وكانت رقمنة العمليات الرئيسية للمكتب المساند، وتحسين التطبيقات، وإعداد التقارير وأتمتة سير العمليات بمثابة النقاط التقنية الهامة لعام 2019 والتي نتج عنها تحسين عملية صنع القرار وزيادة الإنتاجية وإنجاز المهام المساندة بشكل أكثر دقة وكفاءة في كافة المجالات المصرفية.

وحققت المجموعة الإنجازات الرئيسية التالية بما لها من قيمة كبيرة خلال عام 2019 في العديد من الاتجاهات الرقمية من خلال توفير منصات عمليات متطورة DevOps تحقق الاتصال السلس والتعاون بين جهات التطوير والعمليات. كما تم العمل على سد الفجوات التقليدية بين تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني مع ضمان التسليم السريع والأمن للرموز وتطبيق نطاق عمل العمليات المتطورة DevSecOps Framework وتحقيق تحسن كبير في تقديم الخدمات على القنوات المتاحة للعملاء عن طريق تمكين استراتيجية مرنة للتطوير والتكامل، بهدف تحسين جودة الخدمات لشركائنا وعملائنا من خلال تبسيط عمليات النشاط المعقدة والتشغيل الآلي لمهام الأعمال Robotic Process Automation باعتبارها استخداماً مبتكراً للتكنولوجيا بالإضافة إلى رعاية ثقافة الحوكمة وضمن الالتزام من خلال الجهود المبذولة لرفع التقارير التنظيمية المستمرة والتقييم الفعال للضوابط الرئيسية لنظام المعلومات، حيث تم إنجاز وإتمام أكثر من 41 مشروعاً على مستوى البنك بنجاح وفعالية.

كما قطعت مجموعة تكنولوجيا المعلومات خطوات كبيرة في سبيل تعزيز العمليات الداخلية وبرنامج الأمن السيبراني مما ساهم في نجاح البنك في منح عملائه إمكانية الوصول إلى جميع المعاملات المصرفية والحصول على التمويل في أي وقت ومن أي مكان. وهذا كله مجرد بداية في رحلة التحول الرقمي لبنك وربة، وسوف تظل مجموعة تكنولوجيا المعلومات في طليعة هذه الرحلة من خلال تنويع وبناء بنية تشغيلية تضمن النمو المستقبلي للبنك بينما ندرك الفرص الكبيرة والكثيرة المتاحة لتحقيق أهدافنا.

## مجموعة العمليات

ساهمت مجموعة العمليات خلال عام 2019 بدور أساسي في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك جنباً إلى جنب مع دعم قطاعات الأعمال متضمنة المجموعة المصرفية للشركات والمجموعة المصرفية للاستثمار والمجموعة المصرفية للأفراد ومكتب خدمة العملاء بمجموعة الخزينة.

كما تمكنت المجموعة من إدارة التكلفة بشكل فعال من خلال الاستفادة من الموارد المتاحة الحالية لتحقيق الحد الأقصى للإنتاجية حيث زاد عدد المعاملات بنسبة 67% مقارنة بالعام السابق. وأيضاً عملت على تعزيز العديد من الآليات التي تتمحور حول العملاء للوفاء بمستوى الخدمة المطلوبة وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة بين مجموعة العمليات وعملائها الداخليين من مجموعات وإدارات البنك بما يتجاوز نسبة الرضا المستهدفة 95%.

وطبقت مجموعة العمليات تقنية أتمتة عمليات النشاط "RPA" في مختلف العمليات التشغيلية الهامة لتسريع العمليات في جميع مراحلها من البداية حتى النهاية، وحولت العديد من المعاملات الورقية إلى معاملات غير ورقية، وكان لهذا التوجه تأثير إيجابي كبير على الكفاءة والتكلفة.

وتولي مجموعة العمليات اهتماماً كبيراً بالكفاءة، وإدارة التكاليف، وتعزيز وتطوير منتجات جديدة، والتقارير، مع المحافظة على الالتزام التام بالضوابط التنظيمية والتشغيلية لتخفيف المخاطر المالية ومخاطر السمعة، كما تحرص مجموعة العمليات دائماً على الوفاء بتوقعات الأعمال لعام 2020.

## قطاع الجهات الرقابية

يتولى قطاع الجهات الرقابية مهمة مساعدة البنك في تحقيق أهدافه بالتوافق مع الأنظمة والتعليمات المعمول بها في دولة الكويت وذلك لحمايته من أي تجاوزات أو غرامات وهذا ما يتضح جلياً في شعارنا "نلتزم لنحمي نمونا". وقد شهد العام 2019 إنجازات متعددة لقطاع الجهات الرقابية من حيث زيادة مستوى الالتزام بالأنظمة والقوانين في البنك، وتحديث السياسات والإجراءات التي تضمن التزام جميع الموظفين بها ودعم تطبيقها، إضافة إلى ذلك قام القطاع برفع مستوى الالتزام لدى العاملين في البنك.

## إدارة مكافحة غسل الأموال

تقوم إدارة مكافحة غسل الأموال بمراقبة عمليات العملاء لمنع أي أنشطة مصرفية غير قانونية ومشبوهة بهدف المحافظة على قوة وسلامة الاقتصاد الكويتي وحماية مصالح العملاء وسمعة البنك، كما تقوم هذه الإدارة بشكل دوري بمتابعة آخر التطورات المحلية والدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق ذلك في الأعمال اليومية لإدارة. وقد قامت الإدارة بتحديث الأنظمة المساعدة في كشف عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب كما تقدم الإدارة التدريب المستمر لكافة العاملين بالبنك.

## مجموعة الموارد البشرية

ينظر بنك وربة إلى الموارد البشرية كأحد أهم عناصر النجاح منذ نشأته، وتجسيدا لهذا الاهتمام فقد دخل في مشروع تحول واعد يركز بشكل كبير على بذل المزيد من الجهد في مبادرات تخص الموارد البشرية لتحقيق رؤية وأهداف بنك وربة، ويهدف المشروع إلى ميكنة جميع الإجراءات والعمليات، وذلك للتركيز على المشاركة في المبادرات الاستراتيجية للبنك. فقد ركزت استراتيجية الموارد البشرية في عام 2019 على تطوير المسارات الوظيفية لتوفير مستقبل وظيفي واضح ويحقق الاستقرار للموظفين أصحاب الأداء المتميز، هذا ويعتبر بنك وربة رائداً في عملية التكويت.

وقد عمل بنك وربة على استقطاب المواهب والكفاءات من جميع القطاعات الاقتصادية لتلبية احتياجاته للكوادر البشرية تماشياً مع الخطط التشغيلية، وقد حرص بنك وربة على إبقاء مستوى التنافس مع البنوك الأخرى في القطاع المصرفي عن طريق عمل دراسات ومسمح في سوق العمل بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص لأنظمة الرواتب والمكافآت الخاصة للعاملين، وقد نتج عن هذه الدراسات تعديل أنظمة الحوافز تماشياً مع أفضل التطبيقات في سوق العمل الكويتي والإقليمي.

واهتم بنك وربة بتحسين وتطوير بيئة العمل وخلق بيئة إيجابية تساهم بشكل مباشر في تعزيز الإنتاجية والانتماء الوظيفي عن طريق تطبيق برنامج "رواد" والذي يركز على إيجاد حلول مبتكرة سواء لخلق تنافسية في السوق أو داخلياً لتحسين بيئة العمل، وقد نتج عن ذلك مشروع مبادرة "ورباوي"، حيث تم إنشاء إدارة متخصصة تعمل على وضع خطط وأفكار تشكل اللبنة الأولى لتحسين قنوات التواصل بين العاملين بشكل عام وبين العاملين والإدارة التنفيذية بشكل خاص، ولتكون الجهة التنفيذية على تواصل مع العاملين على المستوى الشخصي عن طريق مشاركتهم في مناسباتهم الخاصة وإنجازاتهم الشخصية، بالإضافة إلى عمل الاستبيان السنوي لقرءة مؤشر الصحة المؤسسية (Organizational Health Index) حيث يقيس هذا المؤشر العناصر التنظيمية التي تساعد على زيادة وتحسين الأداء وبيئة العمل.

كما ساهم بنك وربة في خلق فرص وظيفية للكوادر الشابة وإعطاء الأولوية للعمالة الوطنية لتصل نسبة التوطين إلى 74.19% على مستوى البنك مع تخطيها نسبة 91.46% في بعض القطاعات. وتواكباً مع التكنولوجيا والتطور الرقمي، واكب بنك وربة التطور الرقمي والتكنولوجي عن طريق إطلاق منصة رقمية لتقديم مواد تعليمية للعاملين لتنمية مهاراتهم في مختلف المجالات، وهي تعتبر بوابة التعليم الرقمي المستقبلية.

## الرؤية المستقبلية - 2020

### الاقتصاد العالمي

كان لتباطؤ النمو العالمي الذي بدأ عام 2018 التأثير الأبرز في عام 2019. ومع ذلك، من المتوقع أن يرتفع نمو الاقتصاد العالمي بنسبة بسيطة من 3.1% في عام 2019 إلى 3.4% في عام 2020. وبناءً على توقعات صندوق النقد الدولي، فإن نمو الاقتصادات المتقدمة - التي تضم الولايات المتحدة وأوروبا والصين واليابان والتي تمثل مجتمعة ما يقرب من نصف إجمالي الناتج العالمي من المتوقع أن يشهد تباطؤاً ليصل إلى 1.7% في عام 2020. وعلى الجانب الآخر من المتوقع أن تشهد الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية نمواً من 3.9% في عام 2019 إلى 4.6% في عام 2020 - وسوف يكون حوالي نصف هذه النسبة مدفوعاً بالتعافي أو نتيجة نسبة الركود الأقل في الأسواق الناشئة الخاضعة للضغط، مثل تركيا والأرجنتين وإيران، أما باقي نسبة النمو فهي مدفوعة بالانتعاش في الدول التي شهدت تباطؤ النمو بشكل كبير في عام 2019 مقارنة بعام 2018، مثل البرازيل والمكسيك والهند وروسيا والمملكة العربية السعودية. وترتفع مخاطر التراجع بشأن التوقعات المستقبلية، إن الحواجز التجارية والتوترات الجيوسياسية المتزايدة، بما في ذلك المخاطر المرتبطة بخروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي قد تؤدي إلى المزيد من الإرباك والتعطيل لسلاسل الإمداد وتقليل الثقة وضعف الاستثمار والنمو. هذه التوترات، إضافة إلى حالات عدم اليقين الأخرى في السياسة الداخلية، قد تؤثر سلباً على النمو المتوقع في اقتصادات الأسواق الناشئة ومنطقة اليورو.

في عام 2019، لم يتغير نمو الطلب العالمي على النفط بالرغم من الشكوك التي سادت الأسواق العالمية والظروف الجيوسياسية في دول مجلس التعاون الخليجي والتي أدت إلى تقلب أسعار النفط حيث بلغ متوسط سعر برميل النفط في عام 2019 حوالي 62 دولار أمريكي، ومن المتوقع أن يتأرجح حول 58 دولار أمريكي للبرميل في عام 2020 كما شهد معدل البطالة العالمي انخفاضاً ليصل إلى 4.9% ويتوقع أن يتحسن في عام 2020 بالوصول إلى نسبة 4.8%.

### اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي

صعدت ثلاثة من دول مجلس التعاون الخليجي، (مملكة البحرين والكويت والمملكة العربية السعودية) في عام 2019، إلى قائمة أفضل 10 دول أداءً حسب تصنيف البنك الدولي ويرجع ذلك بصفة أساسية إلى تحسن بيئة الأعمال المحلية والاستثمار الأجنبي. وانعكاساً لاتجاهات الاقتصاد العالمي، تباطى نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي لدول مجلس التعاون الخليجي في عام 2019 ليصل إلى 0.8%. ومع ذلك، من المتوقع أن يرتفع في عام 2020 ليصل معدل النمو إلى 2.2%. وترجع التوقعات الإيجابية لنمو إجمالي الناتج المحلي لعام 2020 بشكل رئيسي إلى القطاعات غير النفطية نتيجة استمرار الإنفاق على المشاريع العملاقة بما في ذلك مشاريع الهيدروكربونات، وتعزيز السياحة ومشاريع البنية التحتية في العديد من دول مجلس التعاون الخليجي. إن نمو إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في دول مجلس التعاون الخليجي عام 2019 قد بلغ نسبة 2.4%، في حين أن تقديرات عام 2020 تشير إلى ما يقارب 2.8% مدفوعاً بشكل كبير بتنوع الاقتصاد. من المتوقع أن يشهد إجمالي الناتج المحلي للنفط انخفاضاً بسبب ضعف التوقعات العالمية. وقد كان المحرك الرئيسي لهذا الانخفاض هو ضعف الطلب العالمي بشكل أكبر من المتوقع وهذا من شأنه أن يخفض سعر النفط ليصل إلى 58 دولار أمريكي للبرميل خلال عام 2020 مقارنةً بسعر 62 دولار خلال عام 2019.

### اقتصاد دولة الكويت

صعدت دولة الكويت، إلى جانب شركائها الآخرين في دول مجلس التعاون الخليجي - مملكة البحرين والمملكة العربية السعودية في عام 2019، إلى قائمة أفضل 10 دول أداءً حسب تصنيف البنك الدولي ويرجع ذلك بصفة أساسية إلى تحسن بيئة الأعمال المحلية والاستثمار الأجنبي. تعتبر الكويت أكثر دول مجلس التعاون الخليجي اعتماداً على النفط. وعلى الرغم من انخفاض نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي إلى 0.6% في عام 2019، يقدر نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي في نهاية عام 2020 ليصل إلى نسبة 3.1%. يستند التقدير إلى رؤية الكويت لأهمية تنويع اقتصادها من اقتصاد قائم على النفط إلى اقتصاد أكثر توازناً. وقد شهدت الإيرادات من القطاعات غير النفطية نمواً قوياً بنسبة 3% في عام 2019. وقدمت قطاعات الخدمات والصناعات غير النفطية مساهمات متساوية تقريباً في النمو. نمت تجارة الجملة والتجزئة بنسبة 2.5% في حين نمت الخدمات الأخرى، بما في ذلك التعليم والرعاية الصحية بنسبة 9.1%. وارتفع قطاع الصناعات التحويلية بنسبة 10.3%، على الرغم من صغر قاعدة القطاع.

من المتوقع أن يصل إجمالي الناتج المحلي غير النفطي إلى 3.5% في عام 2020 بسبب الزيادة في الإنفاق الحكومي على تحسين القدرات النفطية وبرامج البنية التحتية للقطاعات غير النفطية. إن برنامج البنية التحتية يعتبر جزءاً رئيسياً من "رؤية الكويت الجديدة 2035"، التي تسعى إلى تنويع الاقتصاد وتعزيز مشاركة القطاع الخاص. من المتوقع، وفقاً للبنك الدولي، أن يبلغ متوسط العجز المالي لدولة الكويت 6.1% من إجمالي الناتج المحلي بين عامي 2019 و 2021 وبتأخير تنفيذ الضرائب غير المباشرة على التبغ ومشروبات الطاقة والمشروبات الغازية حتى عام 2020، وضرورية القيمة المضافة حتى عام 2021، سوف تتخلى الكويت عن نسبة 2.3% من إجمالي الناتج المحلي سنوياً في صورة إيرادات إضافية.

### القطاع المصرفي الكويتي

حقق القطاع المصرفي زيادة متواضعة في صافي إيرادات التمويل بنسبة 0.5% خلال الربع الثالث من عام 2019 لتصل إلى 597 مليون دينار كويتي. وانخفض معدل خصم بنك الكويت المركزي، والذي يعتبر بمثابة المحرك الرئيسي لإيرادات التمويل، في الربع الثالث من عام 2019 للمرة الأولى خلال عام 2019 ليصل إلى 2.75% بعد خفض بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي لسعر الخصم مرتين في عام 2019. يهيمن قطاع الأفراد على الخدمات المصرفية في الكويت، حيث تمثل القروض / التمويلات الشخصية 40% من إجمالي التسهيلات - وهي أكبر شريحة حسب القطاعات. في عام 2020، تتضمن المحركات الرئيسية للنمو في القطاع المصرفي مبادرات النفط والغاز، ومشروعات البنية التحتية، والخصخصة، ومبادرات تطوير وتنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة التي ستوفر فرص توسع جديدة للبنوك المحلية وتحفيز الطلب على تمويل المشاريع بدعم ميزانية الحكومة البالغ مجموعها 22.5 مليار دينار كويتي خلال 2020/2019.

حافظت وكالة موديز Moody's Investors Service على النظرة المستقبلية المستقرة للقطاع المصرفي الكويتي خلال الـ 12 إلى 18 شهراً القادمة. فضلاً عن ذلك، انضمت الكويت في عام 2019، إلى مؤشر سندات جيه بي مورغان للأسواق الناشئة (EMBI)، وحصلت بورصة الكويت على ترقية إلى وضع سوق ناشئة على ثلاثة مؤشرات عالمية للأسهم.

## بنك وربة

حقق بنك وربة عامًا آخر من النجاح، يتميز بأرقام قياسية من حيث الأداء، وتجاوز مراحل هامة وحصد العديد من الجوائز والأوسمة والتقديرية. مضى بنك وربة، في عام 2019، في طريقة نحو النمو والربحية المستدامة على مستوى جميع قطاعات أعماله ورسخ تواجده في السوق مع الاستمرارية في ترك بصمته الواضحة من خلال ابتكاراته الرقمية.

نجم بنك وربة، في عام 2019، كجزء من الاستراتيجية طويلة الأجل، في بناء قدراته الأساسية وإنجاز العديد من المراحل المهمة: على الصعيد الرقمي، شرع البنك في برنامج التحول الرقمي من خلال إنشاء مصنعه الرقمي "الوتين" - لتحقيق طموحه في قيادة عصر المصرفية الرقمية الحديثة بدولة الكويت. إن مصنع الوتين، من خلال طريقة جديدة وسلسة ومتطورة للعمل، قد مكن من تسريع عملية الابتكار لتأمين مكانة وربة المبادر في المنافسة الرقمية من خلال تطبيق جديد كلياً للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول مع تصميم جديد وواجهة مبتكرة خصيصاً لتقديم تجربة مصرفية لا مثيل لها تضع خدمة العملاء في بؤرة الاهتمام. ولزيادة الساحة المصرفية الرقمية في دولة الكويت، أطلق "الوتين" بنجاح أكثر من 25 نوع من المنتجات والخدمات الجديدة، بعضها الأول من نوعه على مستوى دولة الكويت وبعضها على المستوى الإقليمي، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر منتج "الجمعية" - وهي أول خدمة توفير رقمية اجتماعية مع الأصدقاء والعائلة، ومنتج "الحصالة" - وهي صندوق مالي رقمي الأول من نوعه في دولة الكويت؛ خدمة "المخبة" - وهي أول برنامج ولاء رقمي بالكامل في دولة الكويت.

شهد بنك وربة خلال عام 2019، إنجازاً غير مسبوق من خلال إصدار صكوك بقيمة 500 مليون دولار أمريكي - وهي أول صكوك غير مضمونة ذات أولوية صادرة عن مؤسسة مالية كويتية والتي قد تكون بمثابة معيار للمصدرين في المستقبل. وعلى صعيد الاستثمارات، أبرم البنك أكثر من 15 صفقة كبيرة وذات أهمية استراتيجية. أما بالنسبة للابتكار، فقد أطلق بنك وربة برنامج رواد في نسخته الجديدة 3.1 - الأول من نوعه لتسريع عملية الابتكار بالتعاون مع 4 جامعات مرموقة في الكويت لضمان استمرارية وتدفق الابتكارات. بدأ بنك وربة بنجاح، في ضوء إستراتيجية التوسع في شبكة الفروع، تشغيل فرع جديد بمبنى الركاب رقم 4 بمطار الكويت الدولي إلى جانب إطلاق منتج الماسي وهو منتج خاص بالخدمات المصرفية الخاصة من وربة. ويدل على أداء وربة الممتاز لعام 2019 حصده لـ 10 جوائز مرموقة خلال عام 2019 منها "البنك الأسرع نمواً" للعام الخامس على التوالي و "الابتكار الرقمي" من "بانكر ميدل إيست". هذا بالإضافة إلى تأكيد التصنيفات الائتمانية لبنك وربة من قبل وكالات التصنيف العالمية مثل فيتش عند تصنيف "A+" وموديز عند تصنيف "Baa2" مع نظرة إيجابية من كلا الوكالتين.

إن عام 2020 هو عام خاص ومميز بالنسبة لبنك وربة لأنه يختم العقد الأول من عمليات البنك. ويأمل بنك وربة تعزيز مكانته في السوق مع انطلاقه في رحلته الجديدة مدعومة بالنمو المربح والتميز التشغيلي والثقافة المؤسسية الإيجابية وتميز الخدمات والابتكار.

يتمتع بنك وربة بمكانة جيدة تمكنه من اقتناص الفرص السانحة، مع وضع عملائنا على رأس أولوياتنا، ومواصلة التركيز على تقديم تجربة ممتازة للعملاء، وريادة الابتكارات الرقمية ومواصلة الوفاء بالمعايير التنظيمية. في عام 2020، يطمح بنك وربة إلى الريادة في قطاعات الشركات والاستثمار واستمرارية التميز في المجال الرقمي. و يمثل الاستثمار في رأس المال البشري أولوية قصوى لبنك وربة خلال عام 2020 من خلال العديد من المبادرات المتعلقة بالموارد البشرية.

## المسؤولية الاجتماعية

تبنى بنك وربة هذا العام إستراتيجية التنمية المستدامة في المسؤولية الاجتماعية فتم التركيز على ما يخدم التنمية المستمرة وتنوع البرامج من حيث النوع والجغرافيا، ليحقق معاني وتطبيقات المفهوم الواسع للمسؤولية الاجتماعية وفق سياسة واضحة ومكتوبة ومعتمدة في خدمة المجتمع. وقد حقق عدداً من الإنجازات حصد من خلالها عدداً من الجوائز والتكريمات. وسعيًا في تطبيق المفهوم والابتداء بالأهم من توفير البيئة الوظيفية المناسبة لتنظيم فعاليات مختلفة، تتمثل في نشر الوعي الاجتماعي التطوعي الذي يقدمه ومنح الموظفين مميزات تساهم في الاستقرار الوظيفي والاهتمام بالتوعية الصحية والسلامة للموظفين لتوفير بيئة آمنة.

كما يفخر بنك وربة بتميزه في تنوع مجالات خدمة المجتمع من خلال رعاية المناسبات الاجتماعية، ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ودعم القطاع الصحي والأنشطة الطبية، والإسهام في الحد من البطالة من خلال التأهيل المنتهي بالتوظيف، والاهتمام بتوظيف النساء، وتشجيع الموهبة النسائية، وبرامج ذوي الاحتياجات الخاصة، ودعم المبادرات الشبابية حرصاً من بنك وربة على دعم الطلبة والشباب، كونهم أهم ركائز التنمية الشاملة، والعنصر الأبرز في الاستدامة التي تأتي ضمن أولويات بنك وربة، فقام بإطلاق برنامج "رواد" لتبني ابتكارات طلبة الجامعات في نسخته الثالثة الذي يعد الأول من نوعه في الكويت، والذي انطلق في 30 سبتمبر من العام 2019 واستمر لمدة شهرين، وبرهن البرنامج منذ إنطلاقته عن قدرته على تحفيز طاقات موظفي بنك وربة لخلق المزيد من الخدمات والمنتجات المصرفية التي تتجاوب مع احتياجات العملاء

وفي إطار توسيع نطاق المشاركة في هذا البرنامج لتشمل طلبة الجامعات جنباً إلى جنب مع موظفي بنك وربة حقق البرنامج نجاحاً بحيث يتم منح الطلبة فرصة حقيقية للتعلم على أيدي الخبراء في المجال المصرفي ومعايشة المصاعب والمتغيرات التي من الممكن أن يتعرضوا لها، وكيفية تكوين الفهم العميق لاحتياجات العملاء ومحاولة التجاوب معها عن طريق طرح المزيد من الابتكارات التي تساهم في جعل التجربة المصرفية لكل عميل بمثابة تجربة ممتعة وسلسة.

وقد فتح البنك الفرصة لطلبة السنة الدراسية الثالثة والرابعة لكل من: جامعة الكويت، الكلية الاستراتيجية، جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا والجامعة الأمريكية في الكويت للمشاركة في برنامج رواد في نسخته الثالثة؛ وقامت لجنة مختصة من بنك وربة باختيار المرشحين المناسبين من كل جامعة ليتم لاحقاً تشكيل فريق يمثل الجامعة يتكون من 5 طلاب في أي من التخصصات -ولا يشترط أن تكون لكلية العلوم المالية والمصرفية- ليتنافسوا فيما بينهم.

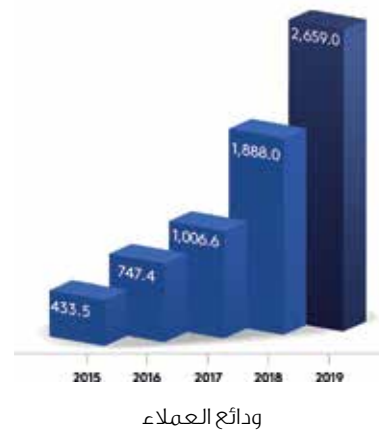
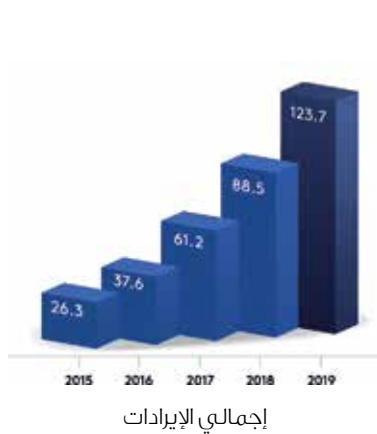
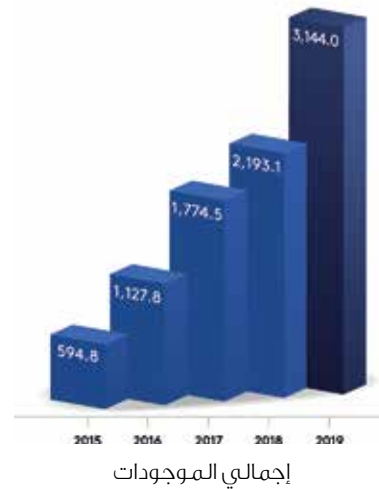
واستمرت فترة البرنامج 10 أسابيع تخللها عدد من ورش العمل لإثراء معلومات الطلبة بهذا المجال وتزويدهم بكافة المعارف اللازمة لهم في المجال المصرفي بحيث تسهل عليهم بلورة خدمات ومنتجات خلاقة تثرى القطاع المصرفي.

وأطلقاً من برنامج بنك وربة الرائد في المسؤولية الاجتماعية وإيمانه بأهمية دعم الشباب، دشّن البنك معرضه الفريد من نوعه على مستوى الكويت بمسمى «وربة تك سيتي» والذي افتتح أبوابه في مجمع مروج وشمل المعرض 50 جناحاً لأصحاب المشاريع الشبابية الرقمية والصغيرة والمتوسطة بغية عرض كل منتجاتهم الخاصة. وتأتي هذه المبادرة ترجمة للتوجيهات الأميرية السامية بدعم الشباب الكويتي وأيضاً انسجاماً مع مسؤولية بنك وربة الاجتماعية والوطنية لدعم المشاريع الشبابية المتوسطة والصغيرة المتعلقة بالخدمات الرقمية، حيث إن العديد من هذه المشاريع المشاركة هي شريكة بالأساس لبنك وربة، منها: برنامج مكافآت وربة الخاص بالعملاء.

من ناحية أخرى تنوعت فعاليات بنك وربة خلال شهر رمضان لتشمل عدة أنشطة فتضمنت حملات عطاء وحملات للمحافظة على صحة الجسم والعقل أثناء الصيام ونشر الثقافة الإسلامية عبر وسائل التواصل الاجتماعي، وإطلاق الفعالية الأولى من سلسلة فعاليات تطبيق "Foyez" للمشي، وخلال الشهر المبارك، كثف بنك وربة مسابقاته المستوحاة من الحضارة والثقافة الإسلامية الرائعة على الانستغرام، والتي ساهمت بتعزيز معلومات المتابعين.

## أبرز المؤشرات المالية

بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2019 مبلغ 123.7 مليون د.ك، بمعدل نمو بلغ 40% مقارنة بالإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2019، كما بلغت إجمالي أصول البنك 3.144 مليار د.ك في نهاية العام 2019 وبمعدل نمو بلغ 43% كما بلغت ودائع العملاء 2.659 مليار د.ك في نهاية العام 2019 بنسبة نمو 41% وقد حقق البنك أرباحاً عن العام 2019 بلغت 16.5 مليون د.ك نحو 30%، هذا وبلغ معدل كفاية رأس المال للبنك نحو 18.49% على الرغم من أن الحد الأدنى المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يبلغ 13.0% وهو ما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للبنك وقدرته المستقبلية على التوسع في قاعدة الأصول.







## تقرير الحوكمة

الحصول على ترخيص لإدارة  
الأصول لتدشين قطاع  
أعمال جديد لمصرفنا.

المقدمة	48
المساهمون الرئيسيون في البنك (5% فما فوق)	48
الهيكل التنظيمي	49
مجلس الإدارة	50
لجان الإدارة - المهام والمسؤوليات	53
الإدارة التنفيذية	54
سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت)	55
مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	56
الالتزام	57
قواعد سلوكيات وأخلاقيات العمل	57
الإفصاح والشفافية	57
كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية	57
تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية	58

## 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، كما صدر عن بنك الكويت المركزي تحديث تعليمات قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية في سبتمبر 2019 وقد قطع بنك وربة شوطاً كبيراً منذ صدور التعليمات الأخيرة في استيفاء المتطلبات الجديدة حيث تم تعديل موثيق المجلس واللجان المنبثقة عنه بما يعكس المتطلبات الجديدة، وجاري حالياً العمل على استيفاء باقي المتطلبات فيما يتعلق بتعيين أعضاء مجلس إدارة مستقلين ونحوها من المتطلبات الجديدة وفقاً لما تقتضيه التعليمات ووفقاً للمهلة المحددة 2019/6/30.

إن اتباع معايير ومبادئ حوكمة الشركات من شأنه التأكيد على أن بنك وربة لديه القدرة على موازنة ممارسة الأنشطة ذات المخاطر بشكل مناسب. 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.

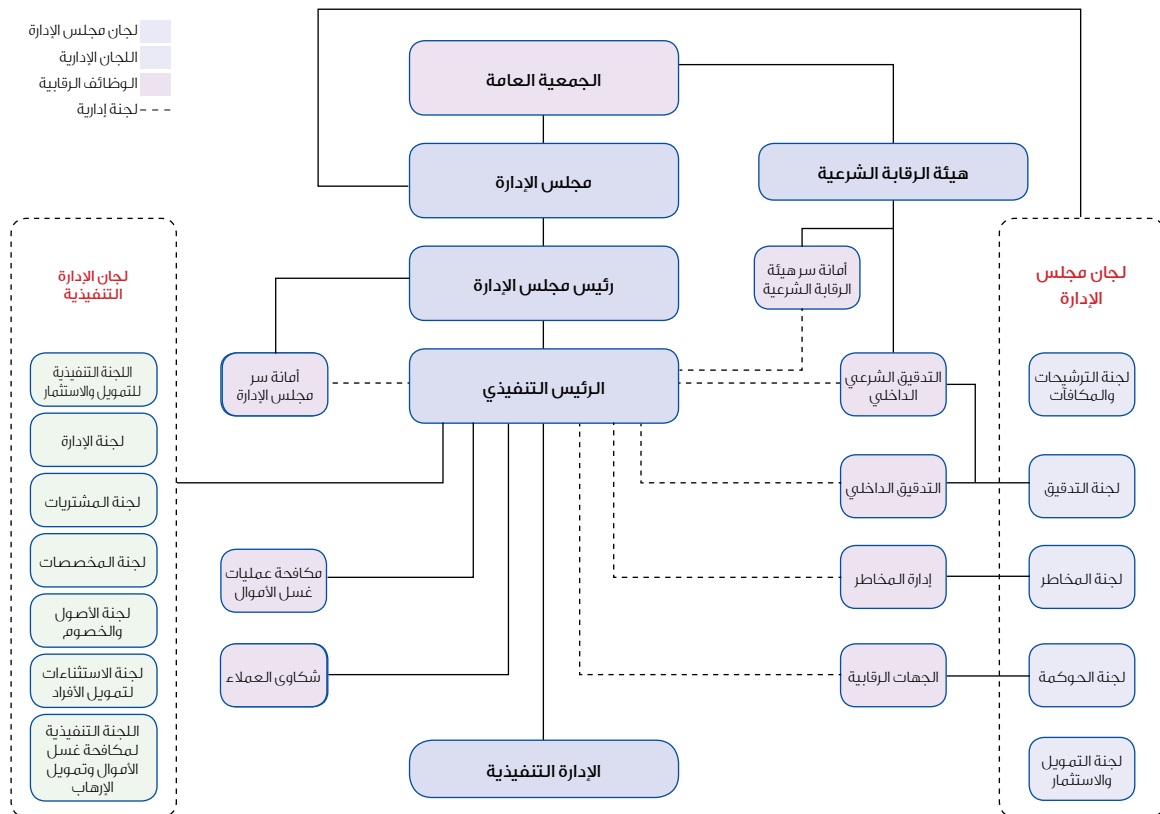
ومما سبق عرضه فإن بنك وربة يفخر بوجود إطار حوكمة قوي وسليم ضمن الأطر التنظيمية والذي يساعد على تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة السليمة.

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

الاسم	النسبة
الهيئة العامة للاستثمار	24% مباشر – 1.515% غير مباشر
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7.923% غير مباشر
شركة مجموعة السائر القابضة	10.006% 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 2019/10/13.



## 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، والتحديثات التي تمت عليها الصادرة عن بنك الكويت المركزي في 2019/9/10، 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، ومراجعه 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 2019

يولي بنك وربة أهمية قصوى للبرامج التدريبية التي تعطى لأعضاء مجلس الإدارة نظراً لأهمية هذه البرامج في تطوير المهارات القيادية، حيث قام البنك خلال عام 2019 بالترتيب لبرنامج تدريبي عن حوكمة الشركات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع أحد الجهات التدريبية الاستشارية المتخصصة، إضافة إلى البرنامج التدريبي الشرعي عن الفروق الشرعية بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية المقدم من قبل عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك، كما تم العمل على تزويد الأعضاء ببرنامج تدريبي إلكتروني للتوعية بأمن المعلومات Cybersecurity، وكذلك إتاحة الفرصة لحضور عدد من الأعضاء المؤتمر المصرفي العالمي "صياغة المستقبل" الذي تم تنظيمه من قبل بنك الكويت المركزي.

## 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.



### 1. 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 / هشام عبدالرزاق الرزوقي	رئيس اللجنة
السيد / يوسف ابراهيم الغانم	نائب رئيس اللجنة
السيد / بدر خالد الشلفان	عضو
السيد / عبدالعزيز عبدالله الجابر	عضو

### 2. 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 حامد الشلفان	عضو اللجنة
السيد / محمد رياض المطوع	عضو اللجنة

### 3. لجنة الحوكمة

تقوم اللجنة بتقديم المساعدة إلى مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة، وإعداد وتحديث دليل الحوكمة للبنك، وتأكد 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:

السيد / عبد الوهاب عبدالله الحوطي	رئيس اللجنة
السيد / محمد عبدالرضا سليم	نائب رئيس اللجنة
السيد / بدر خالد الشلفان	عضو (من 20 مارس 2019 حتى 13 نوفمبر 2019) *
السيد / حمد مساعد السابر	عضو

\* استناداً إلى موافقة مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 13 نوفمبر 2019 على طلب العفو للسيد العضو/ بدر خالد الشلفان بالتنازل عن عضويته في لجنة الحوكمة وانضمامه عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت.

### 4. 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:

السيد / محمد حامد الشلفان	رئيس اللجنة
السيد / محمد رياض المطوع	نائب رئيس اللجنة
السيد / هشام عبدالرزاق الرزوقي	عضو
السيد / يوسف ابراهيم الغانم	عضو

## 5. 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، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

السيد / حمد مساعد السابر	رئيس اللجنة
السيد / عبدالعزيز عبدالله الجابر	نائب رئيس اللجنة
السيد / بدر خالد الشلفان	عضو (اعتباراً من 13 نوفمبر 2019 وحسب الإيضاح الوارد في لجنة الحوكمة)
السيد / مصعب عمر الفليج	عضو

حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس واللجان خلال الفترة من 1 يناير 2019 حتى 31 ديسمبر 2019  
من 1 يناير 2019 حتى 20 مارس 2019:

م.	العضو	المنصب	مجلس الإدارة	لجنة التمويل والاستثمار	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر الحوكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت
1.	السيد / عبدالوهاب عبدالله الحوطي	رئيس مجلس الإدارة	2				1
2.	السيد / سامي فهد الرشيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	2	6			2
3.	السيد / أحمد عبدالعزيز الغنام	عضو مجلس الإدارة	2	7		0	
4.	السيد / عبدالعزيز عبدالله الجابر	عضو مجلس الإدارة	1	7			2
5.	السيد / عيد ناصر الرشدي	عضو مجلس الإدارة	2				1
6.	السيد / محمد رياض المطوع	عضو مجلس الإدارة	2		3	1	
7.	السيد / محمد عبدالرضا سليم	عضو مجلس الإدارة	2		3		1
8.	السيد / مصعب عمر الفليج	عضو مجلس الإدارة	2		2		2
9.	السيد / هاني عبدالعزيز حسين	عضو مجلس الإدارة	2			1	
10.	السيد / هشام عبدالرزاق الرزوقي	عضو مجلس الإدارة	2	6		1	
<b>إجمالي عدد اجتماعات المجلس واللجان خلال الفترة</b>			<b>2</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

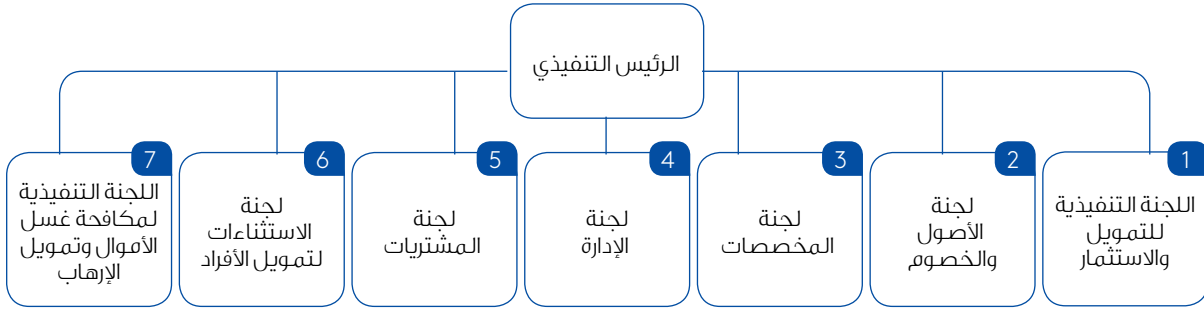
## من 20 مارس 2019 حتى 31 ديسمبر 2019:

م.	العضو	المنصب	مجلس الإدارة	لجنة التمويل والاستثمار	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر الحوكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت
1.	السيد / عبدالوهاب عبدالله الحوطي	رئيس مجلس الإدارة	11				2
2.	السيد / حمد مساعد السابر	نائب رئيس مجلس الإدارة	12				6
3.	السيد / بدر خالد الشلفان*	عضو مجلس الإدارة	12	18			5
4.	السيد / عبدالعزيز عبدالله الجابر	عضو مجلس الإدارة	7	17			2
5.	السيد / محمد حامد الشلفان	عضو مجلس الإدارة	12		6		
6.	السيد / محمد رياض المطوع	عضو مجلس الإدارة	12		6		
7.	السيد / محمد عبدالرضا سليم	عضو مجلس الإدارة	11		5		5
8.	السيد / مصعب عمر الفليج	عضو مجلس الإدارة	10		4		5
9.	السيد / هشام عبدالرزاق الرزوقي	عضو مجلس الإدارة	8	15		5	
10.	السيد / يوسف إبراهيم الغانم	عضو مجلس الإدارة	10	18		6	
<b>إجمالي عدد اجتماعات المجلس واللجان خلال الفترة</b>			<b>12</b>	<b>18</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
<b>إجمالي عدد اجتماعات المجلس واللجان خلال العام 2019</b>			<b>14</b>	<b>25</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>8</b>

\* استمرت عضوية السيد / بدر خالد الشلفان في لجنة الحوكمة من 20 مارس 2019 حتى 13 نوفمبر 2019 حيث وافق مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 13 نوفمبر 2019 على طلبه بالتنازل عن عضويته في لجنة الحوكمة وانضمامه عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت

## 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 معظم هذه اللجان.



### 1. اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار

تعتبر لجنة التمويل والاستثمار المسؤولة عن دراسة العروض المتعلقة بالتمويل والاستثمار، وتقوم اللجنة بالموافقة على تلك العروض أو تحيلها 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.

### 2. 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.

### 3. 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.

### 4. 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 تطلع وتتخذ القرارات بشأن كافة الموضوعات الأخرى التي لا تخضع لاختصاص أي لجنة محددة.

## 5. 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 يوفرّون الخدمات والبضائع للبنك.

## 6. لجنة الاستثناءات لتمويل الأفراد

تأسست اللجنة بهدف مراجعة كافة معاملات التمويل الشخصي التي تحتاج إلى دراسة مستفيضة وإبداء 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 للمخاطر.

## 7. اللجنة التنفيذية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قام بنك وربة، تنفيذاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 28 أغسطس 2019، بإنشاء لجنة الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة ويتمثل دور اللجنة في اتخاذ القرار النهائي بشأن الحالات المشبوهة الواجب على مصرفنا إبلاغها إلى وحدة التحريات المالية الكويتية. وتضم اللجنة في عضويتها أربعة أعضاء برئاسة مسئول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعضوية كل من قطاع الجهات الرقابية والإدارة القانونية والمجموعة المصرفية للأفراد، وتقوم اللجنة بإعداد تقرير ربع سنوي بجميع المعاملات المشبوهة التي وافقت اللجنة على تحويلها إلى وحدة التحريات المالية ويقدم ضمن التقرير الذي يرسل إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ومجلس الإدارة.

## الإدارة التنفيذية

الاسم	المسمى الوظيفي	سنوات الخبرة	الجنسية	المؤهل العلمي
شاهين حمد الغانم	الرئيس التنفيذي	31	الكويت	ماجستير
خالد حسن حافظ	رئيس مجموعة الرقابة المالية والتخطيط	26	مصر	جامعي
بول كويجلي	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	41	ايرلندا	دكتوراه
محمود محمد يوسف	رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	39	مصر	جامعي
سيمون لاربي كليمنتس	رئيس المجموعة المصرفية للأفراد	44	بريطانيا	جامعي
هيثم عيد العزيز التركيت	رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات	31	الكويت	جامعي
محمد إقبال	رئيس الخزينة	31	ماليزيا	جامعي
محمد عاطف الشريف	رئيس المجموعة الاستراتيجية والرقمية	20	فلسطين	ماجستير
عبدالعزیز سليمان الحقان	رئيس مجموعة العمليات بالتكليف	18	الكويت	جامعي
ثويني خالد الثويني	رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار	14	الكويت	جامعي
مازن خالد مندني	رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف	21	الكويت	جامعي
عبد الله جاسم حمادة	رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة بالتكليف	14	الكويت	جامعي

## سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت)

تتماشى سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت) مع الاستراتيجيات التي تم وضعها من قبل مجلس الإدارة بما يتطابق مع احكام قانون العمل في القطاع الأهلي ومتطلبات حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي، إضافة إلى توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت. وتتوافق هذه السياسة مع أفضل التطبيقات العالمية والتي من شأنها تشجيع الموظفين ومكافأهم على الأداء المتميز، إضافة إلى اعتبارها عامل مهم في استقطاب ذوي الخبرات والمكافآت للعمل في بنك وربة من شتى الشركات والقطاعات المختلفة. كما يحرص البنك بشكل مستمر على تحديث هذه السياسة، وتظهر هذه التحديثات خلال "مؤشرات" مصممة خصيصاً لتعكس أداء الأنشطة الفردية أو المشتركة، هذا بالإضافة إلى توفير المرونة بما يتماشى مع متغيرات ومقتضيات ومعايير سوق العمل وفق أسلوب منظم وموحد، حيث وضع البنك مقاييس أداء مالية للأهداف القائمة على الإيرادات أو الأرباح أو التدفق النقدي أو العائد على حقوق الملكية، وأخرى اقتصادية متعلقة بالعائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر (RAROC)، وكذلك مقاييس أداء غير مالية أو اقتصادية تقيس الالتزام بالضوابط الداخلية أو العمل الجماعي أو غير ذلك من المعايير النوعية التي تهدف إلى تقييم المساهمات الغير المالية والغير اقتصادية التي يقوم بها الموظف. وقد اهتم البنك بتحديث تلك المقاييس حيث أن العنصر البشري لديه الكثير مما يقدمه خلاف المساهمات المالية والاقتصادية.

تشمل حزمة التعويضات (الأجور والمكافآت) عدداً من العناصر التي يتقاضاها الموظف وتنقسم إلى

- الراتب الأساسي: وهو أجر الموظف الشهري، ويتم تحديده وفقاً لمعايير تقييم الوظائف وحسب سلم الدرجات في البنك.
- البدلات: وهي مبالغ مالية تدفع شهرياً بجانب الراتب الأساسي، تعطى بحسب طبيعة عمل الموظف.
- المكافآت السنوية: وهي مكافآت تعطى للموظف نهاية العام بحسب تقييم الأداء.
- الحوافز: وهي برامج يتم وضعها لتحفيز الموظفين على زيادة الانتاج وتحسين الأداء.
- المزايا الأخرى: تذاكر السفر والتأمين الصحي وبدل التعليم ونهاية الخدمة بالإضافة إلى المكافآت التي يقرها مجلس الإدارة بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة إدارة المخاطر.

تتم مراجعة مبلغ المكافآت السنوي (الثابتة والمتغيرة) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ويخضع بعد ذلك للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة. والجدير بالذكر بأن عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المكافآت خلال العام بلغ (8) للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019.

وقد تم التعاقد مع مستشار خارجي (PWC) للقيام بالمراجعة الشاملة لنظم وإجراءات سياسة المكافآت والترشيحات في البنك حيث خلص المستشار الخارجي إلى التزام بنك وربة بتطبيق الإجراءات الخاصة بسياسة المكافآت والترشيحات وفقاً لقواعد حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة من بنك الكويت المركزي في ديسمبر 2016 وكذلك قواعد حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي في سبتمبر 2019.

### 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 2019 بلغت 125 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، ورئيس الإدارة المالية ورئيس المخاطر ورئيس التدقيق الداخلي لعام 2019 بلغت 1,588,917.94 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 الأجور والمكافآت الإدارية التنفيذية العليا لعام 2019 (الرئيس التنفيذي ونوابه و/أو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والإشرافية)، بلغ مجموع الأجور والمكافآت المدفوعة لهذه الفئة 2,297,993.44 دينار كويتي (عدد

الموظفين لهذه الفئة (13) 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 1,098,704.37 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 2,010,019.85 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 18) 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 إدارتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة 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 وكذلك التعليمات الصادرة بتاريخ 2013/7/23 وأي تعليمات رقابية أخرى لاحقة حيث يتم تعديل السياسات والإجراءات ذات الصلة إذا تطلب الأمر ذلك، وكذلك التعليمات التي صدرت مؤخراً في هذا الشأن بتاريخ 2019/5/14، 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 المطبقة في الكشف عن العمليات غير الاعتيادية المشبوهة، ولتدعيم ذلك، يتلقى جميع موظفي البنك تدريباً ربع سنوي للتعرف على الانماط المستخدمة في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والصادرة من وحدة التحريات المالية الكويتية، 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، وتنفيذاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 2019/8/28 فقد تم إنشاء لجنة لاتخاذ القرار النهائي بشأن المعاملات المشبوهة وإبلاغها إلى وحدة التحريات المالية الكويتية.

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، ويتم التعاقد مع أحد كبار مكاتب التدقيق العالمية المعتمدة من وزارة المالية للعمل كمستشار للبنك في التحقق من التزام بنك وربة بتنفيذ متطلبات القانون ومراجعة تقرير فاتكا لعام 2018 للتحقق من الالتزام وصحة التقرير فنياً، وقد تم تحميل تقرير فاتكا بنجاح على موقع وزارة المالية وفي الموعد المحدد خلال أغسطس 2019.

وفي شأن التزام بنك وربة بتطبيق اتفاقية معايير الإبلاغ المشترك (Common Reporting Standards) الموقعة من دولة الكويت في 2016/08/19 والقرارات الوزارية الصادرة في هذا الشأن يلتزم بنك وربة بتطبيق هذه الاتفاقية وما يتطلب من تعديل للإجراءات والسياسات والنماذج المطلوب استكمالها لإعداد التقارير المطلوب رفعها على موقع وزارة المالية التزاماً بما جاء في بنود هذه الاتفاقية حيث تم التعاقد مع مكتب تدقيق من المكاتب المعتمدة من وزارة المالية لمراجعة أنظمة البنك للوقوف على التزام البنك مع متطلبات معايير الإبلاغ المشترك وتم إرسال تقرير الإبلاغ المشترك للبنك عن عام 2018 في الموعد المحدد له خلال مايو 2019، وقد تم تحميل تقرير الإبلاغ المشترك بنجاح على موقع وزارة المالية وفي الموعد المحدد.

## الالتزام

تماشياً مع تعليمات وإرشادات الجهات الرقابية فيما يتعلق بالمبادئ الأساسية للالتزام، فقد أولى البنك اهتماماً كبيراً باستقلالية قطاع الجهات الرقابية والذي يتولى القيام بمهام الالتزام بالبنك ودعمه بالخبرات اللازمة، فيما يحتفظ البنك بسياسات وإجراءات شاملة لضمان الالتزام الكامل بتعليمات بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية الأخرى، ويعمل قطاع الجهات الرقابية 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 سواء 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 لالية الإفصاح الدقيق وفي الوقت الملائم لجميع الوسائل والمعلومات المهمة المتعلقة بالبنك، ويوجد لدى البنك إدارة بشأن الإفصاح والشفافية تابعة لقطاع الجهات الرقابية، تتولى مهام الإفصاح عن المعلومات الجوهرية للبنك لدى بورصة الكويت وهيئة أسواق المال، وبشكل 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 2019 كافية لتوفير ضمانات معتدلة بخصوص تحقيق أهداف بنك وربة.

وبناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي قام البنك في عام 2019 بتعيين مراقب حسابات خارجي مستقل لإجراء مراجعة مستقلة حول أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك لأنشطة عام 2018 وتم عرض التقرير على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما تم عرضه على مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2019/6/23 وتم تزويد بنك الكويت المركزي بالتقرير بتاريخ 2019/6/25 والذي خلص إلى قيام البنك بإنشاء السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 2003/6/15 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 2019/1/14، والملاحظات التي تضمنها التقرير لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية القوائم المالية للبنك لعام 2018 وأن الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير مرضية، كما أنه وفقاً لتقارير المتابعة الصادرة من المدقق الخارجي على الفترات المنتهية كما في 2019/9/30 و2019/12/31 بشأن متابعة الملاحظات الواردة في تقرير السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 2018/12/31، فقد خلصت إلى قيام مصرفنا بإغلاق كافة الملاحظات باستثناء ملاحظتين اثنتين موعد استحقاقهما في نهاية الربع الأول من عام 2020.

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

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

**بروتيفيتي**  
استشارات المخاطر والأعمال  
التدقيق الداخلي

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

التاريخ: 23 يونيو 2019

تحية طيبة وبعد،

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

وفقا لخطاب تعييننا المؤرخ في 20 فبراير 2019، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك وربة ش.م.ك.ع. («البنك») للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

وقد شمل الفحص كافة الإدارات والأنشطة بالبنك وهي كما يلي:

- مجموعة الرقابة المالية والتخطيط
- مجموعة 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 14 يناير 2019، آخذين بعين الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمطور 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 2018، 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 14 ديسمبر 2019.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018

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  
معيّار  
كفاية  
رأس المال



إطلاق بوابة معلومات جديدة كلياً لعلاقات  
المستثمرين لتوفير تغطية شاملة لعلاقات  
المستثمرين بالبنك.

62	أولاً: هيكل البنك
62	ثانياً: هيكل رأس المال
68	ثالثاً: معدلات كفاية رأس المال
71	رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
73	خامساً: إدارة المخاطر
94	سادساً: حسابات الإستثمار
94	سابعاً: الضوابط الشرعية
95	ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

## 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/ر ب، رب أ/336/2014 الصادر في 24 يونيو 2014 وتعميم معيار الرفع المالي رقم (2/ر ب أ/343/2014) الصادر في 21 أكتوبر 2014 وتعميم معيار تغطية السيولة رقم (2/ر ب 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 2019، بلغت الشريحة (1) «رأس المال الأساسي» مبلغ 294,360 ألف دينار كويتي (2018: 270,928 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريحة (2) «رأس المال المساند» مبلغ 20,098 ألف دينار كويتي (2018: 13,803 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	هيكل رأس المال
<b>شريحة (1): رأس المال الأساسي</b>		
<b>أ الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>		
190,000	190,000	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
-	-	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة
7,779	10,061	الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
(3,214)	10,436	احتياطات أخرى
-	7,500	توزيعات مقترحة
194,565	217,997	<b>إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>
<b>الاستقطاع من الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)</b>		
-	-	أسهم الخزنة
-	-	حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	-	الشهرة
-	-	استقطاعات أخرى
194,565	217,997	<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>
270,928	294,360	<b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)</b>
<b>الشريحة (2): رأس المال المساند</b>		
-	-	1. رأس المال المؤهل (شريحة 2)
13,803	20,098	2. المخصصات العامة
13,803	20,098	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات</b>
-	-	<b>الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>
13,803	20,098	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات</b>
-	-	
284,731	314,458	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات</b>
-	-	<b>التعديلات الأخرى</b>
284,731	314,458	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات</b>

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار لاشئ كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: لاشئ).

## 1. نموذج الإفصاح العام

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

البند	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
<b>حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات</b>		
1	190,000	190,000
2	10,061	7,779
3	10,436	(3,214)
4	-	-
5	-	-
6	7,500	-
7	217,997	194,565
<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>		
<b>حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية</b>		
8	-	-
9	-	-
10	-	-
11	-	-
12	-	-
13	-	-
14	-	-
15	-	-
16	-	-
17	-	-
18	-	-
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22	-	-
23	-	-
24	-	-
25	-	-
26	-	-
27	-	-
28	-	-
29	-	-
30	217,997	194,565

البند	2019 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي
<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات</b>		
31 أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	76,363	76,363
32 منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	76,363	76,363
33 منها: المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-	-
34 أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)	-	-
35 أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموم به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	-	-
36 منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-	-
<b>37 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>		
38 استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)	-	-
39 الحصة المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	-	-
40 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)	-	-
41 الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	-	-
42 التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية	-	-
43 التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	-	-
44 إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)	-	-
45 رأس المال الإضافي (AT1)	76,363	76,363
<b>46 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>294,360</b>	<b>270,928</b>
<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات</b>		
47 أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	-	-
48 أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	-
49 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 والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموم به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	-	-
50 منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-	-
51 المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	20,098	13,803
<b>52 رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>20,098</b>	<b>13,803</b>
<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b>		
53 استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)	-	-
54 الحصة المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	-
55 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)	-	-
56 الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	-	-
57 التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية	-	-
58 إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)	-	-
59 رأس المال المساند (الشريحة 2)	20,098	13,803
<b>60 رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>	<b>314,458</b>	<b>284,731</b>
<b>61 إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل التجميع الإضافي 50%)</b>	<b>1,700,820</b>	<b>1,173,468</b>

البند	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
<b>معدلات رأس المال والمصدات</b>		
62	%12.82	%16.58
حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		
63	%17.31	%23.09
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		
64	%18.49	%24.26
إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		
<b>متطلبات المصدات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)]</b>		
65	%9.50	%9.50
تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية) زائداً المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		
66	%2.50	%2.50
منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية		
67	-	-
منها: المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية		
68	-	-
منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي		
69	%5.00	%8.76
حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)		
<b>الحدود الدنيا</b>		
70	161,578	111,479
الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (9.5% CET1)		
71	187,090	129,081
الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 11%		
72	221,107	152,551
الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي 13%		
<b>المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)</b>		
73	-	-
الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى		
74	-	-
الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية		
75	-	-
حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
76	-	-
الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
<b>حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>		
77	29,647	22,041
المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)		
78	20,098	13,803
الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي		
79	-	-
المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)		
80	-	-
الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية		

## 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 2019

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>
	102,544	102,544	نقد وأرصدة لدى البنوك
	225,703	225,703	إيداعات لدى البنوك
	2,261,974	2,261,974	مدينو تمويل
a	20,098	20,098	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	55,895	55,895	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	323,062	323,062	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	91,007	91,007	استثمار في مشاريع مشتركة
	20,798	20,798	عقارات استثمارية
	39,897	39,897	موجودات أخرى
	22,803	22,803	عقار ومعدات
	<b>3,143,683</b>	<b>3,143,683</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
	338,241	338,241	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	2,320,872	2,320,872	حسابات المودعين
	152,179	152,179	صكوك مصدرة
	33,900	33,900	مطلوبات أخرى
	<b>2,849,323</b>	<b>2,849,323</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
b	150,000	150,000	رأس المال
c	40,000	40,000	علاوة الإصدار
d	3,098	3,098	الاحتياطي القانوني
	10,061	10,061	أرباح مرحلة
e	10,061	10,061	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
f	7,211	7,211	احتياطي القيمة العادلة
g	127	127	احتياطي تحويل عملات اجنبية
h	7,500	7,500	توزيعات مقترحة
	<b>217,997</b>	<b>217,997</b>	<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
i	76,363	76,363	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	<b>294,360</b>	<b>294,360</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>3,143,683</b>	<b>3,143,683</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	3,098	d
4	أرباح مرحلة	10,061	e
5	احتياطي القيمة العادلة	7,211	f
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	127	g
7	توزيعات مقترحة	7,500	h
<b>8</b>	<b>رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)</b>	<b>217,997</b>	
	<b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات</b>		
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	76,363	i
10	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	76,363	
11	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	294,360	
	<b>الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات</b>		
12	أدوات الشريحة 2	-	
13	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	20,098	a
14	الشريحة 2 من رأس المال	20,098	
15	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	314,458	

## 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:

2019

ألف دينار كويتي

بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1. إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	18.49%
2. معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	17.31%
3. معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.50%	12.82%

2018

ألف دينار كويتي

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%

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	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
<b>الإنكشافات داخل الميزانية</b>		
1	3,172,521	2,214,502
2	-	-
3	3,172,521	2,214,502
<b>الإنكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية</b>		
4	1,439	664
5	113	244
6	-	-
7	-	-
8	-	-
9	1,552	908
<b>الإنكشافات الأخرى خارج الميزانية</b>		
10	934,250	120,719
11	(841,304)	(70,321)
12	92,946	50,398
<b>رأس المال وإجمالي الانكشافات</b>		
13	294,360	270,928
14	3,267,019	2,265,808
<b>معيار الرفع المالي</b>		
15	9.01%	11.96%

كما هو موضح أعلاه، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية 9.01% مقارنة بنسبة 11.96% عن العام السابق وترجع الزيادة في نسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى الآتي:

- زيادة في الانكشافات داخل وخارج الميزانية مقارنة بالعام السابق والتي نتجت عن زيادة أصول البنك بالإضافة إلى زيادة الالتزامات الغير المدفوعة، خطابات الضمان والإعتمادات المستندية المصدرة للعملاء.

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

البند	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
<b>م</b>	<b>الانكشافات داخل الميزانية</b>	
1	3,143,683	2,193,069
	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة	
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 استثنائية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي	
4	1,552	908
	الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	
5	92,946	50,398
	الانكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	
6	28,838	21,433
	الانكشافات الأخرى	
7	3,267,019	2,265,808
	إجمالي الانكشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة)	

رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

1. مخاطر الائتمان

يقدر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2019 بمبلغ 207,774 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 142,484 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2019

الف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	6,866	6,866	-	-
2	المطالبات على الدول	226,689	226,689	54,001	7,020
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,844	101,844	11,208	1,457
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	78,507	-	-
6	المطالبات على البنوك	358,791	358,791	77,214	10,038
7	المطالبات على الشركات	1,712,238	1,469,315	895,404	116,403
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	390,069	233,021	30,293
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	6,676	2,432	316
11	مراكز السلع والبضائع	745	745	446	58
12	الاستثمارات العقارية	111,805	111,805	133,686	17,379
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	96,002	85,673	11,137
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	149,193	149,193	105,177	13,673
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,267,019</b>	<b>2,996,502</b>	<b>1,598,263</b>	<b>207,774</b>

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	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	1,050,436	659,355	85,716
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	326,542	201,596	26,207
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات 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	الإنكشافات الأخرى	88,719	88,719	62,508	8,127
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,265,808</b>	<b>2,080,211</b>	<b>1,096,030</b>	<b>142,484</b>

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 154,986 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018):  
110,070 ألف دينار كويتي)، كما هو موضح بالبيان التالي:

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	43,675	43,675	13,512	1,756
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	88,936	88,936	3,613	470
3	المطالبات على البنوك	74,527	74,527	25,080	3,260
4	المطالبات على الشركات	1,563,219	1,320,754	817,068	106,219
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	398,879	389,923	241,249	31,362
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,839	6,674	2,587	336
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	96,002	89,097	11,583
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,290,537</b>	<b>2,020,491</b>	<b>1,192,206</b>	<b>154,986</b>

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
	<b>الإجمالي</b>	<b>1,627,707</b>	<b>1,442,316</b>	<b>846,704</b>	<b>110,070</b>

## 2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2019، قدرت الإنكشافات المرجحة المحسبة لمخاطر السوق، مبلغ 3,644 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 3,163 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 474 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 411 ألف دينار كويتي).

## 3. مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحسبة خلال العام المالي 2019 هي 98,913 ألف دينار كويتي (2018: 74,275 ألف دينار كويتي)، وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 12,859 ألف دينار كويتي (2018: 9,656 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 يتحملة البنك وهو ما يتم تحديده بطريقة تلائم أهداف المساهمين والمودين 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 تمكنهما 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 التغييرات 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:**

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان صافي الإنكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	6,866	-	6,866
2	المطالبات على الدول	226,689	222,209	4,480
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,844	5,839	96,005
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	78,507	-
6	المطالبات على البنوك	358,791	320,078	38,713
7	المطالبات على الشركات	1,712,238	78,666	1,633,572
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	-	399,025
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	-	11,854
11	مراكز السلع والبضائع	745	-	745
12	الاستثمارات العقارية	111,805	-	111,805
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	-	109,462
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	149,193	-	149,193
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,267,019</b>	<b>705,299</b>	<b>2,561,720</b>

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	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
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,265,808</b>	<b>441,819</b>	<b>1,823,989</b>

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

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	6,866	6,866	-
2	المطالبات على الدول	226,689	50,377	176,312
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,844	19,932	81,912
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	15,365	63,142
6	المطالبات على البنوك	358,791	143,505	215,286
7	المطالبات على الشركات	1,712,238	385,267	1,326,971
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	78,099	320,926
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	2,332	9,522
11	مراكز السلع والبضائع	745	146	599
12	الاستثمارات العقارية	111,805	21,881	89,924
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	21,423	88,039
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	149,193	80,262	68,931
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,267,019</b>	<b>825,455</b>	<b>2,441,564</b>

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
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,265,808</b>	<b>618,752</b>	<b>1,647,056</b>

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

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الإنكشافات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدية	6,374	6,374	-
2	المطالبات على الدول	265,483	75,978	189,505
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	62,658	11,469	51,189
5	المطالبات على بنوك التنمية	30,476	5,695	24,781
6	المطالبات على البنوك	400,423	161,745	238,678
7	المطالبات على الشركات	1,528,776	320,848	1,207,928
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	372,813	67,097	305,716
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	12,793	2,313	10,480
11	مراكز السلع والبضائع	2,679	492	2,187
12	الاستثمارات العقارية	100,535	18,106	82,429
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	75,943	13,769	62,174
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	117,767	67,041	50,726
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,976,720</b>	<b>750,927</b>	<b>2,225,793</b>

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الإنكشافات 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
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,055,542</b>	<b>420,622</b>	<b>1,634,920</b>

### تركيزات 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 تأثر 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 تأثر أداء البنك نسبياً بالتطورات التي تؤثر على نحو مشابه على الأطراف المقابلة ذات الصلة.

### التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	6,866	-	-	-	-	6,866
2	المطالبات على الدول	211,242	-	10,187	5,260	-	226,689
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,156	-	-	11,688	-	101,844
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	-	-	-	-	78,507
6	المطالبات على البنوك	225,808	6,783	109,937	16,263	-	358,791
7	المطالبات على الشركات	1,601,390	39,702	17,503	51,616	2,027	1,712,238
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	-	-	-	-	399,025
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	-	-	-	-	11,854
11	مراكز السلع والبيضائع	745	-	-	-	-	745
12	الاستثمارات العقارية	10,378	73,289	28,138	-	-	111,805
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	104,873	4,589	-	-	-	109,462
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	113,725	28,337	7,131	-	-	149,193
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,854,569</b>	<b>152,700</b>	<b>172,896</b>	<b>84,827</b>	<b>2,027</b>	<b>267,019</b>

2018

ألف 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 والبيضائع	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
	<b>الإجمالي</b>	<b>1,995,922</b>	<b>85,517</b>	<b>140,281</b>	<b>41,042</b>	<b>3,046</b>	<b>2,265,808</b>

الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2019

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	6,866	-	-	6,866
2	المطالبات على الدول	81,296	24,101	121,292	226,689
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	17,803	82,821	1,220	101,844
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	78,507	78,507
6	المطالبات على البنوك	325,589	8,379	24,823	358,791
7	المطالبات على الشركات	1,066,434	539,088	106,716	1,712,238
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,780	6,593	388,652	399,025
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	-	-	11,854
11	مراكز السلع والبضائع	-	745	-	745
12	الاستثمارات العقارية	-	-	111,805	111,805
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	92,127	16,121	1,214	109,462
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	17,936	2,878	128,379	149,193
	<b>الإجمالي</b>	<b>1,623,685</b>	<b>680,726</b>	<b>962,608</b>	<b>3,267,019</b>

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
	<b>الإجمالي</b>	<b>1,163,322</b>	<b>466,714</b>	<b>635,772</b>	<b>2,265,808</b>

## القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشآت وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	6,866	6,866
2	المطالبات على الدول	-	-	-	183,014	43,675	226,689
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	27,659	-	-	12,908	61,277	101,844
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	78,507	-	-	-	78,507
6	المطالبات على البنوك	-	358,792	-	-	-	358,792
7	المطالبات على الشركات	348,626	165,945	952,783	-	244,884	1,712,238
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	398,879	398,879
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	1,000	-	10,022	-	832	11,854
11	مراكز السلع والبضائع	745	-	-	-	-	745
12	الاستثمارات العقارية	-	-	111,805	-	-	111,805
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	41,418	-	68,044	109,462
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	151,171	151,171
	<b>الإجمالي</b>	<b>378,030</b>	<b>603,244</b>	<b>1,116,028</b>	<b>195,922</b>	<b>863,810</b>	<b>3,267,019</b>

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشآت 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
	<b>الإجمالي</b>	<b>297,510</b>	<b>333,051</b>	<b>781,283</b>	<b>173,521</b>	<b>680,443</b>	<b>2,265,808</b>

### 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 و كيفية معالجة الإيرادات الناتجة عنها، أيهما أكبر.

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

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 31,704 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والفوائد المعقولة (31 ديسمبر 2018: 26,557 ألف دينار كويتي) ومبلغ 21,302 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2018: 24,593 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 49,240 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 29,374 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 34,642 ألف دينار كويتي) (متضمنة مخصص عام بمبلغ 21,769 ألف دينار كويتي).

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

2019

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	28,916	18,514	17,820	11,096	96,456
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,788	2,788	2,046	742	13,086
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>31,704</b>	<b>21,302</b>	<b>19,866</b>	<b>11,838</b>	<b>109,542</b>

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	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>26,557</b>	<b>24,593</b>	<b>12,873</b>	<b>11,694</b>	<b>24,077</b>

## انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	31,704	19,866	11,838	109,542
2	أوروبا	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>31,704</b>	<b>19,866</b>	<b>11,838</b>	<b>109,542</b>

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	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>24,593</b>	<b>12,873</b>	<b>11,694</b>	<b>24,077</b>

## انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	5,964	4,964	1,000	5,957
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	20,602	10,794	10,022	73,071
4	أخرى	5,138	4,108	816	30,514
	<b>الإجمالي</b>	<b>31,704</b>	<b>19,866</b>	<b>11,838</b>	<b>109,542</b>

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
	<b>الإجمالي</b>	<b>26,557</b>	<b>12,873</b>	<b>11,694</b>	<b>24,077</b>

تقادم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2019

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	-	3,737	754	27,213	31,704
2	متأخرة	109,542	-	-	-	109,542
	الإجمالي	109,542	3,737	754	27,213	141,246

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	24,077
	الإجمالي	25,609	9,192	5,068	10,765	50,634

رصيد المخصص العام

م	توزيع المخصص العام على الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على الدول	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	889	359
3	المطالبات على البنوك	624	458
4	المطالبات على الشركات	23,967	17,426
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,799	3,252
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,095	274
	الإجمالي	29,374	21,769

م	توزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	28359	20,428
2	أوروبا	383	958
3	آسيا	331	179
4	باقي دول العالم	301	204
	الإجمالي	29,374	21,769

## 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

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	6,866.0	-	-
2	المطالبات على الدول	226,689	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,844	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	-	-
6	المطالبات على البنوك	358,791	-	-
7	المطالبات على الشركات	1,712,238	242,924	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	8,956	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	5,177	-
11	مراكز السلع والبضائع	745	-	-
12	الاستثمارات العقارية	111,805	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	13,460	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	149,193	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,267,019</b>	<b>270,517</b>	<b>-</b>

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	-

## 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 ومعادلات النقد وأوراق مالية قابلة للتداول الفوري. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السيولة من خلال قياس بيانات استحقاق أصوله والتزاماته وذلك على أساس يومي ويتم مراجعة مركز فجوات السيولة بواسطة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بشكل شهري. وعلاوة على ذلك، تتم مراقبة مركز احتياطات السيولة ومعادلات 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 جزء مكمّل 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 90% كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 96%)، وتم احتسابه كما يلي:

م البنود	2019	2018
1 الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,247,608	1,608,859
2 الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,500,612	1,680,032
المعدل الحالي %	90%	96%

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

2019

ألف دينار كويتي

م فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1 الحسابات الجارية	126,751	-	-	126,751
2 حسابات الاستثمار المطلقة	1,293,547	1,042,408	187,889	2,523,844
3 حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4 ودائع أخرى	8,519	-	-	8,519
الإجمالي	1,428,817	1,042,408	187,889	2,659,114

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

### 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 كاف 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 السيول خلال ظروف الضغط.

متوسط الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال ربع السنة المنتهي في 31 ديسمبر 2019 بلغ 234 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطات بنك الكويت المركزي منه 46%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم، 433 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 290 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 163% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 100% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي. وتتم إدارة السيولة بصفة مركزية من خلال إدارة الخزينة بالبنك. ويمتلك البنك مصادر سيولة كافية للتدفقات النقدية الخارجة وتري 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 2019

"القيمة بالألف دينار"			م	البيان
القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*			
<b>الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)</b>				
233,608	-		1	الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>				
69,699	383,294		2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة
-	-		3	• الودائع المستقرة
69,699	383,294		4	• الودائع الأقل استقراراً
333,990	643,857		5	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء وودائع عملاء المشروعات الصغيرة.
-	-		6	الودائع التشغيلية
333,990	643,857		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 المهيكلت الأخرى
-	-		12	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة
28,988	579,768		13	• التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
-	-		14	• تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة
432,678	-		15	<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>				
-	-		16	• معاملات التمويل المضمونة
289,574	294,521		17	• التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)
-	-		18	• التدفقات النقدية الداخلة الأخرى
289,574	294,521		19	<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>
<b>معايير تغطية السيولة</b>				
233,608			20	• إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)
143,103			21	• صافي التدفقات النقدية الخارجة
%163			22	• معيار تغطية السيولة

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

### 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:

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

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، و لضمان ذلك، يركز البنك على زيادة تمويله من مصادر طويلة الأجل.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في البنك 108٪ كما في 31 ديسمبر 2019 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 100٪. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 1,869 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 1,738 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 2019

"القيمة بالألف دينار"

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر  
بحسب فترة الاستحقاق المتبقية

م	البيان	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر من سنة واحدة	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
<b>التمويل المستقر المتاح</b>						
1	رأس المال:					
2	• رأس المال الرقابي	314,458	-	-	-	314,458
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:	-	-	-	-	-
5	• المستقرة	-	-	-	-	-
6	• الأقل استقراراً	-	340,328	38,740	17,045	358,207
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:	-	-	-	-	-
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-	-
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	1,761,606	330,549	323,025	1,196,466
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	58,031	79,515	-	-	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	1,869,130
<b>التمويل المستقر المطلوب</b>						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	259,387	-	-	-	28,692
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	-	-	-	-	-

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر  
بحسب فترة الاستحقاق المتبقية

م البيان	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق أكثر من سنة	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
18	87,739	315,699	5,969	7,643	57,978
	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية				
19	15,226	1,460,270	217,394	408,862	1,247,695
	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:				
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	-	-	-	99,148	84,276
	• الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المُصدرة لهذه الأدوات				
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	226,165	90,527	-	15,923	287,931
	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة				
30	467,792	75,822	46,015	-	31,752
	البنود خارج الميزانية				
31	-	-	-	-	1,738,323
	إجمالي التمويل المستقر المطلوب				
32	-	-	-	-	108%
	معيار صافي التمويل المستقر (%)				

## 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 تنطوي عليها الميزانية العمومية. يتم إجراء تحليل لمعدلات العائد المعرضة للمخاطر بصورة شهرية لتحديد تأثير التغيرات التي تطرأ على ربحية البنك جراء التغيرات في تكلفة الأموال والعائد على الأصول، وتتم مراقبة ذلك التحليل أيضاً من قبل الإدارة التنفيذية للبنك من خلال لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

2019

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	676	999	1,674	912	66	4,328
الالتزامات	(356)	(772)	(1,435)	(1,036)	(307)	(3,906)
صافي التأثير	321	226	239	(124)	(241)	421

2019

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	(676)	(999)	(1,674)	(912)	(66)	(4,328)
الالتزامات	356	772	1,435	1,036	307	3,906
صافي التأثير	(321)	(226)	(239)	124	241	(421)

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)

## 5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 61,400 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 46,992 ألف دينار كويتي)، كما هو مبين أدناه:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	الإستثمارات
7,159	7,536	أوراق مالية مسعرة
5,492	5,505	أوراق مالية غير مسعرة
21,333	29,904	صناديق ومحافظ غير مسعرة
13,008	18,455	إستثمارات أخرى غير مسعرة
46,992	61,400	الإجمالي

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2019، قام البنك بتسجيل أرباح محققة من بيع إستثمارات حقوق الملكية (لا شيء) 23 ألف دينار كويتي (2018: لا شيء) في بيان الدخل وقام بإدراج الأرباح الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بمبلغ 13 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 849 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2019 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 4,939 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 3,837 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

إعتمد 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 إهتماماً 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 موات.

## 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 وتفصيل الاتفاقات التعاقدية مع المودعين.

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

2019

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إيداع	1.27 %	1.29 %	1.29 %	1.30 %

2018

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

## سابعاً: الضوابط الشرعية

تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بمراقبة وتنفيذ القرارات الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لبنك وربة. كما تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بمراقبة هذه القرارات بشكل يومي وكذا الرد على أية استفسارات تخص القرارات الشرعية. كما تتضمن أنشطة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مراجعة السياسات والإجراءات والوثائق بما في ذلك نماذج العقود والاتفاقات.

جرى التدقيق الشرعي على العمليات المصرفية للبنك بناءً على خطة تدقيق سنوية والتي من شأنها تغطية جميع إدارات البنك وبناءً على ذلك يتم إصدار تقرير بالنتائج يتم تقديمه من قبل هيئة الرقابة الشرعية إلى الجمعية العمومية في اجتماع الجمعية السنوي.

في 31 ديسمبر 2019 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 54 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 27 ألف دينار كويتي).

## ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

يتأسس اللجنة السيد / محمد مساعد السايير ساميفهد الرشيد وتضم في عضويتها السيد / عبدالعزيز عبدالله الجابر والسيد بدر خالد الشلفان والسيد / مصعب عمر الفليج / مصعب عمر الفليج، وتقوم اللجنة بتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في شأن تحديد صلاحية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، والمرشح لوظيفة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه، فضلاً عن التأكد من فعالية والإلتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقاتها مع أهداف البنك.

ولقد قامت اللجنة بالإستعانة بمستشار خارجي لإعداد برنامج الحوافز طويلة الأجل لمسؤولي الإدارة العليا في البنك.

وتتضمن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت فيما يتعلق بسياسة إدارة التعويضات (المكافآت) مايلي على سبيل المثال لا الحصر:

- إجراء مراجعة دورية للسياسة أو عندما يوصي بذلك مجلس الإدارة وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل/ تحديث هذه السياسة.
- إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- تقييم الممارسات التي يتم بموجبها منح المكافآت مقابل إيرادات مستقبلية ذات توقيت واحتمال غير مؤكدين.
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات مكافآت رئيس الجهاز التنفيذي ومساعديه ومن هم بمستوى هذه الوظائف من المسؤولين التنفيذيين في البنك، للحصول على موافقة المجلس عليها.
- تحديد منظومة منح المكافآت بما يتماشى مع مبادئ الممارسات السليمة في منح المكافآت.
- العمل بشكل وثيق مع لجنة إدارة المخاطر لدى البنك و/أو الرئيس المسؤول عن المخاطر وذلك عند تقييم الحوافز المقترحة بواسطة نظام منح المكافآت.
- مراجعة السياسة والممارسات ذات الصلة بشكل دوري أو حسب الحاجة على الأقل لضمان تحقيق أهدافها المقررة في ضوء المعلومات التي اطلعت عليها والخاصة بسير عمل نظام المكافآت.

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المكافآت خلال العام 8 اجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها 26 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 16 ألف دينار كويتي).

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

1. الإدارة العليا وتشمل هذه الفئة الرئيس التنفيذي ونوابه و/أو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والاشرفية، وشملت الأجر الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.
2. المسؤولون عن الرقابة المالية ورقابة المخاطر، وشملت الأجر الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل مسؤولي الرقابة المالية وإدارة المخاطر وإدارة الإلتزام وإدارة التدقيق الداخلي ووحدة مكافحة غسل الأموال.
3. المتعرضون للمخاطر المادية، وشملت الأجر الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إدارتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمسائلة عن المخاطر المتخذة.

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 ووحيد، هذا وقد وضع البنك إجراءات منظمة لصراف المكافآت المالية أخذاً بعين الاعتبار تطبيق الضوابط الخاصة بنظام الإسترداد «Claw Back» إذا لزم الأمر.

كما أن مجلس الإدارة في البنك يقوم بالإشراف الفعال على نظم وعمليات المكافآت ومراجعة هيكل الرواتب والإشراف عليه لضمان التطبيق الصحيح بمساعدة لجنة الترشيحات والمكافآت حيث تتضمن مهامها إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وإجراء مراجعة دورية للسياسة وتقديم التوصيات التي من شأنها ضمان سير عملية منح المكافآت على النحو السليم. تكون السياسة متوافقة مع النحمل الحضيف للمخاطر. حيث يجب ربط المكافآت بالأداء المتوسط والطويل الأجل للبنك، مع مراعاة تغيير مكونات المكافآت الممنوحة للموظفين بما يناسب المخاطر على المدى الطويل (الإطار الزمني للمخاطر).

#### تقييم الوظائف:

1. يتم استخدام تقييم الوظائف لتحديد قيمة مالية عادلة للوظائف الفردية داخل البنك.
  2. العناصر التي تؤخذ في الاعتبار في عملية تقييم الوظائف هي صعوبة ودقة مهام الوظيفة، ومتطلبات المعرفة والضغط وسلطة وفعالية الوظيفة، وذلك باستخدام طريقة Task لتقييم الوظائف.
  3. لكل من هذه العناصر، يتم تقييم العمل على نطاق منفصل، يترتب على نتائج تقييم وظائف البنك تحديد الوظيفة ضمن هيكل الدرجات الوظيفية المعني بما يتماشى مع أفضل الممارسات.
  4. تتولى إدارة التعويضات وإدارة الأداء مسؤولية تقييم الوظائف بناء على توصيفات وظيفية دقيقة.
- لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال 2019 (2018). لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).
- يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2019

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
<b>مكافآت ثابتة</b>			
1	نقدية	1,613,449	-
2	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	مكافآت أخرى	59,338	-
<b>مكافآت متغيرة</b>			
4	نقدية	616,744	153,761
5	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	مكافآت أخرى	8,462	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,297,993</b>	<b>153,761</b>

2018

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
<b>مكافآت ثابتة</b>			
1	نقدية	1,584,879	-
2	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	مكافآت أخرى	51,120	-
<b>مكافآت متغيرة</b>			
4	نقدية	529,258	174,598
5	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	مكافآت أخرى	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,165,257</b>	<b>174,598</b>

يوضح الجدول التالي المكافآت التي حصل عليها الموظفون ذو صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر:

2019

مؤجلة (دينار كويتي)	غير مقيدة (دينار كويتي)	م إجمالي قيمة الأجرور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير
<b>مكافآت ثابتة</b>		
-	1,410,658	1 نقدية
-	-	2 أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم
-	32,159	3 مكافآت أخرى
<b>مكافآت متغيرة</b>		
148,123	548,667	4 نقدية
-	8,462	5 أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم
-	10,074	6 مكافآت أخرى
148,123	2,010,020	<b>الإجمالي</b>

2018

مؤجلة (دينار كويتي)	غير مقيدة (دينار كويتي)	م إجمالي قيمة الأجرور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير
<b>مكافآت ثابتة</b>		
-	1,505,778	1 نقدية
-	-	2 أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم
-	35,354	3 مكافآت أخرى
<b>مكافآت متغيرة</b>		
281,709	332,302	4 نقدية
-	-	5 أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم
-	-	6 مكافآت أخرى
281,709	1,873,434	<b>الإجمالي</b>

يوضح الجدول التالي المكافآت التي حصلت عليها كل فئة من موظفي البنك:

2019

عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الاجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة «غير مقيدة» (بالدينار الكويتي)	م فئة الموظفين
13	-	2,297,993	1 الإدارة العليا
18	29,344	2,010,020	2 الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر
12	33,913	1,098,704	3 وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر

2018

عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الاجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة «غير مقيدة» (بالدينار الكويتي)	م فئة الموظفين
15	30,785	2,165,257	1 الإدارة العليا
16	4,839	1,873,434	2 الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر
12	4,839	1,420,419	3 وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر

## البيانات المالية وتقرير مراقبي الحسابات



حصد البنك عشر (10) جوائز مرموقة منها "البنك  
الأسرع نمواً" في دولة الكويت ودول مجلس  
التعاون الخليجي للعام الخامس على التوالي.

- 100 < تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
- 104 < بيان المركز المالي المجمع
- 105 < بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
- 106 < بيان الدخل الشامل المجمع
- 107 < بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
- 108 < بيان التدفقات النقدية المجمع
- 109 < إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



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 2019 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 2019 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 (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

## 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 معقدة 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 تقييم 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 2019

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019، 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 2019 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 تعتمد 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 جمعة 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 التضييل 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 ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى ملائمة 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 يؤثر 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 ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونحمل 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 نفضح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما 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 تعميما 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 2019 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 2019 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

## بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			<b>الموجودات</b>
20,015	102,544	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
256,486	225,703		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
1,607,945	2,261,974	4	مدينو تمويل
41,500	55,895	5	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
148,585	323,062	6	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
52,498	91,007	7	استثمار في مشاريع مشتركة
22,867	20,798	8	عقارات استثمارية
26,218	39,897		موجودات أخرى
18,358	22,803		ممتلكات ومعدات
2,194,472	3,143,683		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
835,063	953,303	9	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,053,178	1,705,811	10	حسابات المودعين
-	152,179	11	صكوك مصدرة
35,303	38,030		مطلوبات أخرى
1,923,544	2,849,323		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
150,000	150,000	12	رأس المال
40,000	40,000		علاوة إصدار أسهم
1,353	3,098	12	احتياطي إجباري
(4,646)	7,211		احتياطي القيمة العادلة
79	127		احتياطي تحويل عملات أجنبية
7,779	10,061		أرباح مرحلة
194,565	210,497		
-	7,500	12	توزيعات مقترحة
194,565	217,997		<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
76,363	76,363	13	الصكوك الدائمة الشريحة 1
270,928	294,360		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
2,194,472	3,143,683		<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 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
79,222	109,570		إيرادات إيداعات وتمويل
(39,174)	(64,081)		تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين
40,048	45,489		<b>صافي إيرادات التمويل</b>
4,806	7,884	14	صافي إيرادات استثمار
3,793	5,070	15	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
216	227		إيرادات أخرى
689	1,023		ربح تحويل عملات أجنبية
49,552	59,693		<b>إيرادات التشغيل</b>
(12,309)	(14,807)		تكاليف موظفين
(5,509)	(4,426)		مصرفات عمومية وإدارية
(1,141)	(3,174)		مصرفات استهلاك
(18,959)	(22,407)		<b>مصرفات التشغيل</b>
30,593	37,286		<b>صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان</b>
(17,064)	(19,839)	16	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
13,529	17,447		<b>الربح قبل الضرائب</b>
(122)	(157)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(410)	(452)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(159)	(175)		الزكاة
(100)	(125)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
12,738	16,538		<b>صافي ربح السنة</b>
7.06 فلس	7.73 فلس	17	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

## بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
12,738	16,538		صافي ربح السنة
			إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
			ينود تم او سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
			أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(7,612)	11,434		صافي التغير في القيمة العادلة
501	682	16	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
651	(215)	14	تعديل إعادة التصنيف عند البيع
(6,460)	11,901		صافي الأرباح/(الخسائر) من أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			عمليات تحوط التدفقات النقدية:
57	(1,266)		صافي (خسائر) أرباح التحوط
-	1,209		ناقصاً: تعديل إعادة التصنيف نتيجة إيقاف علاقة التحوط
57	(57)		الحركة في عمليات تحوط التدفقات النقدية
(172)	48		فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
(6,575)	11,892		إجمالي البنود التي تم أو سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
			ينود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
849	13		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
849	13		إجمالي البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
(5,726)	11,905		إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة
7,012	28,443		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

حقوق الملكية الخاصة بالصكوك إجمالي	توزيعات بمساهمي البنك	إجمالي	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال					
الفديناركويتي	الفديناركويتي	الفديناركويتي	الفديناركويتي	الفديناركويتي	الفديناركويتي	الفديناركويتي					
270,928	76,363	194,565	-	194,565	7,779	79	(4,646)	1,353	40,000	150,000	الرصيد في 1 يناير 2019 كما تم الإفصاح عنه سابقاً (مدقق)
(68)	-	(68)	-	(68)	(68)	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في 1 يناير 2019 (إيضاح 2.2.1)
270,860	76,363	194,497	-	194,497	7,711	79	(4,646)	1,353	40,000	150,000	الرصيد الافتتاحي المعاد إدراجه طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16
16,538	-	16,538	-	16,538	16,538	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
11,905	-	11,905	-	11,905	-	48	11,857	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
28,443	-	28,443	-	28,443	16,538	48	11,857	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	(1,745)	-	-	1,745	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
-	-	-	-	-	(7,500)	(7,500)	-	-	-	-	توزيعات مقترحة (إيضاح 12)
-	-	-	7,500	(7,500)	(7,500)	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقترح توزيعها
(4,943)	-	(4,943)	-	(4,943)	(4,943)	-	-	-	-	-	الأرباح المدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
294,360	76,363	217,997	7,500	210,497	10,061	127	7,211	3,098	40,000	150,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
176,959	76,363	100,596	-	100,596	559	251	(214)	-	-	100,000	كما في 1 يناير 2018 كما تم الإفصاح عنه سابقاً (مدقق)
2,037	-	2,037	-	2,037	915	-	1,122	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018
178,996	76,363	102,633	-	102,633	1,474	251	908	-	-	100,000	الرصيد الافتتاحي المعاد إدراجه طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
12,738	-	12,738	-	12,738	12,738	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(5,726)	-	(5,726)	-	(5,726)	-	(172)	(5,554)	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
7,012	-	7,012	-	7,012	12,738	(172)	(5,554)	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
90,000	-	90,000	-	90,000	-	-	-	-	40,000	50,000	زيادة رأس المال
(172)	-	(172)	-	(172)	(172)	-	-	-	-	-	التكاليف المتعلقة مباشرة بزيادة رأس المال
-	-	-	-	-	(1,353)	-	-	1,353	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
(4,908)	-	(4,908)	-	(4,908)	(4,908)	-	-	-	-	-	أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
270,928	76,363	194,565	-	194,565	7,779	79	(4,646)	1,353	40,000	150,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

## بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
12,738	16,538		صافي ربح السنة
			تعديلات لـ:
(4,806)	(7,884)	14	صافي إيرادات استثمار
618	779		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,141	3,174		مصروفات استهلاك
17,064	19,839		مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
26,755	32,446		
			<b>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:</b>
31,752	1,973		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
(356,425)	(672,795)		مدينو تمويل
(3,082)	(13,913)		موجودات أخرى
261,950	118,074		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
46,564	652,633		حسابات المودعين
10,896	(992)		مطلوبات أخرى
18,410	117,426		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(17,279)	(19,339)		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
290	2,634		متحصلات من بيع واسترداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(128,460)	(228,810)		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
118,453	65,877		متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(19,853)	(35,550)	7	إضافات لاستثمار في مشاريع مشتركة
-	2,259		متحصلات من بيع عقار استثماري
(13,965)	(3,298)		شراء ممتلكات ومعدات
1,927	2,151		توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
191	937		إيرادات استثمار أخرى مستلمة
-	(1,209)		مبالغ مدفوعة من وقف علاقة التحوط
2,331	4,159		توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة
1,432	1,425		إيرادات تأجير مستلمة
(54,933)	(208,764)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
90,000	-		متحصلات من زيادة رأس المال
(172)	-		تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بزيادة رأس المال
(4,908)	(4,943)	13	أرباح مدفوعة لحملة الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	152,179		متحصلات من إصدار الصكوك
-	(2,187)		سداد مطلوبات عقود تأجير
84,920	145,049		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية</b>
48,397	53,711		<b>صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل</b>
181,529	229,926		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
229,926	283,637	3	<b>النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

### 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 لقواعد ولوائح بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010، وأسهمه متداولة 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.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 مارس 2019 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح نقدية أو أسهم منحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركائه ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر في 16 يناير 2020. ولمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

### 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 قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق كافة متطلبات 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 الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المسجلة والمصنفة كأدوات متحوط لها في عمليات تحوط التدفقات النقدية - والتي سيتم إدراجها بخلاف ذلك وفقاً للتكلفة المطفأة - لكي يتم تسجيل التغييرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها في علاقات التحوط الفعالة.

يعرض البنك بيان مركزه المالي حسب ترتيب السيولة استناداً إلى نية البنك وقدرته على استرداد/تسوية أغلبية موجودات ومطلوبات بنود البيانات المالية المقابلة. تم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (المتداولة) والاسترداد أو التسوية بما يتجاوز 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير المتداولة) ضمن الإيضاح 20.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2019. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكنها لم تسر بعد.

تطبق المجموعة لأول مرة المعيار الدولي للتقارير المالية 16 وفيما يلي طبيعة وتأثير هذه التغييرات. تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام 2019 ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تمة)

## 2.2.1 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

### المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، ولجنة التفسيرات الدائمة 15-عقود التأجير التشغيلي-الحوافز، ولجنة التفسيرات الدائمة 27-تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن كافة عقود التأجير باستخدام نموذج الموازنة الفردي.

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 المؤجر في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 إما إلى عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي. وبالتالي، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بواسطة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019. وبموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع تسجيل الأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت المجموعة الاستفادة من المبرر العملي للانتقال بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي سبق تحديدها كعقود تأجير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. كما اختارت المجموعة الاستفادة من إعفاءات الاعتراف لعقود التأجير التي تمتد مدة التأجير بموجها في تاريخ البدء لمدة 12 شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود التأجير قصيرة الأجل") وعقود التأجير التي يكون الأصل الأساسي فيها منخفضة القيمة ("موجودات منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 كما في 1 يناير 2019 (الزيادة/النقص):

الف دينار كويتي	
	<b>الموجودات</b>
4,321	موجودات حق الاستخدام (مدرجة ضمن الممتلكات والمعدات)
(269)	مدفوعات مقدماً (مدرجة ضمن موجودات أخرى)
4,052	<b>إجمالي الموجودات</b>
	<b>المطلوبات</b>
4,120	مطلوبات عقود تأجير (مدرجة ضمن مطلوبات أخرى)
(68)	<b>حقوق الملكية</b>
	أرباح مرحلة

### أ) طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، كانت المجموعة تصنف كل عقد من عقود تأجيرها (كمستأجر) في تاريخ البدء كعقد تأجير تشغيلي، وفي حالة عقد التأجير التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المستأجر وتم تسجيل مدفوعات التأجير كمصرفات إيجار ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مقدماً أو إيجار مستحق ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي.

في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة بتطبيق طريقة فردية للقياس والاعتراف على كافة العقود باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات انتقال محددة ومبررات عملية تم تطبيقها من قبل المجموعة.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)  
2.2.1 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

عقود التأجير التي تم المحاسبة عنها سابقاً كعقود تأجير تشغيلي

قامت المجموعة بالاعتراف بوجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير بالنسبة لتلك العقود المصنفة سابقاً كعقود تأجير تشغيلي باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. تم الاعتراف بوجودات حق الاستخدام لأغلبية العقود استناداً إلى القيمة الدفترية كما لو سبق تطبيق المعيار بشكل دائم بخلاف استخدام معدل الافتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي. وتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأجير استناداً إلى القيمة الحالية لمدفوعات التأجير المتبقية مخصومة بواسطة معدل الافتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي.

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق المبررات العملية المتاحة والتي قامت بموجبها بما يلي:

- استخدام معدل خصم فردي لمحفظة عقود التأجير ذات الخصائص المتماثلة بصورة معقولة.
- الاعتماد على تقييم لما إذا كانت عقود التأجير ذات شروط محذفة وذلك مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي.
- تطبيق إعفاءات عقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير ذات مدة عقد تأجير تنتهي خلال 12 شهراً في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استبعاد التكاليف المبدئية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد التأجير في حالة عقود التأجير التي تتضمن خيارات مد أجل أو إنهاء عقد التأجير.

## ب) ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 والتي تم تطبيقها اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي:

### المجموعة كمستأجر

قامت المجموعة بتطبيق طريقة اعتراف وقياس فردية لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. وتسجل المجموعة مطلوبات عقود التأجير لتسجيل مدفوعات عقود التأجير وموجودات حق الاستخدام بما يمثل حق استخدام الموجودات ذات الصلة.

### موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ أن يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة هذه الموجودات قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. وما لم تتيقن المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر.

تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

### مطلوبات عقود التأجير

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصاً أي حوافز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. كما تشمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)  
2.2.1 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الاقتراض المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري، وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس تراكم تكلفة التمويل بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

#### عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف للعقود قصيرة الأجل بالنسبة لعقود تأجير الممتلكات والمعدات قصيرة الأجل الخاصة بها (أي تلك العقود التي تقدر مدتها بفترة 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية التأجير والتي لا تتضمن خيار شراء الأصل). كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف لعقود الموجودات منخفضة القيمة بالنسبة لعقود تأجير المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة (أي أقل من 1,500 دينار كويتي). ويتم تسجيل مدفوعات عقد التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

الأحكام الجوهرية التي تم اتخاذها في تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على إمكانية التجديد

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود التأجير، خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية، وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويعكس قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

#### ج) المبالغ المسجلة في بيان المركز المالي المجموع والأرباح أو الخسائر

فيما يلي القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود تأجير المجموعة والحركات المرتبطة بها خلال السنة:

موجودات حق الاستخدام			
عقار	سيارات	الإجمالي	مطلوبات عقود التأجير
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
4,276	45	4,321	4,120
2,286	83	2,369	2,341
(2,100)	(58)	(2,158)	-
-	-	-	110
-	-	-	(2,187)
<b>4,462</b>	<b>70</b>	<b>4,532</b>	<b>4,384</b>

قامت المجموعة بتسجيل مصروفات إيجار لعقود التأجير قصيرة الأجل بمبلغ 13 ألف دينار كويتي وعقود الموجودات منخفضة القيمة بمبلغ 28 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

## 2.2.2 السياسات المحاسبية للمعاملات الجديدة

### الصكوك المصدرة

الصكوك المصدرة هي مطلوبات مالية وتدرج مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملات وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي.

تم عرض الإفصاحات المتعلقة بالصكوك المصدرة لدى البنك ضمن الإيضاح 11.

### 2.3 معايير صادرة ولكنها لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة عند سريانها متى أمكن ذلك.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على تعريف الأعمال الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال بهدف مساعدة المنشأة في تحديد ما إذا كانت أية مجموعة من الأنشطة أو الموجودات التي تم حيازتها تمثل أعمالاً أم لا. وهذه التعديلات توضح الحد الأدنى من المتطلبات المرتبطة بالأعمال كما أنها تستبعد التقييم لما إذا كان لدى المشاركين في السوق القدرة على استبدال أي عناصر ناقصة وتشتمل التعديلات أيضاً على إرشادات لمساعدة المنشآت في تقييم ما إذا كانت العملية المشتراة تمثل أعمالاً جوهرية كما أنها تعمل على تضييق نطاق التعريفات الموضوعية للأعمال والمدخلات، إضافة إلى ذلك، تتضمن التعديلات اختبارات اختيارية لمدى تركيز القيمة العادلة، كما صاحبت هذه التعديلات أمثلة توضيحية جديدة.

نظراً لأن التعديلات تسري بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تقع في أو بعد تاريخ أول تطبيق، لن يكون لهذه التعديلات تأثير على المجموعة في تاريخ الانتقال لتطبيق التعديلات.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لكي يتفق تعريف مصطلح "معلومات جوهرية" في جميع المعايير وتتضمن بعض جوانب التعريف. ويشير التعريف الجديد إلى أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفاؤها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات العامة ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن جهة محددة لإعداد التقارير".

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف المعلومات الجوهرية تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### 2.4.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (الشركات المستثمر فيها الخاضعة لسيطرة البنك) كما في 31 ديسمبر 2019. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)؛
- التعرض لمخاطر، أو يكون لها حقوق في، عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)  
2.4.1 أساس التجميع (تمة)

بشكل عام، يوجد افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تمنح ممارسة السيطرة. ولدعم هذا الافتراض، وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل عندما تمارس المجموعة السيطرة على تلك الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل.

تنسب الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى عجز في الرصيد. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل كي تتماشى السياسات المحاسبية لديها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية في حين يتم تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر. ويتم تسجيل أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل. فيما يلي الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك:

حصة الملكية %		اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس
31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019			
100	100	شركة ابيات 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

## 2.4.2 الأدوات المالية - الاعتراف المبدئي

### 2.4.2.1 تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية باستثناء أرصدة مديني التمويل وحسابات المودعين مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. 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.

### 2.4.2.2 القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف 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، حيث يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ.

### 2.4.2.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، 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 الاعتراف بتلك الأداة.

### 2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

#### النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل - كما هو مشار إليه في بيان التدفقات النقدية المجمع - من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المحتجة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من البنوك عند الطلب أو تلك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

#### المستحق من البنوك ومدنيو التمويل والاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك ومديني التمويل والاستثمارات المالية الأخرى وفقاً للتكلفة المطفأة إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والأرباح فقط لأصل المبلغ القائم.

إن تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

#### تقييم نموذج الأعمال

يحدد البنك نموذج أعماله عند المستوى الذي يعكس كيفية إدارته لمجموعات الموجودات المالية بما يحقق الأغراض من الأعمال:

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وعلى وجه الخصوص 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 تم تحصيلها).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضاً من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل البنك. 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 الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤجلاً.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
2.4.2 الأدوات المالية - الاعتراف المبدئي (تتمة)  
2.4.2.4 تحديد تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### اختبار مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط

كخطوة تالية من عملية التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والأرباح، يقوم البنك بتطبيق أحكام، وبيراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والأرباح عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يطبق البنك 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 تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط.

يتم قياس أدوات الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة. تم توضيح طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدناه. وعند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلا من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إدراج مخصص مقابل ضمن الأرباح أو الخسائر. ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات.

#### أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد يختار البنك أحياناً تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية 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.

لا يتم أبداً إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر عندما يُثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن يستفيد البنك من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة.

## الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل الموجودات المالية والمطلوبات في هذه الفئة تلك الموجودات والمطلوبات التي لا يحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي قامت الإدارة بتصنيفها كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي أو بتعيين على نحو إلزامي قياسها بالقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. لا تحدد الإدارة تصنيف الأداة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إلا عند استيفاء المعايير التالية. يتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يجب أن يستبعد التصنيف أو يحد بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي يمكن أن تنتج في الحالات الأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح أو الخسائر وفقاً لأساس مختلف، أو
- تمثل المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) جزءاً من مجموعة مطلوبات مالية (أو موجودات مالية أو كليهما طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفق استراتيجية استثمار أو إدارة مخاطر موثقة.
- تتضمن المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39) واحدة أو أكثر من المشتقات المتضمنة ما لم تعدل بصورة ملحوظة من التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك أو عندما يتضح في ضوء قدر قليل من التحليل أو دونه متى يتم مراعاة أداة مماثلة واحتمالية عدم السماح بفصل الأداة (الأدوات) المشتقة المتضمنة.

## 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 مكملًا لمعدل الربح الفعلي. يتم تصنيف المستحق للبنوك وحسابات المودعين والصكوك المصدرة والمطلوبات الأخرى كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

## الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات التمويل غير المسحوبة

يقوم البنك بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات التمويل.

يتم مبدئياً تسجيل الضمانات المالية في البيانات المالية المجمعة بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المستلم. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر، واعتباراً من 1 يناير 2018، يتم قياس التزام البنك مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصص المطلوب من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

يتم تسجيل القسط المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

## 2.4.3 الأدوات المالية - إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل 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 حقوقها 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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
2.4.3 الأدوات المالية - إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل النزام 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 الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي واعتراف للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

*الاستبعاد نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام*

يتم استبعاد الأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهرياً إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كأرباح أو خسائر استبعاد في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف أرصدة مديني التمويل المسجلة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم تعتبر منخفضة القيمة اثتمانياً.

عند تقييم إمكانية إلغاء الاعتراف بأرصدة مديني التمويل أو الاعتراف بها، 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 والأرباح فقط.

إذا لم تؤد هذه التغييرات إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهرياً، فبالتالي يتم إلغاء الاعتراف. 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.

#### 2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية

##### 2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

ينطبق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة وموجودات العقود وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. 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 الاعتراف المبدئي. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحقة، تستند خسائر الائتمان إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية غير المسحوبة (القابلة وغير القابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "التسهيلات التمويلية") والودائع لدى البنوك والاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تعتبر المجموعة الأرصدة لدى البنك المركزي والصكوك المصدرة من البنك المركزي وحكومة الكويت ذات مخاطر ائتمان منخفضة استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وبالتالي، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة ضئيلة. إن الاستثمارات في أسهم لا تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

تري المجموعة أن النقد والنقد المعادل ذي مخاطر ائتمان منخفضة استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وضمن

البنك المركزي للودائع المودعة لدى البنوك المحلية.

تقوم المجموعة باحتساب مخصص خسائر الائتمان للتسهيلات التمويلية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وتسجل مخصص لانخفاض قيمة التسهيلات التمويلية طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة طبقاً لتعليمات البنك المركزي 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 للانكشافات 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 لانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي تحددت كمخفظة ائتمانية 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 الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر خلال العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة بالمخاطر في حالة التعثر عند الاعتراف المبدئي، وتتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة والنسبية ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر لها السداد لمدة 30 يوماً مرتبطة بزيادة ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشر 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 لانخفاض 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 سداد المدفوعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. ولأغراض 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 للممول أو جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)  
2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تمة)  
2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (تمة)

- منح جهة التمويل امتياز إلى المُمول لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لاسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المُمول.
- تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

في حالة عدم الازدياد الملحوظ لمخاطر الائتمان أو عدم انخفاض القيمة الائتمانية المتعلقة بأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة منذ الاعتراف 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. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتماب 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 كإقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين 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.

#### إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات مستقبلية في تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف 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 إلغاء الاعتراف بها، 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.

#### 2.4.4.2 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 كمتأخرة 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 كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة أرصدة مديني التمويل المصنفة كـ "متأخرة السداد" و"متأخرة السداد ومنخفضة القيمة" معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها لتحديد المخصصات:

الفئة	المعايير	المخصص المحدد
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 إلى 365 يوماً	50%
رديئة	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 (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان المقيدة) والتي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

#### 2.4.5 الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو بالكامل فقط عندما لا يكون لدى البنك توقع معقول باسترداد الأصل المالي بالكامل أو جزئياً. في حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية. وتدرج أي استردادات لاحقة ضمن خسائر الائتمان المتوقعة.

#### 2.4.6 المقاصة

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

#### 2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة لتطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف 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 "الناجمة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)  
2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تمة)

#### عمليات تحوط التدفقات النقدية

توفر عمليات تحوط التدفقات النقدية تحوطاً للتعرض للتباين 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.

طبقاً لإطار إدارة المخاطر الأوسع لدى المجموعة كما هو مبين بالإيضاح 24، تقوم استراتيجية المجموعة على تطبيق محاسبة تحوط التدفقات النقدية للإبقاء على تقلبات معدلات الربح وإعادة تقييم العملات الأجنبية ضمن الحدود المقررة. وهذا التطبيق لمحاسبة تحوط التدفقات النقدية يتيح للمجموعة الحد من تقلبات التدفقات النقدية الناتجة من مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربح لأداة أو مجموعة أدوات أو التحوط للتفاوتات في معدلات الربح على مستوى المحفظة مقارنة بالمطلوبات المتغيرة بما في ذلك الإصدارات المستقبلية ومن وجهة نظر محاسبية، تتمثل عملية تحوط التدفقات النقدية في التحوط للتعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي ينسب إما إلى مخاطرة محددة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل (مثل جميع أو بعض مدفوعات الأرباح المستقبلية على الدين ذي المعدلات المتغيرة) أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة وقد تؤثر على الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لعمليات تحوط التدفقات النقدية المصنفة والمؤهلة، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط مبدئياً ومباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية. يتم تسجيل الجزء غير الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بند الإيرادات أو المصروفات المقابلة لبيان الأرباح أو الخسائر.

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 في الإيرادات الشاملة الأخرى في ذلك الوقت ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التحوط المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرة إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

لاختبار فعالية التحوط، تقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بالتغيرات في القيمة العادلة للبنود المتحوط لها والتي ترتبط بالمخاطرة المتحوط لها (على سبيل المثال، مخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الآجلة أو مخاطر معدلات الربح).

#### 2.4.8 الاستثمارات في المشروع المشترك

إن المشروع المشترك هو 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.

إن الاعتبارات التي يتم اتخاذها عند تحديد السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر 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 المشروع المشترك، تقيد المجموعة حصتها في أي تغييرات، متى كان ذلك مناسباً، ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك بمقدار الحصة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة لاستثمار المجموعة في المشروع المشترك. 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 الدفترية ثم تدرج الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

### 2.4.9 عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. لاحقاً بعد الاعتراف 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 الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها بما في ذلك التأثير الضريبي المقابل. يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى تقييم سنوي يتم إجراؤه من قبل مقيم مستقل معتمد يستخدم أساليب تقييم مناسبة.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية من الدفاتر إما عندما يتم بيعها (أي تاريخ حصول المشتري على السيطرة) أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها الاستبعاد. عند تحديد مبلغ المقابل النقدي المستلم من استبعاد العقار الاستثماري، تراعى المجموعة تأثيرات المقابل المتغير ووجود أي بنود تمويل جوهري والمقابل غير النقدي والمقابل المستحق إلى المشتري (إن وجد).

تتم التحويلات إلى (أو من) العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار لاستثمار إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المقدرة للعقار بالنسبة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة في تاريخ التغير في الاستخدام. عندما يتم تحويل العقار الذي يشغله المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمنشآت والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

### 2.4.10 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرة بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية 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 والصيانة الأخرى في الأرباح أو الخسائر عند 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 20-40 سنة
- أثاث وتركيبات ومعدات 3-5 سنوات

إن بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم استبعاده من الدفاتر به 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 استبعاد الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2.4.11 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 تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديد المبلغ الممكن استرداده لكل أصل على أساس فردى إلا إذا كان الأصل غير منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخضع إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، يتم تخصيص التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة معاملات السوق الحديثة، في حالة عدم توافر تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية وحسابات التنبؤ التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الشهرة عليها. تغطي هذه الموازنات والتقديرات المحاسبية عادة فترة خمس سنوات، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة 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، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة. إن مبلغ الرد محدد بحيث لا يمكن أن يتجاوز المبلغ الممكن استرداده أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة، ويسجل هذا الرد في بيان الأرباح أو الخسائر ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة تتم معاملة الرد كزيادة إعادة تقييم.

يتم اختبار الشهرة سنوياً كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تتوافر الظروف التي تشير إلى احتمال انخفاض القيمة الدفترية.

يتحدد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتوزع عليها الشهرة. تسجل خسائر انخفاض القيمة إذا كان المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية. لا يمكن رد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

#### 2.4.12 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.

#### 2.4.13 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إما عند نقطة زمنية معينة أو على مدار الوقت عندما تنفي المجموعة بالتزامات الأداء عن طريق تحويل البضاعة أو الخدمات المتعهد بها إلى عملائها.

#### إيرادات تأجير

تمثل المجموعة المؤجر في عقود التأجير التشغيلي. تتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة من عقود التأجير التشغيلي للعقار الاستثماري على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقود التأجير.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
2.4.13 الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

#### إيرادات أتعاب وعمولات

إن الأتعاب المكتسبة من تقديم الخدمات على مدار الوقت تستحق على مدار تلك الفترة. وهذه الأتعاب تتضمن إيرادات العمولات وأتعاب الإدارة والاستشارات الأخرى.

تكتسب المجموعة إيرادات الأتعاب والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم تسجيل إيرادات الأتعاب والعمولات وفقاً للمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحقيتها فيه مقابل تقديم الخدمات.

يتم تحديد التزامات الأداء وكذلك توقيت الوفاء بها في بداية العقد. ولا تتضمن عقود إيرادات المجموعة بصورة نمطية العديد من التزامات الأداء.

عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمبلغ النقدي المقابل لها وعادةً ما يستحق على الفور عند الوفاء بالخدمة عند نقطة زمنية معينة أو في نهاية فترة العقد في حالة الخدمة المقدمة على مدار الوقت.

خلصت المجموعة بشكل عام إلى أنها شركة رئيسية في ترتيبات إيراداتها حيث إنها تسيطر بصورة نمطية على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

#### إيرادات التمويل والإيرادات المماثلة

تتضمن إيرادات التمويل والإيرادات المماثلة الإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة وتحتسب بواسطة طريقة معدل الأرباح الفعلي والطرق الأخرى على حد سواء.

#### إيرادات توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

#### صافي إيرادات الاستثمار

يتضمن صافي إيرادات الاستثمار كافة الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات الأرباح. وهذا يتضمن أي انعدام فعالية مسجل عن معاملات التحوط.

#### 2.4.14 تحويل العملات الأجنبية

##### العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي. وبالنسبة لكل شركة بالمجموعة، يحدد البنك العملة الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية. وتستخدم المجموعة طريقة التجميع المباشرة.

##### المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية الفوري السائد بتاريخ المعاملة.

كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية الفوري بتاريخ البيانات المالية المجمعة. وتؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من الأنشطة لغير المتاجرة إلى بند أرباح/ (خسائر) تحويل عملات أجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)  
2.4.14 تحويل العملات الأجنبية (تمة)

#### شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف الفوري السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل الخاصة بها وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من التحويل لأغراض التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة عملية أجنبية أو أي تعديلات بالقيمة العادلة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الحيازة كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الختامي.

#### 2.4.15 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.

##### مخصص 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.

#### 2.4.16 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.

#### 2.4.17 مخصصات

تقيد المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام حالي (قانوني أو استدلائي) ناتج عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للأموال جوهرياً، يحدد البنك مستوى المخصص عن طريق تخصيص التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم قبل الضرائب يعكس المعدلات الحالية المرتبطة بالالتزام. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الأرباح أو الخسائر بالصافي بعد أي استرداد في مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان.

#### 2.4.18 موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية أمراً محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية أمراً مستبعداً.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.4.19 الموجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات بصفة الأمانة والتي تؤدي إلى امتلاك أو استثمار الموجودات نيابة عن عملائها. ولا يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة ضمن البيانات المالية ما لم يتم الوفاء بمعايير الاعتراف نظراً لأنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

## 2.4.20 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم تسجيل توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم اقتطاعها من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل مساهمي المجموعة. يتم اقتطاع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها ولم تعد بناء على تقدير المجموعة.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة والتي يتم اعتمادها لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة كحدث لاحق لتاريخ البيانات المالية المجمعة.

## 2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات ذات الصلة، بالإضافة إلى الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام وافتراضات متعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي تمثل مخاطرة جوهريّة قد تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية.

وقد تتغير الظروف الحالية والافتراضات المتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لظروف خارجة عن إرادة المجموعة وتنعكس على الافتراضات في حالة وفي توقيت حدوثها. وفيما يلي الموضوعات التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة والأحكام و/أو التقديرات الرئيسية للإدارة من بين الأحكام /التقديرات ذات الصلة.

### 2.5.1 الأحكام

#### تجميع المنشآت ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل

إن المنشأة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل هي شركة يتم انشاءها بحيث لا يمثل حق التصويت أو الحقوق المماثلة العامل الأساسي في اتخاذ قرار بشأن الجهة التي تمارس السيطرة؛ على سبيل المثال عندما تتعلق حقوق التصويت بالمهام الإدارية فقط، ويتم توجيه الأنشطة ذات الصلة بناء على اتفاقيات تعاقدية. تقوم المجموعة بتجميع المنشآت المهيكلة التي تمارس السيطرة عليها - وفقاً للمبين في الإيضاح رقم 2.4.1، وعند اتخاذ هذه الأحكام، تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضاً حق التصويت والحقوق المماثلة المتاحة لها وللأطراف الأخرى ما قد يحد من قدرة المجموعة على ممارسة السيطرة، بما في ذلك حق تعيين أو إعادة تكليف أو استبعاد أعضاء من موظفي الإدارة العليا للمنشأة المهيكلة ممن لديهم القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملاءمة) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) دون النظر إلى ما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدراً باستخدام آليات تقييم أخرى. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام آليات تقييم متعددة تتضمن استخدام نماذج التقييم، تؤخذ المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، وفي حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمجموعة والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلب. راجع الإيضاح 23 لمزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)  
2.5.1 الأحكام (تتمة)

### محاسبة التحوط

تتضمن سياسات محاسبة التحوط التي تتبعها المجموعة جانب من الأحكام والتقدير. تتأثر التقديرات المتعلقة بمعدلات الربح المستقبلية والبيئة الاقتصادية العامة بمدى توافر بنود التحوط المناسبة منها وتوقيت توافرها، بالإضافة إلى التأثير على فاعلية علاقات التحوط. راجع الإيضاح 24 لمزيد من التفاصيل حول سياسات محاسبة التحوط للمجموعة.

### تصنيف الموجودات المالية

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 مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط.

### تصنيف العقارات

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

### تحديد مدة الإيجار في العقود التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسته.

إن المجموعة لديها العديد من عقود التأجير التي تتضمن خيار التمديد والإنهاء، وتطبق المجموعة أحكام لتقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد التأجير. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً يتيح لها ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء، وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير في حالة وقوع حدث أو تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويعكس قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (إنشاء تحديثات جوهرياً على مباني مستأجرة، أو إدخال تعديلات جوهرياً على الأصل المستأجر).

### 2.5.2 عدم التأكد من التقديرات

تم عرض الافتراضات الرئيسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تمثل أحد المخاطر الرئيسية التي تؤدي إلى تعديلات جوهرياً في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية في فقرات مستقلة بنود البيانات المالية ذات الصلة وفقاً للموضح أدناه. تستند المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها على المقاييس المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. إن الظروف الحالية والافتراضات المتعلقة بالتطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة التغيرات في السوق أو لظروف خارجة عن سيطرة المجموعة. وتنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند وقوعها.

### انخفاض قيمة الاستثمار في مشاريع مشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في مشاريع مشتركة بطريقة حقوق الملكية المحاسبية للشركات الزميلة، حيث تدرج هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم تعديلها بعد ذلك مقابل التغير في حصة المجموعة في صافي موجودات المشاريع المشتركة بعد الحيازة ناقصاً أي خسائر لانخفاض في القيمة. ويجب على المجموعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة تقييم ما إذا وجدت أي مؤشرات على انخفاض القيمة، وفي حالة وجود تلك المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك لغرض تحديد قيمة خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تحديد مؤشرات انخفاض القيمة والمبلغ الممكن استرداده يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام وتقديرات وافتراضات جوهرياً.

## خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية - طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناء على إرشادات بنك الكويت المركزي

تمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها من قبل المجموعة مخراجات لنماذج معقدة تستند إلى عدة افتراضات رئيسية حول اختيار المدخلات المختلفة والعلاقات فيما بينها. ومن بين عناصر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر من بين الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يحدد احتمالات التعثر لدرجات التصنيف الفردية.
- معايير المجموعة لتقييم 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 التعثر 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 - طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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 العقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالاستعانة بخبراء تقييم العقارات باستخدام آليات تقييم معتمدة بالإضافة إلى مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية قيد الانشاء بناء على تقديرات يقوم بإعدادها خبراء تقييم عقارات مستقلين، إلا في حالة عدم إمكانية قياس تلك القيم بصورة موثوق منها. تم عرض الطرق والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل المقيمين لتقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في إيضاح 8.

## قياس القيمة العادلة

تستخدم الإدارة أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر لها أسعار سوق نشط). ويتضمن ذلك وضع تقديرات وافتراضات تتوافق مع الطريقة التي يتبعها المشاركون في السوق في تسعير الأداة المالية. لوضع هذه الافتراضات، تستند الإدارة إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوافرة بصورة مستمرة. وفي هذه الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيم العادلة المقدره عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة متكافئة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2.5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)  
2.5.2 عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

### عقود التأجير - تقدير معدل التمويل المتزايد

لم تتمكن المجموعة بسهولة من تحديد معدل الربح المتعلق بعقد التأجير. وبالتالي، فإنها تستخدم معدل التمويل المتزايد لقياس مطلوبات عقد التأجير. إن معدل التمويل المتزايد يمثل نسبة تكلفة التمويل التي قد يتعين على المجموعة دفعها لتمويل شراء أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، ولفترة زمنية مماثلة ومقابل نفس الضمان. وبالتالي، يعكس معدل التمويل المتزايد "نسبة تكلفة التمويل التي يجب دفعها" من قبل المجموعة؛ وهو ما يتطلب استخدام تقديرات في حالة عدم توافر معدلات ملحوظة؛ أو عندما يجب تعديلها بحيث تعكس شروط وبنود عقد التأجير.

تقوم المجموعة بتقدير معدل التمويل المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح السوقية) في حالة توافرها، كما يجب وضع تقديرات ترتبط بكل منشأة على حدة.

### 3. النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمعة، يتكون النقد والنقد المعادل مما يلي كما في 31 ديسمبر:

2018	2019	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
3,727	3,725	نقد
9,293	10,615	حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي
6,995	88,204	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
20,015	102,544	نقد وأرصدة لدى البنوك
60,125	27,101	إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية أقل من 3 أشهر
149,786	153,992	إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية أقل من 3 أشهر
229,926	283,637	النقد والنقد المعادل

تمثل الإيداعات لدى البنوك ودائع لدى مؤسسات مالية ذات تصنيفات ائتمانية مناسبة معتمدة من وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

### 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.

2018	2019	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,495,594	2,083,870	مدينو مرابحة
222,979	304,759	مدينو إجارة
-	18,662	مدينو وكالة
12,673	14,976	أخرى
(94,366)	(117,138)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
1,636,880	2,305,129	مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة
(28,935)	(43,155)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (2018): خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي)*
1,607,945	2,261,974	

#### 4. مدينو تمويل (تمة)

فيما يلي المزيد من التحليل لمديني التمويل، بالصافي بعد الربح المؤجل، على أساس فئة العميل:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
1,028,352	1,443,639	شركات
608,528	861,490	أفراد
1,636,880	2,305,129	مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة
(28,935)	(43,155)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (2018: خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي)*
<u>1,607,945</u>	<u>2,261,974</u>	

\* إن المعلومات المقارنة المبينة أعلاه لمخصصات انخفاض القيمة تشير إلى أساس قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي، في حين يتم في السنة الحالية تطبيق المخصصات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019:

31 ديسمبر 2019			
المجموع ألف دينار كويتي	مخصص عام ألف دينار كويتي	مخصص محدد ألف دينار كويتي	
			<u>تسهيلات نقدية</u>
			كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
30,338	21,165	9,173	*إعادة تصنيف
(1,403)	-	(1,403)	الرصيد بعد إعادة التصنيف
28,935	21,165	7,770	المخصص المحمل خلال السنة
18,835	7,419	11,416	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(4,595)	-	(4,595)	الحركة في العملات الأجنبية
(20)	(20)	-	في 31 ديسمبر 2019
<u>43,155</u>	<u>28,564</u>	<u>14,591</u>	<u>تسهيلات غير نقدية</u>
			كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
4,303	603	3,700	*إعادة تصنيف
1,403	-	1,403	الرصيد بعد إعادة التصنيف
5,706	603	5,103	المخصص المحمل خلال السنة
378	206	172	الحركة في العملات الأجنبية
-	-	-	
<u>6,084</u>	<u>809</u>	<u>5,275</u>	
			<u>إجمالي التسهيلات</u>
			كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
34,641	21,768	12,873	المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 16)
19,213	7,625	11,588	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(4,595)	-	(4,595)	الحركة في العملات الأجنبية
(20)	(20)	-	في 31 ديسمبر 2019
<u>49,239</u>	<u>29,373</u>	<u>19,866</u>	

\* خلال السنة الحالية تم إعادة تصنيف بين أرصدة المخصصات النقدية و غير النقدية بمبلغ 1,403 ألف دينار كويتي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

4. مدينو تمويل (تمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بمديني التمويل كما في 31 ديسمبر 2018:

31 ديسمبر 2018				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,213,046	52,102	18,550	1,283,698	إجمالي القيمة الدفترية لمديني التمويل كما في 1 يناير 2018
355,521	1,166	204	356,891	صافي الموجودات التي تم استحداها أو شراؤها بالصافي بعد الدفعات المسددة خلال السنة
39,436	(44,715)	5,279	-	المحول بين المراحل
-	(706)	(3,003)	(3,709)	مبالغ مشطوبة بالصافي بعد الحركات في سعر العملات الأجنبية
<u>1,608,003</u>	<u>7,847</u>	<u>21,030</u>	<u>1,636,880</u>	في 31 ديسمبر 2018
7,650	2,580	10,146	20,376	المخصص الافتتاحي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي
10,234	504	264	11,002	المحمل خلال السنة
(8,132)	(1,761)	9,893	-	التأثير الناتج من التحويل بين المراحل
-	(56)	(2,387)	(2,443)	مبالغ مشطوبة بالصافي بعد الحركات في سعر العملات الأجنبية
<u>9,752</u>	<u>1,267</u>	<u>17,916</u>	<u>28,935</u>	في 31 ديسمبر 2018

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.

يما يلي تحليل المخصص المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي كما في 31 ديسمبر 2018:

31 ديسمبر 2018				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهرا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار المرحلة 2	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار المرحلة 3	إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
10,234	504	264	11,002	تسهيلات نقدية
1,446	(6)	3,753	5,193	تسهيلات غير نقدية
<u>11,680</u>	<u>498</u>	<u>4,017</u>	<u>16,195</u>	المخصص المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح 16)

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي 40,988 ألف دينار كويتي، وهو أقل من المخصصات المحتسبة طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 49,239 ألف دينار كويتي.

4. مدينو تمويل (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي 34,641 ألف دينار كويتي وهو أعلى من المخصصات المحتسبة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وبالبلغ 31,638 ألف دينار كويتي.

يتم إدراج رصيد المخصص الممنح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 6,084 ألف دينار كويتي (2018: 5,706 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى.

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

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
7,159	7,536	أسهم مسعرة
26,430	35,267	صناديق (غير مسعرة)
7,911	13,092	أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)
41,500	55,895	

تم عرض الجدول الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال آليات التقييم في إيضاح 23.

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

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
141,093	311,159	صكوك مسعرة
2,000	6,398	صكوك غير مسعرة
5,492	5,505	أدوات حقوق ملكية غير مسعرة
148,585	323,062	

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، أجرت الإدارة تقييم للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى التقييم، سجلت الإدارة خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 682 ألف دينار كويتي (2018: 501 ألف دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة (إيضاح 16).

تم عرض الجدول الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال آليات التقييم في إيضاح 23.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

6. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تمة)

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

31 ديسمبر 2019				
الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
143,093	-	5,874	137,219	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019
174,401	-	(1,865)	176,266	موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي
-	-	-	-	تحويل بين المراحل
63	-	2	61	تعديلات أسعار صرف العملات الأجنبية
317,557	-	4,011	313,546	في 31 ديسمبر 2019
953	-	194	759	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2019
667	-	(58)	725	التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد
-	-	-	-	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة للمخاطر المحولة بين المراحل خلال السنة
15	-	(27)	42	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
1,635	-	109	1,526	في 31 ديسمبر 2019

كما في 31 ديسمبر 2018				
الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
140,140	-	-	140,140	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2018
2,241	-	-	2,241	موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي
-	-	5,844	(5,844)	تحويل بين المراحل
712	-	30	682	تعديلات أسعار صرف العملات الأجنبية
143,093	-	5,874	137,219	في 31 ديسمبر 2018
452	-	-	452	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018
356	-	-	356	التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد
-	-	194	(194)	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة للمخاطر المحولة بين المراحل خلال السنة
145	-	-	145	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
953	-	194	759	في 31 ديسمبر 2018

## 7. استثمار في مشاريع مشتركة

يتم المحاسبة عن حصة المجموعة في المشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المجمعة. يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية للمشاريع المشتركة بناء على البيانات المالية المعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، والمطابقة مع القيمة الدفترية للاستثمار في البيانات المالية المجمعة.

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
31,660	52,498	كما في 1 يناير
19,853	35,550	إضافات
3,180	7,272	حصة في النتائج (إيضاح 14)
(2,331)	(4,159)	توزيعات مستلمة
136	(154)	تعديل تحويل عملات أجنبية
52,498	91,007	كما في 31 ديسمبر

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

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
		ملخص بيان المركز المالي للمشاريع المشتركة:
418	33	موجودات متداولة
52,101	91,037	موجودات غير متداولة
(21)	(63)	مطلوبات متداولة
52,498	91,007	حقوق الملكية
52,498	91,007	حصة المجموعة في حقوق الملكية
52,498	91,007	القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة
		ملخص بيان الأرباح أو الخسائر للمشاريع المشتركة:
3,397	7,523	الإيرادات
(217)	(251)	مصروفات إدارية ومصروفات أخرى
3,180	7,272	ربح السنة (العمليات المستمرة)
3,180	7,272	حصة المجموعة في ربح السنة

لدى المشاريع المشتركة التزامات رأسمالية بمبلغ 5,783 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 5,333 ألف دينار كويتي) ولا توجد التزامات محتملة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

## 8. عقارات استثمارية

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
24,611	22,867	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير
-	(2,198)	بيع خلال السنة
(1,207)	(221)	تعديل القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح 14)
(537)	350	تعديل تحويل عملات أجنبية
22,867	20,798	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بناء على تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين ومعتمدين يتسمون بالخبرة المهنية المعترف بها والمؤهلات ذات الصلة والخبرة الحديثة في مواقع وفئات العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. إن نماذج التقييم المطبقة تتسق مع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13، ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الجمع بين طريقة رسملة الإيرادات وطريقة المقارنة بالسوق أخذاً في الاعتبار طبيعة واستخدام كل عقار. يتم تقدير القيمة العادلة بطريقة رسملة الإيرادات بناء على صافي إيرادات التشغيل المعتادة الناتجة من العقار، وقسمتها على معدل الرسملة (الخصم). وفقاً لطريقة المقارنة بالسوق، تقدر القيمة العادلة بناء على المعاملات المقارنة، وتتمثل وحدة المقارنة المطبقة من قبل المجموعة في سعر المتر المربع. بناء على هذه التقييمات، شهدت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية انخفاضاً بمبلغ 221 ألف دينار كويتي مقارنة بقيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: انخفاض بمبلغ 1,207 ألف دينار كويتي).

إن الارتفاع (الانخفاض) الجوهرية في السعر المقدر للمتر المربع بمفرده قد يؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهرية في القيمة العادلة على أساس بياني.

إن الارتفاع (الانخفاض) الجوهرية في قيمة التأجير المقدر ومعدل زيادة الإيجار سنوياً فقط قد يؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهرية في القيمة العادلة للعقارات. إن الارتفاع (الانخفاض) الجوهرية في معدل الأشغال طويل الأجل ومعدل الخصم (وعائد البيع) فقط قد يؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهرية في القيمة العادلة.

بشكل عام، فإن التغيير في الافتراضات الموضوعية لتقدير قيمة الإيجار يصحبها تغيير مماثل في الاتجاه لمعدل نمو الإيجار السنوية ومعدل الخصم (وعائد البيع)، كما يصحبها تغيير معاكس في معدل الأشغال طويل الأجل.

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
1,468	1,377	إيرادات تأجير ناتجة من عقارات استثمارية
(253)	(389)	مصرفات تشغيل مباشرة
1,215	988	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.

## 9. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

## 10. 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 وداائع المضاربة والمراوحة والوكالة، والتي يكون لها فترات استحقاق ثابتة كما هو محدد في مدة العقد، باستثناء حسابات الادخار الاستثماري التي تكون متاحة لفترة غير محدودة.

## 11. صكوك مصدرة

في 24 سبتمبر 2019، قام البنك بإتمام المرحلة الأولى من اصدار صكوك غير مضمونة (ذات أولوية بالسداد) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مع فترة استحقاق تصل الى 5 سنوات تستحق في 24 سبتمبر 2024. تستحق الصكوك معدل ربح ثابت نسبته 2.982% سنويًا تستد على أساس نصف سنوي. ان الصكوك مدرجة في كل من بورصتي ايرلندا (يورونكست دبلن) وناسداك دبي.

## 12. حقوق الملكية

رأس المال

2018	2019	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
150,000	150,000	راس المال المصرح به والمصدور والمدفوع بالكامل: 1,500,000 ألف (2018: 1,500,000 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 قرار 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 1,745 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجمالي في السنة الحالية (2018: 1,353 ألف دينار كويتي).

### 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.

2018 الإجمالي ألف دينار كويتي	2019 الإجمالي ألف دينار كويتي	
		أسهم المنحة المقترح إصدارها:
-	7,500	أسهم المنحة المقترح إصدارها في 2019: 5 أسهم لكل 100 سهم (2018: لا شيء)

#### توزيعات مقترحة

تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة الجمعية العمومية السنوية والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية ولم يتم الاعتراف بها كالتزام كما في 31 ديسمبر.

#### 13. الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 14 مارس 2017، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من راس المال بناءً على ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من راس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على راس المال فقط) على البنك وفقاً لأحكام وشروط عقد مضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من راس المال في بورصة إيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استعادتها 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 راس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيّد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من راس 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 2019.

#### 14. صافي إيرادات استثمار

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
(651)	215	أرباح (خسائر) محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	23	أرباح محققة من بيع أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,180	7,272	حصة في نتائج استثمار في مشاريع مشتركة (إيضاح 7)
2,001	2,176	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية
1,215	988	صافي إيرادات تأجير عقارات استثمارية (إيضاح 8)
-	61	ربح بيع عقار استثماري
77	(2,358)	تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,207)	(221)	تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 8)
191	(272)	إيرادات استثمار أخرى
4,806	7,884	

## 15. صافي إيرادات أتعاب وعمولات

يتضمن صافي إيرادات أتعاب وعمولات رسوم مشاركة في تمويل تم اكتسابها عند إتمام صفقات تمويل مشتركة من قبل المجموعة بنجاح بمبلغ 2,531 ألف دينار كويتي (2018: 1,975 ألف دينار كويتي).

## 16. مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
501	682	خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في صكوك (إيضاح 6)
(50)	(8)	رد خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات لدى البنوك
16,195	19,213	مخصص انخفاض القيمة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (2018: خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الذي يتم تطبيقه بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي) على التسهيلات الإئتمانية (إيضاح 4)
(53)	(69)	استرداد أرصدة مديني تمويل مشطوبة
466	-	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
5	21	انخفاض قيمة موجودات أخرى
<u>17,064</u>	<u>19,839</u>	

## 17. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة الخاص بالمساهمين العاديين للبنك المعدل مقابل الربح المدفوع للصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربحية السهم المحخفضة بقسمة الربح الخاص بالمساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها لتحويل كافة الأسهم العادية المحخفضة المحتملة إلى أسهم عادية. حيث إنه لا توجد أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
12,738	16,538	صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)
(4,908)	(4,943)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
<u>7,830</u>	<u>11,595</u>	
<u>1,109,652</u>	<u>1,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف سهم)
<u>7.06</u>	<u>7.73</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالفلس)

لم تكن هناك أية معاملات تتضمن أسهم عادية بين تاريخ إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وتاريخ اعتمادها والتي قد تتطلب إعادة إدراج ربحية السهم.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

## 18. إفصاحات 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 للسيطرة 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.

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
2,166	2,297	رواتب ومزايا
175	153	مكافآت نهاية الخدمة
207	259	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة*
<u>2,548</u>	<u>2,709</u>	

\* تتضمن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مكافآت خاصة إضافية مقابل مشاركتهم في اللجان التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لقراراته.

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية.

### 18.2 المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك وأعضاء مجلس الإدارة:

يدخل البنك في المعاملات والترتيبات والاتفاقات التي تشمل الاداره العليا وأعضاء مجلس الإدارة، 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 وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية ذات الصلة والمدرجة ضمن بيان المركز المالي المجموع:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
1,469	1,439	تسهيلات التمويل
7	4	بطاقات الائتمان
1,029	6,810	حسابات المودعين

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بند مطلوبات محتملة:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
-	4	خطابات ضمان

18. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون:

2018	2019	
5	6	تسهيلات التمويل
7	5	بطاقات الائتمان
41	44	حسابات المودعين
-	1	خطابات ضمان

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة:

2018	2019	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
38	90	إيرادات إيداعات وتمويل
49	67	تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين

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

بالإضافة إلى المعاملات مع موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة، 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 المجمعة:

الارصدة القائمة في			
المجموع	المجموع	أطراف أخرى	المساهمون
31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	ذات علاقة	الرئيسيون
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
862,267	872,861	893	871,968
			حسابات المودعين

فيما يلي عدد المساهمين الرئيسيين وعدد الأطراف الأخرى ذات علاقة:

عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة	عدد المساهمون الرئيسيون	2019
30	2	حسابات المودعين
18	2	2018 حسابات المودعين

فيما يلي المعاملات مع اطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة:

قيم المعاملات خلال السنة المنتهية			
المجموع	المجموع	أطراف أخرى	المساهمون
31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	ذات علاقة	الرئيسيون
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
17,791	20,531	-	20,531
			تكاليف التمويل وتوزيعات للمودعين

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة نشأت في سياق العمل المعتاد. إن معدلات الربح المحملة إلى ومن قبل الأطراف ذات علاقة محددة وفقا للأسعار التجارية المعتادة. باستثناء الضمانات بمبلغ 2,995 ألف دينار كويتي المستلمة مقابل مديني أطراف ذات علاقة، فلا توجد أي ضمانات مقدمة لدائني الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

## 19. التزامات ومطلوبات محتملة

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
33,210	52,210	حوالات قبول وإعتمادات مستندية
91,209	115,030	خطابات ضمان
124,419	167,240	مطلوبات محتملة
223	28,816	التزامات رأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2019، إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمدة الائتمان تبلغ 9,868 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: لاشيء). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمدة الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

إن هذه الالتزامات لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها عقودها دون أن يتم تمويلها. إن خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي ربما من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهرياً.

## 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، ويتحمل كل فرد بالبنك مسؤولية التعرض للمخاطر المرتبطة بمسئوليته. تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من خلال الأدوات المالية:

- 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.

إن عملية إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح، ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسئوليات المنوطة به داخل المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والتي تنقسم إلى مخاطر المتاجرة وغير المتاجرة، كما تتعرض أيضاً لمخاطر الدولة ومختلف مخاطر التشغيل والاعمال.

## 20.1 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. تقوم وحدة التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في القيام بدورها الرقابي. حيث تتولى وحدة التدقيق الداخلي إجراء المراجعة المنتظمة والمفاجئة للضوابط الرقابية وإجراءات إدارة المخاطر، وتعرض النتائج في صورة تقارير على لجنة مجلس الإدارة للتدقيق.

## 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 مجلس الإدارة 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.

## 20.2 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 إلى 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 تتعرض لها المجموعة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(20. إدارة المخاطر (تتمة)  
20.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

#### 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 S & P Fitch 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 داخلياً وخارجياً 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 اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للمنتزم، 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 المجموع، بما في ذلك البنود خارج بيان المركز المالي المجموع. 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		
2018	2019	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
16,288	98,819	أرصدة لدى البنوك
256,486	225,703	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
1,607,945	2,261,974	مدينو تمويل
143,093	317,557	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)
10,726	14,681	موجودات أخرى
2,034,538	2,918,734	حوالات قبول واعتمادات مستندية
33,044	51,949	خطابات ضمان
87,071	109,207	الإجمالي
120,115	161,156	
2,154,653	3,079,890	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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 لآداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على الأطراف المقابلة المعنية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

20. إدارة المخاطر (تمة)  
20.2 مخاطر الائتمان (تمة)  
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم احتساب أي ضمانات (تمة)

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل واحد يبلغ 78,507 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 47,155 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب الضمانات.

#### تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

2018		2019		
بنود خارج الميزانية	الموجودات المالية	بنود خارج الميزانية	الموجودات المالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
<i>المنطقة الجغرافية:</i>				
97,111	1,499,946	131,788	2,036,014	الكويت
184	345,006	6,935	603,258	دول الشرق الأوسط الأخرى
22,820	189,586	22,433	279,462	بقية دول العالم
120,115	2,034,538	161,156	2,918,734	

2018		2019		
بنود خارج الميزانية	الموجودات المالية	بنود خارج الميزانية	الموجودات المالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
<i>قطاع الأعمال:</i>				
5,809	501,754	6,020	796,240	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
58,033	694,272	76,776	971,357	إنشاءات وعقارات
43,218	247,166	58,436	323,478	التجارة والتصنيع
-	327,587	-	394,762	شخصي
12,334	186,971	19,782	239,204	خدمات
721	76,788	142	193,693	أخرى
120,115	2,034,538	161,156	2,918,734	

#### الحد من مخاطر الائتمان

إن الأساليب الفنية المتبعة للحد من مخاطر الائتمان المسموح 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 للأدوات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، 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 2019:

2019	جودة عالية ألف دينار كويتي	جودة قياسية ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	98,819	-	98,819
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	225,976	-	225,976
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)	202,308	115,249	317,557
موجودات أخرى	11,568	3,228	14,796
	<u>538,671</u>	<u>118,477</u>	<u>657,148</u>

### 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.

2018	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	16,288	-	-	16,288
ودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	256,758	-	-	256,758
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)	137,219	5,874	-	143,093
موجودات أخرى	9,911	-	-	9,911
المجموع	<u>420,176</u>	<u>5,874</u>	<u>-</u>	<u>426,050</u>

يعرض الإيضاح 4 إفصاحات حول الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمديني التمويل وفقاً لتبعاً لكل فئة بناء على النظام الداخلي لتقييم الائتمان بالبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة.

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

2019	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
مدينو تمويل	<u>90,631</u>	<u>3,983</u>	<u>14,928</u>	<u>109,542</u>
2018				
مدينو تمويل	<u>17,653</u>	<u>3,940</u>	<u>2,484</u>	<u>24,077</u>

### الضمانات

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

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 114,683 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 19,588 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات والضمانات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(إدارة المخاطر (تتمة)

### 20.3 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 والعملات 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.

#### 20.3.1 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للكشوفات 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. لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهريّة بالنسبة لمعدلات الربح.

#### 20.3.2 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 جوهريّة لمخاطر السداد المبكر.

#### 20.3.3 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 جوهريّة في 31 ديسمبر على موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير المتداولة وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة واحتياطي تحويل عملات أجنبية المعترف به في الإيرادات الشاملة الأخرى).

2018			2019			العملة
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية %	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية %	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	%	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	%	الدولار الأمريكي
525	(1,000)	±1	733	(872)	±1	اليورو
-	2	±1	100	(713)	±1	الجنية الإسترليني
59	(58)	±1	136	(137)	±1	

#### 20.3.4 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 2019 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 377 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 358 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.

#### 20.4 مخاطر السيولة

تشأ 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 استحقالها، 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.

ينعین 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 بإشعارات 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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

20. إدارة المخاطر (تتمة)  
20.4 مخاطر السيولة (تتمة)  
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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:

2019	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	102,544	-	-	-	102,544
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	224,945	-	758	-	225,703
مدينو التمويل	1,266,542	523,682	79,395	392,355	2,261,974
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	55,895	55,895
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	13,647	14,727	-	294,688	323,062
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	-	-	91,007	91,007
عقارات استثمارية	-	-	-	20,798	20,798
موجودات أخرى	17,745	3,136	487	18,529	39,897
ممتلكات ومعدات	-	-	-	22,803	22,803
	1,625,423	541,545	80,640	896,075	3,143,683
<b>المطلوبات</b>					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	489,146	149,320	154,445	160,392	953,303
حسابات المودعين	939,671	513,180	225,463	27,497	1,705,811
صكوك مصدرة	-	-	-	152,179	152,179
مطلوبات أخرى	29,387	-	-	8,643	38,030
	1,458,204	662,500	379,908	348,711	2,849,323
<b>2018</b>					
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنوك	20,015	-	-	-	20,015
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	251,936	4,550	-	-	256,486
مدينو التمويل	905,647	339,696	56,742	305,860	1,607,945
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	41,500	41,500
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	7,584	4,801	-	136,200	148,585
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	-	-	52,498	52,498
عقارات استثمارية	-	-	-	22,867	22,867
موجودات أخرى	11,531	6,003	354	8,330	26,218
ممتلكات ومعدات	-	-	-	18,358	18,358
	1,196,713	355,050	57,096	585,613	2,194,472
<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
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	27,672	-	-	7,631	35,303
	940,973	382,363	356,696	243,512	1,923,544

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

	الإجمالي الف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة الف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً الف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر الف دينار كويتي	خلال 3 أشهر الف دينار كويتي	
<b>2019</b>						
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	959,281	160,686	146,326	161,596	490,673	
حسابات المودعين	1,724,419	30,434	231,500	518,874	943,611	
صكوك مصدرة	174,155	174,155	-	-	-	
مطلوبات أخرى	38,030	8,643	-	-	29,387	
	<b>2,895,885</b>	<b>373,918</b>	<b>377,826</b>	<b>680,470</b>	<b>1,463,671</b>	
<b>2018</b>						
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	845,767	78,664	281,779	177,449	307,875	
حسابات المودعين	1,062,540	41,143	80,719	210,759	729,919	
صكوك مصدرة	-	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى	35,303	7,631	-	-	27,672	
	<b>1,943,610</b>	<b>127,438</b>	<b>362,498</b>	<b>388,208</b>	<b>1,065,466</b>	

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

	الإجمالي الف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة الف دينار كويتي	3 إلى 12 أشهر الف دينار كويتي	خلال 3 أشهر الف دينار كويتي	
<b>2019</b>					
حوالات مقبولة وإعتمادات مستندية	52,210	64	21,516	30,630	
خطابات ضمان	115,030	45,368	46,625	23,037	
التزامات رأسمالية	28,816	-	28,816	-	
	<b>196,056</b>	<b>45,432</b>	<b>96,957</b>	<b>53,667</b>	
<b>2018</b>					
حوالات مقبولة وإعتمادات مستندية	33,210	-	6,914	26,296	
خطابات ضمان	91,209	50,711	32,399	8,099	
التزامات رأسمالية	223	-	223	-	
	<b>124,642</b>	<b>50,711</b>	<b>39,536</b>	<b>34,395</b>	

## 20.5 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 فعالة.

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 والحذر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

20. إدارة المخاطر (تمة)  
20.5 مخاطر التشغيل (تمة)  
إدارة مخاطر التشغيل (تمة)

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.
- **الخزينة** – 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.

	الشركات	الأفراد	الخزينة	الاستثمار	أخرى	المجموع
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
<b>2019</b>						
إيرادات التشغيل	37,025	9,439	4,588	8,641	-	59,693
صافي الربح	18,163	104	4,284	6,501	(12,514)	16,538
إجمالي الموجودات	1,866,249	395,725	328,247	490,762	62,700	3,143,683
إجمالي المطلوبات	445,576	492,087	1,873,630	-	38,030	2,849,323
<b>2018</b>						
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	1,279,696	328,249	256,486	265,450	64,591	2,194,472
إجمالي المطلوبات	172,869	363,678	1,351,694	-	35,303	1,923,544

## 22. إدارة راس المال

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

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

تتم مراقبة مدى كفاية راس المال واستخدام راس 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 راس المال الرقابي ومعدل كفاية راس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، أ/ 336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 كما يلي:

2018	2019	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
1,173,468	1,700,820	<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
152,551	221,107	<b>راس المال المطلوب</b>
		<b>راس المال المتاح</b>
194,565	217,997	الشريحة 1: حقوق المساهمين (CET1)
76,363	76,363	إضافي: الصكوك الإضافية المستدامة الشريحة 1
270,928	294,360	إجمالي الشريحة 1 من راس المال
13,803	20,098	إجمالي الشريحة 2 من راس المال
284,731	314,458	<b>إجمالي راس المال المتاح</b>
16.58%	%12.82	معدل كفاية راس المال – الشريحة 1: حقوق المساهمين
23.09%	%17.31	إجمالي معدل كفاية راس المال من الشريحة 1
24.26%	%18.49	إجمالي معدل كفاية راس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2018	2019	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
270,928	294,360	الشريحة 1 من راس المال
2,265,808	3,267,019	إجمالي الانكشاف
%11.96	%9.01	معدل الرفع المالي

تم عرض الانكشاف المتعلق بتعليمات كفاية راس المال الصادرة من بنك الكويت المركزي والمنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

### 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 والإفصاح 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 الجوهري 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>2019</b>			
<b>موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة</b>			
<i>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
-	-	7,536	7,536
35,267	-	-	35,267
13,092	-	-	13,092
48,359	-	7,536	55,895
<i>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</i>			
<i>صكوك مسعرة</i>			
-	-	185,015	185,015
-	-	126,144	126,144
-	-	311,159	311,159
6,398	-	-	6,398
5,505	-	-	5,505
11,903	-	311,159	323,062
<i>الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 24)</i>			
-	-	-	-
<i>مبادلات معدلات الربح</i>			

قياس القيمة العادلة

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

الحركات في الأدوات المالية ضمن المستوى 3 التي تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة.

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

الحركة في أسعار الصراف الأجنبي ألف دينار كويتي	التغيير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	1 يناير 2019 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2019 ألف دينار كويتي
-	(3,016)	(2,225)	14,078	26,430	35,267
-	8	(112)	5,285	7,911	13,092
-	(3,008)	(2,337)	19,363	34,341	48,359
-	-	(2,000)	6,398	2,000	6,398
-	13	-	-	5,492	5,505
-	13	(2,000)	6,398	7,492	11,903

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

23. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

الحركة في أسعار ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	التغيير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	مبيعات / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	تعديل انتقالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2018 ألف دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
26,430	-	409	(290)	10,003	16,308
7,911	-	(97)	-	713	7,295
<u>34,341</u>	<u>-</u>	<u>312</u>	<u>(290)</u>	<u>10,716</u>	<u>23,603</u>
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
2,000	-	-	-	-	2,000
5,492	-	849	-	10	4,633
<u>7,492</u>	<u>-</u>	<u>849</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>4,633</u>

لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و2018.

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 المخصصة 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 المجموع أو بيان التغييرات في حقوق الملكية المجموع 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 الإسمية 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 المجموع. 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 إدارة 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 التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن احتياطي القيمة العادلة، في حين يسجل الجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. تم إدراج انعدام الفاعلية من معاملات التحوط في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع خلال السنة.

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

31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019	
القيمة الإسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
120,840	57	-	-
مبادلات معدل الربح (محتفظ بها كتحوط التدفقات النقدية)			

خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، تم إنهاء علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمبادلات معدل الربح، وبالتالي تم إعادة تصنيف التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى والمتعلقة بأداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر كتسوية إعادة التصنيف.

## تصنيفات عالمية

Fitch  
Ratings A+

MOODY'S  
Baa2/ Prime-2



---

نتميز بالحلول

182 5555 | warbabank.com

