

# 2020

## التقرير السنوي



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَى  
عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ ﴿١٠٥﴾

سورة التوبة ١٠٥




حضرة صاحب السمو الشيخ  
نواف أحمد الجابر الصباح  
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ  
مشعل الأحمد الجابر الصباح  
ولي العهد



سمو الشيخ  
صباح خالد الحمد الصباح  
رئيس مجلس الوزراء



106

المحتويات

10<

كلمة رئيس مجلس الإدارة

08<

نبذة عن البنك، الرؤية، الرسالة، الفروع  
المصرفية للأفراد

18<

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

14<

أعضاء مجلس الإدارة

22<

أعضاء الإدارة التنفيذية

20<

التقرير الشرعي لهيئة الفتوى  
والرقابة الشرعية

42<

تقرير الحوكمة

28<

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

102<

البيانات المالية وتقرير مراقبي  
الحسابات

64<

إفصاحات معيار كفاية رأس المال

08

نبذة عن البنك، الرؤية، الرسالة،  
الفروع المصرفية للأفراد

### نبذة عن البنك

تأسس بنك وربة في 17 فبراير 2010 بموجب المرسوم الأميري رقم 289 لسنة 2009 وتم تسجيل البنك في سجل البنوك الإسلامية لدى بنك الكويت المركزي في 7 أبريل 2010، وتمتلك دولة الكويت ممثلة في كل من الهيئة العامة للإستثمار بنسبة 25.499% (مباشر وغير مباشر)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 7.623% (غير مباشر)، مجموعة السائير القابضة، 10.006% (مباشر)، والسيد عبدالله صالح عبدالله الشلفان بنسبة 7.354% (مباشر).

### الرؤية

أن نكون البنك الإسلامي الرقمي الأول والرائد في قطاعي الشركات والأفراد في الكويت.

### الرسالة

- تقديم حلول مالية مبتكرة وتجارب رقمية متميزة لمساعدة عملائنا على تحقيق طموحاتهم.
- توفير بيئة عمل مثمرة لموظفينا ورعاية أصحاب المواهب الكبيرة.
- تحقيق رحية مستدامة للمساهمين.

### القيم

**لدينا طموح**  
بامتلاك الدافع والشغف للتقدم  
دائماً بخطوات ثابتة.

**الفريق الواحد**  
نعمل مع عملائنا وكل عضو من فريق  
عملنا لتقديم الحلول المناسبة

**نقدر**  
بنوفيق من الله ننجز جميع العمليات، ويسرعه،  
ولا ندع العقبات تقف في طريقنا.

### الفروع المصرفية للأفراد

14 فرع، 19 جهاز صرف آلي تابعه للفروع و 68 جهاز صرف آلي في مواقع خارجية.



العنوان	الفرع
الأفنيوز، غراند أفنيو	الأفنيوز
مول العربية	العقيلة
مجمع رمال - شارع بلاط الشهداء	الفحيحيل
بجانب مجمع مترو - شارع حبيب المنارة	الفروانية
أي مول حولي، شارع بيروت	حولي
صحاري مول، الجوهراء القديمة - شارع مرزوق المتعب	الجوهراء
برج الراية، مبنى 6، الميزانين 1 - شرق، قطعة 7، شارع عمر بن الخطاب	الراية
جمعية المنقف التعاونية، قطعة 4	المنقف
مجمع ليلى جاليري - شارع سالم المبارك	السالمية
شارع أحمد الجابر - بجانب تقاطع مخفر شرق	شرق
جمعية الشهداء التعاونية، الشهداء قطعة 4	الشهداء
غرب مشرف - مبنى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غرب مشرف
قطعة 5 - نادي الكويت الرياضي - شارع الاسكندرية - مقابل برج الاتصالات في كيفان والمركز الحكومي للفحص وضبط الجودة	كيفان
مطار الكويت الدولي T4	المطار

# 10

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بحمد الله وتوفيقه ثم بدعمكم وجهودكم وثقة عملائنا الراسخة، خضنا معاً عاماً مليئاً بالتحديات على مختلف الصعد، ونجحنا بتخطيه بمزيد من الإيمان والقوة والثبات. لم يكن عام 2020 كأى عام. عام شهد جائحة وانتشاراً لوباء كوفيد-19 حول العالم ولعلّه يعتبر من الأشد والأكثر تأثيراً على القطاع المصرفي على مدى أكثر من قرن فقد تسبب وباء كوفيد-19 بأسرع ركود للاقتصاد العالمي منذ الحرب العالمية الثانية حتى الآن. ولأننا في بنك وربة نؤمن بمسيرتنا فقد تميزنا بتحويل كل التأثيرات السلبية التي تركها الوباء إلى نقاط قوة ومصادر لانطلاق إيجابية ملؤها التفاؤل والنجاح المتواصل والتقدم المصرفي بخطى ثابتة.

يسعدني في هذا العام، بالأصالة عن نفسي ونيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي للبنك أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك وربة والذي نشاركم من خلاله مجموعة إنجازاتنا التي نفتخر بها والتي تحمل الكثير من الأبعاد وتشهد على قدرتنا في التعامل الصلب مع جائحة كوفيد-19 خلال هذا العام.

### نمو متواصل وتدابير فعّالة لمواجهة آثار الوباء

لقد تمكّن بنك وربة من تخطي العقبات المتزايدة بسبب الوباء واستمرت أصوله بالنمو باضطراد على الرغم من التحديات، كما قام البنك ولله الحمد بإدارة الوضع بكفاءة وفعالية من خلال تنفيذ تدابير سليمة لردع الآثار السلبية لـ كوفيد-19 وعوامل الاقتصاد الكلي. وفي سياق متصل، نجح البنك في وضع خطة بديلة لتلبية حاجات عملائه عن بعد في ظل الإقفال التام وعمل على وضع آلية عمل جديدة وفق نظام مرن وسلس سهل على العملاء تجربتهم المصرفية ولم يتوان البنك عن أداء وتوفير خدماته دون أي تأثير في عملياته المصرفية على اختلافها في ظل هذه الظروف ما رسخ ثقة عملائنا بنا.

2020  
التقرير السنوي

عامٌ مفصليٌّ ... وباءٌ عالميٌّ...

وربة... نموٌ مستمرٌ وتحولٌ رقميٌّ



## مواردنا البشرية... عامل قوتنا

لقد فرض وباء كوفيد-19 على البنوك التسلح بطاقتها البشرية في مواجهة الأزمة، فقد شهد مصرفنا تضافر العديد من الجهود في مختلف المجموعات لإبقاء بيئة العمل في مصرفنا بيئة آمنة للعمل تضمن صحة وسلامة موظفيه واتباع البنك العديد من الإجراءات الاحترازية للحد من انتشار الإصابات داخل مصرفنا عبر تطبيق بروتوكولات وقائية وصحية صارمة بالإضافة إلى استخدام أساليب عمل جديدة والتشجيع على العمل عن بعد تحت إشراف فريق عمل مهني مكون من الإدارات الأساسية لإدارة التداعيات تماشياً مع قرارات الدولة والجهات المختصة.

## تعاون مستمر مع بنك الكويت المركزي

على ضوء توجيهات بنك الكويت المركزي السبّاقة ومن منطلق المسؤولية الاجتماعية وتعزيز دور القطاع الخاص، فقد ساهم بنك وربة إلى جانب بنك الكويت المركزي وبالتعاون مع اتحاد مصارف الكويت في وضع بروتوكول العمل المصرفي في ظل الوباء وكما سارع البنك بالمساهمة في صندوق بنك الكويت المركزي الذي يصل قيمته 10 ملايين دينار في مواجهة الطوارئ الصحية ودعمًا لما تقوم به الجهات الحكومية من جهود لمكافحة انتشار فيروس كورونا كوفيد-19.

ولتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر، قام البنك بوضع وتنفيذ آلية خاصة لاختبارات الضغط بالإضافة إلى إعادة الضبط والتحقق من نظام التصنيف الائتماني لضمان الالتزام بتقدير المخصصات والملاءة المالية حسب متطلبات بنك الكويت المركزي، فضلاً عن ذلك، تم اتخاذ العديد من المبادرات لتعزيز المرونة والاستدامة، بما في ذلك اختبار استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وذلك مع مراعاة العوامل والظروف الناتجة عن هذا الوباء.

## إنجاز مالي يحتل الصدارة في الكويت

برؤية ثابتة، واصل البنك عمله الدؤوب لتعزيز مكانته في الصناعة المصرفية بدولة الكويت، وقد نجح رغم التحديات الكبيرة والآثار الجسيمة التي خلفها الوباء على القطاع المالي في العالم عامة وفي دول مجلس التعاون الخليجي خاصة وبدولة الكويت تحديداً، بإنجاز إحدى الصفقات الكبرى خلال هذا العام، فقد أصدر وربة صكوكاً غير مضمونة ذات أولوية بقيمة 150 مليون دينار كويتي مدرجة كأول صكوك صادرة بالدينار الكويتي من مؤسسة مالية كويتية.

## الريادة في الابتكار الرقمي

ولأنّ التوجه الرقمي كان في طليعة الحلول التي ارتكز عليها بنك وربة منذ انطلاقتها، وفي ظل تفاقم الحاجة لهذه الحلول بسبب انتشار الوباء، نجح البنك في طرح تحديثات لخدمات رقمية جديدة تواكب متطلبات العملاء. وانطلاقاً من اهتمامه بفئة الشباب الكويتي، أطلق بنك وربة شريحة بلوم "Bloom" وهي تجديد شامل لشريحة «شباب وربة» الحالية لدى البنك مع أول تطبيق مصرفي رقمي مخصّص للشباب في المنطقة. ويمنح هذا التطبيق العملاء تجربة متطورة مع التميز بسهولة الاستخدام.

كما قام البنك بإعادة تطوير تطبيق «فايز» وأطلقه في حلة جديدة بالكامل وهو برنامج رياضي يندرج ضمن مسؤولية البنك الاجتماعية ويشجع المشتركين من العملاء وغير العملاء على القيام بنشاطات رياضية مفيدة لصحتهم وللمجتمع بهدف جمع النقاط واستبدالها بجوائز مما يحفزهم لممارسة حياة صحية ورياضية. كما أطلق البنك في إطار اهتمامه ورغبته في تطوير وتعزيز خدماته الرقمية المقدمة لقطاع الشركات، الموقع الإلكتروني الخاص بالخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت بحلة جديدة مزودة بالعملاء من الشركات بالعديد من المميزات والخدمات التي تلبي لهم احتياجاتهم المصرفية عن بعد ومن أي مكان وفي أي وقت. ويأتي ذلك تزامناً مع عقد البنك علاقات استراتيجية مهمة مع كبرى الشركات في دولة الكويت.

## توسّع وانتقال إلى مقر جديد في برج الراجية

شهد هذا العام أيضاً انتقال بنك وربة بأكمله إلى المقر الرئيسي الجديد في برج الراجية ما أدى إلى توحيد العمليات المصرفية وجميع الأقسام تحت سقف واحد، كما قام البنك بافتتاح ثلاثة فروع جديدة وذلك انطلاقاً من التزام البنك ليكون أقرب إلى عملائه وتعزيز تجربتهم المصرفية.

## جائزتان... ومستقبل واعد

لقد حصد البنك خلال عام 2020 جائزتين مرموقتين من مؤسسة «Global Banking & Finance Review» العالمية للعام الثاني على التوالي. أحدهما جائزة «الأسرع نمواً لقطاع الشركات في الكويت 2020»، والجائزة الثانية «أفضل بنك إسلامي رقمي 2020». كما أعادت وكالة فيتش تأكيد التصنيف الائتماني لبنك وربة عند A+ ووكالة موديز عند «Baa2» مع نظرة مستقبلية مستقرة من كلتا الوكالتين. وتأتي هاتين الجائزتين تزامناً مع اختتام البنك عقده الأول في العمليات المصرفية في الكويت، لتتوج مسيرة ناجحة وفتحاً للأفق أمام مستقبل واعد.

### استراتيجية جديدة لغد أفضل

في ظل الآثار التي سببها الوباء على العاملين الحالي والمقبل، فقد قام بنك وربة بوضع استراتيجيته الجديدة لتجاوز أي تحديات وظروف غير مواتية بسلاسة ومرونة. ومع التحول الرقمي المتوقع في سلوك المستهلك والحاجة المتزايدة إلى الخدمات المالية الرقمية المبتكرة، فإن وربة في مكانة جيدة وعلى أتم الاستعداد للانطلاق بقوة أكبر في العام المقبل بفضل خدماته السباقية وشبكة الشراكات الاستراتيجية التي يمتلكها في ظل تركيزه الدائم على العملاء أولاً.

### كلمة شكر من القلب

ختاماً، لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر للسادة المساهمين وجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وإلى جميع المسؤولين في بنك الكويت المركزي وعلى رأسهم معالي المحافظ الدكتور محمد يوسف الهاشل كما أتوجه بالشكر والتقدير لجميع موظفي بنك وربة وعائلاتهم على تفانيهم ودعمهم المستمر وجهودهم المضيئة لا سيما خلال جائحة كورونا. إن تعاؤكم وتعاونكم يدأ بيد كان هو أساس نجاحنا وعبورنا الآمن والناجح نحو عام جديد، ونسأل الله العلي القدير أن يوفقنا جميعاً لما فيه المزيد من النجاحات لبنك وربة.

عبد الوهاب عبد الله الحوطني  
رئيس مجلس الإدارة

14

أعضاء مجلس الإدارة



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



السيد/ حمد مساعد السايير  
نائب رئيس مجلس الإدارة (منتخب)



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



السيد/ بدر خالد الشلفان  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ محمد رياض المطوع  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ محمد حامد الشلفان  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ مصعب عمر الفليج  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



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



السيد/ يوسف ابراهيم الغانم  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)



السيد/ هشام عبد الرزاق الرزوقي  
عضو مجلس الإدارة (منتخب)  
(مستقل منذ 2020/12/30)

# 18

أعضاء هيئة الفتوى  
والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور/ عصام خلف العنزي  
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 الإستثمار 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/ محمد عود الفريز  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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



فضيلة الدكتور/ علي إبراهيم الراشد  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الدكتور علي إبراهيم 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 الإستثمارية 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.

20

التقرير الشرعي لهيئة الفتوى  
والرقابة الشرعية

### التقرير الشرعي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية بنك وربة

للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

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

إننا في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك وربة قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31، 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 فتتحدد 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 2020/12/31 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 2020/12/31 عدد (14) اجتماعاً بحضور جميع أعضائها.

هذا ونسأل الله العليّ 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/ عصام خلف العنزي  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/ محمد عود الفزيع  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/ علي إبراهيم الراشد  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

22

أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد/ شاهين حمد الغانم  
الرئيس التنفيذي



السيد/ أنور بدر الغيث  
نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة  
والخزانة بالتكليف.



السيد/ ثويني خالد الثويني  
رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار



السيد/ خالد حسن حافظ  
رئيس مجموعة الرقابة المالية



السيد/ سيمون لاربي كليمنتس  
رئيس مجموعة العمليات



السيد/ محمد إقبال بن محمد إقبال  
رئيس مجموعة الخزانة



السيد/ هيثم عبد العزيز التركيت  
رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات



محمد عاطف الشريف  
رئيس المجموعة الاستراتيجية والرقمية



السيد/ عمرو محمد القصبي  
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي



السيد/ بول كويجلي  
رئيس مجموعة إدارة المخاطر



السيد / فيصل عبدالرزاق النصار  
رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف



السيد / مساعد مزيد المزيد  
رئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالتكليف



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



28

تقرير مناقشات  
وتحليلات الإدارة

30 <  
فلسفة إدارة المخاطر

30 <  
المقدمة

31 <  
المجموعة المصرفية للأفراد

30 <  
مجموعة التدقيق الداخلي

32 <  
المجموعة المصرفية للاستثمار

31 <  
المجموعة المصرفية للشركات

34 <  
مجموعة تكنولوجيا المعلومات

33 <  
تقرير مجموعة الخزينة

35 <  
قطاع الجهات الرقابية

34 <  
مجموعة العمليات

35 <  
إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
والإمتثال الضريبي

35 <  
مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة

38 <  
المسؤولية الاجتماعية

36 <  
النظرة المستقبلية لعام 2021

40 <  
أبرز المؤشرات المالية

39 <  
القدرة المؤسسية

## المقدمة

يتصدّى بنك وربة لتحديات المخاطر المصرفية بصورة شاملة من خلال إطار عمل لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة، وهذا الإطار قائم على أفضل الممارسات الرائدة، وبدعم من مجلس الإدارة الذي يقوم بالرقابة الفعالة على كافة أنواع المخاطر التي تؤثر على أنشطة البنك، تم تشكيل لجان تابعة لمجلس الإدارة خصيصاً للمخاطر والحوكمة والتدقيق بهدف مساعدة المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته، ولقد أكد التقييم المستقل الذي قامت به كل من وكالتي موديز وفيتش للتصنيف على بنك وربة، إن قوة إطار المخاطر والنظم الداخلية لدى البنك تعد 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 خال 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 ككل.

## 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 شامل لإدارة جميع المخاطر المادية التي حددها معايير بازل مثل مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات، وتعمل مجموعة المخاطر ضمن الاطار الرقابي والتعليمات الصادرة عن 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 ملائم بين المخاطر وأهداف النمو.

لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، هي المسؤولة 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 نهج استباقي في إدارة المخاطر من خلال استخدام مجموعة من الأدوات والمهارات المتخصصة مما يمكنها من تحليل بيئة الاقتصاد الكلي والكشف المبكر عن المخاطر الناشئة وإجراء اختبارات الضغط للمخاطر ذات الصلة التي يتعرض لها البنك، وتسعى مجموعة إدارة المخاطر إلى تعزيز إطار عمل حوكمة المخاطر ودعم السياسات الشاملة التي تحدد الأدوار والمسؤوليات لكافة الأطراف ذات الصلة، فضلاً عن نشر ثقافة إدارة المخاطر وتقديم التوجيه لأعمال البنك وتحقيق التوازن بين هذه الأعمال مع تقديم المشورة لإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة واللجان التابعة له حول مركز 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 خدمات تأكيد واستشارات موضوعية ومستقلة صممت من أجل إضافة قيمة وتطوير عمليات البنك، ويساعد ذلك على تحقيق أهداف البنك عن طريق تبني أسلوب منهجي منظم مبنى على المخاطر لتقييم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر والرقابة وإجراءات الحوكمة.

يتم إصدار تقارير التدقيق المختلفة التي تلخص النتائج من كل مهمة تدقيق تم إجراؤها حيث ترسل إلى رؤساء المجموعات والقطاعات والإدارات المعنية، توفر هذه التقارير أدلة لدعم التقييم السنوي عن الفاعلية الشاملة لبيئة الرقابة الداخلية. ومع ذلك، فإن أي نظام رقابة داخلية يستطيع فقط توفير تأكيد معقول وليس تأكيد مطلق عن تحقيق أهداف نظام الرقابة. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يعكس تصميم نظام الرقابة حقيقة وجود قيود ومحددات على الموارد وأن فوائده الرقابة يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار بالمقارنة مع تكاليفها.

تلتزم مجموعة التدقيق الداخلي بمعايير وإرشادات معهد المدققين الداخليين (IIA) وجمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) بالإضافة إلى جمعية فاحصي الغش والاحتيال (ACFE) كما تتوافق ممارساتها مع أفضل الممارسات المهنية العالمية الخاصة بمجال التدقيق الداخلي.

### المجموعة المصرفية للأفراد

بالرغم من تأثير جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19 على الاقتصاد العالمي، إلا أن سنة 2020 تمثل عاماً آخر من النمو الكبير للمجموعة حيث استمرت المجموعة في تحقيق النجاح من خلال زيادة محفظة ودائع العملاء بما يزيد عن 40%، كما تم المحافظة على نسبة منخفضة من عمليات التمويل غير المنتظمة ويرجع ذلك إلى حصافة اتخاذ القرارات الائتمانية وآلية التحصيل الفعالة بالإضافة إلى زيادة حجم أنشطة نقاط البيع بنسبة 20%.

وسعت المجموعة شبكة الفروع بالإفتتاح الرسمي لفرع كيفان مطلع العام بالإضافة إلى نقل عدد من الفروع وبشكل أساسي نقل الفرع الرئيسي إلى مجمع الراية حيث تم تخصيص قسم خاص لعملاء الماسي، ونقل فروع العقيلة والجھراء إلى مواقع حيوية لتقديم خدمة أفضل للعملاء. علاوة على ذلك، سوف يفتتح البنك خمسة فروع أخرى العام المقبل جميعها في مناطق سكنية حسب الخطة الاستراتيجية للمجموعة الهادفة إلى زيادة تواجد البنك في مواقع العملاء الأفراد. علاوة على ذلك، وللحفاظ على صحة وسلامة عملائنا وموظفينا من جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19، أطلقت المجموعة نظام حجز مواعيد الفروع لتقليل حركة العملاء ووقت الانتظار في الفروع بهدف تقديم خدمة أفضل.

إن إحدى ركائز رؤية البنك تتمثل في أن يكون البنك الإسلامي الرائد في قطاع عملاء الأفراد مع تقديم خدمات رقمية متميزة للعملاء الأفراد والشركات، ولهذا، لا تتوقف عمليات التحسين والتطوير في هذا الصدد، حيث أدخل البنك العديد من التحسينات والخدمات الجديدة على تطبيقه للهواتف الذكية والمنصات الرئيسية لتقديم خدمات وحلول تعتبر الأولى من نوعها منها إطلاق «المخبة» وهو برنامج الولاء الرقمي الذي يقدم شركات مع مؤسسات وشركات هامة تمكن عملائنا من الاستمتاع بمجموعة واسعة من المزايا والخدمات. في ضوء التوسع في تواجد البنك وتعزيز قنواته لخدمة عملائنا، قام البنك بزيادة عدد أجهزة الصراف الآلي إلى أكثر من 80 جهاز صراف آلي موزعة على الفروع بعدد 19 جهاز والمواقع الخارجية بعدد 68 جهاز، فضلاً عن ذلك، يتوفر لدى البنك ثلاثة أجهزة اكسبرس (EBMs) وهي أجهزة صرف آلية تقوم بجميع المهام وتتيح للعملاء إمكانية فتح حسابات جديدة وإصدار بطاقات السحب الآلي ومجموعة واسعة من معاملات مصرفية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع 24/7. علاوة على ذلك، تم إطلاق جهاز الإيداع النقدي لغير الأفراد وأجهزة صراف آلي بعمولات متعددة.

قامت المجموعة بتجديد شريحة الشباب بالكامل حيث أصبحت تسمى الآن «بلوم BLOOM» والتي توفر ميزات كبيرة مثل توفير تطبيق مخصص لهذه الشريحة، وتصميم فريد للبطاقة المصرفية، وفرص للربح، وخصومات متنوعة والعديد من الميزات الأخرى، لزيادة محفظة حسابات الشباب وفق الخطة الاستراتيجية للمجموعة الهادفة إلى زيادة شريحة العملاء من الشباب. كما تم إطلاق منتج آخر وهو بطاقة بلاتينيوم ماستر كارد لتلبية احتياجات العملاء وهي بطاقة ائتمانية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومتوفرة بنظام وخيارات الخصم والتقسيم.

تحظى إدارة تجربة العملاء وإدارة المبيعات بأهمية خاصة وتأتي ضمن أولويات المجموعة. حيث يتم العمل بينهم يداً بيد لتطوير تجربة العميل من حيث الخدمة والمنتجات لتحقيق تجربة استثنائية للعملاء وتعزيز المنافسة مع البنوك في السوق المحلية لتقديم أحدث الخدمات، ويسعى البنك لمواصلة خدمة العملاء الاستثنائية من خلال قياس ومراقبة جميع نقاط الاتصال والعلاقة بالعملاء. بالإضافة إلى ذلك، أدخلت المجموعة تقنية أتمتة العمليات الروبوتية RPA لزيادة كفاءة العمل.

### خدمات مالية خاصة «الماسي»

تم إطلاق شريحة «الماسي» خلال عام 2019 لتكون شريحة خاصة للعملاء أصحاب الثروات العالية لتقديم الخدمات المصرفية الخاصة. خلال عام 2020، قمنا بتوسع تواجدنا من خلال افتتاح موقع جديد مخصص لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة في برج الراية والتطلع إلى وضع خطة لتوفير الخدمات الخاصة بشريحة هذه العملاء مستقبلاً. بالإضافة إلى ذلك، زادت محفظة الودائع بنسبة تقارب 50% كما زاد عدد العملاء بنسبة 30% على الرغم من ظروف جائحة كورونا. كجزء من خطة الخدمات المصرفية الخاصة لعام 2021، ستتم إضافة موقع مخصص إضافي لهذه الشريحة بالإضافة إلى مدراء علاقات جدد ذو خبرة عالية في السوق المصرفي لمواصلة خدمة عملائنا لضمان نفس المستوى من الكفاءة ورضا العملاء الممتاز بالإضافة إلى العروض الرقمية الجديدة المصممة لتلبية احتياجاتهم وخدمتهم بصورة تليق بطموح هذه الشريحة.

### 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 2020 توسعاً في القطاعات الحيوية المؤثرة في السوق المحلي.

كما شملت عملية التوسع 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 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 2020 في تعزيز مبدأ التنوع من خلال زيادة التركيز على قطاعات اقتصادية أخرى ذات قيمة مضافة للاقتصاد المحلي مثل قطاع العقار والمقاولات والتجزئة.

وعلى الرغم من الاحتياطات الصحية والاعلاقات للعمال التجارية بسبب جائحة فيروس كورونا COVID-19 وكذلك حادثة بنك وربة، حيث يعتبر أحدث بنك كويتي دخولا 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 15% خلال العام 2020 إلى جانب الزيادة في شريحة العملاء الجدد.

أما على صعيد المنتجات والخدمات، فقد تم تطوير عدد من الخدمات من أهمها الموقع المخصص للخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت والذي أصبح ينافس على تقديم أكبر عدد من الخدمات المصرفية على مستوى البنوك المحلية و بإذن الله سيشهد موقع الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت المزيد من التطوير خلال العام 2021 لتوفير المزيد من الخدمات والحلول بسهولة وسرعة لعملائنا الكرام. كما تم خلال العام 2020 زيادة عملاء المنتج التمويلي الجديد للشركات وهو نظام آلي لتمويل موردي مراكز البيع. كما شهد العام 2020 تطوراً وتوسعاً في عمليات التمويل للعقارات السكنية و كذلك القسائم الصناعية.

إن المجموعة المصرفية للشركات لديها فرص توسع متعددة للدخول في مجالات تمويلية إضافية، وتستمر المجموعة في تقييم هذه الفرص حسب استراتيجيات مدروسة ومتوازنة لتطبيقها خلال الفترات القادمة حيث قامت المجموعة بتجهيز البنية التحتية للانطلاق في تنفيذ تلك الأهداف في التوقيت المناسب.

## المجموعة المصرفية للاستثمار

أظهرت المجموعة المصرفية للاستثمار ("IBG") أداءً مرتباً خلال عام 2020 وذلك مع تفشي جائحة فيروس كورونا الجديد COVID-19 ، حيث فرضت الأسواق المتقلبة والوباء قيوداً أثرت على الأعمال التجارية على مستوى العالم. وقد اجتازت IBG بحكمتها أسواق الاستثمار لتقدم صفقات ذات جودة ائتمان عالية في خضم الاضطرابات الاقتصادية خلال هذا العام.

وقد تم إنشاء القطاع المصرفي الدولي ("IBD") للعناية بسوق رأس المال الدين بالإضافة إلى التمويل المهيكل والتمويل عبر الحدود للبنك من خلال تطوير علاقات المؤسسات المالية المحلية والدولية والحفاظ عليها، فضلاً عن ضمان الكفاءة والتأزر ومواءمة خطوط الأعمال، حيث تم إعادة هيكلة إدارة التمويل المهيكل والمشارك ("SSF") وإدارة أسواق رأس المال الدين ("DCM") وإدارة المؤسسات المالية ("FID") لتكون تحت مظلة IBD. ويعد عام 2020 عامًا استثنائياً حيث واجه العالم تحديات وعقبات لم يكن من الممكن توقعها. وبمعون الله نجحت IBD بإجراء معاملات عالية الجودة في ظل ظروف السوق الصعبة.

هذا وتتمتع إدارة DCM بخبرة كبيرة في إنشاء، هيكلة، تسعير وتوزيع إصدارات أسواق رأس مال الدين (الصكوك). والإدارة كانت نشيطة نسبياً في عام 2020 وذلك من خلال تعيينها مدير إصدار رئيسي مشترك ومدير ترتيب في إصدارات الصكوك التالية: 700 مليون دولار أمريكي لبنك بويان ، 400 مليون دولار أمريكي لشركة دار الأركان للتطوير العقاري ، و 600 مليون دولار أمريكي للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD).

إدارة التمويل المهيكل والمشارك والمتخصصة في عدة مجالات لتمويل الشركات بما في ذلك تمويل: الطيران، المشاريع، المهيكل، المشارك وتمويل عمليات الدمج والاستحواذ. في سوق التمويل المهيكل والمشارك ، انتهز بنك وربة فرصاً لتعيينه كمدير ترتيب رئيسي ("MLA") في العديد من المعاملات التي تشمل التسهيلات البارزة مثل: MLA و وكيل استصناع إجازة في صفقة تمويل 275 مليون دولار أمريكي لمشروع خلايا طاقة شمسية 500 ميغاواط في سلطنة عمان (عبري-2) ، MLA و وكيل استصناع إجازة في صفقة تمويل 541 مليون دولار أمريكي (DEWA V Solar IPP Project).

بالإضافة إلى المعاملات المذكورة أعلاه ، نجحت إدارة التمويل المهيكل المشارك في المشاركة في العديد من فرص التمويل والاستثمار الأخرى عبر الحدود من خلال علاقاتها الجديدة والقائمة. ومن الإنجازات البارزة خلال هذه السنة المفاوضات الناجحة لبنك وربة والخروج الجزئي من أصول الطيران المالية المهيكل (صكوك شاهين) مما أدى إلى تحقيق مكاسب قدرها 6 ملايين دولار أمريكي إدارة المؤسسات المالية هي إدارة متخصصة داخل IBD لدعم الوعي بالعلامة التجارية المؤسسية للبنك ومكانته في الصناعة المصرفية المحلية والدولية. في الربع الأول من عام 2020 ، استعادت عوامل الاقتصاد الاهتمام مع المخاوف المتعلقة بانتشار COVID-19 والتي أثرت سلباً على الأسواق المالية المحلية والدولية. كما أثرت الإجراءات الصحية والوقائية وإغلاق القطاعين العام والخاص على الرغبة في المخاطرة الائتمانية للمؤسسات المالية محلياً، إقليمياً وعالمياً. كان التأثير على الأسواق قاسياً مع تدفقات غير مسبوقة لرؤوس الأموال ، وتشديد شروط التمويل ، والضغط على العملات. في ظل هذه البيئة الاقتصادية والتجارية غير المتوقعة ، ركزت FID على مراقبة الأسواق المحلية والدولية وكان لديها نهج انتهازي للفرص لزيادة خطوط الأعمال مع شبكة البنوك المراسلة. على مدار العام ، زادت الإدارة من شبكتها المصرفية المراسلة على أساس المعاملة بالمثل في المناطق والبلدان المستهدفة. وأضافت في عام 2020 15 بنكاً مراسلاً جديداً إلى شبكتها متواجدة في 11 دولة مختلفة. وزادت من حجم الأعمال على كل من خطوط الأعمال النقدية وغير النقدية مع البنوك المراسلة الجديدة من مختلف البلدان. علاوة على ذلك ، دعمت FID نمو خطوط الأعمال المختلفة للبنك ، وحققت التنوع الكافي في تركيب إيراداتها ، لا سيما في تقديم حلول الخزينة الخاصة بالبنك ومنتجات تمويل التجارة والهيكل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

على الرغم من التأثير الشديد للوباء ، فإن 2020 هو عام ناجح أيضاً لإدارة الاستثمار العقاري ("REID"). أظهرت الإدارة التزاماً راسخاً بتنمية استثماراتها العقارية العالمية وفقاً لاستراتيجية تخصيص الأصول الخاصة بـ IBG. ونمت الاستثمارات العقارية الإجمالية للبنك بنسبة 13.1% على أساس سنوي من 122 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2019 إلى 138 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2020. تمت إضافة عقار جديد متعدد

العائلات من الدرجة الأولى إلى المحفظة العقارية في الربع الأول من عام 2020 والواقع في ولاية كارولينا الشمالية بالولايات المتحدة الأمريكية باستثمار في رأس المال بقيمة 27.4 مليون دولار أمريكي. كما تم الاستثمار في اثنين من العقارات التطويرية متعددة العائلات واثنين من العقارات الراقية متعددة العائلات ذات القيمة المضافة في الولايات المتحدة الأمريكية. كما استثمرت 15.5 مليون دولار أمريكي في أربعة صناديق عقارية خاصة متنوعة عالمياً.

وفي عام 2020، نجحت إدارة REID أيضاً في بيع برج وربة في دولة الكويت محققاً مكاسب رأسمالية تزيد عن 2.8 مليون دينار كويتي. ومع نهاية عام 2020، يوجد لدى البنك عقاراً واحداً مملوك بالكامل بجانب 16 عقاراً دولياً في إطار هيكل مشروع مشترك والذي يتنوع جغرافياً عبر عدة ولايات ومدن ذات نمو مرتفع مثل أتلانتا، فينيكس، دنفر، نورث كارولينا، بيتسبرج، دالاس، فيلادلفيا و ويسكونسن في الولايات المتحدة الأمريكية، لندن الكبرى في المملكة المتحدة ودبلن وكورك في أيرلندا. تقع الأصول في مواقع إستراتيجية core and core plus في الأسواق الفرعية، ومجموعات مكاتب أعمال مزدهرة وأسواق الضواحي ذات النمو المرتفع، وكلها مدعومة بأسس اقتصادية وديموغرافية قوية.

أما إدارة الاستثمار المباشر ("DID") فإنها تقوم بإدارة الاستثمارات الاستراتيجية والمملوكة للبنك عبر فئات أصول متعددة. ويتبع القسم استراتيجية مجموعة توزيع الأصول لـ IBG في توزيع رأس المال عبر فئات الأصول المتعددة بناءً على العائد المتوقع طويل الأجل وتقلب كل فئة من فئات الأصول. تتم مراقبة ميزانية المخاطر الخاصة بالمحفظة بشكل دوري بناءً على أهداف البنك والتسامح تجاه المخاطر والتقلبات. استناداً إلى تخصيص الأصول الاستراتيجية، تقوم مجموعة الخدمات المصرفية للاستثمار بوضع إستراتيجية 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.

قدمت إدارة الاستثمار المباشر خلال العام مبلغاً قدره 250 مليون دولار أمريكي من الالتزامات في استثمارات جديدة متعددة منها في صناديق استثمار وأخرى في حسابات منفصلة. تتوزع هذه الاستثمارات كالتالي: قرابة 114 مليون دولار أمريكي في صناديق البنية التحتية، 106 مليون دولار أمريكي في صناديق الأسهم الخاصة، 20 مليون دولار أمريكي في صناديق الأسهم العامة، و 10 مليون دولار في صندوق الأسهم النامية. ونتيجة للالتزامات المذكورة أعلاه بالإضافة إلى الالتزامات المقدمة خلال الأعوام الماضية تم ضخ 115 مليون دولار أمريكي في الاستثمارات الجديدة والقائمة خلال العام 2020. أظهرت استثماراتنا مرونة خلال COVID-19 حيث أن بعض الاستثمارات ارتفع تقييمها وأخرى لازالت مستمرة في توزيع الأرباح كونها أصول مدرة للنقد (كأصول الإجارة البنية التحتية). تعتبر فئة أصول البنية التحتية مرتكزة على الأصول الأساسية ذات الإيرادات التعاقدية حيث أن متوسط معدل التوزيع +5% سنوياً. استثمارات الملكية الخاصة متنوعة عبر استراتيجيات منها الأولى، الثانوي، مشتركة، صناديق متنوعة، و أسهم نامية. فئة أصول الأسهم المدرجة هي فئة نمو متنوع عالمياً تركز بشكل أساسي على الاستثمار في الأسواق المتقدمة.

أما بالنسبة لإدارة المحافظ والصناديق ("PFMD") والتأثير الذي تسبب به الوباء، ومع الأخذ بعين الاعتبار صحة وسلامة الموظفين وعملاء البنك الكرام، فقد قرر بنك وربة تأجيل إطلاق منصة وربة لإدارة المحافظ والصناديق حتى عام 2021. خلال العام الحالي، أجرينا عدة خطوات لتطوير هوية مميزة للعلامة التجارية لمنصة وربة لإدارة المحافظ والصناديق، مع الاحتفاظ بالعناصر الأساسية التي تشكل جزءاً من الهوية الأساسية لبنك وربة. بالإضافة إلى ذلك، تم التعاون مع SS&C Technologies لإعداد ودمج برنامج جنيفا الشامل لإدارة الأصول. سيشكل هذا الحل التقني العمود الفقري لتقنية المعلومات والمحاسبة لـ PFMD. وهناك عدة مشاريع قيد التنفيذ، كما أن إدارة المحافظ والصناديق تقوم بتطوير سلسلة قوية من المنتجات والتي سيتم طرحها في العام القادم، يوفر المناخ الاقتصادي الحالي العديد من الفرص المثيرة للاهتمام والتي ستكون جذابة لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والمؤسسات لبنك وربة.

## مجموعة الخزانة

خلال السنة المالية 2020، واصلت مجموعة الخزانة النمو في ضوء التوجه الاستراتيجي للبنك على الرغم من انتشار جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19 التي ضربت السوق على مستوى العالم. أما على مستوى الاقتصاد الكلي، فقد حدث انخفاض حاد في الأسعار السوقية وضغط كبير على هوامش الربحية مع تسارع المستثمرين إلى تثبيت العائدات وسط انخفاض أسعار النفط بسبب ظروف السوق.

وكان منهج بنك الكويت المركزي، بالرغم من ذلك، أكثر حصة في تناوله للأزمة لضمان استمرار الاستقرار في النظام المالي بالدولة من خلال الحفاظ على أسعار السوق عند مستويات جذابة للمودعين حيث جرى تخفيف النسب الرقابية التي يفرضها بنك الكويت المركزي لتلبية الإنفاق الحكومي المستمر والضغط على البنوك للاحتفاظ بالودائع. وقد تم خلال العام صرف الدولار الأمريكي ضمن مستوى سعري أصيق مقابل الدينار الكويتي مقارنة بالعام السابق، حيث اقترب سعر صرف الدولار الأمريكي من مستوى مرتفع بلغ 0.30995 دينار كويتي لكل دولار أمريكي.

وقد حققت مجموعة الخزانة هذا العام إنجازات بارزة تمثلت في قيامها بالتنفيذ الناجح لخطة استثمارية الأعمال لضمان استمرار العمليات خلال الفترة الحرجة من انتشار جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19، ويضاف إلى هذا النجاح نجاح آخر بإصدار الصكوك غير المضمونة بقيمة 150 دينار كويتي لفترة خمس سنوات، فضلاً عن ذلك، انخفضت سريعاً تكاليف التمويل مقارنة بالعائد على الأصول مما ساهم في تحسين هامش الربحية. وازدادت إيرادات صرف العملات الأجنبية نتيجة تنفيذ معاملات بأحجام كبيرة للمعاملات تقوم بها الشركات والمؤسسات وشركات الصرافة.

استمرت أعمال المجموعة في النمو على كافة الأصعدة حيث زاد حجم الودائع بالعملات الأجنبية وتمت إدارة تكلفة التمويل بطريقة ديناميكية متطورة لضمان بقائها ضمن توقعات الميزانية وبذلك تمكنا من تحسين نسبة تركيز المودعين مع الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من بنك الكويت المركزي في هذا الشأن.

خلال العام، قامت مجموعة الخزانة أيضاً بالمشاركة مع المجموعة المصرفية للاستثمار بتأمين تسهيلات تمويل ثنائية هدفت إلى ضمان توفير تمويل مستقر طويل الأجل. كما تبنت المجموعة مبادرات مستمرة مع إدارة المؤسسات المالية لتوسيع قاعدة البنك من الأطراف المقابلة بالوصول إلى العديد من الشركاء الجدد بغرض تسهيل علاقات التداول المتبادلة وتعزيز السيولة وآلية استكشاف الأسعار. فضلاً عن ذلك، اجتاز موظفو الخزانة العديد من الدورات التدريبية لبناء قدراتهم، بما في ذلك وحدات التدريب عبر الإنترنت التي قدمها البنك. وسوف يظل التدريب والتطوير والاستقطاب مجالاً رئيسياً ومحوراً للاهتمام في السنوات القادمة حيث نتطلع إلى مستقبل أفضل للبنك وللمجموعة الخزانة.

## مجموعة تكنولوجيا المعلومات

وضع بنك وربة أسساً متينة خلال السنوات القليلة الماضية، وقد كان لإدراكنا العميق بالتقدم التكنولوجي المتسارع وانعكاساته على الصناعة المصرفية أكبر الأثر في دفعنا نحو التحرك بكل جدية وحماس وإيجابية نحو وضع نموذج أعمال رقمي يتسم بالشمولية والأمان، مع التركيز على الابتكار والتكنولوجيا.

على الرغم من الظروف والتحديات غير المعتادة التي واجهتنا خلال عام 2020 بسبب جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19، تمكن البنك من زيادة الكفاءة وتقديم تجربة عالية الجودة إلى عملائه. حيث لعبت مجموعة تكنولوجيا المعلومات دوراً جوهرياً في تقديم الدعم الاستثنائي المطلوب للبنك لمواصلة أعماله أثناء تنفيذ بروتوكولات وإجراءات السلامة الصادرة عن السلطات الحكومية. ومع الالتزام الكامل، عززت مجموعة تكنولوجيا المعلومات الاستخدام الإبداعي والابتكاري للبنية التحتية للاتصالات وبروتوكولات الأمان بتوفير التجهيزات الكافية والدعم المطلوب لموظفي البنك للعمل من المنزل مما أدى إلى تقديم الخدمات المصرفية للعملاء دون انقطاع.

في ضوء التغييرات الجذرية والكبيرة، حيث تحل التكنولوجيا / الحلول الرقمية محل الطريقة المعتادة / التقليدية في إدارة الأعمال، واصلت مجموعة تكنولوجيا المعلومات استكشاف وتبني أحدث التقنيات لتقديم حلول ملائمة للعملاء وتلبية احتياجاتهم، بما في ذلك:

- توفير منصة داخلية لبوابة الأعمال أحدثت تحولاً جذرياً في تجربة معاملات العملاء من الأفراد والشركات.
- تطبيق نظام داخلي لإدارة التجار يزيد من الكفاءة التشغيلية للخدمات المقدمة إليهم.
- تجديد نظام الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت وتعزيز منصات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت ليستمتع عملائنا بمنتجات وخدمات جديدة ومتقدمة وسهلة الاستخدام.
- أتمتة التقارير وطرق سير العمل لمحافظ الأفراد والشركات مما أدى إلى تحسين عملية اتخاذ القرار التي تعزز ميزتنا التنافسية وتثري قدراتنا الاستباقية في تلبية احتياجات عملائنا الحالية والمستقبلية.
- التوسع في نظم التكنولوجيا الأساسية والبنية التحتية للاتصالات الرائدة للمحافظة على المعدل المرتفع لتوفر النظم للوفاء بمتطلبات الأعمال المتغيرة بصورة مستمرة.
- توفير إمكانات الأمانة والموثوقية للوصول عن بعد لخدمة وإدارة الأعمال المطلوبة من المنزل.
- التحسين المستمر لإطار الأمن السيبراني لتكنولوجيا المعلومات المستمر في النمو من حيث الحجم والكيف، لمواكبة التقنيات الجديدة التي يتم إدخالها والمخاطر المرتبطة بها.
- تنفيذ الحلول المتقدمة الرائدة ومعايير قطاع بطاقات الدفع PCI و الايزو ISO لحماية خصوصية وأمن وسلامة بيانات وأنظمة البنك ولضمان الممارسات المسؤولة ومرونة التكنولوجيا.
- الالتزام باللوائح والنظم الرقابية من خلال عمليات التدقيق والمراجعة الفعالة والمرضية لضوابط النظام الهامة.

لا تقتصر استراتيجية وخطط مجموعة تكنولوجيا المعلومات على المستقبل القريب فقط، حيث يسعى البنك إلى إعادة تصميم منتجاته وخدماته، وستظل المجموعة على رأس عملية التطور لتوفير الأدوات المتنوعة والخبرات المطلوبة لكي يواكب البنك أحدث التطورات التكنولوجية. إن هذا النهج سوف يساهم في تعديل الأساليب التقليدية في الأعمال المصرفية ودعم بنك وربة في تبوء موقع ريادي بين البنوك.

## مجموعة العمليات

كما هو الحال مع كافة مجموعات البنك، كان لزاماً على مجموعة العمليات التكيف مع الوضع الجديد خلال عام 2020. وهذا يتطلب بشكل أساسي من فريق المجموعة التكيف مع نموذج جديد للعمل عن بعد خلال معظم الأشهر الستة الأولى من العام على وجه الخصوص، ثم واصلنا النشاط بمنهج من العمل المكتبي جنباً إلى جنب مع العمل عن بعد لتقليل المخاطر المحتملة للاضطرابات وتوقف الأعمال نتيجة حدوث أي إصابة بفيروس كورونا المستجد Covid 19، إن هذا النهج بالرغم من "الإغلاق القسري" و "حظر التجول"، قد ضمن استمرارية أنشطة المجموعة دون انقطاع طوال العام.

إن أنشطة المجموعة الأخيرة مع فريق التكنولوجيا قد سهل علينا عملية الانتقال إلى نموذج العمل المختلط من خلال تبسيط وضبط العمليات وتحويلها إلى رقمية بصورة مستمرة. وقد أدى تطبيق تقنية أتمتة عمليات النشاط "RPA" إلى تحسين وتبسيط معظم العمليات الأساسية

لتقليل التدخل البشري ، وتقديم جودة مستمرة وخلق بيئة عمل غير حساسة لحجم وضخامة العمليات. وبالتالي، فإننا نوفر متطلبات أعمالنا اليوم ولكن بنفس القدر من الأهمية بنبي رؤيتنا للمستقبل. إن تكامل النظم الشاملة مع تطبيقنا المصرفي الأساسي قد دعم بشكل كبير هذا التوجه.

لقد واصلت مجموعة العمليات البرامج التدريبية الداخلية لتعزيز مهارات الموظفين والمعرفة المصرفية والوعي التشغيلي. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتطوير سلسلة من دورات التوعية للموظفين من مجموعات أخرى على مستوى البنك وقد كانت هذه الدورات محل تقدير من الجميع.

سوف تواصل المجموعة الاستفادة من الأتمتة لتعزيز العمليات والرقابة على التكاليف وتقديم مستويات مستدامة من الجودة في السنوات المقبلة بإذن الله. وقد تحققت الاستفادة من ذلك بنجاح خلال المرحلة الماضية دون انقطاع الخدمات التي نقدمها لإدارات ومجموعات الأعمال في البنك. العمل عن بُعد في الواقع، قد مكّننا من توفير مستوى أعلى من الخدمة بالإضافة إلى تسريع عملية ضبط / أتمتة العمليات. أدى تعزيز عملياتنا وتطبيق تقنيات أتمتة عمليات النشاط "RPA" إلى تقليل احتمالية حدوث أخطاء وإنشاء بيئة غير حساسة لحجم المعاملات. في الواقع نحن بنبي إمكانيات قادرة على استيعاب النمو المستقبلي ومتطلبات الأعمال دون الحاجة إلى زيادة كبيرة في الموارد.

### قطاع الجهات الرقابية

يتولى قطاع الجهات الرقابية مهمة مساعدة البنك في تحقيق أهدافه بالتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في دولة الكويت وذلك لحمايته من أي مخالفات أو جزاءات مالية أو غير مالية، وهذا ما يتضح جلياً في شعارنا "لتزمت لنحمي نموناً". ويعد قطاع الجهات الرقابية ضمن خط الدفاع الثاني والذي يشمل ضمن مهامه مراقبة الالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية وقواعد ونظم الحوكمة. وقد شهد العام 2020 إنجازات متعددة لقطاع الجهات الرقابية من حيث زيادة مستوى الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية 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 وذلك من خلال برامج التوعية المتعلقة بمتطلبات الجهات الرقابية والتي تغطي أنشطة البنك خلال عام 2020.

### مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة

تمثل الموارد البشرية أحد أهم عناصر نجاح بنك وربة منذ نشأته وحتى يومنا هذا، حيث تجسد هذا الاهتمام جلياً في جائحة كورونا Covid-19 بسعي مصرفنا لتوفير بيئة آمنة للعمل تضمن صحة وسلامة موظفيه، وذلك عبر تطبيق العديد من الإجراءات الاحترازية الخاصة بمواجهة هذه الأزمة والحد من انتشار الإصابات والتي ساهمت بشكل فعال في ضمان سير الأعمال واستمراريتها وذلك عن طريق تطبيق بروتوكولات وقائية وصحية صارمة بالإضافة إلى استخدام أساليب عمل جديدة والتشجيع على العمل عن بعد. كما قامت المجموعة بإعداد مواقع التعافي من الكوارث ضمن إطار استراتيجية خطة استمرارية العمل، والتي شملت توفير المستلزمات الضرورية والخدمات اللوجستية لضمان سير العمل على أكمل وجه في المواقع المحددة عند الضرورة.

واستكمالاً لجهود العام المنصرم، فيما يخص إطلاق بوابة وربة التعليمية، وتأكيداً على الاهتمام بتطوير الموظفين وتأهيلهم مهما كانت الظروف فقد تم تحويل جميع التدريبات الإلزامية والخاصة بالجهات الرقابية منها أمن تكنولوجيا المعلومات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، هذا بالإضافة إلى العديد من الدورات الأخرى التي ساهمت في تعزيز الوعي ونشر الثقافة المصرفية كالمخاطر التشغيلية والتوعية من الاحتيال، الدليل الإرشادي للموظفين والمبادئ العامة، التوعية الشرعية، وكما قامت المجموعة بعمل برنامج تدريبي خاص للموظفين بمسمى "بروتوكول العودة إلى العمل" لتزويد الموظفين بكل المعلومات والإجراءات الخاصة بمواجهة تداعيات فيروس كورونا. ولما كان العنصر البشري هو أحد أهم ركائز مصرفنا، فقد واصلنا الاهتمام هذا العام بقياس مؤشر الصحة التنظيمية (Organizational Health Index)، والذي من خلاله يتم تحديد العناصر التنظيمية ومقارنتها مع نتائج العام الماضي وذلك لوضع خارطة طريق تطبيقية تساعد على زيادة وتحسين بيئة العمل. حيث ساهمت نتائج هذا المؤشر إلى تحديد مجموعة من الأهداف التي سعى مصرفنا إلى تحقيقها خلال عام 2020 كتطوير بعض من السياسات والإجراءات المتبعة لتحسين الوعي الوظيفي وزيادة الحرفية في العمل، إضافة إلى أن هذا العام شهد انتقال مصرفنا إلى المبنى الرئيسي الجديد في برج الراجية والذي بدوره ساهم في تعزيز التواصل بين مختلف المجموعات والإدارات وخلق شعور الألفة والانتماء لدى الموظفين.

واستمر الاهتمام بتوفير الفرص الوظيفية للكوادر الوطنية دون إنقطاع، استكمالاً لتطبيق وتحقيق أهداف بنك وربة السنوية وإيماناً منه بأن يتم تحقيق جميع أهداف الخطة الاستراتيجية دون تأثير، وقد نتج عن ذلك ارتفاع في نسبة التوطين لتصل إلى 75% على مستوى مصرفنا.

وقد اختتمت مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة هذا العام بتتويج جهود أبطال بنك وربة اللامتناهية والذين عملوا بكل تفان وإخلاص طوال فترة الحظر وذلك بإهدائهم شهادة "أبطال وربة"، بتكريم سامي من قبل الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة والخزانة بالتكليف إضافة لرؤساء المجموعات المعنية.

### إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال الضريبي

تعمل إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال الضريبي بالتعاون مع جميع إدارات البنك وبتوجيهات من الإدارة العليا لبنك وربة لتطبيق التشريعات السائدة والتعليمات الرقابية الصادرة من بنك الكويت المركزي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دولة الكويت، فضلاً عن تطبيق المعايير الدولية في هذا المجال مثل توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) وتوجيهات لجنة بازل على الرقابة المصرفية (Supervision on Banking Committee Basel).

كما يقوم البنك بتطبيق السياسات والاجراءات والضوابط الداخلية التي تتخذها المؤسسات المالية والبنوك العالمية الكبرى في هذا المجال ومتابعة مختلف مراحل التطورات المحلية والاقليمية والعالمية وذلك للمحافظة على أنظمة وممارسات فعالة في إطار مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما يحرص بنك وربة على التخلص من المخاطر المتوقعة عند تنفيذ العمليات المصرفية والعمل وفق معايير تعتمد على تقليل هذه المخاطر أو تجنبها بشكل كامل، وهو ما يعرف بمصطلح (De-Risking) وتعزيز وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية والنظم الآلية لمراقبة كافة العمليات التي تتم من خلال البنك للتحقق من قوة وسلامة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانظمة الرقابة في البنك قبل تنفيذ العمليات المصرفية. بالإضافة الى التزام بنك وربة وتبعاً لمتطلبات سياسة تقييم المخاطر، بتطبيق جميع المعايير اللازمة للتحقق من العمليات المصرفية المشبوهة والتي تتطلب توفير اهتمام كبير، حيث يحرص على البنك على مطابقة التحويلات للأشخاص والجهات مع الاسماء الواردة في قائمة الاسماء المشبوهة المحلية الخاصة بدولة الكويت والفوائم الدولية قبل المباشرة بتنفيذ هذه التحويلات وذلك لمنع توفير أية خدمات مصرفية أو منتجات إليهم.

يقوم بنك وربة بتطوير الأنظمة الآلية باستمرار لتشديد الرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتعزيز نظام الرقابة الداخلية واكتشاف العمليات المشبوهة والابلاغ عنها وتقليل مخاطر هذه العمليات حيث تم تشغيل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الجديد سايرين خلال هذا العام ليغطي متطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي بالرقابة على عمليات العملاء على اساس تقييم المخاطر وتطبيق مبدأ العناية الواجبة المرتكزة على مخاطر العمليات ويمكن ادارة مكافحة غسل الاموال من التعرف على العمليات المشبوهة والابلاغ عنها.

ولمتابعة آخر المستجدات الطارئة عالمياً على آلية وأدوات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، والتزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي، ينظم بنك وربة دورات تدريبية وتوعوية ربع سنوية بالتعاون مع مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة في تقديم برامج تدريب عن طريق برنامج التدريب الالي الذي تم تطبيقه خلال هذا العام حيث يقدم من خلاله البرامج التدريبية والتوعوية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجميع موظفي البنك الجدد والحاليين والادارة العليا في البنك بالإضافة الى عقد برنامج تدريبي لأعضاء مجلس الادارة بالتعاون مع احد الجهات المتخصصة في تقديم برامج تدريب في هذا المجال، علماً بأن الحضور لهذه الدورات يعتبر إجبارياً لجميع موظفي البنك.

ويتم سنوياً التدقيق على أنشطة إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والامتثال الضريبي من قبل دائرة التدقيق الداخلي في بنك وربة، حيث تقوم بمراجعة التزام البنك بمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في شأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب. يضاف إلى ذلك التعاقد السنوي مع احد مكاتب التدقيق العالمية المعتمدة لتحليل أنظمة الرقابة الداخلية في البنك المتعلقة بهذا الشأن. يلتزم بنك وربة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الصادر من الولايات المتحدة الأمريكية المعروف باسم فاتكا (FATCA) والقرارات الوزارية الصادرة بشأنه؛ وهي تتضمن استكمال البيانات اللازمة في نماذج فتح الحسابات ونماذج اعرف عميلك Know Your Customer ونماذج التصديق الذاتي وغيرها من مستندات فتح الحسابات الجديدة المعمول بها في البنك لاستكمال متطلبات تقرير فاتكا والاجراءات والسياسة الخاصة بذلك، وحيث تم التعاقد مع أحد كبار مكاتب التدقيق العالمية للعمل كمستشار للبنك للتحقق من تنفيذ متطلبات القانون ومراجعة تقرير فاتكا لدواعي الالتزام، والتأكد من صحة التقرير فيها. هذا وقد تم تحميل تقرير فاتكا بنجاح على موقع وزارة المالية في الموعد المحدد من وزارة المالية.

ويلتزم بنك وربة أيضاً بتطبيق اتفاقية معايير الإبلاغ المشترك (Common Reporting Standards) الموقعة من قبل دولة الكويت في 19/08/2016 والقرارات الوزارية الصادرة في هذا الشأن، وبناء عليه، عمل البنك على تطبيق التعديلات اللازمة على اجراءاته وسياساته ونماذج التصديق الذاتي المتعلقة بذلك لغاية إعداد التقارير النهائية المطلوب رفعها الى الجهات المختصة. وقد تم التعاقد مع مكتب تدقيق من المكاتب المعتمدة من وزارة المالية لمراجعة انظمة البنك والوقوف على استعداداته واجراءاته كما تحديد الجوانب التي تحتاج الى تطوير لتتفق مع متطلبات اتفاقية معايير الإبلاغ المشترك، كما حرص البنك على أن يكون تقرير البنك جاهزاً للإرسال في الموعد المحدد من السلطات المعنية، وقد تم تحميل تقرير اتفاقية معايير الإبلاغ المشترك بنجاح على موقع وزارة المالية وفي الموعد المحدد.

## النظرة المستقبلية لعام 2021

### الاقتصاد العالمي

إن جائحة فيروس كورونا المستجد كوفيد-19 وهي الجائحة الأشد على مدار قرن من الزمان قد عصفت بالعالم في عام 2020 حيث تسببت بأعمق وأسرع ركود للاقتصاد العالمي منذ الحرب العالمية الثانية حتى الآن، وأدت عمليات الإغلاق الإجبارية التي فرضتها الحكومات إلى انخفاض النشاط العالمي بنسبة 20% وشهدت أسواق رأس المال أسرع انخفاض حيث انخفض مؤشر ستاندرد آند بورز 500 بنسبة 20% وشهدت أسواق السلع أول تسوية للنقط بالسالب على الإطلاق عند سعر - 37 دولار للبرميل.

من ناحية إجمالي الناتج المحلي الحقيقي، من المتوقع وفقاً لـجولدمان ساس (Goldman Sachs)، أن يصل الانكماش العالمي المقدر إلى 3.7% في عام 2020، ومع بدء عملية الصعود الصعبة، من المتوقع أن يصل النمو العالمي إلى 6.3% في عام 2021، وأن تنكمش الاقتصادات المتقدمة بنسبة 5.8% في 2020 ومن المتوقع أيضاً أن يصل النمو إلى 3.7% في عام 2021، إلا أنه ورغم كل الصعاب نرى أن الصين ثاني أكبر اقتصاد في العالم قد انتعشت بمعدل نمو متوقع قدره 2.4% في عام 2020 وهناك احتمال كبير بتحقيق نمو بنسبة 8.0% في عام 2021، مما يجعلها الاقتصاد الرئيسي الوحيد الذي تمكن من الخروج قوياً من تأثير كوفيد-19.

وفقاً للصندوق النقد الدولي من المتوقع أن تنكمش التجارة العالمية بنسبة 10.4% في عام 2020. ومع ذلك فإنه من المتوقع أيضاً أن يمثل عام 2021 بداية فصل جديد في العلاقات الدولية والتجارة العالمية مع توقع نمو بنسبة 8.3% مدعوم بتوفر اللقاحات ضد كوفيد-19 وتحسن ظروف الأعمال الدولية وبدء عهد إدارة أمريكية جديدة، حيث سيكون لهذا تأثير إيجابي على اقتصادات مثل آسيا وجزء من أوروبا.

### اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي

إن الاضطراب الناجم عن كوفيد-19 إضافة إلى الانخفاض الحاد في أسعار النفط العالمية قد أدى إلى تفاقم التأثيرات الاقتصادية السلبية والإيرادات المالية في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي. تشير التقديرات حسب صندوق النقد الدولي إلى أن متوسط إجمالي الناتج المحلي الحقيقي لدول مجلس التعاون الخليجي سوف ينكمش بنسبة 6.6% في عام 2020، ومن المتوقع أن يصل النمو إلى 1.6% في عام 2021 وأن تشهد عُمان أكبر انخفاض على الإطلاق حيث يستمر ضعف الطلب العالمي على الطاقة في الضغط على قطاع النفط مما يسبب انخفاض إجمالي الناتج المحلي النفطي في عام 2020 بنسبة 6.2%، بينما من المتوقع أن يحدث التعافي في عام 2021 بنسبة نمو 1.2% ويرجع ذلك أساساً إلى التزام الدول باتفاقيات أوبك+ لتخفيض الإنتاج.

لا تزال هناك حالة من عدم اليقين على الرغم من الأخبار الإيجابية بشأن اللقاحات وهذا ما يسبب انكماش إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في عام 2020 بنسبة 5.7% في حين تشير التقديرات إلى تحقيق نمو في عام 2021 بنسبة 2.9%. وعليه، فإن الإصلاحات الهيكلية الجذرية مطلوبة لتعزيز بيئة الأعمال وتعزيز رأس المال البشري بالقطاع الخاص في المنطقة وتعزيز التنوع الاقتصادي بعيداً عن النفط.

### اقتصاد الكويت

إن التأثير الجماعي الناجم عن الصدمة المزدوجة لكوفيد-19 وتراجع أسعار النفط قد تسبب في انكماش إجمالي الناتج المحلي الحقيقي في الكويت بنسبة 1.8% في عام 2020 ومن المتوقع أن ينمو بنسبة 0.6% في عام 2021 وفقاً لتقرير البنك الدولي. إن الاقتصاد الكويتي يعتمد بشكل مباشر على المنتجات الهيدروكربونية وهذا العام زاد الضغط نتيجة العجز المالي حيث انخفضت عائدات النفط بنسبة 16.6% بالإضافة إلى الإنفاق لتخفيف الأزمة الناتجة عن جائحة كوفيد-19. من المرجح أن يؤدي الضرر الناجم عن التوقعات النفطية متوسطة الأجل إلى زيادة الاحتياجات التمويلية المستقبلية في ظل غياب قانون للدين العام في وقت يعتبر فيها الافتراض ذو فعالية كبيرة من حيث التكلفة وهذا ما يزيد من العبء على المصداق المالية.

انخفض إجمالي الناتج المحلي النفطي في عام 2020 بنسبة 9.8% ومن المتوقع أن ينكمش بنسبة 3.1% في عام 2021 بسبب التزام الدولة بتنفيذ خطط خفض إنتاج النفط وفقاً لاتفاقية أوبك+ في الربع الثاني من عام 2020، وقد انخفضت الإيرادات غير النفطية أيضاً بسبب ضعف النشاط الاقتصادي وشهد إجمالي الناتج المحلي غير النفطي ركوداً بنسبة 0.7% في عام 2020، ومن المتوقع أن يشهد نمواً بطيئاً في عام 2021 بنسبة 3.0%.

أما على الجانب الإيجابي، فقد ارتفعت الأسعار الاستهلاكية في الكويت بشكل طفيف بنسبة 1.4% على أساس سنوي في عام 2020، ومن المتوقع أن ترتفع بنسبة 2.5% في عام 2021 وهذه النسبة لا تزال منخفضة نسبياً مقارنة بالمنطقة.

### قطاع البنوك الكويتية

بالنسبة لانخفاض أسعار النفط بسبب أزمة كوفيد-19 والمتوقع أن تضرب القطاع المصرفي الكويتي بشدة في عامي 2020 و2021. من المتوقع، ووفقاً لصندوق النقد الدولي، أن يتقلص رصيد الحساب الجاري كنسبة مئوية من إجمالي الناتج المحلي بنسبة 6.8% في عام 2020 وبنسبة 2.8% بحلول عام 2021.

خلال عام 2020 من المتوقع أن ينخفض نمو التمويل إلى 4.0% سنوياً، وأن يصل إجمالي مبلغ التمويل إلى 59 مليار دينار كويتي، بينما من المتوقع أن ينخفض نمو الودائع إلى 5.0% سنوياً، وأن يصل إجمالي الودائع إلى 84 مليار دينار كويتي.

أعلن بنك الكويت المركزي عن حزمة تحفيزية بقيمة 10 ملايين دينار وإجراءات تخفيف متعددة مع التركيز على الإعفاء الجزئي من فوائد القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والشركات، وتم تطبيق خفض كبير على سعر الخصم من 2.75% إلى 1.5% للحد من التداعيات السلبية على القطاع المصرفي ومعالجة التدهور المحتمل في جودة الأصول من خلال تأجيل أقساط التمويل، ومع ذلك، فعلى الجانب الإيجابي، تتمتع البنوك الكويتية بأعلى المخصصات لمواجهة خسارة القروض بين جميع دول مجلس التعاون الخليجي.

### بنك وربة

كان لجائحة فيروس كورونا المستجد كوفيد-19 تأثيراً كبيراً على القطاع المصرفي في عام 2020. وعلى الرغم من التحديات، تمكن بنك وربة من إدارة الوضع بكفاءة وفعالية من خلال تنفيذ تدابير سليمة لدرء الآثار السلبية لكوفيد-19 وعوامل الاقتصاد الكلي. ولتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر، قام البنك بوضع وتنفيذ آلية خاصة لاختبار الضغط بالإضافة إلى إعادة ضبط والتحقق من نظام التصنيف الائتماني لضمان الالتزام بتقدير المخصصات حسب متطلبات بنك الكويت المركزي. فضلاً عن ذلك، تم اتخاذ العديد من المبادرات لتعزيز المرونة والاستدامة، بما في ذلك اختبار استمرارية الأعمال / الاستفاقة من الكوارث وذلك مع مراعاة العوامل والظروف الناتجة عن هذا الوباء.

يمثل عام 2020 نهاية العقد الأول منذ بدء عمليات بنك وربة. وقد حصل البنك على جائزتين مرموقتين خلال عام 2020 أحدهما جائزة "البنك الأسرع نمواً" للعام السادس على التوالي، كما أعادت وكالة فيتش تأكيد التصنيف الائتماني لبنك وربة عند A+ ووكالة موديز عند "Baa2" مع نظرة مستقبلية مستقرة من كلتا الوكالتين.

أنجز البنك العديد من المبادرات الإستراتيجية لتعزيز مكانته في الصناعة المصرفية. وبالنسبة للصفقات الكبرى، أصدر وربة صكوكاً غير مضمونة ذات أولوية بقيمة 150 مليون دينار كويتي مدرجة كأول صكوك صادرة بالدينار الكويتي من مؤسسة مالية كويتية. أما على صعيد التوسع، فقد انتقل بنك وربة بأكمله إلى المقر الرئيسي الجديد في برج الراجية وافتتح ثلاثة فروع جديدة خلال العام. كما قام بنك وربة بتكوين وإطلاق العديد من الشراكات الإستراتيجية بما في ذلك الشراكة بين البنك وشركة الاتصالات الوطنية أوريدو - الكويت والتي ستمكن البنك من تقديم منتجات وخدمات مبتكرة جديدة على القطاع المصرفي في الكويت. أما فيما يتعلق بتطوير الشرائح، فقد أطلق بنك وربة شريحة بلوم "Bloom" وهي تجديد شامل لشريحة "شباب وربة" الحالية لدى البنك مع أول تطبيق مصرفي مخصص للشباب في المنطقة.

على الصعيد الرقمي، أنجز بنك وربة عملية التسجيل كمشغل للبنية التحتية للمدفوعات الإلكترونية لدى بنك الكويت المركزي وفقاً للتعليمات الجديدة بشأن نظم الدفع الإلكترونية. وأطلق البنك أكثر من 10 خدمات رقمية للعملاء الأفراد، بما في ذلك طلب فتح الحساب إلكترونياً، والتحويل المتميز لإجراء التحويلات المالية، وضم العديد من الشركاء في برنامج المكافآت ضمن "المخبة" مثل الخطوط الجوية الكويتية و إنترنت، كما أطلق البنك 5 خدمات رقمية جديدة للعملاء من الشركات وذلك من خلال البوابة الإلكترونية للشركات.

قام بنك وربة خلال عام 2020، بتحديث استراتيجيته المؤسسية بصياغة إستراتيجية جديدة لمدة 5 سنوات. حيث يطمح بنك وربة برؤيته الجديدة أن يصبح البنك الإسلامي الرقمي الأول والرائد في قطاعي الشركات والأفراد في الكويت. وتتمثل رسالة البنك في تقديم حلول مالية مبتكرة وتجارب رقمية متميزة لمساعدة عملائه على تحقيق طموحاتهم وتوفير بيئة عمل مثمرة لموظفيه ورعاية ذوي المواهب الكبيرة وتحقيق ربحية مستدامة للمساهمين.

سوف يحل عام 2021 ومعه مجموعة من التحديات بسبب استمرار جائحة فيروس كورونا المستجد كوفيد-19 والنظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي والصناعة المصرفية. ولهذا قام البنك بوضع إستراتيجيته الجديدة في ضوء هذه التحديات وهذه الاستراتيجية سوف تساعد البنك في تجاوز أي تحديات وظروف غير مواتية بسلاسة ومرونة. يتطلع بنك وربة إلى تعزيز مكانته في السوق بشكل أكبر حيث يبدأ رحلته الجديدة الهادفة إلى تحقيق النمو والتوسع مع الربحية والتميز التشغيلي والثقافة التنظيمية الإيجابية والتميز في تقديم الخدمات والابتكار. ومع التحول الرقمي ووضعه في بؤرة الاهتمام، فإن بنك وربة مستعد بشكل جيد للتحول المتوقع في سلوك المستهلك وتفضيلاته تجاه القنوات الرقمية. حيث أنه مع الحاجة المتزايدة إلى الخدمات المالية الرقمية المبتكرة، فإن بنك وربة في مكانة جيدة تمكنه من الاستفادة من الفرص الكبرى من خلال مصنعه الرقمي الحديث، وشبكة الشراكات الاستراتيجية، والمنهج المرتكز على العملاء، والالتزام الدائم بالتعليمات الرقابية ومعايير أفضل الممارسات في الصناعة المصرفية.

**المصادر الخارجية: أرزان ، بنك الكويت المركزي، تصنيفات فيتش، جولدمان ساكس، صندوق النقد الدولي، موديز، البنك الدولي، منظمة الصحة العالمية، المركز.**

## المسؤولية الاجتماعية جزء لا يتجزأ من جهودنا

واصل بنك وربة خلال العام 2020 مساهماته لتعزيز برامجه الاجتماعية، معتبراً أنها جزء لا يتجزأ من جهود البنك نحو تعزيز المواطنة والتنمية المستدامة، رغم الظروف الاستثنائية التي شهدتها العام 2020 من تداعيات جائحة كورونا.

وقد نجح بنك وربة في تحقيق نتائج مذهلة فيما يتعلق بجهوده تجاه التصدي للوباء من جهة، والحفاظ على ما حققه في مجال الاستدامة، وذلك من خلال العديد من المساهمات، والمبادرات التي غطت مختلف الجوانب الاجتماعية.

وباتت أنشطة المسؤولية الاجتماعية، وبرامج الاستدامة تكتسب أهمية خاصة بالنسبة للبنك خلال السنوات الأخيرة، وعلى الرغم من الظروف التي مرت بالكويت والعالم بأسره جراء تفشي وباء كورونا، إلا أنها لم تمنع البنك من ترسيخ مكانته في مجال المسؤولية الاجتماعية، وتقديم الرعاية والمشاركة في شتى مجالات العمل الإنساني والاجتماعي والخيري والصحي.

وقد باشر البنك، كافة القطاعات والإدارات، في التعامل مع الجائحة بشكل احترافي بدءاً من إطلاع الموظفين على الاشتراطات الصحية الواجب اتباعها في مباني وفروع البنك ووضع الملصقات الإرشادية، وتوزيع المعقمات وضمان سلامة الموظفين العاملين في الصفوف الأمامية، وانتهاءً باتباع كافة الإرشادات الاحترازية الصحية، والتباعد الاجتماعي للمحافظة على سلامة الموظفين والعملاء على السواء.

تعتبر المسؤولية الاجتماعية إحدى الركائز الكبيرة التي يساهم من خلالها بنك وربة في خدمة البلاد، حرصاً على استدامة مواردها المادية والبشرية، وفي ظل ما شهدته البلاد من ظروف استثنائية ناتجة عن تفشي جائحة كورونا، نجح بنك وربة خلال العام 2020 في التعاطي مع الظروف التي فرضتها هذه الجائحة من خلال التزامه ببرامج المسؤولية الاجتماعية، التي شملت مختلف الأنشطة الاجتماعية التي تم تحديدها استراتيجياً لتعود بالنفع على أفراد المجتمع، وهو ما يؤكد التزام البنك بالقيم المجتمعية التي أرساها.

### استدامة المجتمع

الاستجابة لتحديات فيروس كورونا المستجد في الوقت الذي دخلت فيه الجهود الوطنية للحد من انتشار الوباء حيز التنفيذ، كان بنك وربة جاهراً لتأدية دوره في بداية انتشار الوباء، سارع بنك وربة بالمساهمة في صندوق العشرة ملايين دينار الذي صممه بنك الكويت المركزي للسماح للبنوك المحلية بدعم الجهود الوطنية في مكافحة انتشار فيروس كورونا.

خلال المراحل الأولى من العودة إلى الحياة الطبيعية، حرص بنك وربة على تطبيق كافة الإجراءات الاحترازية اللازمة لضمان التعقيم المنتظم لجميع الأفرع. وشملت هذه الإجراءات قياس حرارة العملاء قبل الدخول، والحرص على التباعد الجسدي، إضافة إلى الالتزام بارتداء القفازات والكمام للعملاء والموظفين على حد سواء. ويلتزم بنك وربة بتطبيق أفضل الإجراءات الصحية الوقائية لضمان سلامة عملائه وموظفيه.

### إطلاق الحملة السنوية للتوعية بسرطان الثدي

يعمل بنك وربة كل عام على زيادة الوعي بسرطان الثدي تشجيعاً للسيدات على الكشف والعلاج المبكر للسرطان حيث أطلق بنك وربة حملته السنوية للتوعية، حول مخاطر سرطان الثدي بمناسبة الشهر العالمي، في شهر أكتوبر من العام 2020 لمكافحة والوقاية منه لتثقيف المجتمع حول أهمية الكشف المبكر والفحص المنتظم.

### خدمات خاصة لفئة الصم والبكم

قام بنك وربة في الربع الأول من العام 2020 بتقديم خدمات مصرفية خاصة لعملائه، من فئة الصم والبكم، وتقديراً، واهتماماً منه لهذه الفئة، وذلك بالتعاون مع "ساينكوم" (التطبيق المرئي الأول على مستوى العالم والوطن العربي الذي يقدم الخدمة المصرفية للصم والبكم)، بحيث يتم تنفيذ الخدمات البنكية، بكل سلاسة ويسر، في جو من السرية والخصوصية، مثل فتح الحساب وإصدار بطاقات ائتمانية، وغيرها الكثير.

### تواصل مستمر عبر قنوات التواصل الاجتماعي

قام بنك وربة إلى تفعيل كافة وسائل التواصل مع عملائه والجمهور من خلال مواقع التواصل الاجتماعي (الانستغرام - الفيسبوك - تويتر - سناب شات - لينكد إن - يوتيوب) خلال أزمة كورونا، كما قام البنك ببث العديد من الرسائل التوعوية الخاصة بحاربة فيروس كورونا، وسبل الوقاية منه، ويؤكد بنك وربة على العمل الاجتماعي كمؤسسة مالية مرموقة تحرص على إقامة علاقات شراكة ناجحة مع مختلف القطاعات القائمة على خدمة الوطن والمواطن وكذلك مؤسسات العمل الاجتماعي ومؤسسات المجتمع المدني انطلاقاً من إيمانه بأهمية تضافر الجهود لتحقيق التنمية المستدامة من خلال تكريس مفهوم المسؤولية الاجتماعية المؤسسية بأسلوب يخدم كل شرائح المجتمع.

### القدرة المؤسسية

لقد كان عام 2020 عاماً استثنائياً على الصعيد العالمي والمحلي، فما جاءت به تداعيات فيروس كورونا كوفيد-19 استوجب على الشركات التسلم بطاقتها البشرية في مواجهة هذه التداعيات وتخطي الأزمة، فقد شهد مصرفنا تظافر العديد من الجهود في مختلف المجموعات لإبقاء بيئة العمل في مصرفنا بيئة آمنة للعمل تضمن صحة وسلامة موظفيه، حيث شهد مصرفنا العديد من الإجراءات الاحترازية الخاصة بمواجهة هذه الأزمة والحد من انتشار الإصابات داخل مصرفنا والتي ساهمت بشكل فعال في ضمان سير الأعمال واستمراريتها وذلك عن طريق تطبيق بروتوكولات وقائية وصحية صارمة بالإضافة إلى استخدام أساليب عمل جديدة والتشجيع على العمل عن بعد، وقد قام مصرفنا منذ بدء الأزمة بتشكيل فريق مكون من الإدارات الأساسية لإدارة تداعيات الوضع بشكل ممنهج ومحترف مبني على قرارات الدولة بشكل عام وقرارات الجهات المختصة بشكل خاص لما تقتضيه مصلحة العمل.

واستكمالاً لجهود العام المنصرم فيما يخص إطلاق بوابة وربة التعليمية، وتأكيداً على اهتمام مصرفنا بتطوير الموظفين وتأهيلهم مهما كانت الظروف فقد تم تحويل جميع التدريبات الإلزامية والخاصة بالجهات الرقابية منها أمن تكنولوجيا المعلومات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، هذا بالإضافة إلى العديد من الدورات الأخرى التي ساهمت في تعزيز الوعي ونشر الثقافة المصرفية كالمخاطر التشغيلية والتوعية من الاحتيال، الدليل الإرشادي للموظفين والمبادئ العامة، التوعية الشرعية، وكما قام مصرفنا بعمل برنامج تدريبي خاص للموظفين بمسمى "بروتوكول العودة إلى العمل" لتزويد الموظفين بكل المعلومات والإجراءات الخاصة بمواجهة تداعيات فيروس كورونا. وقد استمر مصرفنا بتوفير الفرص الوظيفية للكوادر الوطنية دون انقطاع طيلة عام 2020 استكمالاً لتطبيق وتحقيق أهدافه السنوية وإيماناً منه بأن يتم تحقيق جميع أهداف الخطة الإستراتيجية دون تأثير، وقد نتج عن ذلك ارتفاع في نسبة التوظيف لتصل إلى 75% على مستوى مصرفنا.

ولما كان العنصر البشري هو أحد أهم ركائز مصرفنا، فقد واصلنا الاهتمام هذا العام بقياس مؤشر الصحة التنظيمية (Organizational Health Index) للعام الثالث على التوالي، والذي من خلاله يتم تحديد العناصر التنظيمية ومقارنتها مع نتائج العام الماضي وذلك لوضع خارطة طريق تطبيقية تساعد على زيادة وتحسين بيئة العمل. حيث ساهمت نتائج هذا المؤشر في العام الماضي إلى تحديد مجموعة من الأهداف التي سعى مصرفنا إلى تحقيقها خلال عام 2020 كتطوير بعض من السياسات والإجراءات المتبعة لتحسين الوعي الوظيفي وزيادة الحرفية في العمل، إضافة إلى أن هذا العام شهد انتقال مصرفنا إلى المبنى الرئيسي الجديد في برج الراية والذي بدوره ساهم في تعزيز التواصل بين مختلف المجموعات والإدارات وخلق شعور الألفة والانتماء لدى الموظفين.

أبرز المؤشرات المالية

إجمالي الموجودات (مليون دينار كويتي)



إجمالي الإيرادات (مليون دينار كويتي)



ودائع العملاء (مليون دينار كويتي)



تمويلات للعملاء (مليون دينار كويتي)





42

تقرير الحوكمة

44<

المساهمون الرئيسيون في البنك

44<

المقدمة

46<

مجلس الإدارة

45<

الهيكل التنظيمي

52<

الإدارة التنفيذية

50<

لجان الإدارة - المهام والمسؤوليات

56<

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

55<

سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت)

56<

قواعد سلوكيات وأخلاقيات العمل

56<

الالتزام

60<

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

56<

الإفصاح والشفافية

62<

تقرير عن السجلات المحاسبية وأنظمة  
الرقابة الداخلية

## 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 تقضي به التعليمات ووفقاً للمهلة المحددة في هذا الشأن.

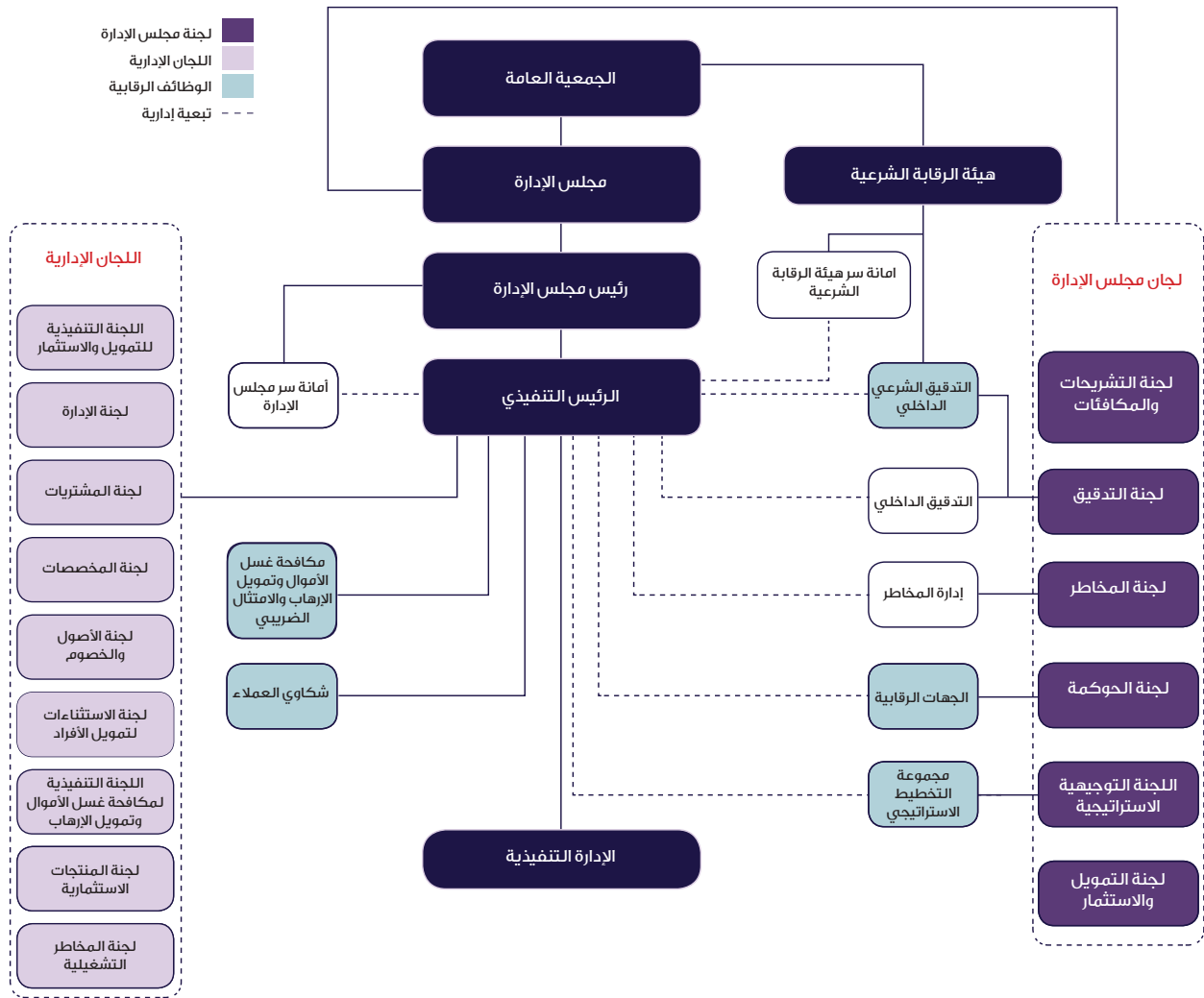
إن اتباع معايير ومبادئ حوكمة الشركات من شأنه التأكيد على أن بنك وربة لديه القدرة على موازنة ممارسة الأنشطة ذات المخاطر بشكل مناسب. علاوة على ذلك، يرى بنك وربة أن تطبيق معايير قوية للحوكمة من شأنه حماية مصالح كافة أصحاب المصالح الرئيسيين. كما يرى البنك أن اتباع مبادئ قوية لحوكمة الشركات من شأنه الحماية 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) كما في 31/12/2020

الاسم	النسبة
الهيئة العامة للاستثمار	24% مباشر - 1.499% غير مباشر
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7.623% غير مباشر
شركة مجموعة السابر 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 إجراء آخر تحديث على الهيكل التنظيمي بتاريخ 2020/10/19.



## 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، والتحديات 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، ومراجعة 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 2020

يولي بنك وربة أهمية قصوى للبرامج التدريبية التي تعطى لأعضاء مجلس الإدارة نظراً لأهمية هذه البرامج في تطوير المهارات القيادية، حيث قام البنك وعلى الرغم من التحديات التي واجهته خلال العام 2020 بالترتيب لبرنامج تدريبي عن حوكمة الشركات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتوعية بأمن المعلومات بالتعاون مع أحد الجهات التدريبية الاستشارية المتخصصة، إضافة إلى البرنامج التدريبي الشرعي عن الفروق الشرعية بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية المقدم من قبل رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

### أعضاء مجلس الإدارة للدورة الرابعة (2019-2021):

انتخبت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 مارس 2019 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مجلس إدارة البنك في دورته الرابعة (2019 - 2021) مكوّن من عشرة أعضاء.

### نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

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

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

#### 2. السيد/ حمد مساعد السائر - نائب رئيس مجلس الإدارة (منتخب)

حاصل على بكالوريوس تمويل من جامعة سياتل في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1997 وماجستير إدارة أعمال من جامعة ماسترخت لإدارة الأعمال عام 2006، نائب رئيس مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2019 حتى تاريخه، يشغل حالياً ومنذ العام 2003 منصب الرئيس التنفيذي لشركة امتيازات السائر للتجارة العامة والمقاولات، بدأ مسيرته المهنية في قطاع تمويل الشركات لدى بنك الكويت الوطني من عام 1998 حتى عام 2003، ساهم في رئاسة وعضوية عدد من الشركات المحلية والإقليمية والمؤسسات المالية أبرزها على سبيل المثال لا الحصر شركة الداو للاستثمار، المجموعة المتحدة للوساطة في الأوراق المالية في مصر، شركة الرؤية للأوراق المالية في سلطنة عمان، وبنك FIMBank في مالطا.

### 3. السيد/ بدر خالد الشلفان - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

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 والسوق العقاري المحلي والعالمية حيث ما زال يشغل منصب المدير العام.

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

حاصل على بكالوريوس علوم - تخصص هندسة كهربائية من جامعة واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1979، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016 حتى تاريخه، 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 لشؤون الخوصصة من عام 2004 حتى عام 2005، وفي عام 2005 بدأ عمله لدى بيت التمويل الكويتي كمساعد مدير عام قطاع الخدمات المساندة ثم مدير عام قطاع الموارد البشرية والخدمات العامة ثم مستشار حتى عام 2014، ساهم في عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات أبرزها شركة صناعة البتروكيماويات، شركة نفط الخليج وشركة الاستثمار البشري.

### 5. السيد/ محمد حامد الشلفان - عضو مجلس الإدارة (منتخب)

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.

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

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

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

حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص تمويل من جامعة الكويت عام 1985، عضو في مجلس إدارة بنك وربة من مارس 2016 حتى تاريخه، اكتسب خبرته المهنية من خلال عمله على مدى أكثر من 30 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.

### 8. السيد/ مصعب عمر الفليج - 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 للمحفظة الزراعية في بنك الكويت الصناعي، وما زال يشارك في عضوية اللجنة الاستشارية لمحفظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية منذ العام 2010، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات والبرامج التدريبية والندوات في مختلف المجالات.

#### 9. السيد/ هشام عبد الرزاق الرزوقي - عضو مجلس الإدارة (منتخب - مستقل)

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 عضوية البنك العربي الافريقي في مصر ورئاسة مجلس المستشارين لمركز The Conference Board Gulf Centre للبحوث الاقتصادية والتجارية ومستشار The Conference Board (New York)، ساهم في عضوية ورئاسة مجالس إدارة أكثر من 20 شركة محلية وإقليمية وبنوك ومؤسسات مالية أبرزها شركة فولاذ البحرين وبنك الخليج الدولي في البحرين، المجموعة العربية للتأمين (أريج) البحرين، شركة التصنيع الوطنية وشركة الزامل للاستثمار الصناعي في المملكة العربية السعودية، بنك برقان، الشركة الكويتية للاستثمار، شركة تواصل تيليكوم، شركة إعادة التأمين الكويتية وبيت الاستثمار العالمي Global.

#### 10. السيد/ يوسف إبراهيم الغانم - 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 تم دمجها مع شركة بيت الأوراق حيث شغل عدد من المناصب القيادية كان آخرها منصب نائب 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.

#### اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة - العضوية والمهام

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



#### لجنة التمويل والاستثمار

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

السيد/ هشام عبد الرزاق الرزوقي	رئيس اللجنة
السيد/ يوسف إبراهيم الغانم	نائب رئيس اللجنة
السيد/ بدر خالد الشلفان	عضو
السيد/ عبدالعزيز عبدالله الجابر	عضو

#### 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:

رئيس اللجنة	• السيد/ محمد عبدالرضا سليم
نائب رئيس اللجنة	• السيد/ مصعب عمر الفليج
عضو	• السيد/ محمد حامد الشلفان
عضو	• السيد/ محمد رياض المطوع

### لجنة الحوكمة

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

رئيس اللجنة	• السيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطني
نائب رئيس اللجنة	• السيد/ محمد عبدالرضا سليم
عضو	• السيد/ حمد مساعد السايير

### 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:

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

### 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 الفعالية والالتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقها مع أهداف البنك، والتأكد من فاعلية ونزاهة سياسة وممارسات المكافآت بالبنك، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

رئيس اللجنة	• السيد/ حمد مساعد السايير
نائب رئيس اللجنة	• السيد/ عبدالعزيز عبدالله الجابر
عضو	• السيد/ بدر خالد الشلفان
عضو	• السيد/ مصعب عمر الفليج

## اللجنة التوجيهية للإستراتيجية

تقوم اللجنة التوجيهية للإستراتيجية في مساعدة مجلس إدارة بنك وربة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية لوضع وتنفيذ الخطة الإستراتيجية للبنك والمخاطر المرتبطة بهذه الخطة، كما تتابع اللجنة تنفيذ الإستراتيجية لضمان الالتزام بتنفيذها في الوقت المناسب، وتتألف اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

- السيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطي رئيس اللجنة
- السيد/ حمد مساعد الساير نائب رئيس اللجنة
- السيد/ محمد حامد الشلفان عضو
- السيد/ محمد عبدالرضا سليم عضو
- السيد/ هشام عبدالرزاق الرزوقي عضو
- السيد/ يوسف ابراهيم الغانم عضو

## حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس واللجان خلال الفترة من 1 يناير 2020 حتى 31 ديسمبر 2020:

العضو	المنصب	مجلس الإدارة	لجنة التمويل والاستثمار	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت	اللجنة التوجيهية للإستراتيجية
1. السيد/ عبدالوهاب عبدالله الحوطي	رئيس مجلس الإدارة	13				5		1
2. السيد/ حمد مساعد الساير	نائب رئيس مجلس الإدارة	16				6		2
3. السيد/ بدر خالد الشلفان	عضو مجلس الإدارة	16	23				12	
4. السيد/ عبدالعزيز عبدالله الجابر	عضو مجلس الإدارة	14	22				11	
5. السيد/ محمد حامد الشلفان	عضو مجلس الإدارة	16		10	10			2
6. السيد/ محمد رياض المطوع	عضو مجلس الإدارة	16		9	9			
7. السيد/ محمد عبدالرضا سليم	عضو مجلس الإدارة	16		10		6		2
8. السيد/ مصعب عمر الفليج	عضو مجلس الإدارة	16		10			12	
9. السيد/ هشام عبدالرزاق الرزوقي*	عضو مجلس الإدارة	15	22		10			2
10. السيد/ يوسف ابراهيم الغانم	عضو مجلس الإدارة	16	22		9			2
								<b>إجمالي عدد الاجتماعات خلال العام 2020</b>
								<b>16</b>
								<b>23</b>
								<b>10</b>
								<b>10</b>
								<b>6</b>
								<b>12</b>
								<b>2</b>

\* تم تسمية السيد/ هشام عبدالرزاق الرزوقي كعضو مجلس إدارة مستقل في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 2020/12/30.

## 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 تحييلها 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 تضطلع 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، وتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة في الإشراف على هدف البنك الخاص بجلب المنتجات والخدمات التي تناسب الغرض المطلوب لأجله؛ وذلك في الوقت المناسب والمكان المطلوب ومقابل التكلفة الملائمة، وعلى نحو من شأنه موازنة المتطلبات المؤسسية العامة لترشيد الاستهلاك والشفافية والمساءلة، وللتأكد من القيام بهذا النشاط وفق أعلى المستويات الأخلاقية في التعامل العادل والمنصف مع الموردين الذين يوفرهم الخدمات والبضائع للبنك.

### 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 المخاطر.

### 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.

### 8. لجنة المنتجات الاستثمارية

لجنة المنتجات الاستثمارية هي المسؤولة عن تقديم وطرح وإدارة المنتجات والعروض والخدمات الاستثمارية المرخصة من قبل هيئة أسواق المال إلى عملاء البنك الحاليين والمحتملين وضمان تنفيذها وفقاً لإستراتيجية إدارة الأصول / الثروات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

## 9. لجنة المخاطر التشغيلية

لجنة المخاطر التشغيلية (ORC) هي لجنة على مستوى إداري تم تشكيلها بغرض إدارة المخاطر بخلاف مخاطر السوق والسيولة والائتمان، وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ربع سنة لتقييم مراقبة البيئة الرقابية العامة للبنك والتوصية أو الموافقة على إجراءات للتقليل من المخاطر التي يكون تأثيرها (إذا تحققت) يفوق نزعة البنك للمخاطر، وتشمل المخاطر التي تديرها لجنة المخاطر التشغيلية (ORC) على سبيل المثال لا الحصر: المخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، ومخاطر مكافحة غسل الأموال، والمخاطر القانونية، ومخاطر الالتزام الرقابي ومخاطر الشريعة، كما تقوم اللجنة أعلاه بمراجعة ومراقبة خطط استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك والتأكد من اتباع آلية إدارية لتطوير خطط استمرارية الأعمال والمحافظة عليها واختبارها.

### الإدارة التنفيذية

الاسم	المسمى الوظيفي	سنوات الخبرة	الجنسية	المؤهل العلمي
1. شاهين حمد الغانم	الرئيس التنفيذي	32	الكويت	ماجستير
2. أنور بدر الغيث	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة والخزانة بالتكليف	23	الكويت	جامعي
3. خالد حسن حافظ	رئيس مجموعة الرقابة المالية	27	مصر	جامعي
4. ثويني خالد الثويني	رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار	15	الكويت	جامعي
5. عمرو محمد القصبى	رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	32	مصر	جامعي
6. سيمون لاربي كليمنتس	رئيس مجموعة العمليات	45	بريطانيا	جامعي
7. هيثم عبد العزيز التركيت	رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات	32	الكويت	جامعي
8. محمد إقبال	رئيس مجموعة الخزانة	32	ماليزيا	جامعي
9. محمد عاطف الشريف	رئيس المجموعة الاستراتيجية والرقمية	21	فلسطين	ماجستير
10. بول كويجلي	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	42	ايرلندا	دكتوراه
11. مساعد مزيد المزيد	رئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالتكليف	19	الكويت	جامعي
12. فيصل عبدالرزاق النصار	رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف	21	الكويت	جامعي
13. عبد الله جاسم حمادة	رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة بالتكليف	15	الكويت	جامعي

### نبذة عن الإدارة التنفيذية

#### 1. السيد/ شاهين حمد الغانم - الرئيس التنفيذي

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماسترخت، وشهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت، لديه خبرة أكثر من 32 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.

#### 2. السيد/ أنور بدر الغيث - نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة والخزانة بالتكليف.

حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت ولديه أكثر من 23 عامًا من الخبرة في القطاع الحكومي والخاص. بدأ مشواره المهني في عام 1997 كفاحص ضريبي بوزارة المالية، ثم التحق بعد ذلك ببيت التمويل الكويتي في عام 2001 وتدرج وظيفياً حتى تم تعيينه كرئيس لعمليات العقار المحلي، كما تم تعيينه بوظيفة مدير إدارة العمليات في عام 2005 وأخيراً تم ترقيته ليصبح رئيس العمليات في عام 2011 حتى 2014 شاملة قطاع العمليات وقطاع تكنولوجيا المعلومات وقطاع الموارد البشرية والخدمات، كما شغل وظيفة الرئيس التنفيذي بالتكليف في 2014. وفي عام 2015، تولى منصب رئيس العمليات في مؤسسة الخليج للاستثمار. وفي عام 2016، التحق ببنك الكويت المركزي في منصب المدير التنفيذي لقطاع التنظيم والإدارة، ثم شغل منصب المدير التنفيذي لقطاع تقنية المعلومات والأعمال المصرفية وكذلك مدير إدارة العمليات الأجنبية بالوكالة. انضم الغيث إلى بنك وربة في عام 2020 ليشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة والخزانة بالتكليف. وقد اجتاز الغيث عدة برامج بنجاح منها برنامج تنمية المهارات القيادية من كلية هارفارد للأعمال في عام 2007، كما حصل على العديد من الشهادات المهنية منها شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في عام 2012. وكذلك مراقب حسابات مرخص من وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت.

### 3. السيد/ خالد حسن حافظ – رئيس مجموعة الرقابة المالية

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 27 عاماً في مجال البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية والتدقيق من خلال عمله في كبرى مكاتب التدقيق والاستشارات في العالم، بالإضافة إلى عمله بإحدى الوظائف التنفيذية في بيت التمويل الكويتي، ثم التحق ببنك وربة منذ تأسيسه وشارك في عملية تأسيس البنك ووضع البنية التحتية والهيكلية للبنك حيث يتولى حالياً منصب رئيس مجموعة الرقابة المالية.

### 4. السيد/ بول كويجلي – رئيس مجموعة إدارة المخاطر

حاصل على شهادة الدكتوراه في تخصص المحاسبة والتمويل من جامعة برمنجهام وعلى شهادة الماجستير في تخصص الاستثمار والخزانة ودرجة البكالوريوس في دراسات الأعمال من جامعة دبلن سيتي، كما درس بمنحة فولبرايت في جامعة إلينوي في إربانا-شامبين، ولديه خبرة أكثر من 42 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.

### 5. السيد/ ثويني خالد الثويني – رئيس المجموعة المصرفية للاستثمار

انضم إلى بنك وربة في يناير 2015 ولديه أكثر من 15 سنة خبرة في القطاع المصرفي والاستثماري منها 6 أعوام في شركة رساميل للهيكلية المالية حيث شغل عدة مناصب آخرها نائب رئيس ورئيس قطاع الهيكلية والتحليلات. حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ماريلاند – الولايات المتحدة الأمريكية وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية.

### 6. السيد/ سيمون لاربي كليمنتس – رئيس مجموعة العمليات

حاصل على درجته العلمية في مجال الأعمال من المملكة المتحدة لديه خبرة أكثر من 45 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 لاثنيين 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، وفي عام 2017 شغل منصب رئيس المجموعة المصرفية للأفراد، ليشغل منصب رئيس مجموعة العمليات من جديد في عام 2020.

### 7. السيد/ هيثم عبد العزيز التركيت – رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات

حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية من جامعة مترو ستيت – ديفر كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية عام 1988، كما تلقى العديد من الدورات التدريبية الهامة والمتخصصة في مجال علوم تكنولوجيا المعلومات، لديه خبرة أكثر من 32 عاماً في هذا المجال اكتسبها خال 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.

### 8. السيد/ محمد إقبال بن محمد إقبال – رئيس مجموعة الخزانة

حاصل على بكالوريوس إدارة الأعمال – من جامعة ولاية أوكلاهوما – الولايات المتحدة الأمريكية، لديه خبرة أكثر من 32 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 الخزانة في صندوق ادخار الموظفين الماليزيين من 2003 إلى 2005 ومدير عام مساعد ورئيس الخزانة لبنك أية أم ماليزيا – برهارد من 1996 إلى 2003. وأخيراً انضم السيد/ محمد إقبال إلى بنك وربة في مايو 2016 ويشغل الان منصب رئيس مجموعة الخزانة.

#### 9. السيد/ محمد عاطف الشريف – رئيس المجموعة الإستراتيجية والرقمية

حاصل على بكالوريوس هندسة كهرباء – جامعة الشرق الأوسط الفنية وماجستير في إدارة نظم المعلومات والتكنولوجيا جامعة بارينجتون/ الولايات المتحدة الأمريكية 2005 لديه خبرة أكثر من 21 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 ٢٠١٥ ليشغل منصب رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي ومن ثم منصب رئيس المجموعة الإستراتيجية والرقمية عام 2019.

#### 10. السيد / مساعد مزيد المزيد – رئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالتكليف

حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الكويت عام 2001، ولديه خبرة أكثر من 19 سنة في المجال المصرفي للأفراد، حيث انضم للعمل في بنك الخليج منذ عام 2001 وتدرج وظيفياً إلى أن تقلد منصب مدير منطقة في عام 2015. ومن ثم انضم إلى بنك وربة كمدير إدارة الفروع في نهاية عام 2015 وبعد ذلك شغل منصب رئيس قطاع المبيعات وقنوات التوزيع في عام 2017 وفي عام 2019 تقلد منصب نائب رئيس المجموعة المصرفية للأفراد ويشغل حالياً منصب رئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالتكليف. كما حاز على العديد من الجوائز والانجازات منها جائزة الرئيس التنفيذي للمتميزين في بنك وربة عام 2016، وحضر برنامج تطوير القيادة التنفيذية من كلية الأعمال بجامعة شيكاغو بوث في عام 2017.

#### 11. السيد/ عمرو محمد القصبى – رئيس التدقيق الداخلي

التحق بالعمل لدى بنك وربة عام 2020 كرئيس التدقيق الداخلي. ولديه خبرة أكثر من 30 عاماً في مجالات التدقيق الخارجي والداخلي والحوكمة والمخاطر والتحري عن الاحتيال، كما أنه شغل منصب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة في بنك برقان لمدة 12 سنة، كما أن لديه خبرة من عمله كعضو مجلس إدارة ومستشار فني في مجالس إدارات البنوك التابعة لبنك برقان. حاصل على شهادة بكالوريوس تجارة – تخصص المحاسبة والتدقيق من جامعة الكويت، وحاصل على عدة شهادات منها محاسب مكافحة احتيال مهني معتمد (CPFA) ومدقق داخلي مهني معتمد (CPIA) من معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) عام 2017، ومسئول حوكمة معتمد (CCGO) من كلية لندن للأعمال والتمويل عام 2016، ومدقق الرقابة الداخلية المعتمد (CICA) من معهد الرقابة الداخلية عام ٢٠١١. بالإضافة إلى دبلوم في الاقتصاد الإسلامي من كلية الشريعة بجامعة الكويت عام 2005، كما أنه اجتاز اختبارات شهادة المحاسب القانوني المعتمد من ولاية أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1993.

#### 12. السيد/ فيصل عبد الرزاق النصار – رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف

حاصل على شهادة بكالوريوس الآداب والعلوم في الاقتصاد من جامعة كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1998 ولديه أكثر من 21 عاماً من الخبرة في قطاعي الخدمات المصرفية للشركات وتمويل الشركات، والتي بدأت في عام 1999 عندما انضم إلى بنك الكويت والشرق الأوسط حيث تدرج وظيفياً ليصبح مساعداً لمدير في 2003. في عام 2005 انضم إلى شركة أعيان للإجارة والاستثمار كنائب للرئيس – الخزينة وتمويل الشركات ثم انضم إلى بنك بوبيان كمدير أول في إدارة الخدمات المصرفية للشركات في عام 2010. انضم إلى بنك وربة في عام 2012 كمدير أول في المجموعة المصرفية للشركات حيث تدرج وظيفياً إلى أن شغل منصب رئيس المجموعة المصرفية للشركات بالتكليف في عام 2020. كما أنه حاصل على شهادة في إدارة الائتمان من معهد الدراسات المصرفية (1999).

#### 13. السيد/ عبد الله جاسم حمادة – رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة بالتكليف

حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الكويت، وقد التحق بالبرنامج الوطني لتطوير القيادات الشابة «ذخر» في سنة 2012 تحت اشراف كلية جونسون للإدارة من جامعة كورنيل في الولايات المتحدة، كما أنه حاصل على شهادات من برامج المدراء التنفيذيين وتطوير القيادات للقطاع المصرفي من كلية هارفارد للأعمال وكلية شيكاغو بوث، ولديه خبرة متنوعة تتجاوز ١٥ عاماً في القطاع البتروكيماويات والمصرفي، 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 وتدرج به حتى شغل حالياً منصب رئيس مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة بالتكليف.

### سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت)

تتماشى سياسة التعويضات (الأجور والمكافآت) مع الاستراتيجيات التي تم وضعها من قبل مجلس الإدارة بما يتطابق مع أحكام 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 ومكافأتهم على الأداء المتميز، إضافة إلى اعتبارها عامل مهم في استقطاب ذوي الخبرات والكفاءات 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 أداء الموظف وأداء البنك.
- 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 (12) للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2020.

ولضمان التزام بنك وربة بتطبيق الإجراءات الخاصة بسياسة المكافآت والترشيحات فإنه يتم التعاقد مع مستشار خارجي للقيام بالمراجعة الشاملة لنظم وإجراءات سياسة المكافآت والترشيحات في البنك وذلك وفقاً لقواعد حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي في 10 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 2020 بلغت – 63,000 دينار كويتي

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

حزمة الأجور والمكافآت المدفوعة لستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أجور ومكافآت في البنك بمن فيهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي ورئيس المخاطر ورئيس التدقيق الداخلي لعام 2020 بلغت 1,103,878.94 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 2020 (الرئيس التنفيذي ونوابه و/أو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والإشرافية)، بلغ مجموع الأجور والمكافآت المدفوعة لهذه الفئة 2,071,068.50 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 16) 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 1,063,144.639 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 13) 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 2,394,513.19 دينار كويتي (عدد الموظفين لهذه الفئة 28) وشملت الأجور الثابتة بما في ذلك (المرتبات الأساسية والاستحقاقات) 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 مراجعة وتعديل السياسات والإجراءات ذات الصلة كل عام، أو إذا تطلب الأمر ذلك، وكذلك التعديلات في السياسات والإجراءات الخاصة بالتعليمات 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 وكذلك تحديد عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء والعمليات المصرفية المنفذة ومخاطر الدول.

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 وتمويل الإرهاب والحد من الجرائم المالية، يؤكد البنك على فاعلية الكوادر الوظيفية وأنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الكشف عن العمليات غير الاعتيادية المشبوهة والإبلاغ عنها، 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 تقدم لهم الإرشادات والأدوات اللازمة للتعامل مع أي من هذه الحالات، فضلاً عن ذلك فقد قام بنك وربة بوضع الآلية والضوابط الداخلية 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 ونماذج التصديق الذاتي للأفراد والجهات الاعتبارية وغيرها من إجراءات فتح الحسابات الجديدة المعمول بها في البنك، وتم 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 2019 للتحقق من الالتزام وصحة التقرير فنياً، وقد تم تحميل تقرير فاتكا بنجاح على موقع وزارة المالية وفي الموعد المحدد خلال أغسطس 2020.

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 لإجراءات 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 2019 في الموعد المحدد له خلال أغسطس 2020، 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 آلية الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب 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، ويشكل الموقع الإلكتروني للبنك جزءاً من آلية الإفصاح إلى جانب التقارير السنوية، والبيانات المالية وإيضاحاتها والمعلومات ذات الصلة بأنشطة البنك مثل منتجاته الرئيسية والخدمات والبيانات الصحفية التي تصدر دورياً عبر وسائل الإعلام.

### تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لبنك وربة ش.م.ك.ع

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك وربة ش.م.ك.ع  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على عمليات بنك وربة ش.م.ك.ع (البنك) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عمليات وأنشطة البنك تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية للبنك (هيئة الرقابة الشرعية).

#### الرأي

في رأينا، إن العقود والعمليات والأنشطة (المعاملات) التي تم إبرامها وتنفيذها من قبل الجهات المسؤولة في البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي بناء على التعليمات والمعايير المهنية التالية:

1. تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20.
2. معيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).
3. المعيار الدولي - المعدل - لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية.

إن هذه المعايير تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي الخارجي للحصول على تأكيدات معقولة ومستقلة بأن البنك ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

#### مسؤولية البنك

إن إدارة البنك مسؤولة عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية في كافة العقود التي تبرمها والعمليات والأنشطة التي تقوم بتنفيذها، والسياسات والإجراءات ذات الصلة، كما تقع على إدارة البنك مسؤولية وضع نظام كفو وفعال للرقابة الشرعية الداخلية يمكنها من تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها وذلك وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

#### مسؤولية المدقق الشرعي الخارجي

إن مسؤوليتنا هي القيام بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي وفقاً لتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عمليات وأنشطة البنك تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

#### ملخص بأعمال وإجراءات التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها

لقد قمنا بتنفيذ أعمال وإجراءات التدقيق وفقاً لمعيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) والمعيار الدولي - المعدل - لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية، حيث قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي وفق مراحل الإنجاز التالية:

- 1) التخطيط لأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على أساس المخاطر الشرعية المحتملة.
- 2) فحص نظام الرقابة الشرعية الداخلي للبنك، ليس لغرض إبداء الرأي حول كفاءة أو فعالية النظام، وإنما بهدف تصميم إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي الملائمة التي تمكننا الوصول للتأكيد المعقول.
- 3) تقييم للمخاطر الشرعية المحتملة على أساس مصفوفة المخاطر الشرعية الخاصة بالبنك.
- 4) تصميم برامج التدقيق الشرعي الخارجي بناء على نتائج تقييم المخاطر الشرعية المحتملة.
- 5) استخدام برامج التدقيق الشرعي الخارجي في فحص المعاملات على المنتجات والعمليات والأنشطة التي قام البنك بتنفيذها، وذلك على أساس العينة.
- 6) جمع نتائج أعمال الفحص والتدقيق التي قمنا بها، ومناقشة الملاحظات - إن وجدت - مع الجهات المسؤولة بالبنك عن تنفيذ تلك المعاملات.

(7) إصدار مسودة تقرير التدقيق الشرعي الخارجي ومناقشتها مع الجهات المسؤولة في البنك.  
(8) إصدار تقرير التدقيق الشرعي الخارجي النهائي.

لقد أدى التأثير الجوهري لجائحة كوفيد-19 على الأعمال – وما ترتب عليه من اشتراطات صحية تتعلق بالتباعد الوقائي – لاتباعنا لإجراءات التدقيق عن بعد وفق أفضل الممارسات المهنية بهذا الخصوص، وذلك في أحيان كثيرة أثناء قيامنا بأعمال التدقيق الميدانية على الجهات المسؤولة في البنك، دون أن يؤثر ذلك على أغراض التدقيق الذي نقوم به. ووفق هذه الاعتبارات قمنا بتنفيذ عدد من زيارات التدقيق الميدانية على للجهات المسؤولة في البنك، حيث بلغ عدد الزيارات الميدانية 112 زيارة تدقيق ميدانية، بدأت بتاريخ 2020/11/8 وكان آخرها بتاريخ 2021/1/31.

## لقد تضمنت أعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها على البنك، الجهات المسؤولة التالية:

- أمانة سر هيئة الرقابة الشرعية.
- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
- إدارة متابعة الائتمان.
- الخزينة والعمليات.
- إدارة الاستثمار.
- تمويل الشركات.
- تمويل الأفراد.
- البطاقات المصرفية.
- الفروع والعمليات.
- المبيعات المباشرة.
- الرقابة المالية.
- إدارة المخاطر.
- التسويق والتخطيط الاستراتيجي.
- الموارد البشرية.
- الإدارة القانونية.
- التوافق والالتزام.
- إدارة نظم المعلومات.
- إدارة المراجعة.
- إدارة جودة الخدمة.
- إدارة الخدمات العامة
- وحدة الشكاوى ومركز الاتصال.

## لقد اشتملت أعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها بشكل رئيسي على ما يلي:

- 1- إجراء مناقشات مع إدارة البنك حول نظام الرقابة الشرعية والهيكلة التنظيمي والإداري للبنك.
- 2- مراجعة المستندات والأنظمة والسياسات والإجراءات المتبعة من قبل البنك لإرساء إطار نظام الرقابة الشرعية الداخلي للبنك، والتي تضمنت:
  - مراجعة محاضر اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية.
  - مراجعة أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بنظام الرقابة الشرعية الداخلية.
  - مراجعة التوصيف الوظيفي لبعض الوظائف المختارة.
  - الاطلاع على سياسات وإجراءات البنك ذات الصلة بإجراءات التعيين وتدريب الموظفين.
  - مراجعة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
  - الاطلاع على سياسة البنك في الإبلاغ والتقرير حول المخالفات الشرعية – إن وجدت – في الأنشطة والعمليات المنفذة.
  - مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بتصويب المخالفات الشرعية – إن وجدت –.
- 3- الاطلاع على القرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31، والخاصة بالعقود المبرمة والمنتجات والعمليات والأنشطة التي يقدمها أو يدخل بها البنك والتأكد من أن تنفيذها من قبل الجهة المسؤولة بالبنك وفق ما أقرته هيئة الرقابة الشرعية.
- 4- الاطلاع على أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات والمنتجات والأنشطة التي تنفذها الجهات المسؤولة بالبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 5- الاطلاع على الشروط والأحكام والعقود والمستندات الخاصة بالمنتجات والعمليات المصرفية والتمويلية التي يقدمها البنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 6- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية من قبل الجهات المسؤولة بالبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 7- الاطلاع على الأنشطة والعمليات الاستثمارية للبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 8- فحص المعاملات التي تم تنفيذها من قبل الجهات المسؤولة بالبنك – على أساس العينة – للمنتجات والعمليات والعقود المصرفية

- والتمولية للبنك للتأكد من أنها تمت وفقاً للمرجعية الشرعية لتلك المعاملات وذلك على النحو التالي:
- النماذج والعقود المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
  - أدلة السياسات والإجراءات التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
  - السياسات والشروط والأحكام التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
  - 9- إن العقود والعمليات والمنتجات المصرفية والتمويلية والاستثمارية التي تم فحصها والاطلاع عليها تتضمن ما يلي على سبيل المثال - لا الحصر:-
  - الحسابات المصرفية
  - البطاقات المصرفية
  - منتجات وعمليات وعقود الخزينة
  - عقود تمويل الشركات
  - عقود تمويل الأفراد
  - الصناديق والمحافظ الاستثمارية
  - العقود المبرمة مع الجهات الخارجية.

10- الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

وكفى بالله حسيباً، والحمد لله رب العالمين.



  
عبد الستار علي القطان  
شورى للاستشارات الشرعية

18 جمادى الآخر 1442 هـ  
31 يناير 2021 م  
دولة الكويت

## 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 2020 كافية لتوفير ضمانات معتدلة بخصوص تحقيق أهداف بنك وربة.

وبناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي قام البنك في عام 2020 بتعيين مراقب حسابات خارجي مستقل لإجراء مراجعة مستقلة حول أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك لأنشطة عام 2019، ونظراً لما مرت به دولة الكويت ودول العالم فيما يخص جائحة فيروس كورونا كوفيد - 19 فقد قام بنك الكويت المركزي بإصدار تعليمات لتأجيل تقديم التقرير المطلوبة حتى نهاية سبتمبر 2020، هذا وقد تم عرض التقرير على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما تم عرضه على مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2020/9/23 وتم تزويد بنك الكويت المركزي بالتقرير بتاريخ 2020/9/24 والذي خلص إلى أن السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الأجزاء التي تم فحصها من قبل مراقب حسابات خارجي قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 2003/6/15 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 2020/1/14، والملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 2019/12/31 وأن الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير تعتبر مرضية، كما أنه وفقاً لتقرير المتابعة الصادر من المدقق الخارجي على الفترة المنتهية كما في 2019/12/31 بشأن متابعة الملاحظات الواردة في تقرير السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 2019/12/31 والمرسل لبنك الكويت المركزي بتاريخ 2021/1/7، قد خلصت إلى قيام مصرفنا بالانتهاء من تنفيذ كافة الملاحظات الواردة في التقرير.



BEST  
DIGITAL  
ISLAMIC BANK  
KUWAIT  
2020

10<sup>TH</sup> YEAR  
GLOBAL BANKING  
& FINANCE  
AWARDS

Warba Bank

GLOBAL BANKING &  
**Finance**  
review

FASTEST  
GROWING  
CORPORATE  
BANK KUWAIT  
2020

10<sup>TH</sup> YEAR  
GLOBAL BANKING  
& FINANCE  
AWARDS

Warba Bank

GLOBAL BANKING &  
**Finance**  
review



تلخون : 965 2242 6999  
فاكس : 965 2240 1466  
www.bdo.com.kw

مركز الشهيد، المور السيفس  
شارع خالد بن الوليد، شرق  
م.ب: 25578، الصفاة 13116  
الكويت

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

التاريخ : 23 سبتمبر 2020

تحية طيبة وبعد،

## تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لمطلب تعييننا المؤرخ في 6 أبريل 2020، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك وربة ش.م.ك.ع ("البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019:

وقد شمل الفحص كافة الإدارات والأنشطة بالبنك وهي كما يلي:

- مجموعة الرقابة المالية والتخطيط
- المجموعة المصرفية للإستثمار
- مجموعة الخزينة
- قطاع الجهات الرقابية
- المجموعة المصرفية للشركات
- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي
- المجموعة الإستراتيجية والرقمية
- مجموعة تكنولوجيا المعلومات
- حوكمة الشركات
- أنشطة الأوراق المالية
- الإحتيال والإختلاس
- مجموعة الموارد البشرية والخدمات العامة
- مجموعة إدارة المخاطر
- إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- والإمتثال الضريبي
- المجموعة المصرفية للأفراد
- وحدة شكوى العملاء
- الإدارة القانونية
- مجموعة التدقيق الداخلي
- سرية معلومات العملاء
- البيئة الرقابية على مستوى البنك
- مجموعة العمليات
- المهمة الخاصة بوحدة المراجعة والحفظ
- والمعلقة بحفظه القروض الإسكانية.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمتطلبات المعمم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 يناير 2020، أخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وسواها من الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 وتعديلاتها الصادرة في 10 سبتمبر 2019، والتعليمات الصادرة بتاريخ 14 مايو 2019 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 والإبلاغ عن حالات الإحتيال والإختلاس وكتاب بنك الكويت المركزي المؤرخ في 26 أبريل 2020 بشأن طلب تكثيف المتق الخارجى لإبداء الرأي حول مدى كفاية إجراءات وحدة المراجعة والحفظ.

وبصفئكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسئولون عن إرساء النظم المحاسبية والإحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الإعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والامتثال للمتطلبات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي المشار إليها في الفقرة السابقة. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى اتساق الإجراءات والأنظمة



المتبعة بفرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي إستخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التدقيق المقررة وأنه يتم تسجيلها بشكل صحيح. وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

ونظراً لنوعي التصور في أي نظام من أنظمة الرقابة الداخلية، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم إكتشافها. إضافة إلى ذلك فإن توقع التقييم للأنظمة على التترات المستقبلية يخضع لخطر أن تصبح معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة غير كافية بسبب التغييرات في الظروف، أو أن تتدنى درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

مع الإستثناءات للأمور الموضوعة للتقارير المرهقة، ونظراً لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2019، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظتنا في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الأجزاء 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 يناير 2020.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2019.

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

قيس محمد التانفيص  
ترخيص رقم 38 فئة "أ"  
BDO التانفيص وشركاه

64

إفصاحات معيار كفاية  
رأس المال

66<  
ثانياً: هيكل رأس المال

66<  
أولاً: هيكل البنك

75<  
رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

72<  
ثالثاً: معدلات كفاية رأس المال

98<  
سادساً: حسابات الإستثمار

77<  
خامساً: إدارة المخاطر

99<  
ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

98<  
سابعاً: الضوابط الشرعية

### المتطلبات العامة للإفصاح (بازل 3)

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية في هذا القسم ضمن إطار قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بمعيار كفاية رأس المال (بازل 3) للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت من خلال التعميم رقم 2/رب، ر ب أ/336/2014 الصادر في 24 يونيو 2014 وتعميم معيار الرفع المالي رقم 2/رب أ/343/2014 الصادر في 21 أكتوبر 2014 وتعميم معيار تغطية السيولة رقم 2/رب أ/346/2014 الصادر في 23 ديسمبر 2014. تستند الإفصاحات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال «بازل 3» إلى إحتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الإئتمان والسوق وفقاً للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي.

#### أولاً : هيكل البنك

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

#### ثانياً : هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

- الشريحة (1) – حقوق المساهمين (CET1) التي تعبر عن القوة الأساسية للبنك وتشمل رأس المال وعلوة 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 المسموح 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 2020 ، بلغت الشريحة (1) «رأس المال الأساسي» مبلغ 290,820 ألف دينار كويتي (2019: 294,360 ألف دينار كويتي) – كما بلغت الشريحة (2) «رأس المال المساند» مبلغ 21,592 ألف دينار كويتي (2019: 20,098 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه

2020 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>		
197,500	190,000	1- الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
-	-	2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة
10,714	10,061	3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
6,243	10,436	4- احتياطات أخرى
-	7,500	5- توزيعات مقترحة
<b>214,457</b>	<b>217,997</b>	<b>إجمالي الشريحة (1) – حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات</b>
<b>الاستقطاع من الشريحة (1) – حقوق المساهمين (CET1)</b>		
-	-	1- أسهم الخزنة
-	-	2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	-	3- الشهرة
-	-	4- استقطاعات أخرى
<b>214,457</b>	<b>217,997</b>	<b>إجمالي الشريحة (1) – حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات</b>
<b>76,363</b>	<b>76,363</b>	<b>ب رأس المال الإضافي</b>
-	-	الاستقطاعات من رأس المال الإضافي
<b>76,363</b>	<b>76,363</b>	<b>إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات</b>
<b>290,820</b>	<b>294,360</b>	<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)
21,592	20,098	2- المخصصات العامة
<b>21,592</b>	<b>20,098</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات</b>
-	-	<b>الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>
<b>21,592</b>	<b>20,098</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات</b>
-	-	التعديلات الأخرى
<b>312,412</b>	<b>314,458</b>	<b>إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات</b>
-	-	التعديلات الأخرى
<b>312,412</b>	<b>314,458</b>	<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 2020 (31 ديسمبر 2019: لاشئ).

## 1. نموذج الإفصاح العام

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

البند	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
<b>حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات</b>		
1	190,000	197,500
الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار		
2	10,061	10,714
الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)		
3	10,436	6,243
الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى		
4	-	-
رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1)		
5	-	-
الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)		
6	7,500	-
توزيعات مقترحة		
7	217,997	214,457
<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>		
<b>حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية</b>		
8	-	-
تعديلات التقييم (Valuation adjustments)		
9	-	-
الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
10	-	-
الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
11	-	-
الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
12	-	-
احتياطي التحوط للتدفقات النقدية		
13	-	-
عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)		
14	-	-
الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكيك		
15	-	-
الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة		
16	-	-
صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد		
17	-	-
استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)		
18	-	-
الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
19	-	-
الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)		
20	-	-
الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)		
21	-	-
حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)		
22	-	-
الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
23	-	-
المبلغ الذي يتجاوز حد الـ 15% من حقوق مساهمي البنك		
24	-	-
منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية		
25	-	-
منها: حقوق خدمات الرهن العقاري		
26	-	-
منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة		
27	-	-
التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		
28	-	-
التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات		

البند	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
29 إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	-	-
30 حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	217,997	214,457
<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 34) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموم به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	-	-
36 منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-	-
37 رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	76,363	76,363
<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية</b>		
38 استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)	-	-
39 الحصص 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
46 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	294,360	290,820
<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 والمحتفظ 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	21,592
52 رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	20,098	21,592
<b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b>		
53 استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)	-	-
54 الحصص 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% 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)	-	-

البند	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
57		
التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		
58		
إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)		
59	20,098	21,592
رأس المال المساند (الشريحة 2)		
60	314,458	312,412
رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)		
61	1,700,820	1,843,972
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)		
<b>معدلات رأس المال والمصدات</b>		
62	12.82%	11.63%
حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		
63	17.31%	15.77%
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		
64	18.49%	16.94%
إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		
65	9.50%	7.00%
متطلبات المصدات الخاصة بالبنك الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) 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%	3.80%
حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)		
<b>الحدود الدنيا</b>		
70	161,578	129,078
الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) 7%		
71	187,090	156,738
الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 8.5%		
72	221,107	193,617
الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي 10.5%		
<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 الإعراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>		
77	29,647	40,697
المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)		
78	20,098	21,592
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 2020

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>			
	110,999	110,999	نقد وأرصدة لدى البنوك
	357,897	357,897	إيداعات لدى البنوك
	2,497,366	2,497,366	مدينو تمويل
a	21,592	21,592	شاملاً مخصصات عامة (تم مفاضتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	90,929	90,929	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	237,050	237,050	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	108,240	108,240	استثمار في مشاريع مشتركة
	30,039	30,039	عقارات استثمارية
	23,074	23,074	موجودات أخرى
	19,660	19,660	عقار ومعدات
	<b>3,475,254</b>	<b>3,475,254</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
	494,355	494,355	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	2,353,454	2,353,454	حسابات المودعين
	302,429	302,429	صكوك مصدرة
	44,922	44,922	مطلوبات أخرى
	<b>3,195,160</b>	<b>3,195,160</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
b	157,500	157,500	رأس المال
c	40,000	40,000	علاوة الإصدار
d	3,098	3,098	الاحتياطي القانوني
	(12)	(12)	الخسائر المرحلة
e	10,714	10,714	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
f	1,676	1,676	احتياطي القيمة العادلة
g	1,469	1,469	احتياطي تحويل عملات أجنبية
h	-	-	توزيعات مقترحة
	<b>203,731</b>	<b>203,731</b>	<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
i	76,363	76,363	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	<b>280,094</b>	<b>280,094</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>3,481,254</b>	<b>3,481,254</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	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	157,500	b
2	علاوة الإصدار	40,000	c
3	الاحتياطي القانوني	3,098	d
4	أرباح مرحلة	10,714	e
5	احتياطي القيمة العادلة	1,676	f
6	احتياطي تحويل عملات أجنبية	1,469	g
7	توزيعات مقترحة	-	h
<b>8</b>	<b>رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)</b>	<b>214,457</b>	
	<b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات</b>		
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	76,363	i
<b>10</b>	<b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال</b>	<b>76,363</b>	
<b>11</b>	<b>الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)</b>	<b>290,820</b>	
	<b>الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات</b>		
<b>12</b>	<b>أدوات الشريحة 2</b>	-	
<b>13</b>	<b>مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال</b>	<b>21,592</b>	a
<b>14</b>	<b>الشريحة 2 من رأس المال</b>	<b>21,592</b>	
<b>15</b>	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)</b>	<b>312,412</b>	

ثالثاً : معدلات كفاية رأس المال

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

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

### 1. فيما يلي معدلات كفاية رأس المال:

2020  
الف دينار كويتي

بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1 إجمالي معدل كفاية رأس المال	10.50%	16.94%
2 معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	8.50%	15.77%
3 معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين (CET1))	7.00%	11.63%

2019  
الف 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%

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	2020 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي
<b>الإكتشافات داخل الميزانية</b>		
1 البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	3,515,151	3,172,521
2 (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)	-	-
3 إجمالي الإكتشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)	3,515,151	3,172,521
<b>الإكتشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية</b>		
4 تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	-	1,439
5 مبلغ المعامل الإضافي للإكتشاف المستقبلي المحتمل لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	-	113
6 إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك.	-	-
7 (استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية)	-	-
8 (إكتشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناؤها)	-	-
9 إجمالي الإكتشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)	-	1,552
<b>الإكتشافات الأخرى خارج الميزانية</b>		
10 الإكتشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني)	861,019	934,250
11 (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(700,232)	(841,304)
12 البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)	160,787	92,946
<b>رأس المال وإجمالي الإكتشافات</b>		
13 الشريحة الأولى من رأس المال	290,820	294,360
14 إجمالي الإكتشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)	3,675,938	3,267,019
<b>معيار الرفع المالي</b>		
15 معيار الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الإكتشافات (14))	7.91%	9.01%

كما هو موضح أعلاه، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية 8.07% مقارنة بنسبة 7.91% عن العام السابق ويرجع النقص 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 خطابات الضمان المصدرة للعملاء.

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

البند	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
<b>م</b>		
<b>الإنكشافات داخل الميزانية</b>		
1 إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة	3,143,683	3,475,254
2 التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي	-	-
3 التعديلات المتعلقة بأي أصول استثمارية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثناؤها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي	-	-
4 الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	1,552	-
5 الإنكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	92,946	160,787
6 الإنكشافات الأخرى	28,838	33,897
<b>7 إجمالي الإنكشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة)</b>	<b>3,267,019</b>	<b>3,675,938</b>

### رابعاً : الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

#### 1. مخاطر الائتمان

يقدر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2020 بمبلغ 179,365 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 207,774 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	11,873	11,873	-	-
2	المطالبات على الدول	326,431	326,431	37,703	3,959
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	106,521	106,521	8,478	890
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	82,359	-	-
6	المطالبات على البنوك	319,806	319,806	54,684	5,742
7	المطالبات على الشركات	1,880,548	1,880,548	968,437	101,686
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	442,883	261,694	27,478
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	24,165	8,578	901
11	مراكز السلع والبضائع	596	596	353	37
12	الاستثمارات العقارية	138,279	138,279	163,663	17,185
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	80,439	70,642	7,417
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	226,612	226,612	134,008	14,070
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,675,938</b>	<b>3,355,413</b>	<b>1,708,240</b>	<b>179,365</b>

2019 ألف 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>

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 136,288 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 154,986 ألف دينار كويتي)، كما هو موضح بالبيان التالي:

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	50,594	50,594	20,045	2,105
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	96,353	96,353	2,535	266
3	المطالبات على البنوك	32,192	32,192	13,153	1,381
4	المطالبات على الشركات	1,775,130	1,493,154	910,133	95,564
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,229	442,883	269,704	28,319
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	24,175	8,846	929
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	80,439	73,558	7,724
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,537,048</b>	<b>2,219,790</b>	<b>1,297,974</b>	<b>136,288</b>

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>

## 2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2020، قدرت الإنكشافات المرجحة المحتملة لمخاطر السوق مبلغ 3,269 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 3,644 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 343 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 474 ألف دينار كويتي).

## 3. مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتملة خلال العام المالي 2020 هي 132,463 ألف دينار كويتي (2019: 98,913 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب المؤشر الأساسي، كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 13,909 ألف دينار كويتي (2019: 12,859 ألف دينار كويتي).

### خامساً : إدارة المخاطر

تنطوي 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 وإستخدام 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 والإستثمار (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 والإستثمار 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 الاداره 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 التحديدات 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 والمودعين والجهات الرقابية. وتسعى مجموعة إدارة المخاطر إلى تحديد الإشارات التحذيرية المبكرة للخروقات المحتملة لحدود بيان نزعة المخاطر ومجموعة المخاطر مسؤولة عن إخطار الإدارة التنفيذية بالإجراءات المطلوبة لتخفيف حدة المخاطر أو لتجنبها وهي مسؤولة كذلك عن تصعيد الأمر إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة بذلك.

## 4. أنظمة إدارة المخاطر

في سبيل إدارة المخاطر بشكل شامل وقياسها على أساس مَجْمَع، 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 توافقها 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 الانكشافات، بناءً على أنماط المصفوفات وتأثيراتها المتبادلة.

### إطار عمل مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة البنك بإعتماد 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 طيقاً 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:

2020  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	11,873	-	11,873
2	المطالبات على الدول	326,431	309,114	17,317
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	106,521	-	106,521
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	82,359	-
6	المطالبات على البنوك	319,806	267,562	52,244
7	المطالبات على الشركات	1,880,548	33,709	1,846,839
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	-	449,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	-	24,644
11	مراكز السلع والبضائع	596	-	596
12	الاستثمارات العقارية	138,279	-	138,279
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	-	108,906
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	226,612	-	226,612
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,675,938</b>	<b>692,744</b>	<b>2,983,194</b>

2019  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	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>

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

2020  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	11,873	11,873	-
2	المطالبات على الدول	326,431	133,592	192,839
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	106,521	19,554	86,967
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	15,119	67,240
6	المطالبات على البنوك	319,806	70,933	248,873
7	المطالبات على الشركات	1,880,548	397,307	1,483,241
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	82,494	366,869
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	4,523	20,121
11	مراكز السلع والبضائع	596	109	487
12	الاستثمارات العقارية	138,279	25,384	112,895
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	19,992	88,914
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	226,612	79,617	146,995
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,675,938</b>	<b>860,497</b>	<b>2,815,441</b>

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>

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

2020  
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	10,586	10,586	-
2	المطالبات على الدول	295,347	89,611	205,736
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	108,050	20,454	87,596
5	المطالبات على بنوك التنمية	84,477	15,998	68,479
6	المطالبات على البنوك	349,315	103,389	245,926
7	المطالبات على الشركات	1,832,898	397,798	1,435,100
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	418,970	78,963	340,007
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	30,424	5,916	24,508
11	مراكز السلع والبضائع	1,293	261	1,032
12	الاستثمارات العقارية	125,122	23,663	101,459
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	112,534	21,316	91,218
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	235,619	101,625	133,994
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,604,635</b>	<b>869,580</b>	<b>2,735,055</b>

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>

## 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 تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو التي تتأثر بنحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أية ظروف أخرى. وتشير تركيزات المخاطر الائتمانية إلى تأثير أداء البنك نسبياً بالتطورات التي تؤثر على نحو مشابه على الأطراف المقابلة ذات الصلة.

## التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2020 ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	11,873	-	-	-	-	11,873
2	المطالبات على الدول	313,738	2,154	9,269	1,270	-	326,431
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	97,341	-	-	9,180	-	106,521
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	-	-	-	-	82,359
6	المطالبات على البنوك	303,712	3,467	9,871	2,756	-	319,806
7	المطالبات على الشركات	1,822,869	30,921	14,237	12,521	-	1,880,548
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	-	-	-	-	449,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	-	-	-	-	24,644
11	مراكز السلع والبضائع	596	-	-	-	-	596
12	الاستثمارات العقارية	18,886	90,303	29,090	-	-	138,279
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	104,312	4,594	-	-	-	108,906
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	154,461	35,469	7,234	7,301	22,147	226,612
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,384,154</b>	<b>166,908</b>	<b>69,701</b>	<b>33,028</b>	<b>22,147</b>	<b>3,675,938</b>

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 والبضائع	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>3,267,019</b>

### الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2020

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	11,873	-	-	11,873
2	المطالبات على الدول	222,905	25,854	77,672	326,431
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	73,780	22,573	10,168	106,521
5	المطالبات على بنوك التنمية	7,600	1,519	73,240	82,359
6	المطالبات على البنوك	298,981	7,594	13,231	319,806
7	المطالبات على الشركات	1,192,578	608,166	79,804	1,880,548
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,626	7,155	438,582	449,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	-	-	24,644
11	مراكز السلع والبضائع	-	596	-	596
12	الاستثمارات العقارية	-	-	138,279	138,279
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	96,567	11,201	1,138	108,906
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	4,728	2,034	219,850	226,612
	<b>الإجمالي</b>	<b>1,937,282</b>	<b>686,692</b>	<b>1,051,964</b>	<b>3,675,938</b>

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>

## القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2020  
الف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	11,873	11,873
2	المطالبات على الدول	-	-	-	275,837	50,594	326,431
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	22,572	-	-	10,168	73,781	106,521
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	82,359	-	-	-	82,359
6	المطالبات على البنوك	-	319,806	-	-	-	319,806
7	المطالبات على الشركات	461,123	99,688	1,031,999	-	287,738	1,880,548
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	449,363	449,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	999	-	10,022	-	13,623	24,644
11	مراكز السلع والبضائع	596	-	-	-	-	596
12	الاستثمارات العقارية	-	-	138,279	-	-	138,279
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	38,636	-	70,270	108,906
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	226,612	226,612
	<b>الإجمالي</b>	<b>485,290</b>	<b>501,853</b>	<b>1,218,936</b>	<b>286,005</b>	<b>1,183,854</b>	<b>3,675,938</b>

2019 الف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات 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>

### 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 2020، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 30,795 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والفوائد المعلقة (31 ديسمبر 2019: 31,704 ألف دينار كويتي) ومبلغ 10,716 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2019: 21,302 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 46,620 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 40,502 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 49,240 ألف دينار كويتي) (متضمنة مخصص عام بمبلغ 29,374 ألف دينار كويتي).

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

2020

الف 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	29,407	9,328	5,073	4,255	29,539
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,388	1,388	1,045	343	13,732
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>30,795</b>	<b>10,716</b>	<b>6,118</b>	<b>4,598</b>	<b>43,271</b>

2019

الف 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>

## انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	21,846	10,716	6,118	4,598	43,271
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	-
4	باقي دول العالم	8,949	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>30,795</b>	<b>10,716</b>	<b>6,118</b>	<b>4,598</b>	<b>43,271</b>

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	31,704	21,302	19,866	11,838	109,542
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>31,704</b>	<b>21,302</b>	<b>19,866</b>	<b>11,838</b>	<b>109,542</b>

## انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2020 ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	575	103	21	83	2,288
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-	1,003
3	إنشاءات وعقارات	27,030	7,675	3,513	4,162	25,265
4	أخرى	3,190	2,938	2,584	353	14,715
	<b>الإجمالي</b>	<b>30,795</b>	<b>10,716</b>	<b>6,118</b>	<b>4,598</b>	<b>43,271</b>

2019 ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	5,964	4,286	4,964	1,000	5,957
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	20,602	12,570	10,794	10,022	73,071
4	أخرى	5,138	4,446	4,108	816	30,514
	<b>الإجمالي</b>	<b>31,704</b>	<b>21,302</b>	<b>19,866</b>	<b>11,838</b>	<b>109,542</b>

### تقدم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2020  
ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 اشهر	من 3 اشهر وحتى 6 اشهر	من 6 اشهر وحتى 12 اشهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	5,179	2,525	23,091	30,795
2	متأخرة	43,271	-	-	-	43,271
	<b>الإجمالي</b>	<b>43,271</b>	<b>5,179</b>	<b>2,525</b>	<b>23,091</b>	<b>74,066</b>

2019  
ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 اشهر	من 3 اشهر وحتى 6 اشهر	من 6 اشهر وحتى 12 اشهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	3,737	754	27,213	31,704
2	متأخرة	109,542	-	-	-	109,542
	<b>الإجمالي</b>	<b>109,542</b>	<b>3,737</b>	<b>754</b>	<b>27,213</b>	<b>141,246</b>

### رصيد المخصص العام

م	توزيع المخصص العام على الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على الدول	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	889	969
3	المطالبات على البنوك	624	377
4	المطالبات على الشركات	23,967	33,970
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,799	4,363
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,095	823
	<b>الإجمالي</b>	<b>29,374</b>	<b>40,502</b>

م	توزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	28,359	39,963
2	أوروبا	383	179
3	آسيا	331	120
4	باقي دول العالم	301	240
	<b>الإجمالي</b>	<b>29,374</b>	<b>40,502</b>

### 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

2020  
ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الإئتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	11,873	-	-
2	المطالبات على الدول	326,431	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	106,521	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	-	-
6	المطالبات على البنوك	319,806	-	-
7	المطالبات على الشركات	1,880,548	285,099	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	6,480	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	479	-
11	مراكز السلع والبضائع	596	-	-
12	الاستثمارات العقارية	138,279	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	28,467	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	226,612	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>3,675,938</b>	<b>320,525</b>	<b>-</b>

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات 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	-	-
	الإجمالي	3,267,019	270,517	-

### 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 تقلب 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، وتتمثل 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 وتتم 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 جزءاً مكمل 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.

أ. بلغ معدل الأصول قصيرة الأجل مقابل الالتزامات قصيرة الأجل 94% كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 90%)، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	2019	2020
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,247,484	2,554,100
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,503,390	2,724,680
	المعدل الحالي %	%90	%94

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

2020

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	195,897	-	-	195,897
2	حسابات الاستثمار المطلقة	1,590,842	902,007	152,615	2,645,464
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	6,448	-	-	6,448
	الإجمالي	1,793,187	902,007	152,615	2,847,809

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

### 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 و المرسل 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: قيمة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة (HQLAs) / 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 و أصول 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 ربيع السنة المنتهي في 31 ديسمبر 2020 بلغ 334 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطي بنك الكويت المركزي منه 53%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 463 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 243 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 152% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 80% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي لعام 2020. وتتم إدارة السيولة بصفة مركزية من خلال إدارة الخزينة بالبنك، ويمتلك البنك مصادر سيولة كافية للتدفقات النقدية الخارجة وترى الإدارة أن البنك لديه سيولة كافية وفقاً لمتطلبات معيار تغطية السيولة. وتتولى لجنة الأصول والخصوم بالبنك مسؤولية الإشراف على إدارة السيولة ومراجعة المراكز على أساس شهري و/أو عند الحاجة بناء على المخاطر النظامية.

الجدول التالي يوضح البيانات الكمية لمعايير تغطية السيولة:

نموذج الافصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

"القيمة بالآلاف دينار"		البيان	م
القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*		
<b>الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)</b>			
334,558	-	الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	1
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>			
98,573	538,974	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	2
-	-	• الودائع المستقرة	3
98,573	538,974	• الودائع الأقل استقراراً	4
337,603	638,724	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	5
-	-	الودائع التشغيلية	6
337,603	638,724	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	7
-	-	الالتزامات المضمون	8
-	-	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	9
-	-	• الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	10
-	-	• الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى	11
-	-	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	12
26,700	533,990	• التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	13
-	-	• تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	14
462,875		<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>	15
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>			
-	-	• معاملات التمويل المضمونة	16
243,196	247,589	• التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	17
-	-	• التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	18
243,196	247,589	<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	19
<b>معايير تغطية السيولة</b>			
334,558		• إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	20
219,679		• صافي التدفقات النقدية الخارجة	21
%152		• معيار تغطية السيولة	22

\*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/ رب.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) بناء على الخصائص العامة لوضع مخاطر السيولة الخاصة بموجودات البنك والانكشافات خارج الميزانية. إن الأصول الأكثر سيولة والمتاحة بشكل أكبر للعمل كمصدر للسيولة الممتدة ضمن البيئة الضاغطة المبينة أعلاه تأخذ عوامل أقل من التمويل المستقر المطلوب (وتتطلب تمويل أقل استقراراً) من الأصول التي تعتبر أقل سيولة في مثل هذه الظروف، وبالتالي تتطلب تمويلاً أكثر استقراراً.

تتمثل استراتيجية بنك وربة في ضمان وجود تمويل مستقر متاح وكافي ليتناسب مع التمويل المستقر المطلوب في جميع الأوقات. ولضمان ذلك، يركز البنك على زيادة تمويله من مصادر طويلة الأجل.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في البنك 115% كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 80%. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 2,172 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 1,890 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 2020

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية

م	البيان	فترة استحقاق غير محددة	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أقل من سنة أشهر
<b>التمويل المستقر المتاح</b>					
1	رأس المال:				
2	• رأس المال الرقابي	312,412	-	-	312,412
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:	-	-	-	-
5	• المستقرة	-	-	-	-
6	• الأقل استقراراً	-	486,968	42,174	16,027
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:	-	-	-	-
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-
9	• لودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	1,785,795	380,257	439,017
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	44,922	27,477	-	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	-	-	-	2,172,420
<b>التمويل المستقر المطلوب</b>					
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	353,774	-	-	15,511
15	الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	-	-	-	-
16	عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية:	-	-	-	-
17	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
18	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	8,591	356,345	-	53,452
19	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	1,705,466	258,135	444,562
20	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-
21	• عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:	-	-	-	-
22	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-
23	• الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المُصدرة لهذه الأدوات	-	-	-	60,079
					51,067

### القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية

م	البيان	فترة استحقاق غير محددة	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر
24	<b>الأصول الأخرى:</b>					
25	• السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-	-
26	• الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-	-
27	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	-	-	-	-	-
28	• 20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-	-
29	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	302,125	36,666	-	10,685	317,400
30	<b>البنود خارج الميزانية</b>	351,454	75,254	28,410	-	25,893
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	-	1,889,686
32	معياري صافي التمويل المستقر (%)					115%

#### 4.5 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من التغير 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).

2020  
الف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	709	1,181	1,974	721	4,736
الالتزامات	(285)	(1,225)	(1,509)	(706)	(4,031)
صافي التأثير	424	(44)	465	15	705

2020  
الف دينار كويتي

تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	(709)	(1,181)	(1,974)	(721)	(4,736)
الالتزامات	285	1,225	1,509	706	4,031
صافي التأثير	(424)	44	(465)	(15)	(705)

2019  
الف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس	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	4,328
الالتزامات	(356)	(772)	(1,435)	(1,036)	(3,906)
صافي التأثير	321	226	239	(124)	421

2019  
الف دينار كويتي

تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس	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)	(4,328)
الالتزامات	356	772	1,435	1,036	3,906
صافي التأثير	(321)	(226)	(239)	124	(421)

### 5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 96,466 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 61,400 ألف دينار كويتي)، كما هو مبين أدناه:

الإستثمارات	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
أوراق مالية مسعرة	7,536	15,580
أوراق مالية غير مسعرة	5,505	5,538
صناديق ومحافظ غير مسعرة	29,904	61,208
إستثمارات أخرى غير مسعرة	18,455	14,140
الإجمالي	61,400	96,466

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2020، قام البنك بتسجيل أرباح محققة من بيع إستثمارات حقوق الملكية 2,100 ألف دينار كويتي (2019: 23 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل وقام بإدراج الأرباح الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بمبلغ 33 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 13 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2020 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 6,175 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 4,939 ألف دينار كويتي).

### 6.5 مخاطر التشغيل

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

#### 1.6.5 إطار عمل مخاطر التشغيل

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

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

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

وقد قام البنك بوضع سياسته الخاصة بإدارة إستمرارية الأعمال من أجل مواجهة أية احتمالات 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 استثمار 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:

2020

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إيداع	% 1.02	% 0.818	0.644%	0.990%

2019

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

## 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 2020 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 57 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 54 ألف دينار كويتي).

### ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

#### لجنة الترشيحات والمكافآت:

يترأس اللجنة السيد/ حمد مساعد الساير وتضم في عضويتها السيد/ عبدالعزيز عبدالله الجابر والسيد بدر خالد الشلفان والسيد /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 واتفافها 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 وفاعلية 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 وأو 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 12 إجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها 13 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 26 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 الأجرور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.
2. المسؤولون عن الرقابة المالية ورقابة المخاطر، وشملت الأجرور 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 غسيل الأموال.
3. المتعرضون للمخاطر المادية، وشملت الأجرور 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 وموحد، هذا وقد وضع البنك إجراءات منظمة لصراف المكافآت المالية أخذاً بعين الاعتبار تطبيق الضوابط الخاصة بنظام الاسترداد «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 التحمل 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 مسئولية تقييم الوظائف بناء على توصيفات وظيفة دقيقة. لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال 2020 (2019): لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).

يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2020

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
<b>مكافآت ثابتة</b>			
1	نقدية	1,757,115	-
2	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	مكافآت أخرى	68,401	-
<b>مكافآت متغيرة</b>			
4	نقدية	-	195,860
5	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	مكافآت أخرى	49,692	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>1,875,208</b>	<b>195,860</b>

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>

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

2020

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
<b>مكافآت ثابتة</b>			
1	نقدية	2,025,081	-
2	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	مكافآت أخرى	93,079	-
<b>مكافآت متغيرة</b>			
4	نقدية	-	208,852
5	أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	مكافآت أخرى	67,502	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>2,185,662</b>	<b>208,852</b>

2019

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

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

2020

م	فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الاجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة "غير مقيدة" (بالدينار الكويتي)
1	الإدارة العليا	16	61,825	1,875,208
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	28	22,555	2,185,662
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	13	61,825	1,006,672

2019

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

# 102

البيانات المالية  
وتقرير مراقبي الحسابات

108<

بيان المركز المالي المجموع

104<

تقرير مراقبي الحسابات  
المستقلين

110<

بيان الدخل الشامل المجموع

109<

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

112<

بيان التدفقات النقدية المجموع

111<

بيان التغييرات في حقوق الملكية  
المجموع

113<

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  
الكويت  
تليفون: +965 2228 7000  
فاكس: +965 2228 7444



نبنى عالماً  
أفضل للعمل  
العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة  
الكويت الصفاة ١٣٠٠١  
ساحة الصفاة  
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠  
شارع أحمد الجابر

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

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك 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 2020 وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة 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 2020 وعن أداؤها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة 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 الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) («الميثاق»). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. 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 للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل الأمور وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

#### الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة التمويل الإسلامي النقدية وغير النقدية إلى العملاء («التسهيلات التمويلية») يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات لها («قواعد بنك الكويت المركزي»). أيهما أعلى كما هو موضح عنها في السياسات المحاسبية بالإيضاح 2.5.1 والإيضاح 4 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. نعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والازدياد الملحوظ اللاحق في مخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية المجمعة بالنسبة للاعتراف المبدئي لها وتصنيفها إلى ثلاث مراحل. إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما هو مفصّل عنه من قبل الإدارة، يتم استخدام أساليب نماذج قائمة على الأحكام بشكل أساسي في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم إعداد نماذج لها استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ويتم خصمها حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة. وكما هو مفصّل عنه بالإيضاح 25، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة كما استوجبت تطبيق درجة عالية من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة أكبر من عدم التأكد عما هو معتاد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغيير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي إلى تغيير التقديرات بشكل ملحوظ في الفترات المستقبلية.

من ناحية أخرى، يستند الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل التمويلي من خفض القيمة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص المعترف به بالإضافة إلى أي مخصص إضافي يتم تسجيله استناداً إلى تقدير الإدارة حول التدفقات النقدية المتوقعة فيما يتعلق بذلك التسهيل التمويلي.

لقد حددنا «الخسائر الائتمانية لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء» كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام المطبقة من قبل الإدارة عند تحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والتصنيف المرحلي اللاحق للعملاء والأحكام الجوهرية المطلوبة من قبل الإدارة عند وضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية والتنبؤ بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات ترجيح الاحتمالات. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19 والتي أدت إلى درجة عالية من الأحكام التي يتم اتخاذها، بما في ذلك تحديد ما إذا كانت إعادة جدولة مبالغ الربح أو أصل المبلغ لبعض التسهيلات التمويلية قد أدت إلى صعوبات مؤقتة أو دائمة للسيولة لدى العملاء.

لقد شملت إجراءات تدقيقنا اختبار عملية وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على تقييم واحتمال مؤشرات الازدياد الجوهري الملحوظ في مخاطر الائتمان وما يترتب عليها من تصنيف مرحلي للعملاء. كما قمنا باختبار مدى فعالية أدوات الرقابة على نماذج احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر ووضع سيناريوهات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية المتعددة والتنبؤ بمتغيرات عوامل الاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لهذه السيناريوهات. كما شملت الإجراءات تأثير خسائر الائتمان المتوقعة الناشئ عن الاضطراب الاقتصادي الناتج من جائحة كوفيد-19 بما في ذلك تلك التي ركزت على التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة، قمنا باختيار عينات للتسهيلات التمويلية القائمة بما في ذلك التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها وتحققنا من مدى ملاءمة تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. وقمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لمراجعة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات التمويلية، تحققنا من مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة والتي تشمل قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي قامت الإدارة بمراجعتها في ضوء جائحة كوفيد-19 الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم مدى اتساق المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات احتساب المخصصات القائمة على قواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة، والتحقق من احتسابها متى كانت مطلوبة وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة الأحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة عليها.

إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك وربة ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

## معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم «المعلومات الأخرى» من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020، 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 2020 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

## 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 المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة 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 فورية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

• تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

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

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات والتدابير المطبقة، 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 نوصح 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب/إ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له، والتعميم رقم 2/رب إ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له، وعلى 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 تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب/إ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له، والتعميم رقم 2/رب إ 2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له، 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 2020 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 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

د. رشيد محمد القناعي

مراقب حسابات - ترخيص رقم 130 فئة «أ»  
من كي بي إم جي صافى المطوع وشركاه  
عضو في كي بي إم جي العالمية

بدر عادل العبد الجادر

سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيبان والعصيمي وشركاهم

22 فبراير 2021  
الكويت

## بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2020

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
<b>الموجودات</b>			
102,544	<b>110,999</b>	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
225,703	<b>357,897</b>		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
2,261,974	<b>2,497,366</b>	4	مدينو تمويل
55,895	<b>90,929</b>	5	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
323,062	<b>237,050</b>	6	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
91,007	<b>108,240</b>	7	استثمار في مشاريع مشتركة
20,798	<b>30,039</b>	8	عقارات استثمارية
39,885	<b>23,074</b>		موجودات أخرى
22,803	<b>19,660</b>		ممتلكات ومعدات
<b>3,143,671</b>	<b>3,475,254</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
953,303	<b>494,355</b>	9	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,705,811	<b>2,353,454</b>	10	حسابات المودعين
152,179	<b>302,429</b>	11	صكوك مصدرة
38,018	<b>44,922</b>		مطلوبات أخرى
<b>2,849,311</b>	<b>3,195,160</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
150,000	<b>157,500</b>	12	رأس المال
40,000	<b>40,000</b>		علاوة إصدار أسهم
3,098	<b>3,098</b>	12	احتياطي إجباري
7,211	<b>1,676</b>		احتياطي القيمة العادلة
127	<b>1,469</b>		احتياطي تحويل عملات أجنبية
10,061	<b>(12)</b>		(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة
210,497	<b>203,731</b>		توزيعات مقترحة
7,500	-	12	توزيعات مقترحة
217,997	<b>203,731</b>		<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
76,363	<b>76,363</b>	13	الصكوك الدائمة الشريحة 1
294,360	<b>280,094</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>3,143,671</b>	<b>3,475,254</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



شاهين حمد الغانم  
الرئيس التنفيذي



عبد الوهاب عبد الله الحوطي  
رئيس مجلس الإدارة

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

### بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
109,570	<b>109,282</b>		إيرادات إيداعات وتمويل
(64,081)	<b>(62,826)</b>		تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين
45,489	<b>46,456</b>		<b>صافي إيرادات التمويل</b>
7,884	<b>26,252</b>	14	صافي إيرادات استثمار
5,070	<b>3,228</b>	15	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
296	<b>3,765</b>	16	إيرادات أخرى
1,023	<b>(907)</b>		(خسارة) ربح تحويل عملات أجنبية
59,762	<b>78,794</b>		<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
(14,807)	<b>(17,669)</b>		تكاليف موظفين
(4,426)	<b>(3,936)</b>		مصروفات عمومية وإدارية
(3,174)	<b>(4,623)</b>		مصروفات استهلاك
(22,407)	<b>(26,228)</b>		<b>صافي مصروفات التشغيل</b>
37,355	<b>52,566</b>		<b>صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان</b>
(19,908)	<b>(46,638)</b>	17	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
17,447	<b>5,928</b>		<b>الربح قبل الضرائب و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة</b>
(157)	-		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(452)	<b>(166)</b>		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(175)	<b>(65)</b>		الزكاة
(125)	<b>(63)</b>		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
16,538	<b>5,634</b>		<b>صافي ربح السنة</b>
7.36 فلس	<b>0.41 فلس</b>	18	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة</b>

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

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
16,538	<b>5,634</b>		<b>صافي ربح السنة</b>
			<b>(خسائر) إيرادات شاملة أخرى</b>
			(خسائر) إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر: أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
11,434	<b>3,314</b>		صافي التغير في القيمة العادلة
682	<b>(979)</b>	17	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(215)	<b>(7,903)</b>	14	تعديل إعادة التصنيف عند إلغاء الاعتراف
11,901	<b>(5,568)</b>		صافي (الخسائر) الأرباح من أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			عمليات تحوط التدفقات النقدية:
(1,266)	-		صافي خسائر التحوط
1,209	-		ناقصاً: تعديل إعادة التصنيف نتيجة إيقاف علاقة التحوط
(57)	-		الحركة في عمليات تحوط التدفقات النقدية
			تحويل عملات أجنبية:
48	<b>1,342</b>		فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
11,892	<b>(4,226)</b>		<b>إجمالي البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر</b>
			إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
13	<b>33</b>		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
13	<b>33</b>		<b>إجمالي البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر</b>
11,905	<b>(4,193)</b>		<b>(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة</b>
28,443	<b>1,441</b>		<b>إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة</b>

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

### بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

إجمالي حقوق الملكية	الصكوك الدائمة الشريحة 1	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	توزيعات مقترحة	الإجمالي الفرعي	(خسائر / أرباح) / مرحلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إجباري	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
294,360	76,363	217,997	7,500	210,497	10,061	127	7,211	3,098	40,000	150,000	كما في 1 يناير 2020
5,634	-	5,634	-	5,634	5,634	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(4,193)	-	(4,193)	-	(4,193)	-	1,342	(5,535)	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
1,441	-	1,441	-	1,441	5,634	1,342	(5,535)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
-	-	-	(7,500)	7,500	-	-	-	-	-	7,500	إصدار أسهم منحة (إيضاح 12)
(4,981)	-	(4,981)	-	(4,981)	(4,981)	-	-	-	-	-	أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة الشريحة 1 (إيضاح 13)
(10,726)	-	(10,726)	-	(10,726)	(10,726)	-	-	-	-	-	خسائر التعديل من برنامج تأجيل السداد (إيضاح 25)
280,094	76,363	203,731	-	203,731	(12)	1,469	1,676	3,098	40,000	157,500	في 31 ديسمبر 2020
270,928	76,363	194,565	-	194,565	7,779	79	(4,646)	1,353	40,000	150,000	كما في 1 يناير 2019 كما تم تسجيله سابقاً (مدفوق)
(68)	-	(68)	-	(68)	(68)	-	-	-	-	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في 1 يناير 2019
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 الإجباري
-	-	-	7,500	(7,500)	(7,500)	-	-	-	-	-	توزيعات مقترحة (إيضاح 12)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقترحة
(4,943)	-	(4,943)	-	(4,943)	(4,943)	-	-	-	-	-	أرباح مدفوعة 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	في 31 ديسمبر 2019

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

## بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	إيضاحات
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
17,447	<b>5,928</b>	الربح قبل الضرائب و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تعديلات ل:
(7,884)	<b>(26,252)</b>	14 <b>صافي إيرادات استثمار</b>
779	<b>904</b>	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	<b>(795)</b>	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
3,174	<b>4,623</b>	مصروفات استهلاك
19,908	<b>46,638</b>	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
33,424	<b>31,046</b>	
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:		
1,973	<b>18,811</b>	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
(672,864)	<b>(294,393)</b>	مدينو تمويل
(13,913)	<b>16,584</b>	موجودات أخرى
118,074	<b>(459,005)</b>	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
652,633	<b>647,643</b>	حسابات المودعين
(1,332)	<b>(4,981)</b>	مطلوبات أخرى
(569)	<b>(627)</b>	ضرائب مدفوعة
117,426	<b>(44,922)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
(19,339)	<b>(44,508)</b>	شراء / مساهمات رأسمالية لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,634	<b>12,685</b>	متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(228,810)	<b>(157,759)</b>	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
65,877	<b>251,252</b>	متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(35,550)	<b>(13,084)</b>	7 إضافات إلى استثمار في مشاريع مشتركة
2,259	<b>7,278</b>	متحصلات من بيع عقار استثماري
(3,298)	<b>(6,248)</b>	شراء ممتلكات ومعدات
-	<b>2,924</b>	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
2,151	<b>2,175</b>	توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
937	<b>580</b>	إيرادات استثمار أخرى مستلمة
(1,209)	-	مبالغ مدفوعة نتيجة وقف علاقة التحوط
4,159	<b>5,388</b>	توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة
1,425	<b>1,064</b>	إيرادات تأجير مستلمة
(208,764)	<b>61,747</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
(4,943)	<b>(4,981)</b>	13 أرباح مدفوعة لعملة الصكوك الدائمة الشريحة 1
152,179	<b>150,250</b>	<b>صافي الحركة على الصكوك المصدرة</b>
(2,187)	<b>(2,698)</b>	سداد مطلوبات تأجير
145,049	<b>142,571</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية</b>
53,711	<b>159,396</b>	<b>صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل</b>
229,926	<b>283,637</b>	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
283,637	<b>443,033</b>	3 <b>النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر</b>

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

### إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

#### كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

##### 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 الراية، - الدور ميزانين 1. شارع عمر بن الخطاب، وعنوانه البريدي المسجل هو 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 أبريل 2020 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. تم الإفصاح عن التوزيعات المقترحة والمعتمدة من قبل البنك للسنة المنتهية بذلك التاريخ ضمن الإيضاح 12.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر في 12 يناير 2021. 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 - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

(أ) أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً 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؛ و

(ب) أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مهل تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 - ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة 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.

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 21.

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

تقدم البيانات المالية المجمعة معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة. تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة وإعادة عرضها لكي تتوافق مع التصنيف في الفترة الحالية. تم إجراء إعادة التصنيف لغرض تحسين جودة المعلومات المعروضة.

##### 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 2020. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكنها لم تسربعد.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

### 2.2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة 2020 ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لكي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات كأعمال، فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي تجتمع معاً لتساهم بصورة جوهرية في القدرة على الوصول إلى المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح هذا المعيار أنه يمكن أن تتواجد الأعمال دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية لإيجاد المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول المجموعة في أية عمليات لدمج الأعمال.

#### تطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور)

قامت المجموعة بتطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور) اعتباراً من 1 يناير 2020. تتضمن المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات التي تسري على كافة علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بالإصلاح المعياري لمعدلات الربح. تتأثر علاقة التحوط إذا كان الإصلاح يؤدي إلى حالات من عدم التيقن حول توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية القائمة على المعيار للبيد المتحوط له أو أداة التحوط خلال الفترة بين استبدال سعر الفائدة الحالي وسعر فائدة بديل خالي تقريباً من المخاطر. قد يؤدي هذا إلى عدم تيقن حول ما إذا كانت المعاملة المستقبلية مرجحة بدرجة كبيرة وما إذا كان من المتوقع بأثر مستقبلي أن تكون علاقة التحوط فعالة بدرجة كبيرة. تقدم المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات تتطلب من المجموعة أن تفترض انعدام تأثير علاقات التحوط بحالات عدم التيقن الناتجة عن إصلاح معدل الإيبور. ويتضمن هذا الضمان عدم وقوع أي تغيير على التدفقات النقدية المتحوط لها نتيجة إصلاح معدل الإيبور. تسمح الإعفاءات للمجموعة بعدم وقف علاقات التحوط نتيجة لانعدام الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. لم يكن لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

تقد هذه التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن المنشأة القائمة بإعدادها".

توضح التعديلات أن اتصاف المعلومات بالجوهرية يعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بالاندماج مع المعلومات الأخرى في سياق البيانات المالية. ويكون عدم صحة التعبير عن المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

#### الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018

إن الإطار المفاهيمي لا يمثل معياراً أو لا يتجاوز أي من المفاهيم الواردة به المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير ومساعدة القائمين بإعداد هذه المعايير على وضع سياسات محاسبية مماثلة حينما لا يوجد معيار مطبق وكذلك مساعدة كافة الأطراف على استيعاب وتفسير المعايير.

يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة ويقدم تعريفات حديثة وكذلك معايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح أيضاً بعض المفاهيم الهامة.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لنفسي وباء كوفيد-19. نظراً لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار

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

باحتمساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير.

يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020، كما يُسمح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن هذا التعديل تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

### 2.2.2 ملخص السياسات المحاسبية للمعاملات والاحداث الجديدة

#### منح حكومية

تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس متماثل على مدى الفترات التي يتم بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل، وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

عندما تستلم المجموعة منحاً للموجودات غير النقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بمبالغ اسمية ويتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استناداً إلى نمط استهلاك مزايي الأصل الأساسي على أقساط سنوية متساوية.

#### 2.3 معايير صادرة ولكنها لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

#### إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال – إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي. والغرض من هذه التعديلات هو استبدال الإشارة المرجعية إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية الصادر في سنة 1989 بإشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في مارس 2018 دون أن يطرأ أي تغيير ملحوظ في المتطلبات المتعلقة به.

كما أضاف مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاءً من مبادئ الاعتراف الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة خلال «اليوم الثاني للتطبيق» والناتجة عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 الضرائب، في حالة تكبدها بصورة منفصلة.

وفي نفس الوقت، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية توضيح الإرشادات الحالية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 المتعلقة بالموجودات المحتملة والتي لن تتأثر باستبدال الإشارة المرجعية إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 وتسري بأثر مستقبلي.

ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

#### الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود، والتي تمنع المنشآت من أن تقوم بخصم أي متحصلات ناتجة من بيع بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات من تكلفة بيع أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات وذلك في حالة الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة، بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 ولا بد من تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة في حالة قيام المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

2.3 معايير صادرة ولكنها لم تسرب بعد (تتمة)

### المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية – الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للسنوات 2018-2020 من عملية إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول

مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض مشتملة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد فترة البيانات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق المجموعة التعديلات على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

### الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (المرحلة 2)

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (أو المجلس) في 27 أغسطس 2020 المرحلة الثانية من الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة – التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور). تطرح المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة لمعالجة المشكلات المحاسبية التي تنشأ عن استبدال معدل الإيبور (سعر الفائدة بين البنوك) بمعدل ربح بديل خالي تقريباً من المخاطر. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

يظل تأثير استبدال معدل الإيبور (سعر الفائدة بين البنوك) بمعدل ربح بديل خالي تقريباً من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة من جوانب التركيز الرئيسية. لدى المجموعة عقود تستند بشكل ما إلى معدل الإيبور مثل الليبور والتي تمتد لما بعد السنة المالية 2021 حيث من المحتمل حينها أن يتم وقف نشر معدلات الإيبور. والمجموعة حالياً بصدد تقييم تأثير انتقال المجموعة إلى تطبيق أنظمة معدلات الربح الجديدة بعد عام 2021 عن طريق مراجعة التغييرات التي تطرأ على منتجاتها وخدماتها وأنظمتها وكذلك عملية رفع التقارير لديها وستواصل الاستعانة بأصحاب المصالح الداخليين والخارجيين لدعم عملية الانتقال بشكل منظم وتخفيف المخاطر الناتجة من الانتقال.

### المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين الذي يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. وما أن يسري، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين الصادر في سنة 2005. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 متطلبات محاسبية جديدة للمنتجات المصرفية مع مزايا التأمين التي قد تؤثر على تحديد أي من الأدوات أو بنودها سيندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

بطاقات الائتمان والمنتجات المماثلة التي تمنح تغطية تأمينية: ستتمكن معظم الجهات المصدرة لهذه المنتجات من مواصلة معاملتها المحاسبية الحالية كأداة مالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستثنى المعيار الدولي للتقارير المالية 17 من نطاقه عقود بطاقات الائتمان (والعقود الأخرى المماثلة التي تمنح الائتمان أو ترتيبات المدفوعات) التي تستوفي تعريف عقد التأمين فقط في حالة ألا تعكس المنشأة تقييماً لمخاطر التأمين المرتبطة بعميل فردي عند تحديد سعر العقد مع ذلك العميل. عندما يتم منح التغطية التأمينية كجزء من الشروط التعاقدية لبطاقة الائتمان، يتعين على الجهة المصدرة ما يلي:

- فصل بند التغطية التأمينية وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عليه
- تطبيق المعايير الأخرى السارية (مثل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات من العقود مع العملاء أو معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة) على البنود الأخرى.

عقود القروض التي تستوفي تعريف التأمين ولكنها تحد من قيمة التعويض عن الأحداث المؤمن عليها على المبلغ المطلوب بخلاف ذلك لتسوية التزام حامل الوثيقة الذي ينص عليه العقد: لدى الجهات المصدرة لهذه القروض – على سبيل المثال منح قرض مع إعفاء من السداد في حالة الوفاة – خيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو المعيار الدولي للتقارير المالية 17. سيتم الاختيار على مستوى المحفظة وسيكون غير قابل للإلغاء.

2.3 معايير صادرة ولكنها لم تسر بعد (تتمة)  
المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر ولكن شريطة أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ قيامها بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة.

إن المجموعة حالياً بصدد تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على بياناتها المالية المجمعة.

## 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 2020. 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.

بشكل عام، يوجد افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تمنح حق ممارسة السيطرة. ولعدم 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 رصيد عجز. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي 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 الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة 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 ضمن 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:

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.1 أساس التجميع (تتمة)

حصة الملكية %

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019
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	جيرزي	100	100
شركة صكوك وربة الشريحة المحدودة	أوراق مالية	جزر الكايمان	100	100

## 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 ضمن 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 ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم إلغاء 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 المحتجزة لدى البنوك المركزية والودائع لدى البنوك المستحقة عند الطلب أو ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

#### الإيداعات لدى البنوك ومديني التمويل والاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس الإيداعات لدى 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.

- 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)

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 المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في الفترات المستقبلية.

### اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

كخطوة ثانية من عملية التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح 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 إقراض تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والربح، يقوم البنك بتطبيق أحكام، ويراعي 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 والربح 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 والربح 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 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 المجمع 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 إلغاء الاعتراف بالموجودات.

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)

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

عند الاعتراف المبدئي، قد يختار البنك أحياناً تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم 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 يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن يستفيد البنك من هذه المنحولات 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 المالية ضمن هذه الفئة في تلك الموجودات والمطلوبات التي لا يحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي قامت الإدارة بتصنيفها عند الاعتراف المبدئي أو يتعين على نحو إلزامي قياسها بالقيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. لا تحدد الإدارة تصنيف الأداة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إلا عند استيفاء أحد 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 احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً مكملًا من معدل الربح الفعلي.

يتم تصنيف المستحق إلي البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وحسابات المودعين والصكوك المصدرة والمطلوبات الأخرى كـ «مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر».

## الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير المسحوبة

يقوم البنك بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات القروض.

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 المجمع. واعتباراً من 1 يناير 2018، تم قياس التزام البنك مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصص المطلوب من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

يتم تسجيل القسط المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع 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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.3 الأدوات المالية - إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

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

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

### إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهريّة إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كأرباح أو خسائر إلغاء اعتراف في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف أرصدة مديني التمويل المسجلة حديثاً ضمن المرحلة الأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم تعتبر منخفضة القيمة ائتمانياً.

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 التعديلات، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط.

إذا لم تؤد هذه التعديلات إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فبالتالي يتم إلغاء الاعتراف. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباحاً 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 ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستدثة، 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 الكفالات البنكية 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 المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تعتبر المجموعة الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والصكوك المصدرة من بنك الكويت 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 بنك الكويت المركزي للودائع المودعة لدى البنوك المحلية.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.1 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (تتمة)

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 ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

### المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ مكافئ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لزيادة ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للانكشافات المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. 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 ازدياداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

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

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

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة الأحداث 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 البيانات 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 كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة المخاطر في حالة التعثر على مدار 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 بازدياد 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 كل بيانات مالية مجمعة، 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 المقدره 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 حول ما يلي:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- منح المقرض امتياز إلى المقرض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المقرض.
- تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان المتكبدية.

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

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. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أخذاً 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 على 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 أي 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 التسهيلات الائتمانية 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 التعاقدية المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيلات 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 للتسهيلات 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:

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.4.2 مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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 المعمول بها (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 بند إيرادات أخرى.

#### 2.4.6 المقاصة

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق 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 وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

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

#### عمليات تحوط التدفقات النقدية

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

طبقاً لإطار إدارة المخاطر الأوسع لدى المجموعة، 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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

عمليات تحوط التدفقات النقدية (تتمة)

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 المجمع.

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 مشاريع مشتركة

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 بالإجماع من أطراف المشاركة في السيطرة.

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 الحياة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها بصورة منفصلة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

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

يتم إعداد البيانات المالية للمشاريع المشتركة بفترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لمطابقة السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

يعد 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 مجموعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض 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 المجمع.

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 ضمن الأرباح أو الخسائر.

### 2.4.9

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.9 عقارات استثمارية (تتمة)

## عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف 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 باستخدام أساليب تقييم مناسبة.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية 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 إلغاء الاعتراف. عند تحديد مبلغ المقابل النقدي المستلم من إلغاء الاعتراف بالعقار الاستثماري، تراعي المجموعة تأثيرات المقابل المتغير ووجود أي بنود تمويل جوهرية والمقابل غير النقدي والمقابل المستحق إلى المشتري (إن وجد).

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

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

• مبانى

• أثاث وتركيبات ومعدات

20-40 سنة

3-5 سنوات

إن بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم إلغاء الاعتراف 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 إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

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

## 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 فردي إلا إذا كان الأصل غير منتج 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 خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب

### 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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 الأخرى.

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 الشهرية 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 الشهرية، 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 المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد 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 المجمع ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة تتم معاملة الرد كزيادة إعادة تقييم.

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

يحدد انخفاض قيمة الشهرية بتقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرية. تسجل خسائر انخفاض القيمة إذا كان المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية. لا يمكن رد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرية في فترات مستقبلية.

### 2.4.12 مكافأة نهاية الخدمة

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 تفي 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.

### 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.

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

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

## إيرادات التمويل والإيرادات المماثلة

تتضمن إيرادات التمويل والإيرادات المماثلة الإيرادات من استثمارات الوكالة والمرابحة والإجارة وتحسب بواسطة طريقة معدل الفائدة 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. تؤخذ 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.

### 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 القيمة 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.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

### 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 استدلاي) 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 المجمع 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 إلى داخل المجموعة 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.

### 2.4.19 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 المجمعة 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.

### 2.4.21 صكوك مصدرة

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.

### 2.4.22 عقود التأجير

تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد تأجير. أي إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت لقاء مقابل نقدي.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
2.4.22 عقود التأجير (تتمة)

## 2.4.22.1 المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة طريقة فريدة للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

### موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

تتعرض موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة المجموعة كما هو موضح في إيضاح 2.4.11 - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

### مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة) ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

## 2.4.22.2 المجموعة كمؤجر

إن عقود التأجير التي لا تنقل للمجموعة بموجيها كافة المخاطر والمزايا الهامة المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود تأجير تشغيلي. يتم احتساب إيرادات الناتجة على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقد التأجير وتدرج في الإيرادات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بسبب طبيعتها التشغيلية. تصاف التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة أثناء التفاوض حول عقد تأجير تشغيلي والترتيب له إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتُسجل على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات إيجار. تسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

## 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 المرفقة، 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 الأحكام والافتراضات التالية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي تمثل مخاطر جوهريّة قد تؤدي إلى إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية.

قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة للظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة المجموعة وتنعكس على الافتراضات في حالة حدوثها. فيما يلي البنود التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة والأحكام و/أو التقديرات الرئيسية للإدارة فيما يتعلق بالأحكام/التقديرات ذات الصلة.

### 2.5.1 الأحكام

#### تجميع الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل

إن الشركة ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل هي منشأة يتم انشاؤها بحيث لا يمثل حق التصويت أو الحقوق المماثلة العامل الأساسي في اتخاذ قرار بشأن الجهة التي تمارس السيطرة عليها؛ على سبيل المثال عندما تتعلق حقوق التصويت بالمهام الإدارية فقط، ويتم توجيه

### 2.5 الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.5.1 الأحكام (تتمة)

الأنشطة ذات الصلة استناداً إلى اتفاقيات تعاقدية. تقوم المجموعة بتجميع المنشآت المهيكلة التي تمارس السيطرة عليها، وفقاً للمبين في إيضاح 2.4.1. وعند اتخاذ هذه الأحكام، تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضاً حق التصويت والحقوق المماثلة المتاحة لها وللأطراف الأخرى مما 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.

#### مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وانتهت إلى أن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، فلم يصل إلى علم الإدارة أي حالات عدم تأكد مادي قد يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، فقد تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### 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) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرية اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 2.4.

#### محاسبة التحوط

تتضمن سياسات محاسبة التحوط لدى المجموعة جانباً من الأحكام والتقديرية. ستتناثر التقديرية المتعلقة بمعدلات الربح المستقبلية والبيئة الاقتصادية العامة بمدى توفر بنود التحوط المناسبة منها وتوقيت توافرها، بالإضافة إلى التأثير على فاعلية علاقات التحوط.

#### 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 والربح فقط.

#### تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة عقار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار استثماري أو ضمن بند ممتلكات ومعدات. تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات تأجير أو زيادة القيمة الرأسمالية أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

#### تحديد مدة التأجير لعقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير بوصفها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد التأجير إلى جانب أي فترات تتضمن خيار مد فترة عقد التأجير في حالة التأكد من ممارسته بشكل معقول، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة التأكد بصورة معقولة من عدم ممارسته.

تتضمن العديد من عقود التأجير الخاصة بالمجموعة خيارات التمديد والإنهاء. وتطبق المجموعة أحكاماً في تقييم 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 لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء (مثل إجراء تحسينات جوهرياً على العقارات المستأجرة أو التخصيص الجوهري للأصل المستأجر).

2.5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.2 عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

### 2.5.2 عدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة يتم توضيحها أيضاً في الإيضاحات الفردية حول بنود البيانات المالية ذات الصلة أدناه. استندت المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نظراً للتغيرات في السوق أو الظروف الناتجة خارج نطاق سيطرة المجموعة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

### انخفاض قيمة الاستثمار في المشاريع المشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في المشاريع المشتركة وفقاً لطريقة 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 الحياة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يجب على المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة تقييم ما إذا يوجد 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 وضع أحكام وتقديرات وافتراضات هامة.

### خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية - طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

تمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة مخرجات لنموذج معقد تستند إلى عدة افتراضات رئيسية حول اختيار المدخلات المختلفة والعلاقات فيما بينها. فيما يلي بعض عناصر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر من الأحكام والتقدير المحاسبية:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يربط احتمالات التعثر بدرجات التصنيف الفردية؛ و
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي؛ و
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مجمع؛ و
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك العديد من الصيغ واختيار المدخلات؛ و
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر واحتساب نسبة الخسائر عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر؛ و
- اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي والاحتمالات المرجحة بها لتحقيق المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة لنموذجها ضمن سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديله عند الضرورة.

### خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل - التزاماً بتعليمات 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 عند تقييم 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 أساليب تقييم مسجلة بالإضافة إلى مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية قيد الانشاء استناداً إلى تقديرات يقوم بإعدادها خبراء تقييم عقارات مستقلون، 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 ضمن إيضاح 8.

### قياس القيمة العادلة

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

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. تستند الإدارة في افتراضاتها إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوفرة بصورة دائمة. وفي هذه الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيمة العادلة المقدره عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة تجارية متكافئة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

### عقود التأجير - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الربح المتضمن في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل الاقتراض المتزايد هو المعدل الذي يتعين على المجموعة سداها لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثل للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة على أن يتم الاقتراض لمدة مماثلة مقابل ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل الاقتراض المتزايد ما «يتعين على المجموعة» سداها، والذي يتطلب تقديراً عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير.

تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لإجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

### 3. النقد والنقد المعادل

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
3,725	11,708	نقد
10,615	90,396	حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي
88,204	8,895	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
102,544	110,999	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
27,101	74,044	إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
153,992	257,990	إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
283,637	443,033	إجمالي النقد والنقد المعادل

تمثل الإيداعات لدى البنوك الإيداعات لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة ذات تصنيفات ائتمانية مناسبة تحددها وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

### 4. مدينو تمويل

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
2,083,870	2,252,388	مدينو مرابحة
304,759	356,061	مدينو إجارة
18,662	39,856	مدينو وكالة
14,976	14,631	أخرى
(117,138)	(123,394)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
2,305,129	2,539,542	مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة
(43,155)	(42,176)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
2,261,974	2,497,366	

4. مدينو تمويل (تتمة)

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
1,443,639	1,576,475	شركات
861,490	963,067	أفراد
2,305,129	2,539,542	مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة
(43,155)	(42,176)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
2,261,974	2,497,366	

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
1,443,639	1,576,475	شركات
861,490	963,067	أفراد
2,305,129	2,539,542	مدينو التمويل قبل مخصص انخفاض القيمة
(43,155)	(42,176)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
2,261,974	2,497,366	

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

31 ديسمبر 2020			
المجموع ألف دينار كويتي	مخصص عام ألف دينار كويتي	مخصص محدد ألف دينار كويتي	
			<u>تسهيلات نقدية</u>
43,155	28,564	14,591	كما في 1 يناير 2020
48,271	11,169	37,102	المخصص المحمل خلال السنة
(48,797)	-	(48,797)	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(453)	(44)	(409)	الحركة في العملات الأجنبية
42,176	39,689	2,487	في 31 ديسمبر 2020
			<u>تسهيلات غير نقدية</u>
6,084	809	5,275	كما في 1 يناير 2020
(1,641)	-	(1,641)	المخصص المحمل خلال السنة
-	-	-	الحركة في العملات الأجنبية
4,443	809	3,634	في 31 ديسمبر 2020
			<u>إجمالي التسهيلات</u>
49,239	29,373	19,866	كما في 1 يناير 2020
46,630	11,169	35,461	المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 17)
(48,797)	-	(48,797)	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(453)	(44)	(409)	الحركة في العملات الأجنبية
46,619	40,498	6,121	في 31 ديسمبر 2020

#### 4. مدينو تمويل (تتمة)

31 ديسمبر 2019		
المجموع ألف دينار كويتي	مخصص عام ألف دينار كويتي	مخصص محدد ألف دينار كويتي
<u>تسهيلات نقدية</u>		
30,338	21,165	9,173
كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي		
(1,403)	-	(1,403)
إعادة تصنيف*		
28,935	21,165	7,770
الرصيد بعد إعادة التصنيف		
18,835	7,419	11,416
المخصص المحمل خلال السنة		
(4,595)	-	(4,595)
الأرصدة المشطوبة خلال السنة		
(20)	(20)	-
الحركة في العملات الأجنبية		
43,155	28,564	14,591
في 31 ديسمبر 2019		
<u>تسهيلات غير نقدية</u>		
4,303	603	3,700
كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي		
1,403	-	1,403
إعادة تصنيف*		
5,706	603	5,103
الرصيد بعد إعادة التصنيف		
378	206	172
المخصص المحمل خلال السنة		
-	-	-
الحركة في العملات الأجنبية		
6,084	809	5,275
في 31 ديسمبر 2019		
<u>إجمالي التسهيلات</u>		
34,641	21,768	12,873
كما في 1 يناير 2019 المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي		
19,213	7,625	11,588
المخصص المحمل خلال السنة (إيضاح 17)		
(4,595)	-	(4,595)
الأرصدة المشطوبة خلال السنة		
(20)	(20)	-
الحركة في العملات الأجنبية		
49,239	29,373	19,866
في 31 ديسمبر 2019		

\* خلال السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، تم إعادة تصنيف مبلغ بقيمة 1,403 ألف دينار كويتي بين أرصدة مخصصات التسهيلات النقدية وغير النقدية.

كما في 31 ديسمبر 2020، فُدرت خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 40,614 ألف دينار كويتي، وهو أقل من المخصصات المحتسبة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 46,619 ألف دينار كويتي.

كما في 31 ديسمبر 2019، فُدرت خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 40,988 ألف دينار كويتي وهو أقل من المخصصات المحتسبة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 49,239 ألف دينار كويتي.

يتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 4,443 ألف دينار كويتي (2019: 6,084 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى.

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
7,536	15,580	أدوات حقوق ملكية مسعرة
35,267	57,792	صناديق (غير مسعرة)
13,092	17,557	أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)
55,895	90,929	

يتم عرض الجدول الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها بواسطة أساليب التقييم في إيضاح 24.

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
311,159	225,209	صكوك مسعرة
6,398	6,303	صكوك غير مسعرة
5,505	5,538	أدوات حقوق ملكية غير مسعرة
323,062	237,050	

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قامت الإدارة بإجراء مراجعة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى التقييم، تم تسجيل رد خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ 979 ألف دينار كويتي (2019: خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ 682 ألف دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة (إيضاح 17).

يتم عرض الجدول الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها بواسطة أساليب التقييم في إيضاح 24. تتعرض الاستثمارات في أدوات الدين لخسائر الائتمان المتوقعة. فيما يلي تحليل التغييرات في مجمل القيمة الدفترية وما يقابلها من خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات الدين:

31 ديسمبر 2020				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
313,546	4,011	-	317,557	مجمل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
(89,563)	-	-	(89,563)	موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي
(5,280)	5,175	105	-	التحويل بين المراحل
3,524	(6)	-	3,518	تعديلات تحويل عملات أجنبية
222,227	9,180	105	231,512	في 31 ديسمبر 2020

31 ديسمبر 2020				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
1,526	109	-	1,635	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2020
(462)	(53)	-	(515)	التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد
(48)	-	48	-	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة لانكشافات المحولة بين المراحل خلال السنة
(464)	-	-	(464)	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
552	56	48	656	في 31 ديسمبر 2020

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

31 ديسمبر 2019				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
137,219	5,874	-	143,093	مجمّل القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019
176,266	(1,865)	-	174,401	موجودات جديدة مشتراة (مدفوعات وموجودات مستبعدة خلال السنة)، بالصافي
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
61	2	-	63	تعديلات تحويل عملات أجنبية
313,546	4,011	-	317,557	في 31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2019				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
759	194	-	953	مخصّص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2019
725	(58)	-	667	التأثير الناتج من الشراء/ الاستبعاد
-	-	-	-	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة للانكشافات المحولة بين المراحل خلال السنة
42	(27)	-	15	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
1,526	109	-	1,635	في 31 ديسمبر 2019

### 7. استثمار في مشاريع مشتركة

يتم المحاسبة عن حصة المجموعة في المشاريع المشتركة بواسطة طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المجمعة. يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية للمشاريع المشتركة استنادًا للبيانات المالية المعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، ومطابقة مع القيمة الدفترية للاستثمار في البيانات المالية المجمعة:

2019	2020	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
52,498	91,007	كما في 1 يناير
35,550	13,084	إضافات
7,272	8,536	حصة في النتائج (إيضاح 14)
(4,159)	(5,388)	توزيعات مستلمة
(154)	1,001	تعديل تحويل عملات أجنبية
91,007	108,240	كما في 31 ديسمبر

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

2019	2020	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
33	4,389	ملخص بيان المركز المالي للمشاريع المشتركة:
91,037	103,903	موجودات متداولة
(63)	(52)	موجودات غير متداولة
91,007	108,240	مطلوبات متداولة
91,007	108,240	حقوق الملكية
91,007	108,240	حصة المجموعة في حقوق الملكية
91,007	108,240	القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة

ملخص بيان الأرباح أو الخسائر للمشاريع المشتركة:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
7,523	8,682	الإيرادات
(251)	(146)	مصروفات إدارية ومصروفات أخرى
7,272	8,536	ربح السنة (العمليات المستمرة)
7,272	8,536	حصة المجموعة في ربح السنة

لا توجد التزامات رأسمالية لدى المشاريع المشتركة كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 5,783 ألف دينار كويتي) ولا توجد التزامات محتملة كما في 31 ديسمبر 2020 و2019.

## 8. عقارات استثمارية

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
22,867	20,798	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير
-	13,165	إعادة تبويب من ممتلكات ومعدات
(2,198)	(5,233)	البيع خلال السنة
(221)	941	تعديل القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح 14)
350	368	تعديل تحويل عملات أجنبية
20,798	30,039	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين ومعتمدين يتمتعون بالمؤهلات المهنية المعترف بها ذات الصلة، بالإضافة إلى الخبرة الحديثة بمواقع 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 استناداً إلى صافي إيرادات التشغيل المعتادة الناتجة من العقار، وقسمتها على معدل الرسملة (الخصم). وفقاً لطريقة المقارنة بالسوق، تقدر القيمة العادلة بناءً على المعاملات المقارنة، وتتمثل وحدة المقارنة المطبقة من قبل المجموعة في سعر المتر المربع. بناءً على هذه التقييمات، شهدت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ارتفاعاً بمبلغ 941 ألف دينار كويتي مقارنة بقيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: نقص بمبلغ 221 ألف دينار كويتي).

إن معدلات الزيادة (النقص) الجوهرية في السعر المقدر للمتر المربع على حدة قد تؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهري في القيمة العادلة على أساس خطي.

إن معدلات الزيادة (النقص) الجوهرية في قيمة التأجير المقدرة ومعدل زيادة الإيجار سنوياً على حدة قد تؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهري في القيمة العادلة للعقارات. إن معدلات الزيادة (النقص) الجوهرية في معدل الأشغال طويل الأجل ومعدل الخصم (وعائد البيع) على حدة قد تؤدي إلى ارتفاع (انخفاض) جوهري في القيمة العادلة.

يتم تصنيف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 2 لقياس القيمة العادلة حيث لا ضرورة لإصدار أحكام جوهريّة حول الأسعار التي تم الحصول عليها من الأسواق المحلية.

بشكل عام، فإن التغيير في الافتراضات الموضوعية لقيمة التأجير المقدرة يصحبه تغيير مماثل الاتجاه في معدل نمو الإيجار السنوية ومعدل الخصم (وعائد البيع)، كما يصحبه تغيير معاكس في معدل الإشغال طويل الأجل.

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
1,377	1,082	إيرادات تأجير محققة من عقارات استثمارية
(389)	(221)	مصروفات تشغيل مباشرة
988	861	صافي إيرادات التأجير الناتجة من عقارات استثمارية (إيضاح 14)

لا تخضع المجموعة لأي قيود حول قابلية تحقيق العقارات الاستثمارية وأي 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

تتضمن حسابات المودعين للمجموعة التالي:

• الودائع غير الاستثمارية في شكل حسابات جارية لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل التعرض لأي مخاطر خسائر؛ حيث تضمن المجموعة سداد أرصدها ذات الصلة عند الطلب وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصاً حسناً من المودعين إلى المجموعة.

### • الودائع الاستثمارية

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

### 11. صكوك مصدرية

في 24 سبتمبر 2019، قام البنك بإتمام المرحلة الأولى من إصدار صكوك غير مكفولة بضمان (ذات أولوية بالسداد) بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات تستحق في 24 سبتمبر 2024. لدى هذه الصكوك معدل كوبون ثابت بنسبة 2.982% سنوياً وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن الصكوك مدرجة في كل من بورصتي أيرلندا (يورونكست دبلن) وناسداك دبي.

في 17 يونيو 2020، قام البنك بإتمام إصدار صكوك غير مكفولة بضمان (ذات أولوية بالسداد) بمبلغ 150 مليون دينار كويتي مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات تستحق في 17 يونيو 2025. لدى هذه الصكوك معدل كوبون بنسبة 1% سنوياً على مدى معدل الخصم الصادر عن بنك الكويت المركزي، وتستحق السداد كمتأخرات على أساس نصف سنوي. إن الصكوك مدرجة في بورصة أيرلندا (يورونكست دبلن).

### 12. حقوق الملكية

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2020 من 1,575,00 ألف سهم (2019: 1,500,000 ألف سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أبريل 2020 على إصدار أسهم منحة بنسبة 5% من رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2018: لا شيء %). لم يتم الإعلان عن توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2018: لا شيء %).

وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 أبريل 2020 على زيادة رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من خلال إصدار 75,000 ألف سهم منحة بنسبة 5% من رأس المال المصرح به والمدفوع (أي 5 أسهم لكل 100 سهم) بمبلغ 7,500 ألف دينار كويتي للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في نهاية تاريخ التسجيل المحدد في 4 يونيو 2020.

### الاحتياطي الإيجابي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وجمعية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإيجابي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي الإيجابي خلال السنة الحالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 نظراً للخسائر المتراكمة. تم تحويل مبلغ 1,745 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الإيجابي خلال السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

12. حقوق الملكية (تتمة)

## الاحتياطي الاختياري

وفقاً لعمد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يتم خصم نسبة مئوية من أجل الاحتياطي الاختياري بناءً على توصية مجلس الإدارة وبما يخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية. يجوز أن تتوقف هذه التحويلات بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة بنك الكويت المركزي.

وفقاً لقانون الشركات، يمكن تحويل نسبة لا تزيد عن 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرورية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري بناءً على قرار من الجمعية العمومية السنوية بموجب توصية من مجلس الإدارة، لتكوين احتياطي اختياري مخصص للأغراض التي تحددها الجمعية العمومية السنوية.

بناءً على توصية مجلس الإدارة، لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي الاختياري في السنة الحالية والسنة السابقة.

## توزيعات مقترحة

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
		أسهم منحة مقترحة:
		أسهم منحة مقترحة لسنة 2020: لا شيء سهم لكل لا شيء سهم (2019: 5 أسهم لكل 100 سهم)
7,500	-	

## 13. الصكوك الدائمة الشريحة 1

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

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 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 معدل ربح بنسبة 6.5% سنوياً يسدّد في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد حينها لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي بخمس سنوات، زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 4.374% سنوياً.

يجوز للبنك طبقاً لتقديره فقط أن يختار عدم القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة. وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء كحدث تعثر. قام البنك بسداد مدفوعات الأرباح خلال السنة في 12 مارس و 10 سبتمبر 2020.

## 14. صافي إيرادات استثمار

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
215	7,903	أرباح محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
23	2,100	أرباح محققة من بيع أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,272	8,536	حصة في نتائج استثمار في مشاريع مشتركة (إيضاح 7)
2,176	2,132	إيرادات توزيعات أرباح
988	861	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية (إيضاح 8)
61	2,045	ربح من بيع عقار استثماري
(2,358)	1,154	تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(221)	941	تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 8)
(272)	580	إيرادات (خسائر) استثمار أخرى
7,884	26,252	

### 15. صافي إيرادات أتعاب وعمولات

يتضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات رسوم مشاركة في تمويل تم اكتسابها عند إتمام صفقات تمويل مشتركة من قبل المجموعة بنجاح بمبلغ 1,491 ألف دينار كويتي (2019: 2,531 ألف دينار كويتي).

### 16. إيرادات أخرى

في محاولة للتخفيف من تأثير ولاء كوفيد-19، بدأت حكومة دولة الكويت في اتخاذ إجراءات لمساعدة الشركات الخاصة استجابةً للوباء. تتضمن هذه الإجراءات المساعدة الحكومية المقدمة للقوى العاملة الوطنية في القطاع الخاص لمدة تصل إلى ستة أشهر اعتباراً من يونيو 2020.

يتم المحاسبة عن الدعم المالي بمبلغ 1,486 ألف دينار كويتي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 «المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاحات عن المساعدة الحكومية» ويتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر كـ «إيرادات أخرى» على أساس متماثل على مدى الفترات التي يعترف بها البنك بمصروفات تكاليف الموظفين ذات الصلة.

### 17. مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
682	(979)	(رد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في صكوك (إيضاح 6)
(8)	(64)	رد خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات لدى البنوك
19,213	46,630	مخصص انخفاض القيمة يتعلق بتسهيلات ائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (إيضاح 4)
21	1,051	انخفاض قيمة موجودات أخرى
19,908	46,638	

### 18. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بالمساهمين العاديين للبنك والمعدل مقابل الربح المدفوع للصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربحية السهم المخفضة عن طريق قسمة 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 المخفضة المحتملة إلى أسهم عادية. حيث إنه لا توجد أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
16,538	5,634	صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)
(4,943)	(4,981)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
11,595	653	
1,575,000	1,575,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف دينار كويتي)
7.36	0.41	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة لتعكس تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة 2020 (إيضاح 12).

لم يتم إجراء أي معاملات تتضمن أسهم عادية بين تاريخ البيانات المالية المجمعة وتاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة التي قد تتطلب إعادة إدراج ربحية السهم.

### 19. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى. تنشأ الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة من المعاملات التجارية ضمن سياق الأعمال الطبيعي وفقاً للشروط التي وافقت عليها الإدارة.

19. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

### 19.1. مكافأة موظفي الإدارة العليا للبنك:

إن موظفي الإدارة العليا هم الافراد الذين يتمتعون بصلاحيه ومسؤولية التخطيط والممارسة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لصلاحيه السيطرة على أنشطة البنك وموظفيه. ويعتبر البنك ان أعضاء مجلس الإدارة (ولجانه الفرعية) واللجنة التنفيذية من موظفي الإدارة العليا لأغراض معيار المحاسبي الدولي 24 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
2,297	1,874	رواتب ومزايا
153	196	مكافأة نهاية الخدمة
259	94	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
2,709	2,164	

\* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مكافأة خاصة مقابل مساهماتهم الإضافية المتعلقة بالمشاركة في اللجان التنفيذية وفقاً لقرارات أعضاء مجلس الإدارة.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية في اجتماعها.

وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أبريل 2020 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بمبلغ 125 ألف دينار كويتي.

### 19.2. المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك وأعضاء مجلس الإدارة:

يقوم البنك بإجراء معاملات وإبرام ترتيبات واتفاقيات تتضمن الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة، وشركاتهم التي يسيطرون عليها، أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى، ضمن سياق الأعمال العادي بموجب نفس الشروط التجارية والسوقية، ومعدلات الربح والعمولة التي تُطبق على الأطراف غير ذات علاقة.

يوضح الجدول التالي إجمالي مبلغ المعاملات التي تم إجراؤها مع موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية ذات الصلة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجموع:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
1,439	1,480	تسهيلات التمويل
4	8	بطاقات الائتمان
6,810	1,613	حسابات المودعين

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة ضمن المطلوبات المحتملة:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
4	4	خطاب ضمانات

فيما يلي عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين:

2019	2020	
6	6	تسهيلات التمويل
5	8	بطاقات الائتمان
44	50	حسابات المودعين
1	1	خطابات ضمانات

19. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

19.2. المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك وأعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

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

2019	2020	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
90	73	إيرادات إيداعات وتمويل
67	74	تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين

### 19.3. المعاملات مع المساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات علاقة:

بالإضافة إلى المعاملات مع موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة، يقوم البنك بإجراء معاملات مع المساهمين الرئيسيين والشركات الأخرى التي يمارس عليها البنك سيطرة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك السيطرة العامة والمشاركة والتأثير الملموس.

فيما يلي الأرصدة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجمعة:

#### الأرصدة القائمة كما في

المجموع	أطراف أخرى	المساهمون	
31 ديسمبر	ذات علاقة	الرئيسيون	
2020	ذات علاقة	الرئيسيون	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
552,333	279	552,054	حسابات المودعين

#### الأرصدة القائمة كما في

المجموع	أطراف أخرى	المساهمون	
31 ديسمبر	ذات علاقة	الرئيسيون	
2019	ذات علاقة	الرئيسيون	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
872,861	893	871,968	حسابات المودعين

فيما يلي عدد المساهمين الرئيسيين وعدد الأطراف الأخرى ذات علاقة:

عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة	عدد المساهمين الرئيسيين	2020	
30	2		حسابات المودعين
			2019
30	2		حسابات المودعين

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

#### قيمة المعاملات خلال السنة المنتهية

المجموع	أطراف أخرى	المساهمون	
31 ديسمبر	ذات علاقة	الرئيسيون	
2020	ذات علاقة	الرئيسيون	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
10,677	-	10,677	تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين

#### قيمة المعاملات خلال السنة المنتهية

المجموع	أطراف أخرى	المساهمون	
31 ديسمبر	ذات علاقة	الرئيسيون	
2019	ذات علاقة	الرئيسيون	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
20,531	-	20,531	تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين

19. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

19.3. المعاملات مع المساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات علاقة (تتمة)

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة نشأت ضمن سياق الأعمال العادي، إن معدلات الربح المحملة إلى ومن أطراف ذات علاقة محددة بأسعار تجارية عادية. باستثناء الضمانات بمبلغ 2,764 ألف دينار كويتي المستلمة مقابل مديني أطراف ذات علاقة، فلم يتم تقديم أي ضمانات مقابل الأرصدة الدائنة للأطراف ذات علاقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 2,995 ألف دينار كويتي).

## 20. التزامات ومطلوبات محتملة

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
52,210	38,751	قبولات وخطابات ائتمان
115,030	127,647	خطابات ضمانات
167,240	166,398	مطلوبات محتملة
28,816	104,668	التزامات رأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2020، تُقدر التزامات منح الائتمان التي لا يمكن إلغاؤها بمبلغ 15,093 ألف دينار كويتي (2019: 9,868 ألف دينار كويتي). تتضمن هذه التزامات منح الائتمان التي لا يمكن إلغاؤها على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤها فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

إن التزامات الائتمان هذه لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي فترة استحقاقها أو يتم إلغاؤها دون أن يتم تمويلها. ليس من المتوقع أن تكون خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي قد تنتج من التعرض لهذه الالتزامات جوهرياً.

## 21. 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

بالإضافة إلى ذلك، توجد أنواع أخرى من المخاطر التي تحتاج للمراقبة والمتابعة، يعرض هذا الإيضاح 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 التي تنقسم إلى مخاطر المتاجرة وغير المتاجرة. كما تتعرض أيضاً لمخاطر الدولة والعديد من مخاطر التشغيل والأعمال.

### 21.1. 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 ومراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمتطلبات الرقابية ذات الصلة التي تشمل كافة أنواع المخاطر مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. 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 والخاصة للضوابط الرقابية والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر، وتعرض النتائج في تقارير ترفع إلى لجنة التدقيق لدى المجموعة.

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.1. هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

### 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 التغييرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية وظروف السوق والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة.

### 21.2. مخاطر الائتمان

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

لأغراض رقابة إدارة المخاطر، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بتجميعها، مثل مخاطر تعثر العملاء الأفراد ومخاطر الدول ومخاطر القطاع في مقياس 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، التي استناداً إلى ميثاقها تعتبر الجهة الثانية المفوضة بإصدار المبادئ الإرشادية ومنح الموافقة على مختلف المقترحات التمويلية والاستثمارية بالنيابة عن مجلس إدارة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بإبداء 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 بهدف التأكد 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، متى كان ذلك مناسباً، والحد من مدة التعرض للمخاطر أو هيكلتها بما يعود بالفائدة على حجم التعرض لمخاطر الائتمان 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 المطلوب للموجودات والاستثمارات منخفضة القيمة/ محتملة التعرض لانخفاض في القيمة.

### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

#### تعريف 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 تحويل الضمانات (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛ أو
- أن يسجل المقترض تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- أن تعتبر التزامات المقترض منخفضة القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

إن أي تسهيل منخفض القيمة الائتمانية أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته خلال السنة يعتبر أيضا كحالة من حالات التعثر. كما تربط المجموعة التعثر بحالات التعرض المصنفة خارجياً بتصنيف «د» طبقاً لوكالة التصنيف اس اند بي وفيتش 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 العميل. ومن بين هذه المؤشرات:

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

## الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة الأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وتطبق المجموعة معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً وخارجياً لكي يتم تقييم أي ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان.

## التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وأساليب أخرى تأخذ في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بمحلل المخاطر الخاص بتصنيف موديز كآلية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات المخاطر. 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.

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

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر على مدار 12 شهراً وعلى مدى عمر الأداة، استناداً إلى تخصيص المرحلة للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر المستخدم طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر 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 على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر على مدار فترة زمنية باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة البيع بالتجزئة من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب 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 توزيعاً أسياً. 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 عند 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 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 من التعرض لمخاطر الائتمان دون احتساب أي ضمانات

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى من تعرض البنك لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي المجمع، بما في ذلك البنود خارج بيان المركز المالي المجمع. وقد تم عرض الحد الأقصى من التعرض بالصافي بعد انخفاض القيمة قبل تأثير وسائل التخفيف من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية واتفاقيات الضمان، متى كان ذلك ممكناً.

الأرصدة القائمة كما في		
2019	2020	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
98,819	99,291	أرصدة لدى البنوك
225,703	357,897	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
2,261,974	2,497,366	مدينو تمويل
317,557	231,512	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)
14,681	12,254	موجودات أخرى
2,918,734	3,198,320	
51,949	38,557	قبولات وخطابات ائتمان
109,207	123,398	خطابات ضمانات
161,156	161,955	الإجمالي
3,079,890	3,360,275	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما يتواجد عدد من الأطراف المقابلة الذين 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 من الظروف. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر بشكل مماثل على الأطراف المقابلة المعنية.

إن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لطرف مقابل واحد كما في 31 ديسمبر 2020 يُقدر بمبلغ 75,748 ألف دينار كويتي (2019: 78,507 ألف دينار كويتي) قبل أخذ الضمانات في الاعتبار.

### تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي تركيزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال للموجودات المالية والبنود خارج بيان المركز المالي المجمع:

2019		2020		
بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات المالية	بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات المالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				المنطقة الجغرافية:
131,788	2,036,014	131,229	2,485,780	الكويت
6,935	603,258	6,601	608,823	دول الشرق الأوسط الأخرى
22,433	279,462	24,125	103,717	بقية دول العالم
161,156	2,918,734	161,955	3,198,320	

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

2019		2020		
بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	الموجودات المالية ألف دينار كويتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي	الموجودات المالية ألف دينار كويتي	
قطاع الأعمال:				
6,020	796,240	12,101	780,818	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
76,776	971,357	84,781	1,059,812	إنشاءات وعقارات
58,436	323,478	51,347	425,276	التجارة والتصنيع
-	394,762	-	443,557	شخصية
19,782	239,204	13,655	279,840	خدمات
142	193,693	71	209,017	أخرى
161,156	2,918,734	161,955	3,198,320	

#### التخفيف من مخاطر الائتمان

إن أساليب التخفيف 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 إدارة المجموعة لأي حالة تتعرض للمخاطر.

#### الجودة الائتمانية للأدوات المالية

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قامت المجموعة بتصنيف مختلف حالات التعرض لمخاطر الائتمان غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة إلى فئتين من حيث الجودة الائتمانية كما يلي:

**جودة عالية:** حالات التعرض لمخاطر الائتمان حيث يتم تقييم المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة من إخفاق الملتزم في الوفاء بالتزاماته على أنها تتراوح ما بين منخفضة إلى متوسطة. ويتضمن ذلك التعرض لمخاطر شركات ذات مركز مالي قوي وعوامل مخاطر تبين قدرتها على سداد كافة الالتزامات التعاقدية. ويتضمن أيضاً حالات التعرض المكفولة بضمانات ملموسة بصورة جوهرية.

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

توضح الجداول التالية درجة التعرض لمخاطر الائتمان حسب الجدارة الائتمانية للموجودات حسب الفئة والتصنيف قبل اقتطاع مخصص انخفاض:

متأخرة او منخفضة القيمة		غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
الإجمالي ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	جودة قياسية ألف دينار كويتي	جودة عالية ألف دينار كويتي	
2020				
99,291	-	-	99,291	أرصدة لدى البنوك
358,092	-	-	358,092	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
231,512	105	69,081	162,326	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (استثمار في صكوك)
13,424	1,100	1,738	10,586	موجودات أخرى
702,319	1,205	70,819	630,295	

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

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

إن الإفصاحات حول الجودة الائتمانية والحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمديني التمويل تبعا لكل فئة بناء على نظام التصنيف الائتماني الداخلي بالبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة بالمزيد من التفاصيل في إيضاح 4.

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

الإجمالي ألف دينار كويتي	61 إلى 90 يوماً ألف دينار كويتي	31 إلى 60 يوماً ألف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً ألف دينار كويتي	
				2020
43,207	1,104	1,917	40,186	مدينو تمويل
				2019
109,542	14,928	3,983	90,631	مدينو تمويل

### الضمانات

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

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

قدرت القيمة العادلة لضمانات يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2020 بمبلغ 87,027 ألف دينار كويتي (2019: 114,683 ألف دينار كويتي). تشتمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وموجودات عقارات وأشكال أخرى من الضمانات.

### 21.3 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من عملية تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. قد تنشأ مخاطر السوق من المراكز القائمة في معدلات الربح والعملات ومنتجات الأسهم، بحيث تتعرض جميعها للحركات العامة والمحددة في السوق والتغيرات في مستوى التقلبات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح والهوامش الائتمانية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

#### إدارة مخاطر السوق

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

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.3. مخاطر السوق (تتمة)

يتضمن إطار عمل إدارة مخاطر السوق العناصر التالية:

- حدود لكافة مؤشرات مخاطر السوق ومراقبة تلك الحدود بشكل منتظم لضمان عدم تجاوز المجموعة لمجمل حدود المخاطر ومؤشرات التركزات المحددة في ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود الداخلية؛
- التقييم تبعاً للقيمة السوقية استناداً إلى بيانات السوق التي يتم نشرها بصورة مستقلة، والمراجعة المستمرة لكافة المراكز القائمة؛ 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 بصورة دورية لضمان توافيقها مع سياسة المجموعة الخاصة بالقدرة على تحمل مخاطر السوق.

### 21.3.1 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للتعرض للمخاطر أو الأداة المالية الأساسية. 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. بالإضافة إلى ذلك، قد يؤثر التغير في معدلات الربح أيضاً على صافي أرباح المجموعة أو هامش الربح. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح بصورة جوهرية.

### 21.3.2 مخاطر السداد مقدماً

إن مخاطر السداد مقدماً هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل التعرض للمخاطر المالية ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض معدلات الربح. بسبب الشروط التعاقدية الخاصة بالمنتجات الإسلامية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر السداد مقدماً بصورة جوهرية.

### 21.3.3 مخاطر العملات الأجنبية

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

يبين الجدول التالي العملات الأجنبية التي تعرضت المجموعة لمخاطرها بصورة جوهرية 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 التغيرات في القيمة العادلة وتحويل العملات الأجنبية المعترف به في الإيرادات الشاملة الأخرى).

العملة	2020			2019		
	نسبة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية %	التأثير على الأرباح أو الخسائر ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	نسبة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية %	التأثير على الأرباح أو الخسائر ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي
دولار أمريكي	±1	(1,880)	903	±1	(872)	733
يورو	±1	(132)	102	±1	(713)	100
جنية إسترليني	±1	(186)	194	±1	(137)	136

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.3. مخاطر السوق (تتمة)

### 21.3.4 مخاطر أسعار الأسهم

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

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على فترات منتظمة وذلك بهدف تقييم التأثير المحتمل لأي تغير جوهري في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة. بالنسبة لهذه الاستثمارات، فإن الزيادة في سعر الأسهم بنسبة 5% كما في 31 ديسمبر 2020 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 779 ألف دينار كويتي (2019: 377 ألف دينار كويتي). إن أي تغير مكافئ في الاتجاه المعاكس من الممكن أن ينتج عنه تأثير مماثل ولكن عكسي على المبالغ المذكورة أعلاه، وذلك على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

### 21.4 مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجات 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. يتضمن ذلك تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوفير الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل وسيولة إضافية متى كان ذلك ضرورياً. لدى المجموعة خطة تمويل الحالات الطارئة لضمان تنفيذ الإجراءات المطلوبة عند حدوث أي حالات طارئة متعلقة بالسيولة. إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن تطبيق خطة تمويل الحالات الطارئة.

### إدارة مخاطر السيولة

تتمثل طريقة المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في التأكد من توفر السيولة الكافية بشكل دائم، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. في ظل الظروف العادية وغير العادية على حد سواء، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة المجموعة.

تقوم مجموعة إدارة المخاطر وإدارة الخزينة بمراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة بشكل يومي واتخاذ الخطوات المناسبة، إذا لزم ذلك. يتم مراقبة قائمة السيولة لدى المجموعة يومياً والموجودات والمطلوبات الشاملة وكذلك عملة الدينار الكويتي والعملات الأجنبية، فيما يتعلق بمركز المجموعة من حيث معدل السيولة القانونية وكذلك معدل الإقراض إلى الودائع ومعدل تغطية السيولة. تقوم إدارة الخزينة بالتنسيق مع إدارات المجموعة المختلفة وعرض التفاصيل حول التدفقات النقدية المتوقعة اللازمة أو الناتجة عن فرص الأعمال المحتملة.

يتعين على إدارة الخزينة الحفاظ على محفظة من الموجودات ذات السيولة قصيرة الأجل، التي تتكون إلى حد كبير من الاستثمارات في أوراق مالية عالية السيولة وقصيرة الأجل وتوافر التسهيلات الائتمانية 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 فترة الاستحقاق. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات الضغط بصفة منتظمة وفقاً لمجموعة مختلفة من السيناريوهات التي تشمل 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 أي استثناءات وإجراءات تصحيحية التي يجب/يتم اتخاذها، من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تخضع المجموعة لقيود السيولة ونظام تدرج الاستحقاقات الذي تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي والحدود المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

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

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.4. مخاطر السيولة (تتمة)

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

2020	خلال 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنوك	110,999	-	-	-	110,999
إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي	357,897	-	-	-	357,897
مدينو التمويل	1,441,008	498,314	125,253	432,791	2,497,366
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	90,929	90,929
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	7,600	3,200	10,268	215,982	237,050
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	-	-	108,240	108,240
عقارات استثمارية	-	-	-	30,039	30,039
موجودات أخرى	4,728	2,443	187	15,716	23,074
ممتلكات ومعدات	-	-	-	19,660	19,660
	<u>1,922,232</u>	<u>503,957</u>	<u>135,708</u>	<u>913,357</u>	<u>3,475,254</u>
<b>المطلوبات</b>					
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	289,510	53,507	22,163	129,175	494,355
حسابات المودعين	1,503,677	395,128	431,209	23,440	2,353,454
صكوك مصدرة	-	-	-	302,429	302,429
مطلوبات أخرى	37,210	-	-	7,712	44,922
	<u>1,830,397</u>	<u>448,635</u>	<u>453,372</u>	<u>462,756</u>	<u>3,195,160</u>

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.4. مخاطر السيولة (تتمة)

2019	ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرا	أكثر من سنة واحدة	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	18,517	39,885	
ممتلكات ومعدات	-	-	-	22,803	22,803	
	<b>1,625,423</b>	<b>541,545</b>	<b>80,640</b>	<b>896,063</b>	<b>3,143,671</b>	
<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	29,375	-	-	8,643	38,018	
	<b>1,458,192</b>	<b>662,500</b>	<b>379,908</b>	<b>348,711</b>	<b>2,849,311</b>	

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر استنادًا إلى التزامات سداد المدفوعات التعاقدية غير المخصصة. بالنسبة للمدفوعات التي تخضع لإشعارات فإنها تعامل كما لو أن الإشعارات قد تم إرسالها فوراً.

2020	ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرا	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي ألف دينار كويتي
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	289,857	53,900	22,320	129,341	495,418	
حسابات المودعين	1,508,540	429,517	403,885	28,360	2,370,302	
صكوك مصدرة	-	-	-	326,149	326,149	
مطلوبات أخرى	37,210	-	-	7,712	44,922	
	<b>1,835,607</b>	<b>483,417</b>	<b>426,205</b>	<b>491,562</b>	<b>3,236,791</b>	

2019	ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرا	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي ألف دينار كويتي
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	490,673	161,596	146,326	160,686	959,281	
حسابات المودعين	943,611	518,874	231,500	30,434	1,724,419	
صكوك مصدرة	-	-	-	174,155	174,155	
مطلوبات أخرى	29,375	-	-	8,643	38,018	
	<b>1,463,659</b>	<b>680,470</b>	<b>377,826</b>	<b>373,918</b>	<b>2,895,873</b>	

21. إدارة المخاطر (تتمة)  
21.4. مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تواريخ انتهاء استحقاق العقود وفقاً لاستحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات لدى المجموعة:

2020	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهرًا	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
قبولات وخطابات ائتمان	25,425	11,426	1,900	38,751
خطابات ضمانات	26,138	37,957	63,552	127,647
التزامات رأسمالية	-	104,668	-	104,668
	51,563	154,051	65,452	271,066

2019	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهرًا	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
قبولات وخطابات ائتمان	30,630	21,516	64	52,210
خطابات ضمانات	23,037	46,625	45,368	115,030
التزامات رأسمالية	-	28,816	-	28,816
	53,667	96,957	45,432	196,056

## 21.5 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو من الأحداث الخارجية. عند إخفاق أدوات الرقابة في أداؤها، يمكن أن يترتب على ذلك تأثيرات 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 مخاطر التشغيل 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 ترافق هذه المجموعة مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والإشراف عليها كجزء من الإطار الإجمالي لإدارة المخاطر الذي يتسم بالقوة والحذر.

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 على الأعمال المصرفية بصورة سلبية. تولي المجموعة اهتماماً خاصاً بمخاطر التشغيل التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وأي إخفاقات محتمل في المسؤوليات بصفة الأمانة.

## 22 معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل لدى المجموعة 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.

22. معلومات القطاعات (تتمة)

إن قطاعات التشغيل هذه تستوفي معايير القطاعات التي يجب إعداد تقارير حولها كما يلي:

- **الشركات** – تشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الشركات، كما تقدم تمويل المراكبات للسلع والعقارات وتسهيلات الإجارة.
- **البيع بالتجزئة** – تشتمل على مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد. تتضمن هذه المجموعة التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع.
- **الخزينة** – تشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمراكبات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى مع البنوك والمؤسسات المالية بصورة رئيسية.
- **الاستثمار** – تشتمل على الاستثمار في حقوق الملكية المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- **أخرى** – تشتمل على الموجودات والمصرفيات الخاصة بمراكز التكلفة.

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

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

	الشركات	البيع بالتجزئة	الخزينة	الاستثمار	أخرى	المجموع
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
<b>2020</b>						
إيرادات التشغيل	39,679	14,165	3,355	21,595	-	78,794
صافي الربح (الخسارة)	(8,165)	4,294	3,094	20,810	(14,399)	5,634
إجمالي الموجودات	2,053,066	444,300	620,464	314,691	42,733	3,475,254
إجمالي المطلوبات	514,070	707,016	1,929,152	-	44,922	3,195,160
<b>2019</b>						
إيرادات التشغيل (خسارة)	43,212	10,378	(300)	6,472	-	59,762
صافي الربح (الخسارة)	24,349	974	(485)	4,214	(12,514)	16,538
إجمالي الموجودات	1,866,249	399,451	515,321	299,963	62,687	3,143,671
إجمالي المطلوبات	445,576	492,087	1,873,630	-	38,018	2,849,311

### 23 إدارة رأس المال

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

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

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

تتبع المجموعة تعليمات بازل 3 ويتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب، ر.ب 1/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له كما يلي:

23. إدارة رأس المال (تتمة)

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
1,700,820	1,843,972	الموجودات المرجحة بالمخاطر
221,107	193,617	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
217,997	214,457	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
76,363	76,363	الصكوك الإضافية المستدامة الشريحة 1
294,360	290,820	إجمالي الشريحة 1 من رأس المال
20,098	21,592	إجمالي الشريحة 2 من رأس المال
314,458	312,412	إجمالي رأس المال المتاح
12.82%	11.63%	معدل كفاية رأس المال من الشريحة 1: حقوق ملكية المساهمين
17.31%	15.77%	إجمالي معدل كفاية رأس المال من الشريحة 1
18.49%	16.94%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له كما هو مبين أدناه:

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
294,360	290,820	الشريحة 1 من رأس المال
3,267,019	3,675,938	إجمالي التعرض
9.01%	7.91%	معدل الرفع المالي

تم عرض الإفصاح المتعلق بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة من بنك الكويت المركزي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي طبقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له ضمن قسم «إدارة المخاطر» بالتقرير السنوي.

## 24 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم ببيع 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 للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها وفقاً لأساليب التقييم:

- المستوى 1:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى 2:** أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3:** أساليب أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

24. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة				2020
المدخلات الجهوية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجهوية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
<b>موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة</b>				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
-	-	15,580	15,580	أدوات حقوق ملكية مسعرة
57,792	-	-	57,792	صناديق (غير مسعرة)
17,557	-	-	17,557	أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)
75,349	-	15,580	90,929	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
صكوك مسعرة				
-	-	160,834	160,834	- صكوك حكومية
-	-	64,375	64,375	- صكوك شركات
-	-	225,209	225,209	
6,303	-	-	6,303	صكوك غير مسعرة
5,538	-	-	5,538	أدوات حقوق ملكية غير مسعرة
11,841	-	225,209	237,050	

قياس القيمة العادلة				2019
المدخلات الجهوية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجهوية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
<b>موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة</b>				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
-	-	7,536	7,536	أدوات حقوق ملكية مسعرة
35,267	-	-	35,267	صناديق (غير مسعرة)
13,092	-	-	13,092	أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)
48,359	-	7,536	55,895	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
صكوك مسعرة				
-	-	185,015	185,015	- صكوك حكومية
-	-	126,144	126,144	- صكوك شركات
-	-	311,159	311,159	
6,398	-	-	6,398	صكوك غير مسعرة
5,505	-	-	5,505	أدوات حقوق ملكية غير مسعرة
11,903	-	311,159	323,062	

24. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الحركات في الأدوات المالية ضمن المستوى 3 المقاسة وفقاً للقيمة العادلة

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

2020	في 1 يناير 2020 ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	مبيعات / استردادات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>						
صناديق (غير مسعرة)	35,267	33,306	(10,568)	(99)	(114)	57,792
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	13,092	4,451	(52)	(47)	113	17,557
	48,359	37,757	(10,620)	(146)	(1)	75,349
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>						
صكوك غير مسعرة	6,398	-	-	(99)	4	6,303
أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	5,505	-	-	33	-	5,538
	11,903	-	-	(66)	4	11,841
2019	في 1 يناير 2019 ألف دينار كويتي	إضافات ألف دينار كويتي	مبيعات / استردادات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2019 ألف دينار كويتي
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>						
صناديق (غير مسعرة)	26,430	14,078	(2,225)	(3,016)	-	35,267
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	7,911	5,285	(112)	8	-	13,092
	34,341	19,363	(2,337)	(3,008)	-	48,359
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>						
صكوك غير مسعرة	8,108	-	(2,000)	295	(5)	6,398
أدوات حقوق ملكية غير مسعرة	5,492	-	-	13	-	5,505
	13,600	-	(2,000)	308	(5)	11,903

لم يتم إجراء أي تحويلات بين أي مستوى من مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة خلال السنوات 2020 أو 2019.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 يتم قياسها في ظل بعض الظروف باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات لم يتم إثباتها بواسطة الأسعار من معاملات السوق الملحوظة حالياً في نفس الأداة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة. تستعين المجموعة بأساليب تقييم تعتمد على نوع الأداة وبيانات السوق المتاحة. على سبيل المثال، في حالة غياب السوق النشط، يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل الوضع المالي للشركة المستثمر فيها والنتائج وقائمة المخاطر والعوامل الأخرى. يتم تحديد التغييرات الموجبة والسالبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغييرات في قيمة الأدوات نتيجة اختلاف مستويات المؤشرات غير الملحوظة وتحديد ما يصلح منها للتقدير. تشير تقديرات الإدارة إلى أن التأثير على الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى لن يكون جوهرياً في حالة وقوع تعديل بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقاً للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهريّة عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة استناداً إلى الحركة في معدلات الربح في السوق.

### 25. تأثير فيروس كوفيد-19

انتشر وباء فيروس كورونا ("كوفيد-19") في جميع المناطق الجغرافية حول العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. أدى فيروس كوفيد-19 إلى حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وقد قامت الحكومات والسلطات بالإعلان عن اتخاذ مجموعة من تدابير الدعم لمواجهة التأثيرات السلبية المحتملة واحتواء الفيروس أو الحد من انتشاره.

#### إجراءات الدعم والمساندة المتعلقة بفيروس كوفيد-19

في إطار مواجهة الأزمة، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ مجموعة من التدابير والإجراءات التي تستهدف تعزيز قدرات القطاعات المصرفية التي تؤدي دوراً هاماً في الاقتصاد، وتتضمن تلك التدابير على سبيل المثال وليس الحصر: توسيع قدرات القطاع على الإقراض، دعم قدرات التمويل، وتوجيه القروض إلى القطاعات الاقتصادية الإنتاجية، وإتاحة السيولة إلى العملاء المتأثرين بالأزمة. ومن التدابير والإجراءات الهامة التي تم اتخاذها ما يلي:

- تخفيض معدل تغطية السيولة الرقابي من 100% إلى 80%.
- تخفيض صافي معدل التمويل المستقر الرقابي من 100% إلى 80%.
- تخفيض معدل السيولة الرقابي من 18% إلى 15%.
- زيادة سقف الحد الأقصى للقفوة التراكمية السلبية للسيولة.
- الإفراج عن هامش الحفظ على رأس المال بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بالمخاطر في صورة CET-1
- تخفيض اوزان المخاطر المتعلقة بإقراض المشروعات الصغيرة والمتوسطة من 75% إلى 25% بحيث يتم تطبيقها عند احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- زيادة الحد الأقصى المسموم به للتمويل (معدل القروض مقابل الودائع) من 90% إلى 100% من الودائع.
- زيادة حدود القروض إلى القيمة بالنسبة للقروض الممنوحة إلى الأفراد لغرض شراء و/أو تطوير العقارات.
- إتاحة مديني التمويل من قبل البنوك بمعدلات ربح متميزة إلى المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات الأخرى التي تأثرت بتفشي فيروس كوفيد-19 (تسهيلات الطوارئ ضمن برامج الائتمان).

تقوم المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب وقامت بتفعيل خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر لإدارة التعطل المحتمل في الأعمال الذي قد ينتج عن تأثير تفشي فيروس كوفيد-19 على عملياتها وأدائها المالي.

خلال سنة البيانات المالية المجمعة، شهدت أسعار النفط تقلباً غير مسبوق. وتعين على المجموعة نتيجة حالات عدم التيقن الناتجة عن فيروس كوفيد-19 والتقلب في أسعار النفط القيام بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020. تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى نطاق الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ونظراً لأن الوضع يتفاقم بسرعة، أخذت المجموعة في اعتبارها تأثير زيادة التقلب في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم إجراء تقييمات دقيقة للخسائر عند التعثر والتعرض عند التعثر. أخذ هذا التقييم في الاعتبار عدة جوانب منها الوضع النقدي للعملاء وقيمة الضمانات ومدى قابلية تنفيذ الضمانات.

أعلنت السلطات الكويتية عن اتخاذ بعض التدابير لتقديم الدعم للعملاء والتي تتضمن فترات تأجيل السداد ومنح بعض العملاء قروض بشروط ميسرة في قطاع الائتمان الاستهلاكي والمقسط.

25. تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)

وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية، لا يؤدي منح الإعفاء من السداد بشكل تلقائي إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وترحيل مرحلي لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، نظراً لأنه يتم اتخاذ هذه التدابير لمساعدة المقترضين المتضررين نتيجة تفشي فيروس كوفيد-19 لاستئناف عمليات السداد بشكل منتظم. وقد أخذت المجموعة في اعتبارها على وجه التحديد التأثير ذي الصلة الناتج عن فيروس كوفيد-19 على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات الانخفاض في القيمة نتيجة التعرض للمخاطر في القطاعات المتأثرة بشكل محتمل.

أخذت المجموعة في اعتبارها التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية لدى المجموعة وتعتبر هذه أفضل تقييم أجرته الإدارة استناداً إلى المعلومات المتاحة أو الملحوظة. ولكن لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال المبالغ حساسة للتقلبات في السوق.

علاوة على ذلك، قرر البنك تأجيل سداد الأقساط الشهرية للقروض الاستهلاكية والقروض المقسطة وبطاقات الائتمان لكافة العملاء لفترة تبلغ ستة أشهر تسري اعتباراً من شهر أبريل 2020 والتنازل عن الأرباح والرسوم الإضافية خلال هذه الفترة («برنامج تأجيل السداد»). ونتيجة لذلك، قام البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية استناداً إلى التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتسجيل خسارة تعديل بمبلغ 10.726 مليون دينار كويتي محملة على الأرباح المرحلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين في إيضاح 2

# تصنيفات عالمية

**MOODY'S**  
Baa2

**Fitch**  
Ratings **A+**

بنك  
وربة

182 5555 | warbabank.com

نتميز بالحلول