



التجاري

2014 | التقرير السنوي  
البنك التجاري الكويتي





سمو الشيخ  
نواف الأحمد الجابر الصباح  
ولي عهد دولة الكويت

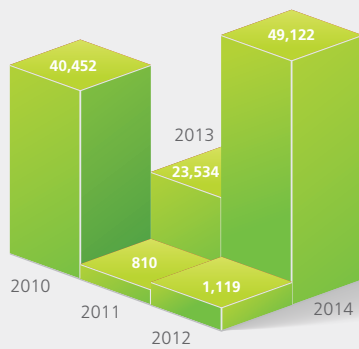


صاحب السمو الشيخ  
صباح الأحمد الجابر الصباح  
أمير دولة الكويت

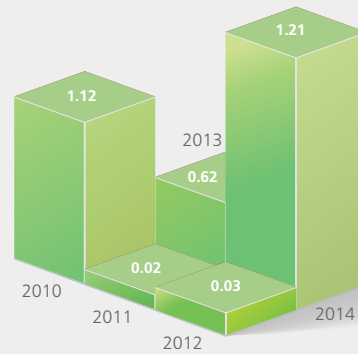
## المحتويات |

|     |                                                           |
|-----|-----------------------------------------------------------|
| 4   | مجلس الإدارة                                              |
| 6   | المقدمة                                                   |
| 8   | كلمة رئيس مجلس الإدارة                                    |
| 12  | الإدارة التنفيذية                                         |
| 14  | عرض موجز للأوضاع الاقتصادية                               |
| 16  | نشاطات البنك                                              |
| 30  | قواعد و نظم الحوكمة                                       |
| 48  | إستعراض البيانات المالية                                  |
| 51  | تقرير مراقبي الحسابات المستقلين والبيانات المالية المجمعة |
| 120 | شبكة الفروع                                               |

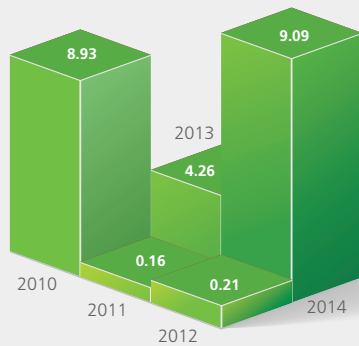
## المؤشرات المالية



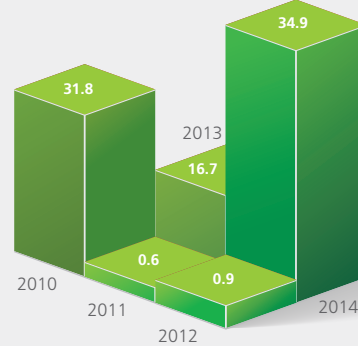
صافي الربح الخاص بمساهمي البنك الأم  
ألف دينار كويتي



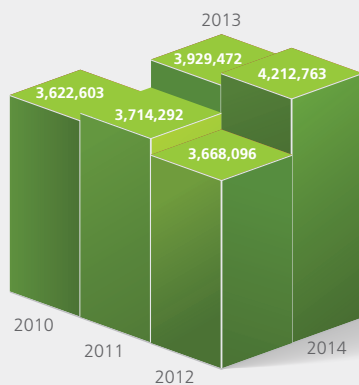
العائد على متوسط الموجودات %



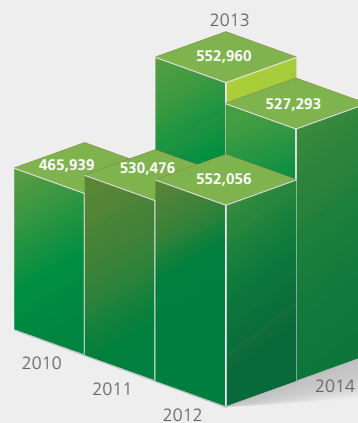
العائد على حقوق المساهمين (متوسط) %



ربحية السهم الخاصة بمساهمي البنك الأم  
فلس لكل سهم



مجموع الموجودات  
ألف دينار كويتي



حقوق المساهمين الخاصة بمساهمي البنك الأم  
ألف دينار كويتي



مجلس الإدارة



**علي موسى الموصى**  
رئيس مجلس الإدارة



**د. محمود عبد الرسول بهبهاني**  
عضو مجلس الإدارة



**الشيخ / أحمد دعيح الصباح**  
عضو مجلس الإدارة



**عبد الرزاق عبد القادر الكندري**  
نائب رئيس مجلس الإدارة



**عبد الرحمن عبدالله العلي**  
عضو مجلس الإدارة



**مساعد نوري الصالح**  
عضو مجلس الإدارة



**ماجد علي عويد عوض**  
عضو مجلس الإدارة



**شكري محمود عبد الرحيم العنزي**  
عضو مجلس الإدارة



**الدكتور. أرشيد عبد الهادي الجوري**  
عضو مجلس الإدارة



**بدر سليمان الأحمد**  
عضو مجلس الإدارة



**يعقوب حبيب الإبراهيم**  
أمين سر مجلس الإدارة



## المقدمة



وضع البنك التجاري الكويتي أهداف طموحة تساعد على تبوء مكانة مرموقة في مصاف البنوك المحلية في دولة الكويت مستنداً في ذلك على وجوده الراسخ في السوق المصرفي الكويتي كثاني أقدم البنوك المحلية تأسيساً.

وعلى الرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد الكويتي بشكل عام والقطاع المصرفي الكويتي بشكل خاص، إلا أن البنك ومن خلال إستراتيجيته الرامية إلى التعامل مع كافة المعطيات والظروف التي تفرضها البيئة الاقتصادية، قد تمكن بفضل الرؤية الواعية والمتحفظة لإدارته من تحقيق الأهداف المطلوبة في ظل ظروف اقتصادية اتسمت بالتقلب الشديد والصعوبة البالغة.

ومع انتصاف العقد السادس على تأسيسه في شهر يونيو من عام 2015، سوف يعمل البنك التجاري الكويتي كما عهد دائماً على تأكيد الثقة المتبادلة بينه وبين عملائه والتي بناها ورسخها على مدى أكثر من نصف قرن من الزمان بطرح منتجات وخدمات مصرفية متميزة تستجيب لمتطلباتهم وترتقي لمستوى تطلعاتهم ليبقى دوماً الاختيار المفضل للعملاء. وسوف يعمل البنك جاهداً من أجل تحقيق عوائد مجزية لمساهمييه والمحافظة على دوره المعهود في مجال المسؤولية الاجتماعية كمؤسسة مالية مرموقة تعمل على تحقيق ثوابت العمل الاجتماعي المؤسسي في دولة الكويت.



علي موسى الموسى  
رئيس مجلس الإدارة

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم "وبه نستعين"

مساهميننا الكرام ،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

تنتهي مدة مجلس الإدارة الحالي مع نهاية انعقاد الجمعية العمومية العادية المنعقدة لمناقشة نتائج أعمال البنك عن السنة المنتهية في 31 / 12 / 2014 ، ويسر مجلس الإدارة أن يقدم في هذه الكلمة خلاصة منتقاة من جردة أعمال البنك ونتائجه عن مدة المجلس (2012 - 2014) وأيضاً شياً من خلاصة تجربته في التعامل مع تطورات الصناعة المصرفية محلياً وعالمياً. ولقد جاءت القوائم المالية مفصلة مفصحة عن المعلومات المقررة بناءً على القوانين والتعليمات الرقابية والقرارات ذات الصلة، وتأتي هذه الكلمة لتسلط الضوء على مواضيع ربما تكون محل إهتمام المساهمين الكرام فضلاً عن تفسيرها والربط بين مكوناتها .

### الأصول

بلغ إجمالي الأصول 4,213 مليون دينار كويتي كما بنهاية ديسمبر 2014 ونسبة نمو مقدارها 7.2 % مقارنة بـ 3,929 مليون دينار كويتي في نهاية ديسمبر 2013 و 3,668 مليون دينار كويتي كما بنهاية ديسمبر 2012 . ولعل ما يلاحظ في هذا الشأن هو النمو المحدود لبند القروض والذي لم يسجل زيادة ملموسة خلال الفترة (2012 - 2014)، فقد بلغ إجمالي القروض الممنوحة حوالي 2,320 مليون دينار كويتي كما في نهاية عام 2014 في حين بلغ 2,317 مليون دينار كويتي في عام 2013، و 2,127 مليون دينار كويتي في عام 2012. ويأتي هذا التوجه الانكماشى نتيجة سياسة انتهجها البنك استهدفت تحسين جودة الأصول والارتقاء بالربحية مفضلة ذلك على النمو في محفظة القروض ، وكانت الوسيلة في تحقيق ذلك الحزم في بناء المخصصات والانتقاء لعملاء المحفظة المذكورة. وسيتم توضيح كل ذلك لاحقاً .

### جودة الأصول

ستلاحظون تطوراً إيجابياً ومنتالياً في جودة المحفظة الائتمانية للبنك ، ويعبر عنها بمعيار متوسط معدل القروض غير المنتظمة (NPL) وهو يمثل نسبة القروض غير المنتظمة إلى إجمالي محفظة القروض ، فقد كانت هذه النسبة 2.76 % كما في نهاية ديسمبر 2012 ووصلت إلى 1.35 % كما في نهاية ديسمبر 2013 لتتخفض إلى 0.80 % كما في نهاية ديسمبر 2014، وهي أفضل ما تم تحقيقه على مستوى القطاع المصرفي في الكويت في هذه الجزئية.

### المخصصات

يسير البنك منذ سنوات على تكوين المخصصات اللازمة سواء كانت عامة أو محددة، ولهذا بلغت نسبة التغطية بالمخصصات مقابل محفظة القروض غير المنتظمة 168.90 % كما في نهاية ديسمبر 2012 لترتفع إلى 367.16 % كما في نهاية ديسمبر 2013 ثم إلى 751.62 % كما بنهاية ديسمبر 2014، أي بما يزيد عن ضعف النسبة المسجلة في عام 2013، وهي أحد وسائل تحصين الميزانية العمومية درءاً لأي مخاطر قد تكتشف وتتحقق لاحقاً . غير أنه من الأهمية بمكان التعرف على بند لا يدرج في القوائم المالية بشكل متراكم بل يتم الاكتفاء بما يتم تخصيصه في السنة المالية المعنية ألا وهو شطب الديون المشكوك بها وهو أقصى معالجة ممكنة لها . فقد تم شطب مبلغ 112.2 مليون دينار كويتي تقريباً في عام 2012 ثم شطب مبلغ 58 مليون دينار كويتي في عام 2013 ومبلغ 20.1 مليون دينار كويتي في عام 2014، علماً بأن متراكم رصيد الديون المشطوبة خلال الخمس سنوات الماضية يبلغ 505 مليون دينار كويتي .

### الربحية

تطورت ربحية البنك بشكل مضطرد خلال السنوات الثلاث الماضية فقد حقق البنك إيرادات تشغيلية عن عام 2014 مقدارها 144 مليون دينار كويتي تقريباً بزيادة مقدارها 7.6 % مقارنة مع عام 2013 والذي تحقق فيه إيراداً تشغيلياً بلغ حوالي 134 مليون دينار كويتي والتي كانت قد نمت بمقدار 8.8% مقارنة بعام 2012 حيث بلغت 123 مليون دينار كويتي تقريباً. وأخذت الأرباح التشغيلية نفس المنحى، حيث حقق البنك أرباحاً تشغيلية في عام 2014 بمقدار 109.7 مليون دينار كويتي ونمو 7.9 % مقارنة بعام 2013 التي سجلت أرباحاً تشغيلية بمقدار 101.7 مليون دينار كويتي ونمو 7.8% عن عام 2012 حيث بلغت تلك الأرباح 93.8 مليون دينار كويتي .

وفيما يتعلق بصافي الربح، فقد بلغ صافي الربح بعد استقطاع المخصصات والضرائب في عام 2014 حوالي 49.1 مليون دينار كويتي وزيادة مقدارها 108.7 % عن مثيلتها في عام 2013 والتي كانت 23.5 مليون دينار كويتي في حين ان صافي الربح في عام 2012 كان هامشياً. وتبعاً لذلك ارتفعت ربحية السهم من 17 فلس لعام 2013 لتصل إلى 35 فلس في عام 2014، كما ارتفعت التوزيعات النقدية من 7 % في عام 2013 إلى 18 % في عام 2014.

بالنسبة للعائد على الموجودات، فقد ارتفعت نسبته من 0.03 % في نهاية عام 2012 إلى 0.62 % في نهاية عام 2013 لتصل إلى 1.21 % كما في نهاية عام 2014 وصاحب ذلك ارتفاع في نسبة العائد على حقوق المساهمين من 0.21 % في عام 2012 إلى 4.26 % كما في نهاية عام 2013 إلى 9.09 % في عام 2014.

## مؤشرات مهمة أخرى

فيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال، فقد كانت 19.95 % في عام 2012 بموجب تعليمات بازل 2 وأصبحت في عام 2014 - بموجب تعليمات بازل 3 التي أقرها بنك الكويت المركزي والتي تعتبر أكثر تشدداً - 18.15 % وهي تزيد بصورة مريحة عن النسبة المحددة بموجب التعليمات الرقابية والبالغة 12 % وفقاً للتوجيهات الرقابية الكويتية.

إن اختبارات الضغط المتكررة ومنها التي تتطلبها التوجيهات الرقابية أكدت قدرة البنك على مواجهة أية ضغوط أو مصاعب ضمن التصورات و الفرضيات المقررة .

فيما يتعلق بتصنيف البنك من قبل وكالات التقييم العالمية فقد صنفت وكالة موديز ودائع البنك (A3/P-2) وصنفت وكالة فيتش الجدارة الائتمانية طويلة الأجل للبنك (A+) ، فيما صنفت وكالة كاييتال إنتلجنس القوة المالية للبنك (A-)، علماً بأن الوكالات الثلاث المشار إليها أكدت على أن النظرة المستقبلية للبنك مستقرة.

إن النتائج والمؤشرات المالية سألغة الذكر إنما تحققت نتيجة لسياسة تحفظية انتهجها البنك خلال السنوات الماضية بغية تعزيز جودة أصوله ، وتكوين هامش أمان مريح لأي مخاطر قد يتعرض لها البنك .

## استشراف عام 2015

تبقى أسعار النفط مهيمنة على المشهد الاقتصادي محلياً وإقليمياً ودولياً، حيث بدأ انهيار أسعار النفط مع أواخر عام 2014. وغني عن البيان مدى أهمية النفط في اقتصاديات الكويت وتمييزها. فقد بدأنا نستقريء تطورات سوق النفط كمؤشر سلبي لعام 2015، إلا أن التقييم الدولي لإمكانيات دولة الكويت المالية وقدرتها على الصمود اقتصادياً ومالياً في مواجهة هذه الأزمة جاء إيجابياً، حيث يرى العديد من المحللين الاقتصاديين، على أية حال، أن هذه الأزمة لن تستمر إلى ما بعد عام 2016، حيث قدرت أسعار برميل النفط بحوالي 50 دولار في عام 2015 وسيتردد ليصل إلى 70 دولار في نهاية عام 2016. في نفس الوقت من غير المنتظر أن تعود الأسعار إلى سابق عهدها عند مستوى 90 أو 100 دولار في المستقبل المنظور. وهذا هو التصور المرجح لدينا، غير أن هناك تصورات أكثر تشاؤماً لا نأخذ بها.

وهناك مدرسة اقتصادية ترى أن الأسعار لا يحددها العرض والطلب الخاص بإنتاج النفط فقط ولكن تتأثر أيضاً بكم المخزونات لدى الدول المستهلكة سواء كانت إستراتيجية تحت هيمنة الحكومات أو احتياطات تجارية لدى شركات النفط الكبرى، فعلى سبيل المثال ، فقد بلغ حجم المخزون النفطي التجاري الأمريكي أعلى مستوى له في ثمانين عاماً . كما أن هناك من يرى تأثيراً واضحاً على أسعار النفط نتيجة لاستخدام سلعة النفط كأداة للمضاربات المالية والمشتقات المستخدمة في بورصات وأسواق السلع الآجلة، ففي حين لا يتجاوز حجم إنتاج النفط في العالم 90 مليون برميل يومياً ، فإن حجم التداولات والمضاربات في أسواق النفط الآجلة تصل إلى ما يفوق 10 أضعاف هذا الرقم ، أي حوالي بليون برميل يومياً.

## التحديات المستقبلية

تشكل الآثار المتوقعة لهبوط أسعار النفط على معدلات الإنفاق الحكومي أهم تحدي يواجه القطاع المصرفي في عام 2015، وذلك لمكانة الإنفاق العام في تحريك عجلة الاقتصاد المحلي . وما يهم القطاع المصرفي في هذا المقام هو الإنفاق الاستثماري وما يتم تنفيذه بالفعل من المعتمد له في ميزانية الدولة ، ولهذا نتوقع أن تحتدم المنافسة بين المصارف والتي يزداد أعدادها في الوقت الذي تتقلص فيه الفرص الاستثمارية المتاحة . وتبقى النقطة المضيئة ، الإنفاق الاستثماري في القطاع النفطي ، فقد استمرت وتيرة تنفيذ المشاريع الاستثمارية في مختلف أوجه النشاط النفطي من زيادة الطاقة الإنتاجية ، والارتقاء في صناعة التكرير وتطويرها والبنية التحتية في عمليات نقل النفط ومنتجاته، فضلا عن العمليات المستمرة في عمليات الاستكشاف وأعمال الصيانة للآبار. إن البنك التجاري الكويتي أصبح مهيباً لمواجهة التحديات التي تفرضها المتغيرات الاقتصادية، وأيضاً الاستفادة من الفرص المتاحة.

## الخاتمة

ختاماً أتوجه باسم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير إلى مساهمي البنك وعملائه والعاملين فيه وكافة الأطراف ذوي الصلة على دعمهم وتعاونهم متمنياً للجميع التوفيق والنجاح .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



**علي موسى الموسى**  
رئيس مجلس الإدارة



## الإدارة التنفيذية

**الأنسة / الهام يسري محفوظ**

رئيس الجهاز التنفيذي

**الدكتور / محمد أمين أحمد**

مدير عام - إدارة الموارد البشرية

**السيدة / سحر عبد العزيز الرميح**

مدير عام - قطاع الائتمان التجاري

**السيد / جوريكالا فالابيل موهانان**

رئيس إدارة العمليات

**السيد / بول داوود**

مدير عام - قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

**الشيخه / نوف سالم العلي الصباح**

رئيس إدارة الاعلان والعلاقات العامة

**السيد / سومو مارثاندام بيرومال**

رئيس إدارة قطاع المخاطر بالوكالة

**السيد / ينز تانج بيدرسن**

رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات بالوكالة

**السيد / تان تات ثونج**

مدير عام - إدارة الاستراتيجيات والتخطيط -  
مدير عام - قطاع الخدمات المصرفية الدولية  
والقروض المشتركة

**السيد / تامر عبد الحميد السيد**

نائب رئيس إدارة التدقيق الداخلي ورئيس تدقيق  
تكنولوجيا المعلومات

**السيد / مسعود الحسن**

مدير عام إدارة الرقابة المالية

**الدكتور / حسين مذكور محمد**

المستشار القانوني لرئيس مجلس الإدارة ومدير  
عام الإدارة القانونية ووحدة المديونيات المشتراه

**السيد / عدلي عبد الله غزال**

مدير عام قطاع الخزينة والاستثمار

**الشيخ / نواف علي صباح الصباح**

مدير أول - الخدمات العامة

**السيد / يعقوب حبيب الابراهيم**

أمين سر مجلس الإدارة  
مدير عام - إدارة الالتزام والحوكمة



## عرض موجز الأوضاع الإقتصادية



## الاقتصاد العالمي

شهد الاقتصاد العالمي معدلات نمو متوسطة ومتفاوتة نوعاً ما خلال عام 2014 عززتها حالة التحسن الاقتصادي التي شهدتها كل من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة مع معدلات نمو ثابتة إلى بطيئة في عدد من اقتصادات الدول الناشئة الرئيسية. ويتوقع صندوق النقد الدولي أن ترتفع نسبة النمو العالمي عند نسبة 3.8% خلال عام 2015 مع توقع زيادة معدلات النمو في كل من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة مع تراجع معدلات النمو في منطقة اليورو. وسوف تظل اقتصادات الدول الناشئة مصدر رئيسي للنمو الاقتصادي العالمي ولكن بمعدلات بطيئة نوعاً ما.

وتعد منطقة اليورو على حافة الهاوية حيث أنه من المحتمل أن تقع مرة أخرى فريسة بين مخالب الركود الاقتصادي، حيث تعاني ألمانيا من تراجع معدلات النمو الاقتصادي لديها. وعلى الرغم من استمرار ارتفاع وتيرة النمو الاقتصادي لدى الصين بمعدل سريع نوعاً ما نسبته 7.5%، إلا أنه ثمة هواجس قد يتعرض لها الاقتصاد الصيني فيما يرتبط بالأزمة العقارية والنمو الكبير في حجم الائتمان وتراجع مستوى الإنتاجية.

وفي ضوء حالة التوتر والاضطرابات التي تشهدها منطقة الشرق الأوسط والأزمة المتعلقة بكل من روسيا وأوكرانيا والاحتجاجات المطالبة بالديمقراطية في هونغ كونج، فإنها تمثل جميعها عوامل قد تؤثر على المناخ الاقتصادي العام في عام 2015.

## الاقتصاد الكويتي

إن ارتفاع إمدادات النفط من الدول غير الأعضاء في منظمة أوبك بشكل أسرع عما كان متوقعاً وتراجع الطلب العالمي على النفط عما كان متوقعاً قد أدى إلى انهيار أسعار النفط خلال الربع الأخير من عام 2014 وهو ما شكّل بدوره أيضاً ضغطاً وأعباءً على النمو الاقتصادي في دولة الكويت. وعلى الرغم من ذلك ووفقاً لتوقعات صندوق النقد الدولي، فقد كان من المتوقع أن يرتفع معدل نمو الاقتصاد الكويتي بنسبة 2.6% في عام 2014 وبنسبة 3% خلال عام 2015. وعلى الرغم من أن القول بأن تحسن الأوضاع الاقتصادية قد أصبح وشيك الحدوث هو أمر سابق لأوانه، إلا أنه هناك مؤشرات تبعث على التفاؤل بأن الاقتصاد في طريقه إلى النمو.

ومما لا شك فيه أن السياسة النقدية الفاعلة التي انتهجتها دولة الكويت قد نتج عنها نمو النشاط الائتماني لدى البنوك والذي عززه الزيادة الكبيرة في نسب الودائع. كما أن وفرة معدلات السيولة في الجهاز المصرفي كان له أثر كبير في بقاء أسعار الفائدة عند مستوياتها المنخفضة خلال عام 2014.

إن التطورات السياسية التي شهدتها الساحة المحلية والإقليمية ما زالت تؤثر إلى حد ما بالسلب على خطة التنمية لدولة الكويت. وعلى الرغم من ذلك، فإن الاعتقاد العام السائد الآن هو أن الاقتصاد الكويتي قد تراجع إلى أدنى مستوياته وقد حان الوقت لكي يعاود ارتفاعه مرة أخرى وأن هذا الأمر يتطلب حدوث فورة في النشاط الاقتصادي الكويتي وتسارع وتيرة النمو خلال عام 2015 في ضوء عمليات الإنفاق المتوقعة من قبل الحكومة على الخطة التنموية التي تم الإعلان عنها بالفعل.

## سوق الكويت للأوراق المالية

شهد سوق الكويت للأوراق المالية خلال عام 2014 تراجع في معدلات الأداء نوعاً ما مقارنة بالعام الفائت. كما شهد مؤشر الأسهم تذبذباً في مستوياته وفي نطاق ضيق ما بين 7,871 نقطة و6,096 نقطة خلال عام 2014 مقابل 8,451 نقطة و5,932 نقطة في عام 2013. وقد أقفل سوق الكويت للأوراق المالية عند مستوى 5356 نقطة. وقد كان من المتوقع أن يشهد سوق الكويت للأوراق المالية حالة من الانتعاش والتعافي الاقتصادي نتيجة لحالة التفاؤل التي سادت السوق المحلي تجاه تزايد الإنفاق الحكومي على الخطة التنموية لدى دولة الكويت وتحسن بيئة الأعمال والأنشطة التجارية في الكويت. وفي ضوء انخفاض أسعار الفائدة وتوافر معدلات سيولة كافية لدى الجهاز المصرفي ونمو النشاط الائتماني والتحسين النسبي لمعدلات الربحية المحققة من قبل الشركات، فقد ساهمت كافة هذه العوامل الإيجابية في تعافي سوق الكويت للأوراق المالية. ولكن ثمة عوامل أخرى أدت إلى تراجع معدل أداء السوق مرة أخرى ألا وهي تصاعد حالة التوتر في الأوضاع الجيوسياسية في المنطقة خاصة في العراق وسوريا والهبوط الحاد في أسعار النفط وانخفاض الإنفاق الحكومي على الخطة التنموية وعلى مشاريع البنية التحتية الرئيسية عما كان متوقعاً.

مع ذلك، وفي ضوء حالة الاستقرار التي تشهدها المناخ السياسي مؤخراً في الكويت ومع تزايد الإنفاق الحكومي على خطة دعم الأنشطة التنموية وحالة التعافي الكلية المتوقع حدوثها على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي وعلى الصعيد العالمي وانخفاض أسعار الفائدة وتوقع عودة أسعار النفط إلى معدلاتها الطبيعية، فإن ذلك كله من شأنه أن يبعث على الأمل والتفاؤل نحو ارتفاع مؤشر أداء سوق الكويت للأوراق المالية إلى مستويات أعلى خلال عام 2015.



## نشاطات البنك

## قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

إن فهم احتياجات العملاء ومتطلباتهم المصرفية هي نقطة البداية التي ينطلق منها نجاح البنك التجاري الكويتي لا سيما في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، حيث يسعى القطاع دوماً إلى تطوير منتجات وخدمات تلبي احتياجات العملاء وتتواءم مع تطلعاتهم. وتأتي جهود قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لتسهيل وصول العملاء إلى الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك التجاري من خلال توسيع شبكة فروعنا حيث تم افتتاح فرعين جديدين للبنك في منطقة الفيحاء السكنية ومنطقة المسيلة ضمن فندق مسيلة الجميرا. ويشغل فرع الفيحاء مساحة كبيرة وذلك لتحسين الخدمة المقدمة للعملاء في المناطق السكنية ويقدم كافة الخدمات المصرفية ويحتوي على قاعة مخصصة لخدمة عملاء الحسابات المصرفية الشخصية، أما فرع المسيلة فإنه يقع في منطقة هامة تعج بالعديد من الزائرين على مدار العام والفرع يوفر كافة الخدمات المصرفية.

أما بالنسبة للمنتجات والخدمات الجديدة التي يوفرها البنك لعملائه، فقد قام البنك بطرح حساب جديد تحت مسمى شريحة حساب "أساس" وقد خصص هذه الباقة للموظفين الذي يقومون بتحويل رواتبهم إلى البنك. وقد تم تصميم الحساب ليتناسب مع هذه الشريحة المهمة بهدف تحقيق طموحاتهم وتزويدهم بالحلول المصرفية التي تتناسب مع احتياجاتهم المصرفية في هذه المرحلة المهمة من حياتهم المهنية الواعدة، وتتضمن هذه الباقة مزايا عديدة أهمها منح العميل حرية اختيار بطاقة السحب الآلي من بين تصميمين متميزين لهذه الشريحة خصيصاً، ومنح العملاء قرض بدون فائدة بقيمة ثلاث رواتب وبعد أقصى ثلاث آلاف دينار يتم تسديده على دفعات شهرية لمدة 18 شهراً، وبالتزامن مع إطلاق الشريحة الجديدة "أساس" تم إطلاق بطاقة التيتانيوم الجديدة بالتعاون مع ماستر كارد ودمجها من ضمن مميزات الحساب "أساس" وتدرج هذه البطاقة ضمن تصنيف البطاقات المميزة وتتمتع بالعديد من المميزات وأهمها الدخول المجاني إلى بعض قاعات الدرجة الأولى في مطارات الشرق الأوسط بالإضافة إلى التمتع بخدمة المساعد الشخصي المحلي المقدمة عبر شركة يمانك والتأمين المجاني ضد مخاطر السفر.

بالإضافة إلى ذلك، وفي إطار توفير أفضل الخدمات المصرفية للعملاء عبر الإنترنت، فقد تم تطوير خدمات البنك عبر شبكة الإنترنت عن طريق الموقع [www.cbk-online.com](http://www.cbk-online.com) حيث يمكن عن طريق موقع التجاري عبر الإنترنت دفع الفواتير وتعبئة الخطوط الهاتفية لجميع شركات الاتصالات العاملة في الكويت (زين، أوريدو وفيفا). وعلى صعيد متصل واصل البنك التجاري الكويتي في الوقت نفسه تنويع عدد ونطاق الوسائل التي تمكن العملاء من الاستفادة بالمنتجات والخدمات التي يوفرها البنك عن طريق تطوير وتحديث شبكة أجهزة السحب والإيداع الآلي في جميع فروع البنك حيث تم تغيير جميع الأجهزة بأجهزة أحدث طرازاً لتواكب التقدم والتطور الحاصل في أجهزة السحب الآلي بتوفير إمكانية الإيداع النقدي في جميع فروع البنك بالإضافة إلى خدمة إيداع الشيكات في بعض الفروع المختارة.

كما تم إطلاق حملة الصيف الكبرى الخاصة بحاملي البطاقات الائتمانية والبطاقات المسبقة الدفع حيث تم رصد ثلاث سيارات مرسيدس (مرسيدس C200، مرسيدس ML 350، ومرسيدس S400) لتمنح كجوائز للعملاء تشجيعاً على ولائهم واستخدامهم لبطاقات التجاري وقد شهدت الحملة نجاحاً من ناحية الإقبال على إصدار البطاقات الائتمانية بالإضافة إلى زيادة نسبة الاستخدام. وتم إطلاق حملة خاصة بحاملي البطاقات الائتمانية المسبقة الدفع بمناسبة كأس العالم 2014 التي استضافتها البرازيل حيث تم إصدار بطاقة جديدة بتصميم مقتبس من ألوان البطولة وتتضمن شعار كأس العالم، هذا كما تم إجراء سحب على رحلات مدفوعة التكاليف لحضور مباريات ريع النهائي لكأس العالم. على الجانب الآخر أقيم البنك حفلاً خاصاً لعملاء حساب الشباب وذلك بدعوتهم مجاناً لحضور العرض الأول لأحدث أفلام التشويق في قاعات سينما سينيسكاب في مول 360 وفي مول الحمراء وذلك لرفع مستوى الرضا والتواصل مع العملاء وزيادة ولائهم للبنك. كما عمد البنك إلى تقديم مجموعة من المحاضرات لطلبة المدارس تحت عنوان الادخار وفوائده حيث يتم تثقيف وتعريف الأجيال الناشئة على أهمية الادخار والوسائل المتاحة بالإضافة إلى تعريفهم بأنواع الخدمات والحسابات المصرفية واصطحابهم في جولات تعريفية داخل البنك بهدف نشر التوعية المالية للأجيال الناشئة، هذا كما تم تنظيم يوم ترفيهي مجاني للعملاء في معهد فلكس الصحي لتعزيز التواصل مع العملاء والترويج لحياة صحية أفضل.

أما على صعيد الخدمات المقدمة لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية فقد تم التنسيق مع فندق راديسون بلو ومعهد فلكس الصحي ومنتجع صحارى الكويت للغولف بحيث يحصل العملاء على خصومات عند استخدامهم بطاقات التجاري الائتمانية المميزة وبطاقة السحب الآلي وذلك بهدف تمييز عملاء الخدمات المصرفية الشخصية وإظهار حرص البنك على تزويدهم بأحسن الخدمات والعروض التي تتماشى مع نمط حياتهم، كما تم تسويق عروض وخصومات خاصة بالسفر بالتنسيق مع شركتي فيزا وماستر كارد.

وفي سياق متصل وفي إطار الإجراءات الإدارية التي يتخذها القطاع في سبيل تحسين الخدمات المقدمة للعملاء، قام البنك بتنفيذ مشروع الربط الآلي مع وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل وذلك ضمن خطط البنك التجاري لتحقيق التكامل التقني مع الجهات الحكومية، ويتيح هذا المشروع إيداع ملفات صرف رواتب موظفي المؤسسات والشركات في القطاع الأهلي دون الحاجة لإبراز كتاب صادر من البنك. ومن خلال موقع البنك أيضاً يستطيع رب العمل الاستعانة بالعديد من الخدمات التي تساعده على إدارة رواتب الموظفين مثل طلب فتح وإغلاق حسابات العمالة، طلب بطاقة السحب الآلي، استرجاع ملفات الرواتب السابقة، الإدخال اليدوي لسجلات الرواتب أو

تحميل سجلات الرواتب من خلال الملفات الناتجة من الأنظمة الآلية للشركات والمؤسسات، وكذلك التعامل مع أرقام ملفات وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل بالإضافة لخدمات أخرى وقد تم إعداد كتيب مفصل خاص بهذه الخدمة ويتضمن غالبية الأسئلة الشائعة والإجابات عليها. وتم تفعيل خدمة توثيق الشيكات المصدرة من قبل الأفراد والشركات بحيث تتيح هذه الخدمة للعملاء من الأفراد والشركات التعرف على جميع الشيكات التي يقوم العملاء بإصدارها وذلك عبر خدمة الانترنت. وهذه الآلية تضمن عدم حصول أي تلاعب أو تزوير للشيكات الخاصة بالعملاء وتمنح الحماية الكاملة في حالة السرقة حيث لا يتم صرف أي شيك قبل التأكد من مطابقته بالمعلومات التي قام العميل بتوثيقها في النظام المخصص لهذه الخدمة. بالإضافة إلى ذلك فقد تم تطوير خدمة بوابات الدفع الإلكتروني للتجار لتشمل بطاقات الائتمان المصدرة عبر شركات فيزا وماستركارد بحيث يمكن للتجار الذين يبيعون منتجاتهم أو خدماتهم عبر الانترنت منح عملائهم خيار الدفع ببطاقات الكي - نت المحلية أو بطاقات الائتمان المصدرة محلياً أو عالمياً.

## قطاع الائتمان التجاري

ساهم البنك التجاري الكويتي منذ تأسيسه في تطور حركة الاقتصاد الوطني بتقديم كافة الخدمات المصرفية للشركات من خلال قطاع الائتمان التجاري بالبنك والذي يقدم التمويل المطلوب للشركات الصغيرة والكبيرة علي اختلاف أنواعها بالإضافة إلي تقديم كافة خدمات الاستثمار وتمويل المشروعات الخاصة والحكومية والقروض المشتركة.

يمثل قطاع الائتمان التجاري خطأً رئيسياً في عمل البنك وأحد المصادر الرئيسية للإيرادات ويعمل دوماً على تحقيق الأهداف الجوهرية والتي تتمثل في تعظيم عوائد البنك وإضافة أصول ذات قيمة وجودة عالية إلي محفظة الائتمان وذلك بإتباع ما يلي:

- تحقيق أعلى مستويات الخدمة للعملاء.
- زيادة جودة أصول البنك والعائد منها.
- تطوير وزيادة كفاءة العاملين بالقطاع.

ويكرس قطاع الائتمان التجاري جهوده لتقديم الخدمات التمويلية ذات الجودة العالية التي تتناسب مع احتياجات العملاء وذلك من خلال الاستغلال الأمثل للمهارات والإمكانيات التي يتمتع بها العاملين بالقطاع والتدريب المتطور والتقني العالي لهم وصولاً إلي الهدف المنشود وهو تقديم كافة الاستشارات المالية والاستثمارية وسرعة الاستجابة لاحتياجات العملاء بالمهنية العالية.

كما يقوم القطاع بإعداد الدراسات الائتمانية وإعادة جدولة التسهيلات الخاصة بالعملاء غير المنتظمين وتقديم التسهيلات الائتمانية المناسبة بعد عمل الدراسات الفنية والائتمانية اللازمة وذلك للعملاء الجادين منهم.

ولقد نجحت إدارة البنك في تكوين فريق أساسي داخل البنك يملك من الوسائل والخبرات الكافية بما يمكنه من تقديم أفضل الخدمات الائتمانية للعملاء بل وقد أصبح فريق العمل علي دراية عالية بإجراءات العمل اللازمة لتحديد وتحليل الاحتياجات الائتمانية للشركات التي يتعامل معها وأساليب نموها .

ويقوم قطاع الائتمان التجاري بتقديم خدماته من خلال ثلاثة أقسام يتخصص كل منها في قطاع اقتصادي محدد من السوق الكويتي وهي :

- قطاع المقاولات
- قطاع التجارة العامة
- قطاع الاستثمار والعقار

وقد قام البنك مؤخراً بإنشاء مركز خاص لتقديم كافة الخدمات المصرفية لعملاء قطاع ائتمان الشركات والذي وجد صدى كبير من الاستحسان لدى العملاء حيث يتم إنجاز المعاملات بسرعة ودقة مما يوفر كثير من الوقت والجهد للعملاء. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم إنشاء وحدة التحليل المالي للقيام بعمل التحليل المالي لعملاء قطاع الائتمان التجاري وتزويد مسئولى الحسابات بالإحصائيات والمعلومات الضرورية لعمل الدراسات الفنية والائتمانية والمساعدة في تقديم الخدمات والاستشارات المالية والاستثمارية لعملاء البنك. وبالتالي أصبح البنك التجاري الكويتي الشريك المعتمد في النمو لبعض الشركات المحلية.

كما يوفر قطاع الائتمان التجاري منتجات معده خصيصاً لتلبية احتياجات الشركات المختلفة ودعم متطلباتها الائتمانية والتمويلية ويتضمن ذلك:-

- تسهيلات قصيرة الأجل خاصة برأس المال العامل.
- تسهيلات متوسطة وطويلة الأجل متعلقة بالنفقات الرأسمالية ومتطلبات الاستثمار.
- تمويل المشروعات الحكومية العملاقة.
- القروض المشتركة.
- تمويل عمليات الاستحواذ.

وضمن سياسة البنك المعتمدة، يقوم مسؤولي الائتمان بترتيب زيارات دورية للعملاء يتم فيها تبادل النقاش عن الأمور التمويلية والمؤثرات الاقتصادية والشرح للعملاء أفضل سبل التمويل المصرفي وإطلاعهم على منتجات البنك وأسعار العملات ومساعدتهم في اختيار المناسب والملائم لأنشطتهم التجارية، ويتم ذلك من خلال نظام معتمد من قبل القطاع لتقديم التقارير الدورية للإدارة العليا بنتائج تلك الزيارات والتي يدرج بها احتياجات العملاء وذلك بالإضافة إلى زيارات الإدارة العليا الدائمة لعملاء البنك والتي تركز على قياس رضائهم عن مستوى الخدمات المقدمة وتطوير تلك الخدمات بما يتناسب مع تلك الاحتياجات والتي تجعل من البنك التجاري ليس مجرد بنك بل شريك عمل حقيقي في مجالات الائتمان المختلفة.

## قطاع الخدمات المصرفية الدولية والقروض المشتركة

يحتفظ البنك التجاري الكويتي بعلاقات عمل قوية وراسخة مع البنوك والمؤسسات المالية سواء على الصعيد المحلي أو الإقليمي أو الدولي والتي يعمل البنك من خلالها على دعم عملائه ومساهميهم وتوسيع نطاق أعماله المصرفية خارج الحدود.

ومن خلال العلاقات المصرفية المتميزة مع البنوك المراسلة، يحتفظ قطاع الخدمات المصرفية الدولية والقروض المشتركة بقاعدة كبيرة من أنشطة الأعمال التجارية المتبادلة مع البنوك المراسلة، وكذلك يحتفظ بمراكز عمل مباشرة لصالح البنك مع تلك البنوك من خلال الدخول في صفقات ومعاملات مرتبطة بالأعمال التجارية، هذا إلى جانب الأنشطة الأخرى المتعلقة بعمليات القروض المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم القطاع بدعم الاحتياجات المصرفية المختلفة للشركات متعددة الجنسيات من خلال منحهم تسهيلات ائتمانية معده خصيصاً لتلبية متطلباتهم التمويلية المتعلقة بأعمالهم التجارية داخل الكويت.

شهد قطاع الخدمات المصرفية الدولية والقروض المشتركة - خلال عام 2014 - نمواً في محفظة أصوله المتعلقة بالأنشطة القائمة على أساس غير ممول وذلك من خلال المشاركة مع مجموعة من البنوك المحلية في تقديم الكفالات اللازمة للمشاريع للشركات متعددة الجنسيات التي تقوم على تنفيذ العديد من المشاريع التنموية التي تم طرح مناقصات بشأنها من قبل شركات النفط المملوكة للدولة وكذلك جهات حكومية أخرى. أما على صعيد محفظة الأنشطة القائمة على أساس ممول، فقد حقق القطاع خلال العام معدلات نمو متوسطة في محفظة أصوله المتعلقة بالأنشطة القائمة على أساس ممول نتيجة لتراجع الإيرادات الحاصل لوجود وفرة في معدلات السيولة وكذلك العديد من الاضطرابات في الأوضاع الجيوسياسية التي تشهدها دول العالم.

## قطاع الخزينة والاستثمار

إن قطاع الخزينة والاستثمار بالبنك التجاري الكويتي هو أحد قطاعات النشاط الرئيسية بالبنك والذي أتمم أدائه خلال عام 2014 بالاحترافية والمهنية العالية نظراً لما يمتلكه من مقومات بشرية وتكنولوجية ساعدته على تحقيق أداء قوي في عام 2014.

وقد أولى إهتمامه الرئيسي نحو تطوير علاقات العمل مع عملاء البنك وبالأخص فيما يتعلق بالودائع وأعمال القطع الأجنبي (العمليات الفورية والعمليات الآجلة) التي شهدت ارتفاع ملحوظ في حجم ومستوى أنشطتها. كما واصل القطاع إهتمامه بعمليات المتاجرة في العملات الأجنبية لصالح البنك بما ساهم في استمراره في تعزيز الربحية الكلية للبنك وللقطاع على حد سواء.

إن المهام والوظائف الأساسية التي يقوم بها قطاع الخزينة والاستثمار هي على النحو الوارد أدناه:-  
 مكتب عمليات القطع الأجنبي: ويتضمن أنشطة التداول في العمليات الفورية والعمليات الآجلة وعمليات المقايضة المتعلقة بأعمال القطع الأجنبي.  
 مكتب سوق النقد: ويتناول الاهتمام بإدارة تدفق النقدية وأنشطة التداول في الأسواق النقدية فيما بين البنوك والأوراق المالية ذات العائد الثابت (سندات الخزينة والسندات المصدرة من قبل الشركات وما إلى ذلك) والسيولة وإدارة النسب الرقابية الأخرى ذات الصلة.  
 مكتب خدمة الشركات: ويعمل على الاهتمام بتلبية متطلبات العملاء من الشركات الخاصة بتقديم أنواع مختلفة من منتجات الخزينة وبشكل خاص تلك المرتبطة بالودائع وسوق القطع الأجنبي بما في ذلك منتجات التحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية من خلال عقود التغطية الآجلة.  
 مكتب الاستثمار: ويتولى إدارة المحفظة الاستثمارية لدى البنك والتي تشمل فئات الأصول المختلفة خاصة الاستثمارات في الأسهم المحلية والأجنبية.

ويستمد قطاع الخزينة والاستثمار قوته من خلال منظومة تركز على توظيف أحدث التقنيات ونظم الاتصال والتواصل الحديثة ووسائل التداول الإلكتروني لتيسير الخدمات المقدمة للعملاء وإجراء وتنفيذ معاملاتهم المالية بأقل قدر من التكاليف وهو ما قد ساهم في أن يبقى القطاع أحد الجهات المفضلة للشركات التي تتعامل بمنتجات الخزينة.

ويواصل القطاع إهتمامه بمجال الاستثمار في السندات المصدرة من قبل الشركات بهدف تنويع فئات الأصول ومن ثم تعزيز إيرادات المحفظة الاستثمارية للبنك .

ومما لاشك فيه فإن الالتزام التام بأفضل المستويات والممارسات المهنية والأخلاقية بالإضافة إلى فاعلية وكفاءة النظم والعمليات وتوخي الحيلة والحذر في كافة الأعمال المالية التي يضطلع به قطاع الخزينة والاستثمار كان له أكبر الأثر في استمرار نجاح وتميز القطاع.

## قطاع إدارة المخاطر

يولي البنك اهتماماً كبيراً لإدارة المخاطر التي تكتنف أنشطة أعماله وذلك بعد قيام البنك، وعلى النحو المناسب والملائم، بتحديد وتقييم وإدارة وتخفيف عوامل المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها أعمال البنك. ومن أهم المخاطر الجوهرية التي قد يتعرض لها البنك هي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

إن هيكل إدارة المخاطر لدى البنك هو عبارة عن هيكل متدرج يحتوي على عدد من اللجان منها ما يتعلق بمجلس إدارة البنك ومنها ما يتضمن فريق الإدارة التنفيذية وذلك لأغراض منح الموافقات الائتمانية اللازمة ورفع وإعداد التقارير المتعلقة بالمخاطر. ويشتمل التقرير السنوي للبنك، ضمن أحد أقسامه، على شرح مفصل لهيكل الحوكمة المطبق على نطاق البنك.

### التعامل مع مختلف أنواع المخاطر ومعالجتها:

تعرض المعلومات المبينة أدناه أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وكيفية التعامل معها:

#### أ) المخاطر الائتمانية

تضع كل من السياسة الائتمانية وسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المبادئ الإرشادية لأنشطة الإقراض وأسس قياس ومراقبة وإدارة المخاطر الائتمانية، وتبين السياسة الائتمانية الإرشادات اللازمة لتحديد معايير الإقراض وكافة القرارات التي يتم اتخاذها وتكون ذات صلة بالنواحي الائتمانية بعد دراسة متطلبات السياسة الائتمانية. وتتم مراجعة وتحديث السياسة الائتمانية على نحو مستمر وبشكل يتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية وكذلك متطلبات العمل.

إن السياسة الائتمانية تدعمها وتكملها سياسة إدارة المخاطر الائتمانية التي تضع البنية الأساسية لإدارة المخاطر الائتمانية وتتضمن أدوات تقييم المخاطر وتحليل المحفظة الائتمانية وإجراء مراجعات مستقلة قبل منح الائتمان. كما يتم وضع حدود داخلية للتركز الائتماني وجودة الائتمان. ولا يتم منح الموافقات الائتمانية إلا بعد إجراء دراسة تفصيلية نافذة للجهالة للعروض الائتمانية وتأخذ في الحسبان عمليات المراجعة التي تتم بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال التي تنطوي أنشطتها على بعض المخاطر. وتتضمن الدراسة النافذة للجهالة تقييماً لنوعية المعلومات المالية والأداء المالي السابق للمنشأة الراغبة في الحصول على الائتمان والتوقعات المستقبلية وهيكل التسهيلات



الائتمانية وارتباطها باحتياجات العمل والخبرة التي تمتلكها إدارة المنشأة ومصادر السداد المحددة والضمانات المتاحة وعمليات الدعم الإضافية المتوفرة وخلافه. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء مراجعات شاملة لاحقة للموافقة على الائتمان سواء على مستوى الأفراد أو على مستوى المحفظة الائتمانية وذلك بهدف متابعة ومراقبة المحفظة الائتمانية القائمة على نحو فعال. ويتم رفع التقارير الخاصة بالمحفظة الائتمانية والمراجعات اللاحقة للموافقة على الائتمان إلى الإدارة ومجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة.

قام البنك خلال عام 2012 باستحداث النموذج المعدل لتصنيف المخاطر المتعلقة بالمقترضين، حيث يتم إتباع أسلوب منطقي متطور يعتمد على المعايير المالية وغير المالية لتحديد معدل ودرجة المخاطر المرتبطة بالعمل المقترض. ويستخدم النظام قياس يتراوح من 1 حتى 11 درجة حيث تمثل الدرجة (1) أفضل المخاطر، بينما تمثل الدرجة (11) أسوأ المخاطر. ويتم استخدام عملية تصنيف المخاطر الداخلية للوصول إلى أسس منطقية حول عمليات منح الموافقة الائتمانية، وكذلك يتم تحديد وقياس المخاطر المرتبطة بالمقترضين وفقاً لاحتمالية التعثر والتخلف عن السداد. وبالنسبة للاعتبارات غير المالية فهي محددة في أي قطاع وهو ما يسمح بإجراء تقييم يتسم بمزيد من الوضوح والدقة للمخاطر في مختلف قطاعات النشاط الاقتصادي. كما يتم تطبيق الحدود القصوى للإقراض الموجه للأطراف المقابلة وفقاً لمخاطر الانكشاف وطبقاً للقواعد والممارسات الرقابية المتعلقة بالتركز الائتماني.

إن القيام بعملية تحليل مناسبة للمخاطر يضمن توافق وتناسب الحدود المعتمدة مع تركيبة المخاطر المرتبطة بالمقترض. وبخلاف الحدود المسموح بها للإقراض، على أساس إفرادي، أي بالنسبة لكل عميل على حدة، فقد تم تحديد حدود مخاطر الانكشاف على مستوى المحافظ الائتمانية الكبيرة بالنسبة للقطاعات التي تنطوي أنشطتها على مخاطر عالية وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الانكشاف على هذه القطاعات بصورة مستمرة. ويتم وضع حدود الإقراض المرتبطة بالدول استناداً إلى تقييم المخاطر الداخلية وتقييم المخاطر السيادية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الخارجية مثل موديز وستاندرد آند بورز، لضمان التنوع والتوزيع المناسب للمحفظة فيما يرتبط بالتصنيفات السيادية ومخاطر الانكشافات الجغرافية المرتبطة بالدول. كما قام قطاع إدارة المخاطر بتطبيق نموذج تقييم مخاطر القطاعات والذي يوفر مزيد من الدقة عند تصنيف قطاعات النشاط الاقتصادي.

ويقوم البنك بقياس رأس المال الداخلي المعرض لمخاطر الائتمان وكذلك مخاطر الإقراض على أساس الاسم وتركز الضمانات وفقاً للركن الثاني من معايير "بازل2". ويتم قياس مخاطر التركيز الائتماني باستخدام نموذج يحدد مخاطر التركيز الائتماني على أساس الاسم والقطاع والتوزيع الجغرافي.

## ب) مخاطر السوق

إن الانكشاف لمخاطر السوق يبدو واضحاً للبنك فيما يتعلق بمحافظ الأسهم والقطع الأجنبي التي يتم التداول فيها بصورة كبيرة وكذلك المراكز الأخرى التي تستمد قيمها العادلة مباشرة من معايير السوق.

ويقوم البنك بتطبيق مجموعة من الحدود المتعلقة بمخاطر السوق للتحكم في مخاطر الأسهم والقطع الأجنبي، حيث يتم مراقبة مخاطر القطع الأجنبي بشكل يومي والتحكم فيها من خلال الحدود الأساسية المتعلقة بالعملات وكذلك حدود إيقاف الخسائر. كما يتم تطبيق الحدود الرقابية لعمليات التداول لليلة واحدة والتي تشمل على حدود كلية مطلقة.

كما يقوم البنك بتقييم مخاطر السوق من خلال قياسات القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) التي تم تطويرها داخلياً، حيث تعتمد القيمة المعرضة للمخاطر على المحاكاة التاريخية خلال الفترة التي تضمنت الملاحظات ذات الصلة بتلك القيمة ويتم احتسابها على أساس الحد الأقصى المحتمل للخسائر خلال فترة الاحتفاظ أو التملك ذات الصلة عند حد 99th percentile. ويتم تطبيق الحدود المتعلقة بالحد الأقصى المسموح به للقيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة لمراكز القطع الأجنبي والأسهم. ويتم فحص نماذج القيمة المعرضة للمخاطر سنوياً لتأكيد مدى فاعليتها. بالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب رأس المال الداخلي لمخاطر السوق وكذلك التركزات التي تتضمنها تلك المخاطر بصورة منتظمة.

وتخضع العروض الاستثمارية للدراسات النافية للجهالة التي تتضمن إجراء مراجعات مستقلة ومنفصلة عن وحدات الأعمال المقدمة لتلك العروض. ويتم تصنيف الاستثمارات ضمن فئات الأصول المحددة سلفاً وتخضع للحدود المعتمدة مسبقاً لكافة فئات الاستثمار. كما أن الطاقة/القدرة الاستثمارية الكلية للمجموعة وتلك الخاصة بالبنك تلتزم بالحدود المقررة والتعليمات الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي.

## ج) مخاطر السيولة

يدير البنك مخاطر السيولة والتي تتمثل بصورة واضحة في الفجوات بين فترات الاستحقاق وتركز المطلوبات. ويضع البنك مجموعة من الحدود للتحكم في مخاطر السيولة وتشتمل هذه الحدود الحد الأقصى المسوح به لفجوات الاستحقاق التراكمية. وقد تم استبدال الحدود السابقة المتعلقة بنسبة القروض إلى الودائع بالحدود المتعلقة بالحد الأقصى للمبلغ المسوح إقراضه وذلك وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي في هذا الشأن. كما تم وضع حدود داخلية لتوخي الحيلة والحذر ولضمان الالتزام بالحدود الرقابية بصفة مستمرة. وقد قام قطاع إدارة المخاطر بتعزيز إدارة مخاطر السيولة من خلال وضع حدود تهدف إلى تخفيض تركيز الودائع من العملاء الرئيسيين ذوي المراكز الحساسة مع تخفيض حجم التركيز في منتجات الودائع. كما يتم تطبيق حدود للفجوات لفترات زمنية مختلفة لضمان استمرار ملائمة فترات الاستحقاق لكل من بند الموجودات والمطلوبات. ويتم إجراء تحليل تفصيلي للمطلوبات على أساس دوري لمعرفة الحالات والأنماط المتغيرة وتحديد الودائع الراسخة والتوجهات السلوكية في الأموال بإشعارات قصيرة الأجل وارتباطها بمتغيرات الاقتصاد الكلي.

بالإضافة إلى ذلك، تتطلب سياسة إدارة مخاطر السيولة لدى البنك إعداد تخطيط ملائم للسيولة بشكل دوري وإجراء اختبارات الضغط التي تعتمد على تحليلات للسيناريوهات المحددة من قبل البنك. كما تشكل الخطة التفصيلية لحالات الطوارئ واستمرارية الأعمال جزءاً من الإطار العام لإدارة المخاطر. ووفقاً للركن الثاني من معايير بازل 2، يتم قياس رأس المال الداخلي المتعلق بمخاطر السيولة بصورة منتظمة باستخدام منهجية يتم تطويرها داخلياً.

وتجدر الإشارة في هذا السياق إلى أن لجنة بازل للرقابة المصرفية قد قامت بوضع وصياغة "مقررات بازل 3" والتي تتضمن - من بين أمور أخرى - وضع إطار عالمي لإدارة مخاطر السيولة. وفي الوقت الذي يتم فيه تطوير هذه المقررات حالياً تمهيداً لتطبيقها من قبل البنوك الكويتية، عمد البنك خلال عام 2012 إلى استحداث نسب جديدة للسيولة مثل نسبة تغطية السيولة (RCL) وصافي نسبة التمويل المستقر (NSFR). ويتم قياس ومراقبة هذه النسب بصفة منتظمة مقابل الحدود الداخلية التي يتم تطبيقها على مراحل تدريجية للوفاء بالمعايير الرقابية.

## د) مخاطر أسعار الفائدة

يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للإرشادات المحددة بسياسة إدارة مخاطر أسعار الفائدة. إن معظم الموجودات والمطلوبات لدى البنك يتم استحقاقها أو يتم إعادة تسعيرها خلال سنة واحدة، ومن ثم يوجد انكشاف محدود لمخاطر أسعار الفائدة. ويتم متابعة مخاطر أسعار الفائدة بمساعدة نظام مراقبة حساسية معدلات الفائدة (IRSM) والذي يتم فيه توزيع الموجودات والمطلوبات على فترات استحقاق محددة سلفاً وفترات زمنية يتم خلالها إعادة التسعير. ويتم احتساب الربحية مقابل المخاطر (EaR) بتطبيق أسلوب محدد سلفاً يأخذ بعين الاعتبار الصدمات التي قد تتعرض لها معدلات الفائدة وفقاً لنظام مراقبة حساسية معدلات الفائدة ويتم مقارنة ذلك مقابل الحدود الداخلية التي تحدد نزعة البنك تجاه تلك المخاطر. ويقوم البنك باستخدام أسلوب الصدمات المختلفة والمتعددة التي قد تتعرض لها معدلات الفائدة على فترات زمنية مختلفة أو بعملات مختلفة بهدف احتساب الربحية المعرضة للمخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب القيمة المعرضة لمخاطر الأسهم طبقاً لبعض الظروف المحددة سلفاً. ووفقاً للركن الثاني من معايير بازل 2، يتم قياس رأس المال الداخلي المتعلق بمخاطر سعر الفائدة بصورة منتظمة باستخدام منهجية يتم تطويرها داخلياً.

## هـ) المخاطر التشغيلية

تركز إدارة المخاطر التشغيلية على تحديد وتقييم والحد من تأثير المخاطر التي قد تنشأ عن التمرير غير المناسب للأعمال والأخطاء البشرية وأعطال النظام والعوامل الخارجية وذلك باستخدام مجموعة من أساليب التقييم التي تتضمن إعداد التقييمات الذاتية لمراقبة المخاطر والتحكم فيها (RCSA) وإجراء مراجعة شاملة للإجراءات التي يتم اتخاذها على نطاق البنك. ويتم استخدام بطاقة تسجيل النقاط بصورة موضوعية لتقييم المخاطر التشغيلية المختلفة في كافة الإدارات بناءً على معايير محددة سلفاً وذلك لكي يتم تصنيفها ضمن فئات معينة. ويتم استخدام هذا التصنيف في قياس رأس المال الداخلي المتعلق بالمخاطر التشغيلية والمخاطر المرتبطة بعدم الالتزام والمخاطر القانونية. كما أن البيانات المحتفظ بها داخلياً فيما يتعلق بالخسائر والتي يتم تجميعها بشكل أساسي من خلال التقارير المعدة حول الأحداث المرتبطة بالعمليات توفر وتقدم معلومات حول مدى تكرار تلك الأحداث المرتبطة بالعمليات وأثرها والتي أدت إلى وجود المخاطر التشغيلية. ويتوافر لدى البنك إطار عام لخطة مواصلة الأعمال ومعالجة أي حالات طارئة غير متوقعة بما يؤدي إلى ضمان استمرارية الأعمال وعدم حدوث أي اختلالات للنظم والعمليات الهامة للبنك.



كما أن إستدخال التغطية التأمينية ضمن إطار المخاطر التشغيلية قد ساعد في تحويل المخاطر إلى جهات تأمينية ذات ملاءة عالية ، ومن المعروف أن التغطية التأمينية المتوفرة لدى البنك تساعد في التخفيف من المخاطر التشغيلية. من ناحية أخرى فإن سياسة إدارة المخاطر التشغيلية قد ساهمت في وضع إرشادات عامة حول الجوانب الإدارية للنواحي التأمينية بضمنها العوامل التي يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عند هيكلة وترتيب بوالص التأمين والمخاطر التي يتم اتخاذ إجراءات تأمينية بشأنها وكذلك حدود التغطية التأمينية والمبالغ المستقطعة ومراجعة بوالص التأمين ومعالجة المطالبات.

## و) المخاطر الأخرى

لدى البنك مجموعة من السياسات المرتبطة بالمخاطر الأخرى ومن ضمنها المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة. وهذه السياسات تحدد الأدوار والمسؤوليات لمختلف الأطراف المتداخلة في إدارة والتحكم في هذه المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق الأساليب الكمية لقياس رأس المال الداخلي لهذه المخاطر

## إدارة تكنولوجيا المعلومات

### نظام كاش لينك

كجزء من جهود البنك التجاري الكويتي لتقديم بيئة معاملات مالية آمنة لعملائنا، فقد قمنا بتصميم منصة ( الكاش لينك ) حيث يعد هذا النموذج تطبيق جديد ضمن قنواتنا الالكترونية. وهذا التطبيق يتيح لعملائنا الوصول لحساباتهم عن طريق استخدام بطاقة السحب الآلي من خلال إدخالها في جهاز قارئ البطاقة الذكية المتصل مع جهاز الكمبيوتر الخاص بالعميل.

### قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية

صدر قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية من قبل الكونجرس الأمريكي والذي يلزم المؤسسات المالية (خارج الولايات المتحدة الأمريكية) إبلاغ مصلحة الضرائب الأمريكية عن حسابات عملائها من المواطنين الذين يحملون الجنسية الأمريكية. تم تطبيق التعديلات اللازمة على النظام المصرفي الرئيسي (النظام المصرفي المتكامل باستخدام الحاسب الآلي ICBS) في هذا الشأن.

### النظم الجديدة لتشغيل وربط أجهزة الكي نت

قامت إدارة تكنولوجيا المعلومات بتطوير نظام وسيط لمعالجة العمليات المصرفية الناتجة عن استخدام أجهزة نقاط البيع المدارة من قبل شركة الكي نت وجميع عمليات السحب الآلي الواردة والناشئة من أجهزة السحب الآلي الخاصة بالبنوك الأخرى بواسطة شركة كي نت وذلك بهدف تحسين كفاءة وسرعة تمرير المعاملات والحد من الاعتماد على موردي النظم.

### مركز إدارة النقدية

سعيًا لدعم قرار البنك بشأن إدارة النقدية اعتماداً على المصادر الداخلية المتوفرة لدى البنك، قامت إدارة تكنولوجيا المعلومات بتطوير نظام جديد يفرض قيود أمنية عالية تم وضعها من قبل إدارات أنشطة الأعمال وقطاع إدارة المخاطر وإدارة الالتزام.

### مكافحة غسيل الأموال ومبدأ أعرف عميلك

تم استحداث وتعديل نظم تكنولوجيا المعلومات لدى البنك لكي تتماشى مع التغييرات والتعديلات التي تم إجرائها على السياسات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال ومبدأ أعرف عميلك وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي وبناءً على التوجيهات الصادرة من قبل مجلس إدارة البنك في عام 2014.

## نظام الميكنة لعمليات دفع الرواتب بواسطة الربط الآلي مع وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل

تم استكمال نظام الميكنة بشكل كامل وشامل لعمليات دفع الرواتب بواسطة الربط الآلي مع نظم الحاسب الآلي لدى وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل.

## النظام الجديد الخاص بإدارة الموارد البشرية

نجحت إدارة تكنولوجيا المعلومات في تطبيق المرحلة الأولى من النظام الجديد (MYSTRO) الخاص بإدارة الموارد البشرية لدى البنك والتي دخلت حيز التنفيذ في يوليو 2014. أما بالنسبة للمرحلة الثانية التي تقدم خدمات ذاتية للموظفين وإدارة البنك، فإنه من المخطط أن يتم استكمالها وتطبيقها خلال الربع الأول لعام 2015.

## أجهزة الإيداع النقدي

تم إضافة مجموعة جديدة من الخدمات إلى أجهزة ال CDM خلال عام 2014 ومن ضمنها إدارة الأمور النقدية المرتبطة بعمل الفرع والتي تتم ما بين موظفي الأعمال المصرفية وكذلك الإيداعات والتحويلات النقدية من قبل موظفي الأعمال المصرفية إلى الخزنة الرئيسية وتمرير شيكات البنوك الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، وخلال عام 2014، فقد تم إجراء التشغيل التجريبي للخدمات المتعلقة بعمليات السحب وذلك قبل إطلاقها وتقديمها إلى كافة الفروع خلال عام 2015.

## تحديث نظام الخزينة

تم تحديث نظام الخزينة (Spectrum) لدى البنك إلى أحدث نسخة من النظام المذكور وتم الانتهاء من هذا التحديث قبل نهاية عام 2014.

## تحديث نظام خدمة الاستعلام الصوتي IVR / النظام الخاص بمركز الاتصال

تم تحديث نظام خدمة الاستعلام الصوتي IVR والنظام المتعلق بمركز الاتصال لدى البنك إلى أحدث النظم المعمول بها في هذا المجال ليخدم لعملاء البنك مجموعة من الخدمات المتطورة، مثل إمكانية التواصل والتفاعل من خلال مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بالتطبيقات المتعلقة بالمحادثات الفورية (الدردشة) مع موظفي مركز الاتصال وعبر الفيس بوك.

## أجهزة السحب الآلي

بدأ البنك في عملية استبدال كافة أجهزة السحب الآلي وعددها 110 جهاز بأحدث الأجهزة من شركة NCR العالمية، وتتسم هذه الأجهزة الحديثة بشاشات عالية الوضوح وجودة في الصوت بالإضافة إلى إن العديد منها يدعم خدمة الإيداع النقدي الفوري.

كما تم تركيب أجهزة سحب آلي خارج مقر الفروع في 6 مواقع وهي فندق الجميرا وراديسون ساس وسوق لندن ونادي صحارى ومجمع نقرة الشمالي ومجمع النقرة الجنوبي.

## الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال

تم إطلاق الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال خلال عام 2014 لعملاء البنك من الأفراد والتي تمكنهم من الإطلاع على بيانات حساباتهم المصرفية وإجراء عمليات التحويل وإدارة الحساب والخدمات من خلال الأجهزة التي تدعم نظام الأندرويد وكذلك أجهزة الآيفون. ويعتزم البنك توفير الخدمات المقدمة عن طريق موقع البنك CBK-online على الهاتف النقال في المستقبل القريب.

## خدمة الإشعارات الإلكترونية للعملاء

تم إطلاق خدمة الإشعارات الإلكترونية الجديدة والتي تسمح للعملاء من خلال الاشتراك في هذه الخدمة استلام إشعارات بالمعاملات المصرفية الخاصة بهم والتي تكون في شكل مرفق يرسل ضمن رسالة بريد الكترونية للبريد الإلكتروني المسجل مسبقاً وذلك بالنسبة للمعاملات التي تم إجرائها في فروع البنك التجاري حيث يتم ارسال تلك الإشعارات إلى البريد الإلكتروني الخاص بالعملاء. وقد تم تطبيق هذه الخدمة بهدف تحسين الخدمات المقدمة للعملاء.

## نظام المقاصة الالكترونية للشيكات

تعمل إدارة تكنولوجيا المعلومات عن كثب في مشروع المقاصة الالكترونية للشيكات الجاري تطبيقه بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي، حيث يتعين على كافة البنوك المحلية تطبيق النظام الجديد ليدخل حيز التنفيذ في مايو 2015 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

## إدارة العمليات

واصلت إدارة العمليات بالبنك جهودها واهتمامها لتوفير كافة السبل التي تحقق الرضا للعملاء وذلك عن طريق تقديم أفضل الخدمات لقطاعات الأعمال التي تتعامل بشكل مباشر مع العملاء، ومن هذا المنطلق استمرت إدارة العمليات - خلال عام 2014 - في تزويد عملاء البنك بخدمات مميزة وفريدة من نوعها. كما قامت إدارة العمليات بدور هام في أتمتة معظم عملياتها من خلال تطبيق حزمة برامج جاهزة جديدة للنظام المصرفي الأساسي للبنك وهو النظام المصرفي المتكامل باستخدام الحاسب الآلي ICBS بتزويده بقدر كافي وملائم من الضوابط التي يتم العمل بها بصورة فعالة وبكفاءة عالية.

وفي إطار السياسة التي تنتهجها إدارة العمليات والتي تضع العميل في بؤرة اهتمامها، فقد نجحت الإدارة في إجراء وتطبيق مجموعة من التحسينات على كافة العمليات والإجراءات داخل مختلف الوحدات والأقسام التابعة لها.

بالنسبة لوحدة المعالجة المركزية، فإن البنك يفتخر باختياريه من قبل وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل لإجراء التشغيل التجريبي من أجل تطبيق مشروع تحديث نظام رواتب العاملين بالقطاع الخاص، حيث تم تطبيق هذا المشروع بنجاح ليصبح نموذجاً يحتذى به بين البنوك المحلية الأخرى. وكذلك نجح البنك في تطبيق المرحلة الثانية من مشروع الأيبان وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي. وعلى نحو مماثل، فقد تم تحديث كافة الحسابات القديمة الخاصة بموظفي الوزارة بهدف الالتزام بمتطلبات حساب الأيبان.

وسعيًا نحو توفير خدمات متميزة للعملاء معززة بكفاءة عالية من خلال بيئة عمل تحد من استخدام المطبوعات الورقية، فقد تم تجميع كافة التحويلات الواردة من الفروع لتتمركز لدى وحدة التحويلات المركزية التابعة لوحدة المعالجة المركزية.

أما بالنسبة لإدارة عمليات الخزينة، فإنه وفي إطار سعيها للتحويل إلى بيئة مكتبية تحد من استخدام المطبوعات الورقية، فقد تم استخدام نظام للحد من أعمال الطباعة خلال أنشطة أعمالها اليومية. وتشارك الوحدة بفاعلية في تطوير وتحديث نظام الخزينة.

وبالنسبة لوحدة التمويل التجاري، وباعتبارها أحد الوحدات المتخصصة داخل إدارة العمليات، فقد تم تنظيم برنامج تدريب لموظفي الوحدة أثناء القيام بأعمالهم لتزويدهم بالمعرفة والخبرة الفنية اللازمة لتمرير كافة العمليات المرتبطة بعمل الوحدة.

وفيما يتعلق بإدارة شؤون الائتمان والتي تعد أحد الوحدات الهامة للبنك، فقد أولى البنك اهتماماً كبيراً تجاه دقة تحديث عمليات منح التسهيلات الائتمانية وإعداد وتوفير المستندات الائتمانية المتعلقة بعملاء البنك. ويواصل البنك جهوده لأتمتة العمليات والإجراءات المرتبطة بإدارة شؤون الائتمان والحد من الأعمال اليدوية بالنسبة للمهام والأعمال التي يتم إجرائها في نهاية كل شهر.

تقوم وحدة تمرير الحسابات وإدارة السجلات بدور هام في تمرير والاحتفاظ بالحسابات المفتوحة /المحتفظ بها لدى البنك. وقد نجحت الوحدة في إجراء وتطبيق العديد من المشروعات التي هدفت إلى إضفاء المزيد من التحسينات على العمل.

وقامت إدارة متابعة نظم المعلومات وجودة تمرير العمليات بالتعامل مع العديد من الأمور المتعلقة بإدارات البنك المختلفة، كما أولت اهتماماً كبيراً نحو التعامل مع متطلبات بنك الكويت المركزي. وفي إطار القواعد والتعليمات الجديدة للحوكمة، فقد نجح البنك في تطبيق السياسات المتعلقة بتعارض المصالح والأطراف ذات الصلة وإدخال النظم والتعليمات ذات الصلة بها في النظام المصرفي الأساسي للبنك.

وحرصاً منه على توفير أقصى درجات الراحة للعملاء، فقد شرع البنك في الدخول في اتفاق/ارتباط مع أحد الجهات الخارجية المزودة للخدمات لإعادة تنظيم وتيسير كافة العمليات والنظم على نطاق البنك، وهو ما من شأنه أن يساعد في تحديد الفرص المتعلقة بإعادة تنظيم وهيكل الأعمال لتقديم خدمات مبتكرة لعملاء البنك بشكل فعال.

وتعمل إدارة العمليات لتأكيد هدفها وهو "توفير أقصى درجات الراحة للعملاء من خلال تقديم خدمات مبتكرة ومتميزة من قبل مجموعة من الموظفين الأكفاء".

## إدارة الموارد البشرية

تساهم إدارة الموارد البشرية بشكل فعال في النجاحات التي يحققها البنك وذلك من خلال الوحدات والأقسام المتخصصة التي تعمل لدى الإدارة كفريق عمل واحد لتحقيق رسالة البنك ورؤيته وقيمه وأهدافه الاستراتيجية.

إن رؤية إدارة الموارد البشرية تركز على محاور هامة وهي الاهتمام والعناية بتفاصيل الأعمال التي تقوم بها الإدارة بما يخدم البنك والاهتمام بموظفي البنك والتعاون مع شركاء العمل ذوي الخبرة العالية في إعداد نظم مبتكرة لإدارة الموارد البشرية من أجل تحقيق النجاح في كافة مجالات أعمال الإدارة.

أما بالنسبة لرسالة إدارة الموارد البشرية فإنها تتمحور حول حرص الإدارة على اجتذاب وتطوير وتحفيز والإبقاء على الموظفين من أصحاب الكفاءات لتحقيق التميز المطلوب في انجاز الأعمال على نطاق البنك. كما تضطلع الإدارة بدورا هاما ألا وهو المساعدة والمساهمة في خلق ثقافة عمل ملائمة تساهم في بناء بيئة عمل قوية ومتميزة. وسعياً نحو تحقيق ذلك، تقوم إدارة الموارد البشرية بتوفير مجموعة من الخدمات من خلال ثلاث أقسام رئيسية تضطلع بمهام واختصاصات تتعلق بالنواحي الاستراتيجية والأمور التشغيلية والنواحي الإدارية على نطاق الإدارة.

### أقسام ووحدات العمل لدى إدارة الموارد البشرية

#### قسم التوظيف

يحرص قسم التوظيف على تعزيز وضع ومكانة البنك كجهة عمل مفضلة للباحثين عن فرص عمل بالقطاع الخاص بصفة عامة والقطاع المصرفي بشكل خاص ، حيث يقوم القسم بدور رئيسي يهدف من خلاله إلى التأكيد على أن القوى العاملة لدى البنك قادرة على تحقيق أهداف البنك وطموحاته. ويتضمن هذا الدور تحديد متطلبات واحتياجات البنك من الموظفين وتطوير وتطبيق الإجراءات المتعلقة باختيار المرشحين للعمل لدى البنك وكذلك جذب واستقطاب أصحاب الكفاءات والمهارات العالية لتلبية احتياجات العمل.

كما تحرص إدارة الموارد البشرية ، ومن خلال قسم التوظيف، على توطین الوظائف بهدف خلق جيل واعد من المصرفيين الكويتيين الجدد، وقد أثمرت تلك الجهود نتائج طيبة خلال عام 2014، حيث بلغت نسبة العمالة الكويتية بالبنك 4.17% من إجمالي القوى العاملة للبنك مقارنة بنسبة مقدارها 62.3% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013. وبالمطابق فإن هذه النسبة تزيد بشكل مريح عن النسبة المحددة من الجهات الرقابية وتعكس الجهود الكبيرة المبذولة من قبل البنك لدعم وتعزيز برنامج توطین الوظائف.

#### قسم التعويضات والمزايا

يقدم البنك حزمة مزايا تنافسية للعمل على استقطاب والحفاظ على الموظفين أصحاب الكفاءات المتميزة ، حيث يقوم البنك بتحديد الرواتب والمزايا الممنوحة للموظفين بناءً على مستوى أدائهم من خلال مجموعة من البرامج المختلفة التي يتم إعدادها لكافة القطاعات والإدارات والوحدات العاملة بالبنك. وفي هذا السياق قامت إدارة الموارد البشرية بتطوير نظام جديد لتقييم الأداء والذي تم اعتماده في نوفمبر 2014. ونظام تقييم الأداء الجديد يعد نظاماً منهجياً لقياس مستوى الأداء الوظيفي والإنتاجية للموظف، بناءً على مجموعة من الأهداف التي تتم بالموضوعية ومستوى الكفاءة ومعايير ومؤشرات الأداء الرئيسية وتطوير الأداء.

#### وحدة التدريب والتطوير

إن تطوير أداء الموظفين بشكل فعال هو العامل الأساسي في تعزيز الجوانب الشخصية وكذلك مهارات الموظفين بما ينعكس إيجاباً على نمو أنشطة أعمال البنك وهو ما من شأنه أن يساعد على تعزيز مستوى مساهمة الموظفين في كافة الأعمال المسندة إليهم وتنمية مهاراتهم الشخصية والمهنية. وتتركز المهام الرئيسية لوحدة التدريب في تطوير أداء الموظفين وتزويدهم بالحلول المتعلقة بالمهارات الشخصية والمهارات التقنية وكذلك تدريبهم على إدارة الأعمال المسندة إليهم. وتواصل وحدة التدريب دورها في الاحتفاظ بأعلى المعايير المتعلقة بتزويد الموظفين بالتدريب الجيد والمناسب وتعزيز مستوى الدافعية لديهم حتى يمكنهم إنجاز أعمالهم بمستوى المطلوب. وفي هذا الإطار فقد تم تسجيل 740 موظف في عدد 141 دورة تدريبية متخصصة وبعدها إجمالي 5200 ساعة تدريبية.

من ناحية أخرى، فإن برنامج تطوير الخريجين من الشباب الكويتي يعد برنامجاً تدريبياً شاملاً يستمر لمدة عام ويتم إعداد خريجي الجامعات الجدد حيث يتم إعدادهم وتدريبهم لتحقيق النجاح في مستقبلهم المهني. وفي إطار هذا البرنامج، اتخذ البنك لنفسه هدفاً جعله نصب عينيه وهو أن يأتي في مقدمة البنوك الأخرى المشاركة في هذا البرنامج.

كما يعد برنامج تطوير الموظفين الجدد برنامجاً شاملاً حيث يهدف إلى إعداد وتدريب الموظفين الكويتيين الجدد من خلال الدورات التدريبية التي ينظمها البنك لإطلاعهم وتعريفهم بالمنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها البنك لعملائه لتحقيق أعلى مستوى من الدراية والإلمام بتلك المنتجات والخدمات لديهم .

بالإضافة إلى ذلك، وفي إطار إستراتيجية البنك، تم إعداد برنامج جديد للتطوير والتعاقب الوظيفي يهدف إلى تحقيق وتعزيز أفضل السبل للتواصل والمساعدة في عملية اتخاذ القرار والاستثمار المستمر في مهارات وقدرات الموظفين.

كما تحرص إدارة الموارد البشرية على حضور العديد من المعارض والمنتديات الوظيفية التي تنظمها العديد من الكليات والمعاهد وتجد فيها فرصة مناسبة لعرض الوظائف التي يوفرها البنك للدارسين بعد التخرج وما يقدمه لهم من فرص لتطوير مهاراتهم وتحديد مساراتهم الوظيفية.

## نظام المعلومات الإدارية الخاص بالموارد البشرية: "MYSTRO"

قامت إدارة الموارد البشرية بتطوير وتطبيق نظام تقني جديد لنظام المعلومات الإدارية الخاص بالموارد البشرية وهو نظام "MYSTRO" وذلك بهدف أتمتة الأعمال المتعلقة بإدارة الموارد البشرية. وقد دخلت المرحلة الأولى من هذا النظام حيز التنفيذ في يوليو 2014 .

وسوف تستمر إدارة الموارد البشرية خلال عام 2015 في نهجها القائم على الاستثمار في العنصر البشري كونه المحرك الرئيسي الداعم لأنشطة البنك.

## إدارة التدقيق الداخلي

يتمثل الدور الرئيسي لإدارة التدقيق الداخلي في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا بتأكيدات مستقلة عن مدى ملائمة وفعالية الضوابط الرقابية الداخلية لكافة العمليات وإجراءات العمل داخل البنك. ويمكن القول أن إدارة التدقيق الداخلي قد قامت بهذا الدور على أكمل وجه بإتباع أحدث التقنيات وأدوات التدقيق لتقديم التأكيدات اللازمة من خلال إجراء أعمال التدقيق والتي عادة ما تتضمن إجراء العديد من عمليات المراجعة على إجراءات العمل والضوابط الرقابية الداخلية لدى البنك، مع تقديم خدمات التدقيق التي تهدف إلى تحديد المخاطر التي قد تكتنف أعمال البنك.

وفي سبيل تحقيق الأهداف المذكورة أعلاه، قامت إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق الإستراتيجية الجديدة لإدارة التدقيق خلال عام 2014 التي تم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تعتمد تلك الإستراتيجية على إجراء تقييمات سنوية للمخاطر التي تكتنف وحدات الأعمال وكذلك الإجراءات والنظم الخاضعة للتدقيق على نطاق البنك ككل.

كما قامت إدارة التدقيق الداخلي بتطوير نظام المراقبة ومتابعة التطبيق الفوري للإجراءات المتفق عليها من قبل الإدارات وذلك وفقاً للتوصيات المرفوعة من قبل إدارة التدقيق الداخلي والتي يتم التأكيد عليها في تقارير التدقيق النهائية. ويهدف هذا النظام بشكل رئيسي إلى تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بتقارير كاملة بشأن مدى الإنجاز المحرز حول تنفيذ الإجراءات المتفق عليها أجل اتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة إن وجدت.

وبالإضافة إلى مهام التدقيق التي تتم وفقاً لخطة التدقيق الموضوعية والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، فإن إدارة التدقيق الداخلي يمتد عملها ليشمل أيضاً إجراء التحريات والتحقيقات اللازمة بشأن الحالات التي قد تتطلب ذلك والتي قد تحدث على نحو غير منتظم وبشكل غير متكرر.

علاوة على ذلك، قامت إدارة التدقيق الداخلي بتعديل لائحة وميثاق عمل إدارة التدقيق الداخلي وكذلك دليل العمل الخاص بإدارة التدقيق الداخلي وفقاً للمعايير الصادرة عن معهد المراجعين الداخليين.

## إدارة الالتزام والحوكمة

تتركز مهام إدارة الالتزام والحوكمة بشكل أساسي على تجنب البنك من أي مخاطر مرتبطة بعدم الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المتمثلة أساساً ببنك الكويت المركزي، بالإضافة إلى التعليمات الصادرة من هيئة أسواق المال. كما تعني الإدارة باتخاذ الترتيبات اللازمة لتعزيز إجراءات البنك في مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، فضلاً عن مراقبة ومتابعة مدى التزام البنك بقواعد الحوكمة السليمة. وتشتمل إدارة الالتزام والحوكمة على الوحدات التالية:

- (1) وحدة الالتزام: وهي معنية باتخاذ الإجراءات التي تكفل التزام البنك بالمتطلبات الرقابية المحلية في مختلف الجوانب المتصلة بأعمال البنك، وتجنب البنك لأي مخاطر قد يتعرض لها نتيجة عدم الالتزام.
- (2) وحدة مكافحة غسيل الأموال: وهي مسئولة عن تطبيق التشريعات السائدة والتعليمات الرقابية القائمة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، فضلاً عن تطبيق المعايير الدولية في هذا المجال. ويحرص البنك على إتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمنع إستغلاله في تمرير المعاملات المشبوهة.
- (3) وحدة الحوكمة: وهي معنية بتطبيق تعليمات الجهات الرقابية في مجال قواعد الحوكمة السليمة، حيث تقوم الوحدة بمتابعة والتحقق من مدى قيام البنك بتطبيق القواعد المشار إليها، وتشتمل قواعد الحوكمة على معايير الإفصاح والشفافية والتي يحرص البنك على القيام بها بالصورة المطلوبة. كما تقوم الوحدة بمتابعة كافة الملاحظات لدى السلطات الرقابية والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي، للتأكد من إتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأنها.

هذا وقد حرص البنك التجاري الكويتي على توفير الدعم البشري والمادي للإدارة تجنباً للمخاطر المالية والمعنوية التي قد تترتب على عدم الالتزام بالمتطلبات القانونية والرقابية، وذلك حفاظاً على البنك ومصالح مساهمييه والمتعاملين معه. وتقوم الإدارة بالتنسيق والتعاون مع كافة إدارات البنك من جهة، ومع مسؤولي بنك الكويت المركزي من جهة أخرى، وذلك بغرض التحقق أن المتطلبات القانونية والرقابية يتم تطبيقها من إدارات البنك المختلفة بالصورة المطلوبة.

وقد تميز العام 2014 بمجموعة من التحديات التي تطلبت جهوداً مضاعفة حتى يمكن التعامل معها بالصورة الملائمة وبما يجنب البنك من أي مخاطر مرتبطة بعدم مواجهة تلك التحديات، نذكر منها :

- التزايد المستمر بالمتطلبات الدولية والمحلية في مجال مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث شددت كافة المؤسسات العامة والخاصة في دول العالم من إجراءاتها في مجال مكافحة العمليات المشار إليها ، الأمر الذي تطلب العديد من الإجراءات التحوطية من البنك لتعزيز نظمته لسياساته وإجراءات لمواجهة هذه المتطلبات. وشملت إجراءات البنك تطوير وتعزيز النظم الآلية المطبقة لمراقبة كافة العمليات التي تتم من خلال البنك للتحقق من سلامتها وعدم وجود شبكات فيها .
- إتخاذ ما يلزم للالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الصادر من الولايات المتحدة الأمريكية المعروف باسم FATCA، وقد شملت هذه الجهود تعديل نماذج فتح الحسابات ومعرفة العملاء Know Your Customer وغيرها من الإجراءات المعمول بها في البنك. وتم الإتفاق مع أحد كبار مكاتب التدقيق العالمية للعمل كمستشار للبنك في تنفيذ متطلبات القانون المذكور، كما تم تصميم نظام آلي لتسهيل متابعة والالتزام بالقانون المذكور.
- تعزيز كافة الجوانب المتعلقة بتطبيق قواعد الحوكمة في البنك ، فعلى سبيل المثال يتبع البنك أقصى درجات الشفافية في تقريره السنوي وفيما يتم الإفصاح عنه لدى الجهات الرسمية في الدولة ، ولعله بشكل يفوق المتطلبات الرقابية.
- التعامل مع مختلف التعليمات الصادرة من قبل الجهات الرقابية ومنها تلك الصادرة خلال عام 2014 وتطوير نظام المتابعة في الإدارة لمعالجة أي ملاحظات لدى تلك الجهات بصورة سريعة مع إتخاذ ما يلزم من إجراءات لتفادي تكرارها .
- تعزيز ثقافة الحوكمة والالتزام لدى المسؤولين والعاملين في البنك بمختلف درجاتهم من خلال تعميم التعليمات الرقابية والتواصل معهم لغرض فهم تلك التعليمات وكيفية تطبيقها .

هذا وتقف الإدارة متحفزة لأي تعديلات قد تطرأ على التعليمات الرقابية المحلية والمعايير الدولية الصادرة، وذلك بتطوير إجراءاتها، حفاظاً على سمعة البنك من جهة وتجنباً لأي مخاطر محتملة نتيجة عدم الالتزام بتلك المتطلبات.



## الإدارة القانونية

تسعى الإدارة القانونية في البنك لحماية حقوق ومصالح البنك وتُسخر في ذلك كل طاقتها الفنية والإدارية للدود عن البنك والدفاع عن حقوقه ومصالحه أمام القضاء وغيره .

كما تعمل الإدارة القانونية دوماً على تقديم أفضل الخدمات القانونية والمساعدات القضائية التي تتطلبها كافة إدارات وفروع البنك المختلفة حتى تيسر لها مباشرة أعمالها اليومية بشكل قانوني يحافظ على حقوق البنك وسمعته . فضلاً عن ذلك، تقوم الإدارة القانونية بمتابعة التحصيل بشأن عملاء البنك المتعثرين ومراقبة مدى انتظامهم في سداد الأقساط المتأخرة عليهم واتخاذ الإجراءات اللازمة نحو العملاء المخلين بالتزاماتهم وذلك للتوصل معهم إما إلى السداد أو إلى عمل تسوية بعد الحصول على موافقة الإدارة المعنية بذلك .

وتهدف الإدارة القانونية إلى تحقيق مصالح البنك وفقاً لأطر إستراتيجية متميزة أرسى مبادئها مجلس إدارة البنك وبموجبها تتضافر جهود الإدارة القانونية مع كافة إدارات البنك لتحقيق تلك المبادئ ابتغاء الوصول بالبنك إلى المركز الريادي بين البنوك .

وتقوم الإدارة القانونية بخدمة مصالح البنك وعمالؤه وإعداد العقود والاتفاقيات اللازمة لسير العمل، كما تسعى الإدارة القانونية بكل كوادرها إلى تنفيذ الأحكام الصادرة لصالح البنك فضلاً عن إزالة كافة المعوقات التي تعرقل سير العمل بإدارات البنك المختلفة .

وتقوم الإدارة القانونية بتمثيل البنك لدى الجهات القضائية بمختلف درجاتها، وكذلك لدى مختلف الجهات الحكومية كوزارة العدل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال واجتماعات مستشاري اتحاد المصارف، وغيرها وذلك لتحقيق القدر الأكبر من الحماية والأمان لحقوق البنك ومساهمييه والعاملين به .

## إدارة الإعلان والعلاقات العامة

لطالما ساهمت إدارة الإعلان والعلاقات العامة في ترسيخ مكانة البنك التجاري في مجتمع الأعمال ولدى عملائه من خلال المشاركة في العديد من الفعاليات الاجتماعية وتقديم الرعاية للأنشطة المختلفة في شتى مجالات العمل الخيري ومن ثم المساهمة في إبراز مسؤولية البنك الاجتماعية تجاه المجتمع الذي يعمل فيه .

لقد كان عام 2014 عاماً حافلاً على الصعيد الاجتماعي بالنسبة للبنك التجاري الكويتي حيث قامت إدارة الإعلان والعلاقات العامة بالبنك بجهود كبيرة هدفت من خلالها إلى مشاركة ورعاية عدد كبير من الفعاليات المجتمعية وتنوعت مساهمات البنك ما بين مساهمات مادية ومعنوية مقدمة لمختلف الهيئات الاجتماعية والثقافية والتعليمية وأيضاً الرياضية . وقد كان القاسم المشترك لكل هذه المساهمات والمبادرات الاجتماعية للبنك هو تأكيد تواجده في المجتمع الذي يعمل فيه كمؤسسة مالية مرموقة دأبت على تقديم كل الدعم والرعاية لأنشطة المسؤولية الاجتماعية . ولقد كان للبنك حضور لافت في العديد من المناسبات والأعياد ساهم من خلالها في إدخال البهجة ورسم الابتسامة على وجوه المرضى وذوي الاحتياجات الخاصة .

ومن المعروف أن اسم البنك التجاري قد ارتبط ارتباطاً وثيقاً بإحياء التراث الكويتي القديم والفعاليات المختلفة التي تواكب هذا التوجه، ومن هنا جاء إطلاق البنك لحملة التراثية الفريدة "يا زين تراثنا" للعام الثالث على التوالي وذلك بعد النجاح اللافت الذي حققته الحملة في العامين السابقين . ولم يقتصر الأمر على ذلك، فقد قام البنك وكعادته بإصدار رزنامته لعام 2015 والتي عادة تسلط الضوء على التراث الكويتي القديم من خلال عرض بعض الصور واللوحات المرتبطة بالتراث الكويتي القديم وقد تمحورت فكرة الرزنامة لعام 2015 حول الساحات والأماكن والبوابات القديمة في الكويت وكذلك الأسواق الشعبية والتراثية .

من ناحية أخرى وفي إطار جهود البنك الرامية إلى الوصول إلى كافة فئات المجتمع فقد استمرت حملة "هون عليهم" ، هذه الحملة المبتكرة الرامية إلى مساعدة عمال النظافة والبناء المتواجدين في الشوارع، حيث قام البنك ومن خلال مجموعة من الموظفين المتطوعين بتوزيع المياه والهدايا والملابس الشتوية على العمال بهدف مساعدتهم وإدخال البهجة والسرور في نفوس هذه الفئة الجديدة بكل رعاية واهتمام .

كما قام البنك - وفي إطار اهتمامه بموظفيه داخل المؤسسة - بتنظيم معرضه الخاص "هواة التجاري" وذلك للعام الحادي عشر على التوالي، وقد اعتاد البنك على تنظيم هذا المعرض بصفة سنوية من أجل توطيد روابط الأسرة الواحدة بين الموظفين .

على الجانب الآخر، وإيماناً من البنك بأن العطاء لا يقتصر على تقديم الدعم المادي فقط، فقد نظم البنك حملة لموظفيه من أجل التبرع بالدم وقام بمكافأة وتشجيع الموظفين المتبرعين بالدم لصالح بنك الدم بالكويت . ولما كانت أنشطة البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية متنوعة وشاملة، فقد قامت إدارة الإعلان والعلاقات العامة بإصدار كتيبها السنوي الذي يسلط الضوء على جميع الأنشطة والفعاليات المجتمعية التي قام البنك بالمشاركة فيها ودعمها خلال عام 2014 .





## قواعد ونظم الحوكمة

## أولاً: مقدمة

في إطار متطلبات الحوكمة وفق المعايير الدولية الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية والتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص ، فقد سبق وأن أرسى البنك التجاري الكويتي ومنذ سنوات عديدة قواعد ونظم حوكمة رشيدة تأخذ بالاعتبار كافة التعليمات التي أصدرها بنك الكويت المركزي عبر السنوات السابقة، وهذه القواعد والنظم تعتبر عنصراً فاعلاً في تأصيل أسس الإدارة السليمة في البنك.

ويستمر البنك بتعزيز سياساته وإجراءاته في هذا المجال مستهدفاً التطبيق الفعال للمعايير والتعليمات الصادرة في شأن قواعد ونظم الحوكمة ، وحماية البنك ومصالحه ومصالح مساهميه ودائنيه والعاملين فيه وكافة الأفراد والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك ، فضلاً عن التعامل بأقصى درجات الشفافية والإفصاح عن كافة المعلومات الجوهرية التي تخص البنك، كما تم اتخاذ ما يلزم من إجراءات وتطوير النظم واللوائح والسياسات القائمة في البنك لتتوافق مع متطلبات بنك الكويت المركزي.

## ثانياً: مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي من عشرة (10) أعضاء ، وفيما يلي نبذة عنهم:

### السيد / علي موسى الموسى - رئيس مجلس الإدارة

كويتي من مواليد 25 أبريل 1947 حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص إدارة عامة / الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1970. وتمتد خبرة السيد / علي موسى الى سنوات عديدة تقلد خلالها عدة مناصب عامة وخاصة منها:

- وكيل وزارة التخطيط المساعد لشئون التخطيط من 1977 وحتى 1983
- المساعد التنفيذي للعضو المنتدب لشئون التدقيق الداخلي في مؤسسة البترول الكويتية
- نائب محافظ بنك الكويت المركزي من 1992 وحتى 1998
- وزير التخطيط ووزير الدولة للتنمية الإدارية من 1998 وحتى 1999

بالإضافة إلى شغل عضوية العديد من المجالس واللجان ، كعضوية المجلس الأعلى للتخطيط ، مجلس إدارة مؤسسة البترول الكويتية ، مجلس كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية (جامعة الكويت) ، لجنة تنمية الصناعة والمجلس الأعلى للتعليم ، مركز دراسات الخليج والجزيرة العربية (جامعة الكويت) وغيرها ، فضلاً عن مساهماته الملموسة في العديد من اللجان والمجالس والجهات والمنتديات المعنية بقضايا التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

كما شغل السيد / علي موسى عضوية عدة مجالس إدارات شركات منها:

- الشركة الكويتية للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة في شركة معرض الكويت الدولي
- البنك المغربي للتنمية الاقتصادية ( المغرب )
- البنك العربي اليوناني ( اليونان )
- شركة ناقلات النفط الكويتية
- مؤسسة معاهد التعليم والتدريب الأهلي
- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في شركة مجموعة الأوراق المالية
- شركة المستثمر الدولي
- بنك الكويت الصناعي
- بنك فينشر كابيتال ( البحرين )
- شركة فينشر كابيتال للاستثمار ( السعودية ).

وبالإضافة إلى شغله منصب رئيس مجلس الإدارة في البنك منذ 29 أبريل 2012 ، فإن السيد / علي الموسى يرأس لجنة القروض ولجنة الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة ، فضلاً عن كونه عضواً في مجلس إدارة الشركة التجارية العقارية (ش.م.ك)

### **السيد / عبدالرزاق عبدالقادر الكندري – نائب رئيس مجلس الإدارة**

كويتي من مواليد 1 أبريل 1943 حاصل على بكالوريوس علوم سياسييه سنة 1966 جامعة القاهرة وتمتد خبرة السيد / عبدالرزاق الكندري إلى سنوات عديدة في المجال السياسي والدبلوماسي ، حيث تم تعيينه سفيراً لدولة الكويت في عدة دول كما يلي :

- سوريا من عام 1981 إلى 1985
- مصر من عام 1985 إلى 1992
- اسبانيا من عام 1992 إلى 1995
- جمهورية لبنان من عام 1995 إلى 1998
- الإمارات العربية المتحدة من عام 2004 إلى عام 2006
- سويسرا من عام 2006 إلى 2008

كما شغل السيد / عبدالرزاق الكندري عضوية مجلس إدارة شركة بيروت تاور (شركة لبنانية) خلال الفترة من 2004 – 2007 . وبالإضافة إلى كونه نائب رئيس مجلس إدارة البنك منذ 29 أبريل 2012، فإن السيد / عبدالرزاق الكندري يرأس لجنة الترشيحات والمكافآت و عضوية لجنة القروض المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

### **الشيخ / أحمد دعيج جابر العلي الصباح**

كويتي من مواليد 30 نوفمبر 1978 حاصل على بكالوريوس اقتصاد وتمويل مايو 2000 / جامعة بنتلي / الولايات المتحدة الأمريكية وعلى ماجستير في الإدارة / يناير-2008/كلية الكويت / ماسترخت لإدارة الأعمال وقد شغل الشيخ أحمد الصباح المناصب التالية خلال عمله.

- محلل مالي في مؤسسة البترول الكويتية من عام 2003-2001
- محلل ائتمان في البنك التجاري الكويتي من عام 2005 الى 2010
- مدير استثمار في شركة التجاري للاستثمار من عام 2012-2010

وبالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة البنك منذ 29 أبريل 2012 ، فإن الشيخ أحمد الصباح يشغل عضوية لجنة المخاطر ولجنة القروض المنبثقتين عن مجلس الإدارة. كما يرأس مجلس إدارة شركة الاتحاد للوساطة المالية.

### **السيد / ماجد علي عويد عوض**

كويتي من مواليد 30 أكتوبر 1979 حاصل على بكالوريوس تجارة / محاسبة – جامعة مصر عام 2004 وعلي ماجستير إدارة أعمال/ محاسبة – جامعة البحرين عام 2010 وخلال حياته المهنية شغل السيد / ماجد عوض عدة مناصب منها :

- رئيس مجلس الإدارة في الشركة الخليجية المتحدة القابضة – من عام 2011 وحتى 2013.
  - رئيس مجلس الإدارة في الشركة الدولية المتحدة للوساطة المالية – من عام 2005 ولغاية 2010.
  - نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الأنعام القابضة من عام 2007 إلى عام 2009.
  - عضو مجلس الإدارة في شركة الأفراح اورينتال للتجارة العامة والمقاولات من عام 2010 حتى 2012.
- وبالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة البنك منذ 23 / 3 / 2011، فإن السيد / ماجد عوض يشغل عضوية لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

## الدكتور / محمود عبدالرسول بهبهاني

كويتي من مواليد 17 ديسمبر 1965 حاصل على دكتوراه في الاقتصاد والتأمين من جامعة ستيرلنج/ اسكتلاند المملكة المتحدة عام 1998، وقبلها ماجستير / العلوم الاكتوارية من جامعة بول ستست انديانا / الولايات المتحدة عام 1994 وبكالوريوس/ تأمين من جامعة الكويت عام 1990. وقد تقلد خلال حياته المهنية عدة مناصب منها :

- رئيس قسم التمويل والمنشآت في جامعة الكويت من عام 2007 إلى 2009
- مستشار اكتواري في مجلس الامة من عام 2006 إلى عام 2008
- رئيس فريق استشاري في ادارة هيكله القوى العاملة من عام 2005 إلى 2007
- مستشار تأمين في وزارة التجارة من عام 2003 إلى عام 2004
- خبير تأمين في المحكمة العليا إدارة الخبراء من عام 1999- إلى 2000

فضلاً عن كونه أستاذ مشارك ومحاضر في مجال التأمين والعلوم الاكتوارية وبرنامج MBA والدبلوم العالي للتمويل الاسلامي في جامعة الكويت - كلية العلوم الإدارية - قسم التمويل والمنشآت المالية .  
وبالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة البنك منذ 29 أبريل 2012، فإن الدكتور محمود بهبهاني يرأس لجنة التدقيق و عضوية لجنة الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة .

## السيد / عبد الرحمن عبدالله العلي

كويتي من مواليد 1 يوليو 1953 حاصل على بكالوريوس - هندسة ميكانيكية من جامعة وسكانس الولايات المتحدة الأمريكية سنة 1975 وحاصل على ماجستير إدارة أعمال / تمويل واستثمار من جامعة وسكانس/ الولايات المتحدة عام 1979 ودكتوراه إدارة الأعمال /التمويل من الجامعة الأمريكية في لندن عام 2006.

خبرة كبيرة تتأخر الثلاثين عاماً في مجال الاستثمار وتمويل المشاريع وجاء جانب كبير منها خلال عمله في مؤسسة الخليج للاستثمار ، حيث شغل منصب نائب رئيس أول ، كما شغل عضوية مجلس إدارة البنك الصناعي منذ عام 2010 وحتى 2011. ويشغل حالياً عضوية مجلس الإدارة في شركات مساهمة أخرى بالإضافة إلى ممارسته عدة أنشطة تجارية خاصة .

وبالإضافة إلى كونه عضواً في البنك منذ 29 أبريل 2012 ، فإن السيد / عبد الرحمن العلي يرأس لجنة إدارة المخاطر و عضوية لجنة القروض المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

## السيد / بدر سليمان عبدالله الأحمد

كويتي من مواليد 8 يوليو 1956 حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص محاسبة / جامعة الكويت عام ١٩٨٠، كما حصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال / الولايات المتحدة الأمريكية عام 1983. وتمتد خبرة السيد / بدر الأحمد الى سنوات عديدة شغل خلالها عدة مناصب ومنها :

- مراقب المحاسبة ديوان الموظفين (1983-1985)
- مقيد في جدول المحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية ( بالرياض) تحت رقم 212 في 14/9/1407 هجري
- محلل ميزانيات الشركات/ سوق الكويت للأوراق المالية (1985-1986)
- نائب مدير إدارة التموين/ الشركة الكويتية لخدمات الطيران (1986-2002)
- مدير عام / الشركة المتحدة للدواجن (2007-2008)
- مدير مؤسسة سيفواي للتجارة العامة والمقاولات منذ 1989 حتى تاريخه.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في البنك التجاري الكويتي 7/4/2010 إلى 11/5/2010
- رئيس مجلس الإدارة في البنك التجاري الكويتي من 11/5/2010 إلى 23/3/2011
- عضو مجلس الادارة من تاريخ 23/3/2011 حتى 29/4/2012

وبالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة البنك ابتداءً منذ 25 يونيو 2013 ، فإن السيد / بدر الأحمد يشغل عضوية لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقتين عن مجلس الإدارة، فضلاً عن عضويته في مجلس إدارة شركة مجموعة الأوراق المالية منذ سنة 2000 وحتى تاريخه.

### **الدواء. م. دكتور / أرشيد عبدالهادي زيد مبارك الحوري**

كويتي من مواليد 12 مايو 1962 حاصل على ليسانس حقوق وشريعة من جامعة الكويت سنة 1986 كما حصل على دبلوم عالي بالقانون الإداري من أكاديمية الشرطة / مصر عام 1993/1994 وماجستير حقوق قانون إداري عام 1996 جامعة القاهرة / مصر ودكتوراه في الحقوق ( القانون العام - إداري ) عام 2001 من جامعة عين شمس / مصر. وتمتد خبرة الدكتور أرشيد إلى سنوات عديدة وشغل عدة مناصب منها:

- مدير الإدارة القانونية في الحرس الوطني 1994-2007
- مستشار سمو رئيس الحرس الوطني 2007-2008

كما شغل الدكتور أرشيد الحوري عضوية مجلس إدارة شركة التجاري للاستثمار خلال الفترة من 2010 - 2013، فضلاً عن عمله كمنتدب للتدريب بجامعة الكويت- كلية الحقوق خلال الفترة 2012-2013.

وبالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة البنك ابتداءً منذ 6 يوليو 2013 ، فإن الدكتور/أرشيد الحوري يشغل عضوية لجنة إدارة المخاطر ولجنة الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة ياكو الطبية.

### **السيد/ شكري محمود عبدالرحيم العنزي**

كويتي من مواليد 26 مارس 1958 حاصل على بكالوريوس اقتصاد من جامعة الكويت سنة 1981 ، كما حصل على ماجستير إدارة أعمال من نفس الجامعة ، وشغل عدة مناصب في بنك الكويت المركزي وهي كالتالي :-

- مدير - إدارة العمليات المصرفية خلال الفترة من يوليو 1999 حتى يوليو 2007
- رئيس قسم السياسات والدراسات الفنية، إدارة الرقابة خلال الفترة من يوليو 1994 حتى يوليو 1999
- رئيس قسم البيانات والتحليل - إدارة شؤون المديونيات الصعبة خلال الفترة من نوفمبر 1992 حتى يوليو 1994
- رئيس قسم الدراسات - إدارة الرقابة المصرفية خلال الفترة من مايو 1991 حتى نوفمبر 1992
- مفتش - إدارة الرقابة المصرفية خلال الفترة من نوفمبر 1982 حتى مايو 1991
- مراقب مالي - إدارة الرقابة المصرفية خلال الفترة من سبتمبر 1981 حتى نوفمبر 1982

وبالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة البنك منذ 8/4/2014، فإن السيد / شكري العنزي يشغل كذلك عضوية كل من لجنة القروض ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

### **السيد / مساعد نوري مساعد الصالح**

كويتي من مواليد 30 يناير 1977 حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة (Suffolk University، USA) (-عام 1998. وقد عمل السيد مساعد في عدة شركات ومؤسسات اكتسب خلالها خبرات في مجالات مختلفة كالأستثمار والعقار والخدمات الاستشارية وغيرها من المجالات. ويمكن إيجاز خبراته العملية فيما يلي:

- الشريك المدير في شركة MNS الدولية لإدارة وتطوير العقارات ، الكويت ، منذ سبتمبر ٢٠١٠ وحتى تاريخه.
- شهادة زمالة من جامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية (Weatherhead Center for international affairs).
- تقلد العديد من الوظائف في شركة المشاريع الوطنية القابضة ، الكويت، منذ أبريل 2005. وآخر منصب وظيفي رئيس مجلس إدارة الشركة من يناير 2013 وحتى سبتمبر 2013.
- شركة الخليج للتطوير العقاري ، الكويت ، من يوليو 2004 وحتى مايو 2005. وآخر منصب له نائب مدير عام الشركة.
- مدير عام شركة المصالح للاستثمار ، دبي ، الإمارات العربية المتحدة ، من ديسمبر 2000 وحتى مايو 2003.
- عمل في عدة بنوك أوروبية في بداية حياته المهنية والتي بدأت في مارس 1999 .

وبالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة البنك منذ 30 سبتمبر 2014، فإن السيد / مساعد الصالح يشغل عضوية كل من لجنة الحوكمة و لجنة التدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

### ثالثاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

في إطار تأصيل الحوكمة السليمة في البنك فقد تم تشكيل خمسة لجان منبثقة عن المجلس ، أربعة منها لجان غير تنفيذية ، وفيما يلي نبذة عن مهام ومسؤوليات وصلاحيات كل لجنة من اللجان المشار إليها :

#### لجنة الحوكمة

السيد / علي موسى موسى رئيساً للجنة

الدكتور/ محمود عبدالرسول بهباني

الدكتور/ إرشيد عبدالهادي الحوري

السيد / مساعد نوري الصالح

وفيما يلي أهم إختصاصات اللجنة :

- إعداد وتحديث دليل حوكمة شامل يتم اعتماده من مجلس الإدارة ونشره على الموقع الإلكتروني للبنك، على أن يتضمن القواعد والضوابط الواردة بتعليمات البنك المركزي الخاصة بقواعد الحوكمة كحد أدنى.
- التحقق من قيام البنك بتطبيق القواعد والضوابط الواردة في دليل الحوكمة من خلال إجراء تقييم سنوي لها ورفع تقرير بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- اقتراح أي تعديل على النظام الأساسي للبنك.
- تحديد دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجهاز التنفيذي مع مراعاة الفصل بين هذين الوظيفتين واستقلاليتهما.
- اقتراح السياسات التي تكفل تكامل قواعد الحوكمة كميثاق المعايير المهنية والقيم السلوكية وأخلاقيات العمل ، أو منع استغلال المعلومات الداخلية للمصلحة الشخصية، والتعامل مع الأطراف ذات العلاقة، وتعارض المصالح، والسرية المصرفية وأمن المعلومات، والإفصاح والشفافية، وحماية حقوق المساهمين الأطراف ذات العلاقة بالبنك.

#### لجنة إدارة المخاطر

السيد / عبدالرحمن عبدالله العلي رئيساً للجنة

الشيخ / أحمد دعيح الصباح

الدكتور/ إرشيد عبدالهادي الحوري

السيد / شكري محمود العنزي

وفيما يلي أهم إختصاصات اللجنة :

- مراجعة إستراتيجية ونزعة المخاطر الحالية والمستقبلية للبنك، وتطوير أنظمة وإجراءات قوية وشاملة لإدارة المخاطر، وتقديم المشورة لمجلس الإدارة في هذا الشأن.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر في البنك قبل تقديمها واعتمادها من مجلس الإدارة.
- الإشراف على تطبيق الإدارة التنفيذية لإستراتيجية وسياسة المخاطر.
- مراجعة التقارير الخاصة بالمخاطر المتصلة بالشركات التابعة والزميلة واتخاذ اللازم بشأنها، ومراجعة السياسات المتصلة بتلك المخاطر تمهيدا لعرضها على مجلس الإدارة .
- مراجعة نظام تقييم (قياس) الائتمان وما شابهه تمهيداً للعرض على مجلس الإدارة لاعتماده.
- مراجعة التقارير الدورية المقدمة من قبل إدارة المخاطر حول إنكشافات البنك على المخاطر والالتزام بالحدود المعمول بها لمختلف المخاطر وعمليات احتساب كفاية رأس المال وتقييم رأس المال الداخلي ونتائج اختبارات الضغط.

## لجنة التدقيق

الدكتور/ محمود عبدالرسول بهبهاني رئيساً للجنة

السيد/ بدر سليمان الأحمد

السيد/ ماجد علي عوض

السيد/ مساعد نوري الصالح

وفيما يلي أهم اختصاصات اللجنة :

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من كفاية الموارد المخصصة للوظائف الرقابية.
- الإشراف على ودعم استقلالية وظيفة التدقيق الداخلي .
- مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة ، بما في ذلك التأكد من مدى كفاية المخصصات .

التحقق من التزام البنك بالقوانين والقرارات والتعليمات الرقابية ذات العلاقة بأنشطة وأعمال البنك و الصادرة من الجهات الرسمية في الدولة وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر قانون الشركات التجارية والقانون رقم 32 لعام 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات الرقابية الصادرة عن بنك الكويت المركزي ، وقانون هيئة أسواق المال والقرارات الصادرة عنها ، والقرارات الصادرة عن سوق الكويت للأوراق المالية.

## لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد/ عبدالرزاق عبدالقادر الكندري رئيساً للجنة

السيد/ بدر سليمان الأحمد

السيد/ ماجد علي عوض

وفيما يلي أهم اختصاصات اللجنة :

- رفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن الترشيح لعضوية المجلس وفقاً للمعايير والتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي.
- إجراء مراجعة سنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس ، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة للعضوية.
- إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس ككل وأداء كل عضو على حدة.
- التأكد أن أعضاء المجلس على إطلاع مستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، وذلك من خلال الوسائل المناسبة
- مراجعة سياسة المكافآت في البنك قبل عرضها على المجلس والإشراف على تطبيقها واقتراح تعديلها إذا تطلب الأمر، مع الأخذ بالاعتبار الشركات المالية التابعة للبنك عند إعداد هذه السياسة.
- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لسياسة منح المكافآت ، أو حسب طلب المجلس ، ويمكن إجراء ذلك من خلال إدارة التدقيق الداخلي أو جهة استشارية خارجية.
- تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة المكافآت في تحقيق أهدافها .
- التأكد أن الإدارة التنفيذية في البنك قد وضعت أنظمة وإجراءات محكمة وآلية إشراف فاعلة لضمان تطبيق تعليمات البنك المركزي وقرارات مجلس الإدارة بالنسبة للمكافآت.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص مستوى ومكونات مكافآت العضو المنتدب ورئيس الجهاز التنفيذي ونوابه ومساعدوه، وأي وظيفة أخرى يحددها المجلس.
- التحقق أن سياسة المكافآت وممارسات منح المكافآت لدى البنك ولدى الشركات المالية التابعة للبنك متماشية مع قواعد الحوكمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي.



## لجنة القروض

السيد / علي موسى موسى رئيساً للجنة

السيد / عبدالرزاق عبدالقادر الكندري

السيد / عبدالرحمن عبدالله العلي

الشيخ / أحمد دعيج الصباح

السيد / شكري محمود العنزي

وتختص اللجنة ، وفق نظام الصلاحيات المعتمد من مجلس الإدارة ، بما يلي:

- مراجعة وتعديل السياسة الائتمانية.
- مراجعة وتعديل واعتماد الحدود الائتمانية المقررة للدول ، وتلك المقررة للتعامل مع الأطراف المقابلة من البنوك.
- مراجعة وتعديل واعتماد حدود التعامل بالقطع الأجنبي.
- مراجعة وتعديل الموافقة على منح وتجديد وإعادة جدولة التسهيلات الائتمانية.
- منح الموافقات الأخرى المتصلة بالتسهيلات الائتمانية وفق السياسة الائتمانية المعتمدة.

وذلك وفقاً للتشريعات القائمة وتعليمات بنك الكويت المركزي ذات الصلة.

## رابعا: اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

فيما يلي عدد اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال عام 2014 مع بيان مشاركة الأعضاء فيها.

| الاجتماعات               | عدد<br>المرات | علي<br>الموسى | عبدالرزاق<br>الكندري | سالم<br>العلي | عبدالرحمن<br>العلي | أحمد<br>الصباح | محمود<br>بهبهاني | بدر<br>الأحمد | أحمد<br>المشاري | ماجد<br>عوض | إرشيد<br>الحوري | شكري<br>العنزي | مساعد<br>النوري |
|--------------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------|----------------|------------------|---------------|-----------------|-------------|-----------------|----------------|-----------------|
| مجلس الإدارة             | 28            | 28            | 24                   | 14            | 24                 | 26             | 19               | 20            | 2               | 18          | 21              | 20             | 8               |
| لجنة القروض              | 55            | 54            | 40                   |               | 47                 | 48             | 27               |               |                 |             |                 | 9              |                 |
| لجنة التدقيق             | 10            |               |                      | 6             |                    |                | 3                | 8             |                 | 6           |                 |                | 3               |
| لجنة الترشيحات والمكافآت | 7             |               | 7                    |               |                    |                | 3                | 5             |                 | 5           |                 |                |                 |
| لجنة ادارة المخاطر       | 7             |               |                      |               | 7                  | 4              |                  |               | 1               |             | 7               | 4              |                 |
| لجنة الحوكمة             | 9             | 8             |                      | 4             |                    | 2              | 1                |               |                 |             | 6               | 5              | 2               |
| المجموع                  | 116           | 90            | 71                   | 24            | 78                 | 80             | 53               | 33            | 3               | 29          | 34              | 38             | 13              |

- تم استدعاء عضو الاحتياط الأول السيد/شكري العنزي للانضمام إلى مجلس الإدارة ابتداء من اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 أبريل 2014، وذلك على أثر تنحية السيد / أحمد المشاري من عضوية مجلس الإدارة.
- تم استدعاء عضو الاحتياط الثاني السيد / مساعد الصالح للانضمام إلى مجلس الإدارة ابتداء من اجتماعه المنعقد بتاريخ 30 سبتمبر 2014، وذلك على أثر استقالة السيد / سالم العلي.
- تم إعادة تشكيل اللجان في ضوء المتغيرات أعلاه.

## خامساً: الإدارة التنفيذية

### الآنسة / إلهام يسري محفوظ

#### رئيس الجهاز التنفيذي

مصرفية حاصلة على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من الجامعة الأمريكية بالقاهرة، وعضو بمعهد الصرافين القانونيين في لندن. انضمت للعمل بالبنك التجاري الكويتي عام 2000 كمدير إدارة الخدمات المصرفية الدولية، وتدرجت في عدة مناصب قيادية لتشغل منصب مدير عام فرع البنك في نيويورك، ثم مدير عام بالوكالة للإدارة المصرفية الدولية ثم مدير عام الإدارة المصرفية الدولية من ديسمبر 2010، وفي إبريل 2012 تم ترقيتها إلى منصب نائب رئيس الجهاز التنفيذي في البنك التجاري. وتم تعيينها رئيساً للجهاز التنفيذي منذ 20 نوفمبر 2014.

وقبل التحاقها للعمل بالبنك التجاري الكويتي، عملت الآنسة إلهام لدى العديد من المؤسسات المالية الكويتية ولديها خبرة مصرفية طويلة تهازى الثلاثون عاماً.

### السيدة / سحر الرميح

#### مدير عام – قطاع الائتمان التجاري

مصرفية تتمتع بخبرة تتجاوز 27 عاماً في مجال الائتمان التجاري، والتحقت بالبنك التجاري الكويتي في عام 2000 بعد أن عملت قرابة 12 عاماً في مؤسسات مالية كويتية أخرى. والسيدة / سحر الرميح حاصلة على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت وتقوم مع فريق العمل التابع لها بإدارة المحفظة الائتمانية بالبنك كما أنها عضو في لجنة الائتمان والاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات وتشارك في اجتماعات لجنة القروض المنبثقة عن مجلس الإدارة وتمثل البنك في مجلس إدارة شركة الفنادق الأولى.

### السيد / عدلي عبد الله غزال

#### مدير عام قطاع الخزينة والاستثمار

مصرفي حاصل على بكالوريوس تجارة، التحق للعمل بالبنك التجاري الكويتي عام 2001 كمدير أول في إدارة الخزينة ولديه خبرة مصرفية تتجاوز 40 عاماً في أنشطة الخزينة المختلفة ومجالات التمويل والسيولة في البنوك الكويتية. تدرج في مجالات أعماله المختلفة حتى شغل منصب مدير عام – قطاع الخزينة والاستثمار وهو عضو في لجنة الائتمان والاستثمار ولجنة المطلوبات والموجودات.

### السيد / يعقوب حبيب إبراهيم

#### أمين سر مجلس الإدارة – مدير عام الالتزام والحوكمة

كويتي حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة مع مرتبة الشرف من الولايات المتحدة الأمريكية. انضم للبنك التجاري الكويتي في ديسمبر عام 2011 كمدير عام الالتزام ومكافحة غسيل الأموال مستنداً إلى خبرة تهازى الـ 33 عاماً جاء معظمها أبان عمله في بنك الكويت المركزي حيث شغل منصب مدير إدارة الرقابة الميدانية، كما يشغل عضوية اللجنة الوطنية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. فضلاً عن شغل عضوية مجالس إدارات عدة شركات مالية وغير مالية و عدة لجان محلية وإقليمية. وبالإضافة إلى مسؤولياته كأمين سر مجلس الإدارة وكافة اللجان المنبثقة عنه ، ومدير عام للالتزام والحوكمة ومكافحة غسيل الأموال ، فإن السيد / يعقوب إبراهيم يشغل رئاسة لجنة المشتريات والعطاءات ، كما أنه الناطق الرسمي باسم البنك.

### الدكتور / حسين مدكور محمد عبدالفتاح

#### مستشار رئيس مجلس الإدارة ومدير عام الإدارة القانونية ووحدة المديونيات المشتركة

التحق للعمل بالبنك في عام 2013 حاصل على درجة الدكتوراه في القانون – جامعة القاهرة عام 1984 ، حصل على عدة شهادات في التحكيم الدولي من مركز القاهرة الاقليمي للتحكيم التجاري الدولي والغرفة التجارية الالمانية ومن مجموعة الفدك بلندن ، تدرج في الوظائف القضائية إلى ان أصبح نائبا لرئيس هيئة قضايا الدولة ، ألتدب للتدريس بكلية حقوق – جامعة الزقازيق ، وأعير للعمل بوزارة الصحة مجلس حماية البيئة بالكويت ، وأعير للعمل بإدارة الفتوى والتشريع بمجلس الوزراء بالكويت . والدكتور / حسين يشارك في كافة اجتماعات مجلس الادارة ولجنتي الحوكمة والقروض المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

## السيد / مسعود الحسن خالد

### مدير إدارة الرقابة المالية

محاسب لديه خبرة تتجاوز 22 عاماً في مجال العمل المصرفي منذ التحاقه بالبنك التجاري الكويتي في عام 1992 ويتمتع بالمهارات التحليلية السليمة والقدرة على إعداد ورفع التقارير المالية والإدارية وإعداد الميزانيات والتقارير المطلوبة من قبل الجهات الرقابية وبنك الكويت المركزي. والسيد مسعود الحسن حاصل على بكالوريوس التجارة من جامعة بنجاب - لاهور - باكستان وحاصل على دبلوم في المعايير الدولية للتقارير المالية وعضو منتسب في معهد محاسبي التكاليف والحسابات المالية في باكستان. والسيد مسعود عضو في لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك.

## السيد / بول داود

### مدير عام - إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

مصرفي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كندي ويسترن - الولايات المتحدة الأمريكية. انضم للعمل بالبنك التجاري الكويتي في عام 1981 ولديه خبرة تتجاوز 34 عاماً في مجال الخدمات المصرفية للأفراد إذ تدرج ليشغل العديد من الوظائف في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد حتى شغل منصب مدير عام في نفس القطاع.

## تات ثونج تان

### مدير عام - التخطيط والإستراتيجية

### مدير عام - الخدمات المصرفية الدولية والقروض المشتركة

مصرفي يحمل الجنسية الماليزية حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات والاقتصاد مع مرتبة الشرف، كما حصل على شهادة مدير مخاطر مالية من قبل الاتحاد الدولي للمهنيين في مجال المخاطر وكذلك حصل على رخصة مخطط مالي معتمد. انضم إلى البنك التجاري الكويتي في ديسمبر عام 2012 كمستشار لرئيس مجلس الإدارة، ويقوم حالياً بالإشراف على الأنشطة المتعلقة بالخدمات المصرفية الدولية والقروض المشتركة، كما يقوم بالإشراف الأعمال المتعلقة بالمخطط الإستراتيجية والتخطيط في البنك. السيد ثونج لديه خبرة أكثر من 23 عاماً في مجال الخدمات المصرفية والمالية والبنوك بصفة عامة منها 19 سنة في مجالات إدارة المخاطر وتطوير أدوات الرقابة الداخلية وكذلك في مجال المنتجات وأنشطة الأعمال المصرفية المبتكرة. كما أنه عضو في كل من لجنة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخصصات ولجنة الإدارة.

## السيد / جيه في موهانان

### مدير عام - إدارة العمليات

مستؤول العمليات بالبنك، انضم للعمل بالبنك التجاري الكويتي في عام 1977 ولديه خبرة مصرفية تتجاوز 37 عاماً في مجال العمليات وتقلد مسؤوليات عديدة خلال عمله في إدارة العمليات بالبنك حيث يشغل حالياً منصب رئيس إدارة العمليات. ويتولى السيد موهانان مسؤولية الإشراف على عدة أقسام كتمويل التجارة وإدارة الائتمان وغيرها من الأقسام.

## الدكتور/ محمد أمين أحمد

### مدير عام إدارة الموارد البشرية

كويتي حاصل على شهادة الدكتوراه في الإدارة والتخطيط الاستراتيجي من المملكة المتحدة عام 2006 وشهادة الماجستير في الإدارة العامة والسياسات الحكومية من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1990. لديه خبرة بإدارة الموارد البشرية لأكثر من 32 عاماً في القطاعين الحكومي والخاص، قام خلالها بالمشاركة في تأسيس الهيئة العامة لتقدير التعويضات عن خسائر العدوان العراقي عام 1992 وشركة إيكويت للبتروكيماويات عام 1996 وشركة فيفا للاتصالات عام 2008. كما شارك بإعادة هيكلة الشركة الوطنية للطيران عام 2010 والشركة المتحدة للخدمات الطبية عام 2012. عمل في مكتب الرئيس التنفيذي لمؤسسة البترول الكويتية حيث قاد فريق دعم القرار في المؤسسة من عام 2004 وحتى عام 2008. انضم للبنك التجاري الكويتي في فبراير عام 2014 كمدير عام إدارة الموارد البشرية.

## السيد/ تامر عبد الحميد

### نائب رئيس ادارة التدقيق الداخلي ورئيس تدقيق تكنولوجيا المعلومات.

التحق السيد تامر عبد الحميد بالبنك في يونيو عام 2013، كنائب رئيس إدارة التدقيق الداخلي ورئيس تدقيق تكنولوجيا المعلومات. مستنداً الى خبرة تناهز 21 عاماً منها ما يقارب عشر سنوات في البنوك المحلية. السيد تامر حاصل على بكالوريوس محاسبة من جامعة القاهرة وكذلك حصل على عدة شهادات مهنية في مجال تخصصه منها شهادة موقت معتمد لنظم تكنولوجيا المعلومات وشهادة معتمدة في مجال مراقبة المخاطر وأمن المعلومات. والسيد تامر يشارك في اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## السيد/ ينز تاجر بيدرسين

### رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات بالوكالة

انضم السيد ينز بالبنك في عام 1981، ولديه خبرة متنوعة فوق 40 سنة في مجال تكنولوجيا المعلومات ونظم المعلومات الإدارية في بيئات مصرفية مختلفة. عمل لدى بنك دن دانسك الدانماركي، ثم انتقل للعمل لدى البنك التجاري الكويتي، كما أنه عضو في مجموعة المستخدمين في الكويت ومستشار التقنية المصرفية في KNET كما أنه حصل على شهادة تقديرية في إعادة تشغيل نظام تكنولوجيا المعلومات إلى البنك بعد تحرير دولة الكويت. والسيد ينز عضو في لجنة تكنولوجيا وأمن المعلومات.

## سادساً: المساهمين الذين تتجاوز ملكيتهم عن 5% من رأس مال البنك كما فيه تاريخ 31 / 12 / 2014

شركة الشرق القابضة. 23.11 %

شركة مجموعة الأوراق المالية - حساب العملاء. 41.3 %

## سابعاً: مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام 2014

تم إعداد السياسة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 18 / 6 / 2013 وسيتم مراجعتها كل ثلاث سنوات أو كلما استدعى الأمر ذلك. وبناء عليه سيتم مراجعة السياسة المذكورة من قبل اللجنة ومجلس الإدارة بتاريخ 18 / 6 / 2016 إلا إذا استدعت ظروف تحتم مراجعتها قبل ذلك التاريخ.

## ملخص عن سياسة المكافآت

### أهداف سياسة المكافآت

- تبني وتطوير سياسة مكافآت مؤثرة وإيجابية للمكافآت تتوافق وإستراتيجية البنك ومخاطرها.
- استقطاب والحفاظ على العمالة المؤهلة والقادرة على القيام بالمهام المطلوبة.
- ربط سياسة المكافآت مع أداء البنك ومخاطر العمل على المدى القصير والمتوسط والطويل.

### أهم ملامح سياسة المكافآت

- يتبنى البنك سياسة مكافآت تشتمل على كافة العاملين في البنك من خلال تطبيق نظام يقوم على تصنيف وتقييم وتوصيف كافة الوظائف وشغلها بالعاملين الذين تتناسب خبراتهم ومهاراتهم مع النظام المشار إليه.
- الأخذ بالاعتبار المتطلبات القانونية والرقابية بالإضافة إلى النظم المعمول بها في دولة الكويت ، وكذلك مستوى الرواتب والمكافآت في الجهاز المصرفي والمالي، وذلك عند تحديد مستوى الرواتب والمكافآت في البنك.
- تنقسم المكافآت إلى قسمين ثابت ويتضمن الراتب والمكافآت والمخصصات الثابتة ، والقسم الثاني متغير ويرتبط بتقييم أداء الموظف. وبناء على قواعد الحوكمة المعمول بها فإن المكافآت المتغيرة تتضمن مكافآت ترتبط بأداء الموظف على مدى يصل إلى ثلاث سنوات وعلى المخاطر المرتبطة بالأنشطة التي يقوم بها الموظف ، ومن ثم تطبق عليها قاعدة استرجاع المكافأة (Claw back)، علماً بأن المكافآت التي يقدمها البنك حالياً لموظفيه تقتصر على المكافآت الثابتة ولا تتضمن مكافآت متغيرة.

- يجب تقييم كافة الموظفين بشكل سنوي وترتبط المكافآت المتغيرة بهذا التقييم.
- بالنسبة إلى الترقّيات فبجانب تقييم الموظف السنوي ، يتم الأخذ بالاعتبار احتياجات البنك بالإضافة إلى مدى توفر أو استعداد الموظف على تطوير مهاراته في الجوانب المرتبطة بالمركز الوظيفي الجديد .
- وفقا للهيكل التنظيمي للبنك فإن إدارة الالتزام والحوكمة تتبع لجنة الحوكمة ، في حين تتبع إدارتي التدقيق والمخاطر كل من لجنة التدقيق واللجنة المخاطر على التوالي ، ومن الناحية الإدارية فإن الإدارات الثلاث تتبع رئيس مجلس الإدارة والذي يقوم بدوره بتقييم رؤساء الإدارات المذكورة ، وليس لرئيس الجهاز التنفيذي أي دور في هذا التقييم. ومن ثم فإن الترقّيات والمكافآت ، والتي تكون وفق ما تقررته الإدارة العليا في البنك ، تكون مبنية على ذلك التقييم.

## مجلس الإدارة

بلغت المكافآت الممنوحة إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2014 ما مجموعه 529 ألف دينار ، وتأتي المكافآت المشار إليها في إطار المهام المناطة بهم والتي تشمل المشاركة في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## الإدارة التنفيذية

بلغ إجمالي مكافآت رئيس الجهاز التنفيذي المدفوعة والمستحقة خلال العام 127,000 دينار .  
بلغت مكافآت رئيس الجهاز التنفيذي ، ومدير عام الائتمان التجاري ، ومدير عام الخزانة والاستثمار ، ومدير عام إدارة المخاطر ، ومدير عام الرقابة المالية و نائب رئيس التدقيق الداخلي 444,000 دينار .

## المكافآت الخاصة بفئات العاملين

| الفئة                                     | العدد | إجمالي المكافآت | ملاحظات                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------|-------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الوظائف التي تخضع لموافقة البنك المركزي   | 8     | 618,000 دينار   | رئيس الجهاز التنفيذي وكبار أعضاء الجهاز التنفيذي.                                                                                        |
| العاملين في مجال الرقابة المالية والمخاطر | 39    | 755,000 دينار   | العاملين في إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية.                                                                                        |
| العاملين في مجالات تحفها المخاطر          | 317   | 5,906,000 دينار | معظم العاملين بالبنك وتتمثل بإدارة الخدمات المصرفية للأفراد ، التمويل التجاري، الخزانة والاستثمار ، والإدارة المصرفية الدولية والعمليات. |

- تتمثل المكافآت الثابتة في الراتب الأساسي والمخصصات والحوافز الأخرى مثل السكن، مصاريف التنقل، التعليم، التأمين الصحي، تذاكر السفر، مكافأة نهاية الخدمة ، المكافآت الخاصة المتفق عليها في عقود التوظيف.
- المكافآت التي يقدمها البنك حاليا لموظفيه تقتصر على المكافآت الثابتة ولا تتضمن مكافآت متغيرة.
- تدفع المكافآت عن طريق تحويلها إلى حسابات العاملين بالبنك.

## ثامنا: التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بلغ إجمالي القروض الممنوحة إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في البنك والأطراف المتصلة بهم 96 ألف دينار ، فيما بلغت قيمة ودائعهم 571 ألف دينار. وتقضي سياسة البنك معاملة تلك القروض والودائع وأسعار الفائدة المتصلة بها كما هو الحال بالنسبة إلى بقية عملاء البنك دون أي تمييز أو معاملة تفضيلية.

## تاسعا: مدى الالتزام بقواعد الحوكمة

- يلتزم البنك التجاري الكويتي بتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بقواعد الحوكمة ، وذلك بالانتهاء من إعداد واعتماد كافة اللوائح والسياسة الخاصة بقواعد الحوكمة كما جاءت في التعليمات المذكور ، وخلال المهلة الزمنية المقررة.
- تم اتخاذ الإجراءات التي تكفل التطبيق المناسب لقواعد الحوكمة ومن ضمنها تشكيل لجان منبثقة عن مجلس الإدارة تقوم بمتابعة تنفيذ متطلبات الحوكمة .
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي - كجهة مستقلة عن الإدارة التنفيذية- بالتدقيق على مدى التطبيق الصحيح لقواعد الحوكمة وتقرير نتائجها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي ستعمل لتصويب أي أي مخالفة أو ملاحظة لتلك القواعد (إن وجدت) في أسرع وقت متاح.
- أجرى بنك الكويت المركزي تفتيشا على مصرفنا للوقوف على مدى التزام البنك بتعليماته الخاصة بقواعد ونظم الحوكمة وانتهى تقريره المؤرخ 4 مايو 2014 إلى عدم وجود أي مخالفات، وتضمن بعض الملاحظات لتعزيز الحوكمة في البنك ، حيث تم التعامل مع تلك الملاحظات في حينه.
- غني عن البيان أن البنك التجاري يولي اهتماما استثنائياً لأي ملاحظات قد تثار من قبل بنك الكويت المركزي بشأن تعليماته الخاصة بقواعد الحوكمة.

## عاشرا: شهادة مجلس الإدارة بكفاية أنظمة الرقابة الداخلية

بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي فقد تم تكليف مكتب مراقب الحسابات بي دي أو (BDO) النصف وشركاه لمراجعة نظم الرقابة الداخلية لمصرفنا كما في نهاية عام 2013 ، وبناء على تقريره المعد في يونيو 2014 ، فإن السجلات المحاسبية و السجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك وشركاته التابعة قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقا لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 11 نوفمبر 1996 ، والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 11 فبراير 2014. باستثناء بعض الملاحظات. والتي لا تؤثر على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2013. وأضاف التقرير أن الإجراءات التي تم أخذها من البنك لمعالجة الملاحظات المشار إليها تعتبر مرضية.

وفي هذا الصدد نشير إلى ما يلي:

- خلال عام 2013 تم رصد 30 ملاحظة معظمها من فئة المخاطر المتدنية والمتوسطة ، وتتركز بشكل أساسي بالنواحي الإجرائية (العمليات) ونظم التكنولوجيا والمعلومات ، حيث تضمن التقرير مجموعة من التوصيات لتعزيز تلك الإجراءات والنظم..
- إن موضوع نظم الرقابة الداخلية أحد البنود الدائمة في جدول أعمال مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عنه ، حيث يتم مناقشة التطورات في هذا المجال بصفة دورية للتحقق من تصويب الملاحظات المثارة في تقرير مراقب الحسابات الخارجي ومعالجتها بصورة مناسبة وسريعة.
- ننوه أن البنك قام باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصويب الملاحظات المثارة، حيث تم تصويب 10 منها وجاري تصويب المتبقي منها.

## أحد عشر: بيان الجزاءات المالية وغير المالية التي فرضها بنك الكويت المركزي على البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2014

تطبيقاً لأحكام المادة 242 من القانون 25 / 2012 بإصدار قانون الشركات ، وبناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي الواردة في تعميمه المؤرخ 7 / 2 / 2011، وحرصاً من مجلس إدارة البنك على تطبيق مبادئ الحوكمة والتزاماً منه بمتطلبات الإفصاح والشفافية، نود الإفادة بأن بنك الكويت المركزي قام بتطبيق الجزاءات التالية على مصرفنا خلال عام 2014 .

### أولاً: جزاءات التنبية:

تم تطبيق عدد 3 جزاءات تنبيه على مصرفنا كما يلي:

- جزاء تنبيه بتاريخ 24 / 6 / 2014 بخصوص شكوى مقدمة من أحد عملاء مصرفنا تتصل بشيك مسحوب على حسابه .
- جزاء تنبيه بتاريخ 31 / 8 / 2014 بخصوص مخالفة البنك لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في 25 / 6 / 2009 في شأن تطبيق نظم آلية لتقصي أعمال الاحتيال على البطاقات المصرفية ، حيث أفاد بنك الكويت المركزي بوجود قصور في بعض النظم المعمول بها في البنك .
- جزاء تنبيه بتاريخ 7 / 9 / 2014 بشأن تزويد بنك الكويت المركزي ببيانات غير دقيقة بخصوص بيانات الديون التي تم شطبها خصماً على المخصصات المتروكة .

### ثانياً: الجزاءات المالية:

تم تطبيق جزاء مالي واحد بقيمة 105,000 دينار كويتي بتاريخ 23 / 12 / 2014 موزعة كما يلي:

- 50,000 دينار كويتي إزاء تكرار مخالفة مصرفنا تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في 28 / 12 / 1993 في شأن ترشيد وتنظيم السياسة الائتمانية لدى البنوك .
- 20,000 دينار كويتي إزاء تكرار مخالفة مصرفنا تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 19 / 4 / 1995 في شأن الحدود القصوى للتركز الائتماني .
- 35,000 دينار كويتي إزاء تكرار مخالفة مصرفنا تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 22 / 6 / 2003 وتعديلاتهما في شأن نظام الأخطار المصرفية والقواعد الصادرة في شأنه .

## إثنا عشر: إفصاح الإدارة التنفيذية عن أداء البنك وخطته المستقبلية

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في 20 / 6 / 2012 بشأن قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية فإن الإدارة التنفيذية بالبنك وإذ ساهمت بكافة العمليات والأنشطة الحالية للبنك وتقديم رؤيتها لخطط البنك المستقبلية ، فإنها تؤكد أن الإيضاحات والبيانات الواردة أدناه هي بيانات كاملة قد قام مجلس الإدارة باعتمادها وتستند على البيانات المالية التي تم نشرها وكذلك على رؤية الإدارة العليا للبنك .

وفي هذا السياق ترى الإدارة التنفيذية أن البنك التجاري الكويتي يظل مؤسسة مستقرة مالياً، مرتكزاً في ذلك على ما يتمتع به البنك من متانة ميزانيته العمومية وقوة أنشطة أعماله المدرة للدخل، هذا إلى جانب معدلات كفاية رأس المال المتميزة التي يتمتع بها البنك وسيولته المرتفعة. وتعرض البيانات أدناه موجز عن المركز المالي للبنك. كما تحتوي البيانات المالية للبنك على كافة المعلومات المالية عن البنك .



## الميزانية العمومية

بلغ إجمالي الموجودات كما في نهاية السنة 4.2 مليار دينار كويتي، من ضمنها قروض بلغت قيمتها 2.3 مليار دينار كويتي وتمثل القروض الممنوحة لقطاع الشركات على النسبة الأكبر من محفظة قروض البنك، حيث يستحوذ القطاع العقاري والتشييد والبناء على نسبة بلغت نحو 19.4 % من محفظة القروض ويستحوذ القطاع التجاري على 31.5 % من محفظة القروض فيما تمثل القروض الممنوحة للأفراد نحو 18.0 % تقريباً من محفظة القروض منه نسبة كبيرة من القروض الشخصية. وجدير بالذكر أن نسبة القروض غير المنتظمة إلى إجمالي محفظة القروض قد انخفضت إلى 0.80 % (والتي تعد أقل نسبة في القطاع المصرفي) مقارنة بنسبة 1.4 % للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 ، كما أن الحد المتاح للبنك لمنح التمويل بلغ 520.2 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 .

بلغ إجمالي المطلوبات 3.7 مليار دينار كويتي من ضمنها ودائع العملاء التي بلغت نحو 2.6 مليار دينار كويتي. وانخفضت نسبة التركيز في الودائع الحكومية من 44.5% إلى 40.9 %، فيما بلغ إجمالي حقوق المساهمين 552.7 مليون دينار كويتي.

## الإيرادات

بلغت الإيرادات التشغيلية للبنك 144.4 مليون دينار كويتي بنسبة نمو تصل إلى 7.7 % عن مثيلتها في السنة الماضية، 2013 والتي بلغت 134.1 مليون دينار كويتي. وقد تكونت مصادر الإيرادات التشغيلية من إيرادات الفوائد والتي شكلت 84.5 مليون دينار كويتي والرسوم والعمولات والتي شكلت 32.4 مليون دينار كويتي وعوائد الاستثمار والقطاع الأجنبي والإيرادات الأخرى والتي شكلت 27.5 مليون دينار كويتي وبلغت المبالغ المستردة مقابل القروض المشطوبة حوالي 24.6 مليون دينار كويتي. وقد ترتب على ما تقدم أن ارتفعت الأرباح الصافية للبنك من 23.5 مليون دينار كويتي (بربحية للسهم مقدارها 16.7 فلس للسهم) إلى 49.1 مليون دينار كويتي (بربحية للسهم مقدارها 34.9 فلس للسهم) وبنمو يقدر بحوالي 109 % . علماً بأن الجانب الأكبر من هذه الإيرادات جاء من الخدمات المصرفية الأساسية المقدمة لكل من الشركات والأفراد . ولا تزال عملية إدارة المصاريف والتحكم فيها هي أحد نقاط القوة لدى البنك حيث بلغت نسبة التكاليف إلى الإيرادات 23.97 %.

## معدل كفاية رأس المال

قام بنك الكويت المركزي بتطبيق معايير بازل 3 اعتباراً من 31 ديسمبر 2014. وقد بلغ معدل كفاية رأس المال لدى البنك 18.15 % ولا يزال هذا المعدل يفوق النسبة المقررة من قبل بنك الكويت المركزي ويفوق كذلك النسبة المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية.

## استعراض الأداء التاريخي للبنك

اتسمت الأرباح التشغيلية التي حققها البنك قبل خصم المخصصات خلال السنوات الخمسة الماضية بالاستقرار نوعاً ما، على الرغم من الأزمة الاقتصادية التي شهدتها المنطقة . وقد كان السبب وراء التذبذبات في حجم أرباح البنك الصافية هو المخصصات الكبيرة التي قام البنك بتكوينها، ومخصصات خسائر القروض التي قام البنك بتكوينها بصفة طوعية. وقد بدأت الأرباح الصافية للبنك تشهد نوع من التحسن خلال عام 2013 واستمر هذا التحسن خلال عام 2014 بإعلان البنك عن زيادة في صافي الأرباح بنسبة تتجاوز 100 % عن تلك المسجلة لعام 2013. وجدير بالذكر أن معظم عمليات البنك محلية ، حيث تشكل أنشطة البنك على المستوى المحلي ٧٨% من إجمالي عمليات البنك. وقد شهد البنك نمواً معتدلاً في حجم موجوداته خلال الخمس سنوات الماضية حيث حقق كل من قطاع الائتمان التجاري وقطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع الخزينة والاستثمار نمواً معتدلاً بينما قام قطاع الخدمات المصرفية الدولية والقروض المشتركة - من خلال جهوده الكبيرة تجاه تنويع عمليات الإقراض وفقاً للتوزيع الجغرافي - باستئناف أنشطة الإقراض خلال عام 2013 ومواصلة معدلات النمو الكبيرة خلال عام 2014 .

## استعراض البيئة التشغيلية

شهدت الخدمات المصرفية التجارية المقدمة محلياً خلال عام 2014 عدد من التطورات الإيجابية على مستوى البيئة التشغيلية حيث سعت الحكومة للمضي قدماً نحو تنفيذ المشاريع التنموية التي كان من المزمع تنفيذها منذ وقت طويل والمتعلقة بالبنية الأساسية، بل وقامت الحكومة بالعمل على زيادة الإنفاق الرأسمالي العام، ومن ثم توفير الدعم المتواصل لأنشطة قطاع التشييد والبناء وأنشطة الإقراض الموجه للقطاع الخاص. ومن أهم المبادرات التي تمت في هذا الشأن هو قيام الحكومة خلال شهر فبراير 2014 باعتماد عطاءات بلغ إجمالي قيمتها 12 مليار دولار أمريكي لإجراء تطويرات أساسية على أكبر مصفيتين للنفط في الكويت. ومن ثم، فقد ظلت معدلات النمو الائتماني - وعلى وجه الخصوص في جانب القروض الشخصية وقروض القطاع الخاص - عند مستوياتها القوية لتسجل زيادة نسبتها 5.9 % كما في نوفمبر 2014 مقارنة بنفس الفترة من عام 2013، ويعود السبب في هذا النمو إلى الزيادة المطردة في الاستهلاك المحلي والزيادة في المصاريف الرأسمالية وكذلك الأوضاع الجيدة للسيولة خلال العام.

على الرغم من ذلك، فقد سيطرت على القطاع المصرفي المحلي حالة من التشدد والتوجه إلى تخفيض هوامش أسعار الفائدة والرسوم والعمولات وذلك نظراً للمنافسة المتزايدة التي يواجهها القطاع من قبل البنوك الإقليمية والأجنبية نتيجة للتوجهات المطالبة بتحرير القطاع المصرفي المحلي وكذلك الارتفاع الملاحظ في قيمة المشاريع التنموية التي تطرحها الدولة وهو ما قد يدفع العديد من مجموعات الأعمال الخارجية المرتبط نشاطها بالهندسة والمشتريات والإنشاءات EPC أن يكون لديها مساحة أكبر من التفاوض بشأن التمويل المرتبط بتلك المشاريع الكبيرة وسوف يتاح لها إمكانية الحصول على الدعم المالي من البنوك العاملة في الدول التي تعمل بها تلك المجموعات مع وجود فائض السيولة في السوق المحلي والذي قد يفاقم من المنافسة في السوق المحلي.

كما شهد عام 2014 انخفاضاً في أسعار النفط العالمية منذ ذروة صعودها في يونيو 2014 وذلك نتيجة لوفرة المعروض من النفط بشكل كبير من الدول الواقعة في منطقة المحيط الأطلنطي والناتج عن زيادة إنتاج النفط الصخري الأمريكي وثبات مستوى العرض من حقول النفط الواقعة في ليبيا والعراق وهو ما شكل دهنشة لأسواق النفط حيث توقعت الأسواق تدني إنتاج حقول النفط في هذه الدول على خلفية المخاطر الجيوسياسية التي تعثر بها وكذلك الانخفاض المتوقع في الطلب العالمي على النفط خلال عام 2015 نتيجة لتراجع وتيرة النشاط الاقتصادي. ومع ذلك، فإنه يتوقع أن تكون الكويت قادرة - من خلال متانة وضعها المالي - على دعم اقتصادها خلال فترة انخفاض أسعار النفط نظراً لاحتفاظها بالحد الأدنى لسعر النفط ضمن الموازنة العامة للدولة وهو أقل ثاني سعر للبرميل في العالم بعد السعر المحدد بالنسبة للنرويج والأدنى على مستوى المنطقة وكذلك وفرة العملة الأجنبية وصناديق الثروات السيادية (والتي تعد الأكبر على مستوى العالم) ومن شأنها تدعيم وتعزيز قدرة الدولة على مواجهة أي تراجع مطرد ومستمر في الإيرادات النفطية.

أما على الصعيد العالمي، فإن عام 2014 قد سادت خلاله العديد من السياسات المتباعدة والمختلفة في كل من أمريكا ومنطقة اليورو. وفي الوقت الذي بدأ فيه الاقتصاد الأمريكي مرحلة التعافي وبات مهيباً لمرحلة إجراءات التسهيل الكمي، والتي قد يترتب عليها زيادة أسعار الفائدة في منتصف عام 2015، فقد قام الاتحاد الأوروبي بتطبيق معدلات سالبة لأسعار الفائدة في خطوة لتحفيز وتحرير الاقتصاد من حالة الانكماش، بل ومن المتوقع أن يتم طرح برنامج لشراء السندات في الربع الأول من عام 2015، وهو ما يعد مشابهاً لبرنامج التسهيل الكمي الذي اتبعته الولايات المتحدة الأمريكية.

أما بالنسبة لمعدلات النمو، فقد ظلت كلاً من الصين والهند يمثلان القوة الدافعة للنمو الاقتصادي العالمي، وعلى الرغم من حالة الضعف والركود التي قد أظهرها الاقتصاد الصيني إلا أن ثمة حالة من الاستقرار يظهرها الاقتصاد الصيني جراء الإجراءات التي اتخذتها الحكومة لتفادي النمو الكبير في حجم الائتمان. وقد تضمنت هذه السياسات تسريع وتيرة نمو الاستثمارات في بناء المساكن العامة والبنية التحتية والتخفيضات الضريبية وتسريع وتيرة الإنفاق المالي من قبل السلطات المحلية وتخفيضات في المتطلبات المتعلقة بالاحتياطات لدى بعض البنوك. من ناحية أخرى، فإن الاستخدام الدولي لعملة الينمينبي Renminbi الخاصة بالصين في التجارة الخارجية عبر الحدود وكذلك المعاملات المالية قد ارتفع بصورة ملحوظة في عام 2014. وتشهد الهند وجود حكومة جديدة تلعب دوراً بارزاً في مجال الاستثمار، حيث قامت بتجديد الثقة بين أوساط المتعاملين بالقطاع التجاري داخل الأسواق المحلية من خلال مشاريع الخصخصة ومشاريع البنية التحتية لتكون ضمن أهم أولويات الحكومة الجديدة.

## النظرة المستقبلية – المخاطر والتحديات

### المخاطر والتحديات النظامية

#### الاضطرابات العالمية والإقليمية

ما تزال النظرة المستقبلية للأحوال السياسية والاقتصادية غير مستقرة بشكل عام وبالأخص في أوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. إن الانخفاض الذي شهدته أسعار النفط يشكل أحد المخاوف للإقتصادات العالمية بشكل عام ولإقتصادات دول الشرق الأوسط بشكل خاص. وكما هو الحال في السنوات الأخيرة، فإن هذه الاضطرابات سوف تستمر تداعياتها في التأثير على البنوك من ناحية تضائل فرص نمو الأعمال والتأثير السلبي على عملية تقييم الموجودات (بما في ذلك تزايد التقلبات والتغيرات في المناخ السياسي والاقتصادي). وأخذاً في الاعتبار أن مستويات أنشطة أعمال البنوك المحلية تتماشى بقدر كبير - سواء بشكل مباشر أو غير مباشر - مع قطاع النفط، وأن انخفاض أسعار النفط قد يترك تداعيات تؤثر على جودة ونوعية الأصول (القروض المقدمة من البنوك) عن طريق انخفاض مستوى الإيرادات والضغوط التي قد تشهدها معدلات السيولة، فإن كافة ما سبق قد ينعكس بالسلب على أنشطة الأعمال مع احتمالية حدوث تعثرات في القروض الممنوحة. وهذا يستوجب من البنوك العمل على تعزيز عملية متابعة المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيف المخاطر بهدف حماية محافظ الائتمان لديها وكذلك ربحيتها. وفي ضوء هذه الاضطرابات، ومع قيام البنك بمواصلة سياسته المتحفظة القائمة على التنامي في الموجودات الآمنة نسبياً، فإن البنك يقوم وعلى نحو فعال بمتابعة التطورات المتعلقة بالقروض الحالية المسجلة بدفاتر البنك واتخاذ الإجراءات الملائمة بشأنها.

#### العوامل المحلية غير المستقرة

إن أحد المخاوف الرئيسية التي تعترى الاقتصاد المحلي هي المخاطر التي قد تنعكس بفعل انخفاض الإيرادات النفطية على معدلات الإنفاق الحكومي وتراجع حجم ذلك الإنفاق. ويتضح تأثير ذلك من خلال تراجع أداء سوق الأسهم الذي قد يؤثر بالسلب على الميزانية العمومية والربحية الخاصة بالبنوك المحلية على مستوى القطاع المصرفي.

#### تركز الموجودات والمطلوبات

إن هيمنة كل من قطاع العقار وقطاع الأوراق المالية على السوق المحلي تنعكس بشكل طبيعي على محفظة الموجودات لدى البنك وما تبديه من تركيز بشكل أكبر تجاه هذين القطاعين. وفي الوقت الذي يدرك فيه البنك المخاطر الكامنة في هذه القطاعات، إلا أنه يعمل على اللجوء إلى موجودات أكثر أماناً إلى جانب القطاعات سائلة الذكر. إن التركيز في بند المطلوبات والذي يرجع بشكل أساسي إلى النسبة الكبيرة للإيداعات من الجهات الحكومية وشبه الحكومية هو أمر منطقي نتيجة السيولة العالية لدى هذه الجهات. ومع ذلك، يقوم البنك بمراقبة والحد من تركيز الودائع من عميل واحد. كما يقوم البنك بتطبيق الحدود الداخلية للودائع من القطاع الحكومي.

#### التحديات الرقابية

إن التعليمات المتعلقة بالحوكمة ومعايير بازل 3 وقانون الالتزام الضريبي الأمريكي FATCA ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والمعايير المحاسبية الجديدة وخلافه سوف تفرض بدورها تحديات جديدة بشكل مستمر، حيث أن بعضها سوف يتعلق بقدرة البنك على الوفاء بالمعايير الجديدة والبعض الآخر سوف يرتبط بالجهود المطلوبة للوفاء بهذه المعايير.

### مخاطر وتحديات ذات طبيعة خاصة

#### نوعية الموجودات

قام البنك بتحديد والاعتراف بهبوط القيمة في المحفظة الائتمانية والاستثمارية لديه بصورة فاعلة وفعالة. على الرغم من هذا التحدي الذي شهده البنك منذ اندلاع الأزمة المالية في 2007 / 2008، فإن البنك يتوقع انخفاض نسبة القروض غير المنتظمة في السنوات القادمة.

## مخاطر التشغيل

إدراكا من البنك لأهمية مخاطر التشغيل فقد قام خلال العامين الماضيين باتخاذ العديد من الإجراءات من ضمنها تأسيس لجنة تتمحور أنشطتها أعمالها حول مخاطر التشغيل لبحث القرارات الخاصة بمخاطر التشغيل التي تم تحديدها من خلال الوقائع والحالات التي تم الإبلاغ عنها أو التي تم تحديدها خلال عمليات التقييم الذاتي للمخاطر والأدوات الرقابية المطبقة.

والجدير بالذكر أنه تم تحقيق تقدم ملحوظ على الصعيد المذكور أعلاه. وفي إطار الإجراءات الوقائية التي يتخذها البنك، تم إجراء عملية التقييم الذاتي لأدوات مراقبة المخاطر لكافة إدارات البنك التي تكتنف أنشطتها أعمالها مخاطر عالية ومتوسطة خلال عام 2014 والتي نتج عنها تحديد نقاط الضعف المتعلقة بالنواحي التشغيلية وكذلك تعزيز الأدوات الرقابية الخاصة بالأعمال التشغيلية.



## إستعراض البيانات المالية

## بيان الدخل لعام 2014

بلغ صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك 49.1 مليون دينار كويتي مسجلاً ارتفاعاً قدره 109% مقارنة بعام 2013 الذي بلغت فيه الأرباح الصافية 23.5 مليون دينار كويتي. كما بلغت ربحية السهم 34.9 فلس مقارنة بالعام الفائت الذي بلغت فيه ربحية السهم 16.7 فلس.

سجل صافي إيرادات الفوائد البالغ 84.5 مليون دينار كويتي انخفاضاً مقداره 2.4 مليون دينار كويتي مقارنة بعام 2013 الذي بلغ فيه صافي إيرادات الفوائد 86.9 مليون دينار كويتي. وقد انخفض معدل العائد على الموجودات المدرة للفوائد إلى 3.10% مقارنة بنسبة مقدارها 3.15% في عام 2013. وقد ارتفع متوسط تكاليف الالتزامات المحملة بفوائد من 0.62% إلى 0.76% خلال عام 2014. وبلغ صافي هامش الربح 2.34% وبلغ صافي هامش الفوائد نسبة مقدارها 2.39%. ويرجع انخفاض صافي إيرادات الفوائد إلى السياسة التي يتبعها البنك من أجل زيادة عمليات التمويل المستقرة وتنويع محفظة القروض وفقاً للتوزيع الجغرافي وقطاع النشاط الاقتصادي.

وسجلت إيرادات الأتعاب والعمولات ارتفاعاً مقداره 2.1 مليون دينار كويتي (أو نسبة مقدارها 6.91%) لتبلغ 32.4 مليون دينار كويتي. وظلت إيرادات توزيعات الأرباح البالغة نحو 2.3 مليون دينار كويتي عند مستوياتها المحققة في عام 2013.

وارتفعت تكاليف الموظفين بمبلغ 1.0 مليون دينار كويتي (أو بنسبة مقدارها 5.2% مقارنة بعام 2013)، وارتفعت المصاريف العمومية والإدارية لعام 2014 بمبلغ 1.5 مليون دينار كويتي (أو بنسبة مقدارها 11.5% مقارنة بعام 2013).

وقد تحققت زيادة في الإيرادات الناتجة من بيع الاستثمارات في الأوراق المالية بمبلغ 17.8 مليون دينار كويتي مقارنة بالمبلغ المسجل لعام 2013 والبالغ 3.4 مليون دينار كويتي. وقد تحققت تلك الإيرادات بشكل أساسي نتيجة لبيع الاستثمارات في أسهم بنك بوبيان غير الخاضعة لأي قيود قانونية.

كما بلغت مخصصات هبوط القيمة والمخصصات الأخرى التي تم تكوينها مقابل التسهيلات الائتمانية والاستثمارات 58.4 مليون دينار كويتي في عام 2014، وهو ما يعد انخفاضاً إذا ما قورن بالمبلغ المسجل لعام 2013 والبالغ 92.6 مليون دينار كويتي. كما أن المبلغ الذي تم خصمه فيما يتصل بمخصصات هبوط القيمة والمخصصات الأخرى تم احتسابه بالصافي بعد خصم الاسترداد البالغة 24.6 مليون دينار كويتي مقابل الديون المشطوبة في وقت سابق. وقد استمر البنك في اتباع سياسته المتحفظة تجاه بناء قاعدة مخصصاته، حيث قام البنك بتكوين مخصصات إضافية بمبلغ 31 مليون دينار كويتي خلال عام 2014.

ويواصل البنك تطبيق سياسة ائتمانية صارمة لتحقيق الالتزام التام بمتطلبات تكوين المخصصات الصادرة عن بنك الكويت المركزي. وعلى هذا النحو فقد بلغ إجمالي نسبة التغطية بالمخصصات خلال عام 2014 للقروض غير المنتظمة 751.6% متضمناً المخصصات العامة. وانخفضت القروض غير المنتظمة لتشكّل نسبتها (0.80%) من إجمالي القروض وتبلغ 19.8 مليون دينار كويتي مقارنة بنسبة مقدارها (1.35%) أو 33.0 مليون دينار كويتي خلال عام 2013.

## الميزانية العمومية لعام 2014

ارتفع مجموع الموجودات بمبلغ 283.2 مليون دينار كويتي أو بنسبة 7.2% مقارنة بعام 2013. كما ارتفعت القروض والسلفيات - بعد خصم المخصصات - بمبلغ 2.8 مليون دينار كويتي، وانخفضت ودائع العملاء بشكل عام بمبلغ قدره 76.1 مليون دينار كويتي بينما ارتفعت الودائع الأساسية / الراسخة (المتعلقة بحسابات التوفير والحسابات الجارية) بنحو 100 مليون دينار كويتي.

وبيلغ معدل كفاية رأس المال لدى البنك، بموجب تعليمات بازل 3، نسبة مقدارها 18.15% وهذه النسبة تفوق بكثير الحد الأدنى للنسبة المطلوبة والبالغة 12% حسب تعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الشأن.

### توزيعات الأرباح والتوزيعات الأخرى المقترحة

سوف يتم توزيع صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك والبالغ 49.1 مليون دينار كويتي على النحو التالي:

- 1- تحويل مبلغ 25.4 مليون دينار كويتي إلى حساب توزيعات الأرباح لتوزيع أرباح نقدية بواقع 18 فلس (7 فلس خلال عام 2013)، وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. ويخضع هذا التوزيع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.
- 2- تحويل مبلغ 7.0 مليون دينار كويتي إلى الاحتياطي القانوني الذي سيعادل الآن نسبة 50% من رأس مال البنك، ووفقاً لقانون الشركات التجارية، فإن أي تحويل مستقبلي لهذا الاحتياطي يتم بصفة طوعية.
- 3- تحويل مبلغ 16.7 مليون دينار كويتي لحساب الأرباح المحتفظ بها.

## البيانات المالية المجمعة |

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

|    |                                           |
|----|-------------------------------------------|
| 51 | تقرير مراقبي الحسابات المستقلين           |
| 53 | بيان المركز المالي المجمع                 |
| 54 | بيان الدخل المجمع                         |
| 55 | بيان الدخل الشامل المجمع                  |
| 56 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع      |
| 57 | بيان التدفقات النقدية المجمع              |
| 58 | إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة      |
| 88 | الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال |



# تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين المحترمين  
البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.  
دولة الكويت

## مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع. "البنك" وشركته التابعة يشار إليهما معا "بالمجموعة" والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2014 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية آنذاك ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى .

## مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة للإستخدام في دولة الكويت هو من مسؤولية الإدارة . وتقوم الإدارة بتحديد نظام رقابة داخلي يتعلق بإعداد البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة بحيث لا تتضمن أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ .

## مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية المجمعة بناء على التدقيق الذي قمنا به . لقد قمنا بالتدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب الالتزام بأخلاق المهنة وتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة لا تتضمن أخطاء مادية .

تشتمل إجراءات التدقيق الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة. يتم اختيار الإجراءات استنادا إلى تقدير مدقق الحسابات ، وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. ولتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي لإعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة بغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي. ويتضمن التدقيق تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية المجمعة .

باعتقادنا أن الأدلة المؤيدة التي تم الحصول عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا معقولا يمكننا من إبداء رأينا .

## الرأي

برأينا ، إن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة ، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية آنذاك وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة في دولة الكويت .

## تقرير المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن البنك يمسك سجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة المتعلقة بالحسابات والواردات في تقرير مجلس إدارة البنك متفقة مع ما هو وارد في البيانات المالية المجمعة . وأنا كذلك قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا ، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي نصت عليها التعليمات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال والتعليمات المتعلقة بنسبة الرفع المالي المصدرة من قبل بنك الكويت المركزي والموضحة في تعميمي بنك الكويت المركزي رقم 2/BS/IBS/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/BS/342/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأن جرد المخزون قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 مخالفات للتعليمات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال والتعليمات المتعلقة بنسبة الرفع المالي المصدرة من قبل بنك الكويت المركزي والموضحة في تعميمي بنك الكويت المركزي رقم 2/BS/IBS/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/BS/342/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، أو لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

تبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن العملة وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

د . شعيب عبدالله شعيب  
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33  
RSM البزيع وشركاهم

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

دولة الكويت  
22 يناير 2015

## بيان المركز المالي المجموع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| 2013                              | 2014            | إيضاح | الموجودات                                  |
|-----------------------------------|-----------------|-------|--------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي                   | ألف دينار كويتي |       |                                            |
| 436,620                           | 525,302         | 3     | نقد وأرصدة قصيرة الأجل                     |
| 341,297                           | 363,883         | 4     | سندات الخزانة والبنك المركزي               |
| 393,765                           | 701,745         | 5     | المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,316,998                         | 2,319,664       | 6     | قروض وسلفيات                               |
| 355,541                           | 208,934         | 7     | استثمارات في أوراق مالية                   |
| 26,672                            | 30,000          |       | عقارات ومعدات                              |
| 9,809                             | 9,809           | 9     | موجودات غير ملموسة                         |
| 48,770                            | 53,426          | 10    | موجودات أخرى                               |
| 3,929,472                         | 4,212,763       |       | مجموع الموجودات                            |
| المطلوبات وحقوق الملكية           |                 |       |                                            |
| المطلوبات :                       |                 |       |                                            |
| 194,305                           | 324,579         |       | المستحق إلى البنوك                         |
| 491,302                           | 679,492         |       | المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى        |
| 2,630,451                         | 2,554,251       |       | ودائع العملاء                              |
| 50,507                            | 100,669         | 11    | مطلوبات أخرى                               |
| 3,366,565                         | 3,658,991       |       | مجموع المطلوبات                            |
| حقوق الملكية :                    |                 |       |                                            |
| حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك |                 |       |                                            |
| 127,202                           | 141,194         |       | رأس المال                                  |
| 13,992                            | -               |       | توزيعات أسهم منحة مقترحة                   |
| (4,018)                           | -               |       | أسهم البنك المشتراة                        |
| 299,844                           | 253,453         |       | احتياطيات                                  |
| 115,940                           | 132,646         |       | أرباح محتفظ بها                            |
| 552,960                           | 527,293         |       |                                            |
| 8,864                             | 25,415          |       | توزيعات أرباح مقترحة                       |
| 561,824                           | 552,708         |       |                                            |
| 1,083                             | 1,064           |       | الحصص غير المسيطرة                         |
| 562,907                           | 553,772         | 12    | مجموع حقوق الملكية                         |
| 3,929,472                         | 4,212,763       |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية              |

Elham M. Al-Hamad

إلهام يسري محفوظ  
رئيس الجهاز التنفيذي

علي موسى موسى

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (25) تشكل جزءاً من البيانات المالية المجمعة

## بيان الدخل المجموع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| 2013            | 2014            | إيضاح |                                                    |
|-----------------|-----------------|-------|----------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |       |                                                    |
| 106,718         | 109,258         | 13    | إيرادات الفوائد                                    |
| (19,818)        | (24,729)        |       | مصاريف الفوائد                                     |
| 86,900          | 84,529          |       | صافي إيرادات الفوائد                               |
| 30,296          | 32,390          |       | أتعاب وعمولات                                      |
| 4,002           | 5,547           |       | صافي ربح التعامل بالعملات الأجنبية                 |
| 3,427           | 17,787          | 14    | صافي أرباح الاستثمارات في أوراق مالية              |
| 5,605           | 613             |       | ربح إستبعاد موجودات معلقة للبيع                    |
| 2,255           | 2,230           |       | إيرادات توزيعات أرباح                              |
| 512             | -               |       | حصة من نتائج أعمال شركة زميلة                      |
| 1,118           | 1,267           |       | إيرادات تشغيل أخرى                                 |
| 134,115         | 144,363         |       | إيرادات التشغيل                                    |
| (18,161)        | (19,122)        |       | مصاريف الموظفين                                    |
| (13,122)        | (14,639)        |       | مصاريف عمومية وإدارية                              |
| (1,091)         | (850)           |       | استهلاك وإطفاء                                     |
| (32,374)        | (34,611)        |       | مصاريف التشغيل                                     |
| 101,741         | 109,752         |       | ربح التشغيل قبل المخصصات                           |
| (76,985)        | (58,377)        | 15    | إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى                         |
| 24,756          | 51,375          |       | الربح قبل الضرائب                                  |
| (1,068)         | (2,217)         | 16    | ضرائب                                              |
| 23,688          | 49,158          |       | صافي ربح السنة                                     |
|                 |                 |       | الخاص بـ :                                         |
| 23,534          | 49,122          |       | مساهمي البنك                                       |
| 154             | 36              |       | الحصص غير المسيطرة                                 |
| 23,688          | 49,158          |       |                                                    |
|                 |                 |       | ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك |
| 16.7            | 34.9            | 17    | (فلس)                                              |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (25) تشكل جزءاً من البيانات المالية المجمعة

## بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| 2013                                                         | 2014            |                                                                    |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي                                              | ألف دينار كويتي |                                                                    |
| 23,688                                                       | 49,158          | صافي ربح السنة                                                     |
| الدخل الشامل الآخر :                                         |                 |                                                                    |
| بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع :    |                 |                                                                    |
| (7,001)                                                      | (27,746)        | التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية               |
| (2,530)                                                      | (25,845)        | صافي الخسارة الناتجة عن بيع / انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية |
| (1,824)                                                      | -               | حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة                          |
| بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع : |                 |                                                                    |
| 1,531                                                        | 417             | ربح إعادة تقييم عقار                                               |
| (9,824)                                                      | (53,174)        |                                                                    |
| 13,864                                                       | (4,016)         | إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة                                |
| الخاص بـ :                                                   |                 |                                                                    |
| 13,711                                                       | (4,042)         | مساهمي البنك                                                       |
| 153                                                          | 26              | الحصص غير المسيطرة                                                 |
| 13,864                                                       | (4,016)         |                                                                    |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (25) تشكل جزءاً من البيانات المالية المجمعة



## بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| 2013                         | 2014             | إيضاح                                                    |
|------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي              | ألف دينار كويتي  |                                                          |
| <b>الأنشطة التشغيلية :</b>   |                  |                                                          |
| 24,756                       | <b>51,375</b>    | الربح قبل الضرائب                                        |
|                              |                  | تعديلات :                                                |
| 76,985                       | <b>58,377</b>    | 15 إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى                            |
| (5,682)                      | <b>(20,017)</b>  | إيرادات من استثمار في أوراق مالية                        |
| (148)                        | <b>(244)</b>     | أرباح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية |
| 1,091                        | <b>850</b>       | استهلاك وإطفاء                                           |
| (512)                        | <b>-</b>         | حصة من نتائج أعمال شركة زميلة                            |
| 96,490                       | <b>90,341</b>    | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية     |
|                              |                  | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :             |
| 102,898                      | <b>(22,586)</b>  | سندات الخزانة والبنك المركزي                             |
| (20,732)                     | <b>(307,977)</b> | المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى               |
| (254,000)                    | <b>(25,850)</b>  | قروض وسلفيات                                             |
| (16,155)                     | <b>(5,567)</b>   | موجودات أخرى                                             |
| (155,802)                    | <b>130,274</b>   | المستحق إلى البنوك                                       |
| 24,115                       | <b>188,190</b>   | المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى                      |
| 373,163                      | <b>(76,200)</b>  | ودائع العملاء                                            |
| 7,826                        | <b>17,780</b>    | مطلوبات أخرى                                             |
| 157,803                      | <b>(11,595)</b>  | صافي (المستخدم في) النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية     |
| <b>الأنشطة الاستثمارية :</b> |                  |                                                          |
| 58,038                       | <b>130,220</b>   | المحصل من استبعاد استثمارات في أوراق مالية               |
| (30,928)                     | <b>(24,178)</b>  | اقتناء استثمارات في أوراق مالية                          |
| 2,255                        | <b>2,230</b>     | إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية        |
| 75                           | <b>57</b>        | المحصل من استبعاد عقارات ومعدات                          |
| (409)                        | <b>(2,933)</b>   | اقتناء عقارات ومعدات                                     |
| 29,031                       | <b>105,396</b>   | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية                 |
| <b>الأنشطة التمويلية :</b>   |                  |                                                          |
| (3,943)                      | <b>(1,937)</b>   | شراء أسهم البنك المشتراة                                 |
| -                            | <b>5,732</b>     | المحصل من بيع أسهم البنك المشتراة                        |
| -                            | <b>(8,869)</b>   | توزيعات أرباح مدفوعة                                     |
| (36)                         | <b>(45)</b>      | توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة                  |
| (3,979)                      | <b>(5,119)</b>   | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية                 |
| 182,855                      | <b>88,682</b>    | صافي الزيادة في النقد والأرصدة القصيرة الأجل             |
| 253,765                      | <b>436,620</b>   | نقد وأرصدة قصيرة الأجل كما في 1 يناير                    |
| 436,620                      | <b>525,302</b>   | 3 نقد وأرصدة قصيرة الأجل كما في 31 ديسمبر                |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (25) تشكل جزءا من البيانات المالية المجمعة



## 1 – التأسيس والتسجيل

إن البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع. (البنك) شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو : ص.ب : 2861 - 13029 الصفاة ، دولة الكويت.

البنك وشركته التابعة يشار إليهما معاً «بالمجموعة» في هذه البيانات المالية المجمعة .

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة طبقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 22 يناير 2015. وقد تم إصدارها لاعتمادها من قبل الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لديها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها .

تم عرض الأنشطة الأساسية للمجموعة في إيضاح 23 .

## 2 – السياسات المحاسبية الهامة

### أ – أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمطبقة من قبل دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية المنظمة من قبل بنك الكويت المركزي. وهذه التعليمات تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية ، باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع والتي تم إستبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول تكوين حد أدنى للمخصص العام ، كما تم إفصاحه في السياسات المحاسبية «إنخفاض قيمة الموجودات المالية».

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية والمعدل ليتضمن إعادة تقييم الأراضي ملك حر ومشتقات الأدوات المالية والموجودات المالية المصنفة «بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» و«متاحة للبيع».

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي. حيث أنها عملة العرض للمجموعة.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة وجارية التأثير خلال السنة :

### 1) شركات الاستثمار (تعديلات علم المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27) (يسري إبتداء من 1 يناير 2014)

تقدم هذه التعديلات استثناء من شرط تجميع المنشآت التي تستوفي تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. ويتطلب الاستثناء من شرط التجميع من شركات الاستثمار المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وليس من المتوقع أن يسري هذا التعديل على المجموعة حيث لا تستوفي أيّاً من شركات المجموعة تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. تم عمل تعديلات متتالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 وذلك للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة.

### 2) معيار المحاسبة الدولي 32 : عرض الأدوات المالية: مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية (تعديل) (يسري إبتداء من 1 يناير 2014)

توضح هذه التعديلات المقصود بـ «لديها حق قانوني حالي ملزم بالمقاصة». توضح التعديلات أيضاً تطبيق معيار المحاسبة الدولي 32 معايير المقاصة حول أنظمة التسوية (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) التي تطبق آليات التسوية الإجمالية غير المتزامنة. لم ينتج عن هذه التعديلات أي أثر على الأداء أو المركز المالي السنوي المجمع للمجموعة.

## (3) معيار المحاسبة الدولي 36 : إنخفاض قيمة الموجودات : إفصاحات المبلغ الممكن استرداده للموجودات غير المالية (تعديل) (يسري إبتداء من 1 يناير 2014)

تستبعد هذه التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 على الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 36. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ الممكن استردادها للموجودات أو وحدات انتاج النقد التي تم تحقق أو عكس خسائر

إنخفاض القيمة لها خلال السنة. تسري هذه التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 مع السماح أيضا بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. لم ينتج عن هذه التعديلات أية إفصاحات إضافية للفترة الحالية ، حيث سيتم الإستمرار في أخذه بعين الإعتبار في الإفصاحات المستقبلية.

## (4) معيار المحاسبة الدولي 39 استحداث المشتقات واستمرار محاسبة التغطية – (تعديل) (يسري إبتداء من 1 يناير 2014)

تقدم هذه التعديلات إعفاء من وقف محاسبة التغطية عندما استحداث مشتقات مصنفة كأداة تغطية تستوفي معايير معينة. لم ينتج عن هذه التعديلات أي أثر على الأداء أو المركز المالي المجمع للمجموعة.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية والأداء أو المركز المالي المجمع للمجموعة.

فيما يلي المعايير الصادرة / المعدلة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والغير واجبة بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة.

## 1) المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس

تم إصدار المعيار في نوفمبر 2009 مع إدخال تعديلات لاحقة في أكتوبر 2010 ونوفمبر 2013 ويوليو 2014. يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التغطية. تتوقع إدارة المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في المستقبل تأثير مادي على المبالغ المسجلة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. على الرغم من ذلك، ليس عمليا تقديم تقدير معقول لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى تقوم المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية. يسري المعيار على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

## 2) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014 ويحدد كيفية وتوقيت قيام الشركة بتحقيق الإيرادات كما يتطلب من مثل هذه الشركات إمداد مستخدمي البيانات المالية بإفصاحات ذات صلة أكثر ثراء بالمعلومات. يقدم المعيار نموذجا مكونا من خمس خطوات ينطبق على كافة العقود مع العملاء. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

## 3) تعديلات علم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) – معاملات بيع موجودات أو المساهمة بموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المحاصة

تناولت تلك التعديلات الاختلافات بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (28) – «الاستثمار في شركات زميلة وشركات محاصة» والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) – «البيانات المالية المجمعة»، حيث وضحت أن الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن معاملات بيع موجودات أو المساهمة بموجودات مع شركة زميلة أو شركة محاصة يعتمد على ما إذا كانت تلك الموجودات تمثل أعمالا تجارية من عدمه. تسري تلك التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

## ب - أسس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة.

### (1) شركات تابعة

إن الشركات التابعة هي الشركات التي يسيطر عليها البنك. وتوجد السيطرة عندما يكون لدى البنك سلطة على المستثمر. (على سبيل المثال: الحقوق الحالية التي تعطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر بها)، أو يكون قابل للتعرض من العائدات المتغيرة أو امتلاك حقوق بها نتيجة المشاركة في الشركة المستثمر بها ويكون لديه القدرة على استخدام السلطة في التأثير على عوائد الشركة المستثمر فيها. يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان أو لم يكن يسيطر على الشركة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركات التابعة على أساس الظروف المتشابهة من تاريخ نقل السيطرة الفعلية إلى المجموعة وحتى تاريخ وحتى زوال السيطرة الفعلية .

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتماثلة وللأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة اعتماداً على المعلومات المالية للشركات التابعة . يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة بالكامل. وكذلك يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل .

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق الملكية في الشركات التابعة التي لا تتعلق بصورة مباشرة أو غير مباشرة مساهمي البنك . تعرض حقوق الملكية وصافي الأرباح المتعلقة بالحصص غير المسيطرة بصورة منفصلة في بيانات المركز المالي والدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة. إن الخسائر داخل الشركة التابعة تكون خاصة بالحصص غير المسيطرة حتى لو كان الناتج رصيد عجز .

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة مع عدم خسارة السيطرة بطريقة حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة ، فإنها تقوم بالآتي:

- استبعاد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة .
- استبعاد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة .
- استبعاد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية .
- إدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم .
- إدراج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به .
- إدراج أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر .
- إعادة تصنيف حصة البنك من البنود المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المحتفظ بها طبقاً لما يلزم لهذه البنود .

### (2) شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها، وليس سيطرة ، والتي تتمثل في صلاحية المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة .

تتم المعالجة المحاسبية للإستثمارات في الشركات الزميلة بإستخدام طريقة حقوق الملكية ويعترف بها مبدئياً بالتكلفة ، ويتم استبعاد الأرباح الناتجة من معاملات شركات المجموعة مع شركاتها الزميلة لحدود حصة المجموعة في هذه الشركات . كذلك يتم استبعاد الخسائر ما لم تبين المعاملة عن وجود انخفاض في قيمة الموجودات المنقولة . لإعداد البيانات المالية المجمعة ، يتم استخدام نفس السياسات المحاسبية للمعاملات المتماثلة والأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة.

بعد عملية الإقتناء، إن حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة يعترف بها في بيان الدخل المجمع ، ويعترف بحصتها من التغيرات في الإحتياطيات ، يتم تعديل التغيرات المتراكمة مقابل القيمة الدفترية للإستثمار . إذا تساوت أو تجاوزت حصة المجموعة في خسائر شركة زميلة حصتها في الشركة الزميلة ، بما في ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة ، لا تعترف المجموعة بأي خسائر لاحقة إلا إذا تكبدت إلتزامات ودفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

إن أي زيادة في تكلفة الإقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الإقتناء ، يتم الاعتراف بها كشهرة . وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار في

الشركات الزميلة حيث يتم تقييمها سنويا لتحديد ما إذا كانت انخفضت قيمتها باعتبارها جزء من الاستثمار. عند فقدان التأثير الجوهري على الشركة الزميلة ، تقوم المجموعة بقياس والاعتراف بأي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة . إن أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند زوال التأثير الجوهري والقيمة العادلة للجزء المحتفظ به من الإستثمار والمحصل من الاستبعاد ، يتم الاعتراف به في بيان الدخل المجموع .

## ج - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

يتضمن النقد والأرصدة قصيرة الأجل نقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والأرصدة التي لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال 7 أيام .

## د - الأدوات المالية

### (1) التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية كأدوات مالية «بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» ، و«محتفظ بها حتى الاستحقاق» ، و«قروض ومدينون» ، و«متاحة للبيع» . تصنف المطلوبات المالية بأنها خلاف ما هو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» . يتم مبدئيا إدراج جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة زائدا تكلفة العمليات المتعلقة مباشرة باقتناء الأدوات المالية باستثناء الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . تحدد إدارة البنك التصنيف المناسب لكل أداة عند تاريخ الاقتناء .

### بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تشتمل الموجودات المالية المصنفة « بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» على بندين فرعيين هما : «محتفظ بها بغرض المتاجرة» و«تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاقتناء» . يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به بغرض التداول إذا تم اقتناؤه أساسا لغرض بيعه في المدى القصير . يتم تصنيف الموجودات المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من قبل الإدارة عند الاقتناء إذا تم إدارتها وتقييم أدائها ويتم تحضير تقرير داخلي على أساس القيمة العادلة طبقا لإدارة المخاطر أو لإستراتيجية الاستثمار الموثقة . إن مشتقات الأدوات يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة ، الا اذا تم تصنيفها كأدوات تحوط .

يتم لاحقا إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة ، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع .

### محتفظ بها حتى الإستحقاق

إن هذه ليست من مشتقات الموجودات المالية وليست ضمن القروض والمدينون ، ولها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها استحقاق ثابت والتي يكون لدى المجموعة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق . ويتم لاحقا إعادة قياسها وإدراجها بالتكلفة المطفأة ناقصا أي مخصص إنخفاض القيمة .

### قروض ومدينون

إن القروض والمدينين ليست من مشتقات الموجودات المالية ، ولها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، وكذلك ليست مدرجة في سوق نشط . ويتم لاحقا إعادة قياسها وإدراجها بالتكلفة المطفأة ناقصا أي مخصص إنخفاض القيمة القيمة .

### متاحة للبيع

إن هذه ليست من مشتقات الموجودات المالية ، وهي غير متضمنة في أي من التصنيفات المشار إليها أعلاه والتي يتم اقتناؤها بصورة رئيسية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها في حال وجود حاجة إلى سيولة أو عند تغير أسعار الفائدة أو أسعار الأسهم . ويتم لاحقا إعادة قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة . ويتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة إلى الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل المجموع . في حالة بيع أو إنخفاض قيمة الموجودات المتاحة للبيع ، فإنه يتم تحويل أي تعديلات سابقة على القيمة العادلة والتي سبق تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجموع إلى بيان الدخل المجموع .

## (2) المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية بأنها «خلاف ما هو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» حيث يتم إعادة قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

## (3) التحقق وعدم التحقق

تتحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع الإعتيادية للموجودات المالية باستخدام تاريخ التسوية المحاسبية. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل وفقا للسياسة المحاسبية المطبقة والخاصة بكل أداة مالية. إن عمليات الشراء والبيع الإعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات في خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقا للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

لا تتحقق الموجودات المالية عندما :

- تنقضي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية . أو
- تقوم المجموعة بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل بشكل فعلي، أو
- لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر أو المنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل فعلي، ولم تعد تمتلك السيطرة على الأصل أو جزء من الأصل .

في حالة احتفاظ المجموعة بالسيطرة، فإنها تستمر في الاعتراف بالأصل المالي طوال مدة مشاركتها المستمرة في الأصل المالي.

لا تحقق المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالإلتزامات المنصوص عليها في العقد .

## (4) مشتقات الأدوات المالية ومحاسبة التحوط

عند الدخول في عقود مشتقات محددة كتحوط للقيمة العادلة أو كتحوط التدفق النقدي لموجودات أو مطلوبات معترف بها ، فإن المجموعة تقوم بإحتسابها باستخدام مبادئ محاسبة التحوط ، شريطة استيفائها لشروط معينة .

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها كتحوطات القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والخاصة بالتحوط ضد هذه المخاطر.

الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كتحوط التدفق النقدي يتم الاعتراف بها في إحتياطي التحوط في حقوق الملكية وتحويل إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر صفقة التحوط على بيان الدخل المجمع. إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل المجمع. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو عندما لا يعود التحوط يستوفي متطلبات محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية. وعندما لا يعود من المتوقع تحقق العمليات المخطوطة، فإنه يتم تحويل الأرباح / الخسائر إلى بيان الدخل المجمع.

إذا لم تستوفي معاملات المشتقات تلك، معاملتها محاسبيا على مبادئ محاسبة التحوط بموجب القواعد الخاصة لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، في الوقت الذي تقوم فيه بتوفير تحوط إقتصادي فعال وفقا لسياسات إدارة المخاطر في المجموعة ، فإنها تعالج كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة.

يتم تسجيل المشتقات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) في الموجودات الأخرى والمشتقات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع . يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل المجمع.

## (5) الضمانات المالية

ضمن الأنشطة الاعتيادية تمنح المجموعة ضمانات مالية متضمنة إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات مصرفية لصالح عملائها ، يتم الاعتراف مبدئيا بالضمانات المالية كمطلوبات في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة وهي الأتعاب والعمولات المستلمة. يتم إطفاء الأتعاب والعمولات المستلمة خلال مدة الضمان ويتم إدراجها في بيان الدخل المجمع . لاحقا يتم إدراج مطلوبات الضمان بالقيمة المبدئية مخصوما منها الإطفاء . عندما يصبح المدفوع من مطلوبات الضمان دائئا ، يتم تحميل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصوما منها الأتعاب والعمولات غير المطفأة إلى بيان الدخل المجمع.

## (6) القروض المعاد جدولتها

قد تعيد المجموعة جدولة القروض من خلال الاتفاق على شروط جديدة ، عندما يعاد جدولة القروض يتم تطبيق الشروط الجديدة لتحديد ما إذا كانت القروض ستبقى مستحقة أم إنقضى تاريخ إستحقاقها . تبقى هذه القروض خاضعة لإنخفاض القيمة الفردي أو المجموع .

## (7) تقاص الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في بيان المركز المالي المجموع عندما يكون هناك حق قانوني في إدراج المبالغ بالصافي وعندما يكون هناك نية للسداد بالصافي أو يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في آن واحد .

## (8) موجودات محتفظ بها للبيع

تستحوذ المجموعة أحياناً على موجودات مقابل تسوية قروض وسلف . يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات العلاقة أو بالقيمة العادلة الحالية ، أيهما أقل . يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الإستبعاد وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجموع .

## (9) القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن إستلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس .

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المتعامل بها في سوق نشط من خلال استخدام أسعار السوق المعلنة . يتم استخدام سعر آخر طلب شراء للموجودات وسعر آخر عرض بيع للمطلوبات . يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق التبادلية أو وحدات الأمانة أو الاستثمارات المماثلة استناداً إلى سعر آخر طلب شراء معلن أو صافي قيمة الأصل .

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية الغير متعامل بها في سوق نشط و التي تحمل فائدة استناداً إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة مستخدماً أسعار الفائدة لأدوات تماثلها من حيث المخاطر والشروط . إن القيمة العادلة المقدرة للإيداعات التي ليس لها تواريخ استحقاق ، والتي تتضمن الإيداعات التي لا تحمل فائدة ، هي المبالغ المستحقة عند الطلب .

إن القيمة العادلة للمشتقات تساوي الأرباح والخسائر غير المحققة من المشتقات عند تقييمها على أساس السوق بإستخدام المعدل السوقي السائد أو نماذج التسعير الداخلي .

يتم قياس القيمة العادلة لأدوات الملكية غير المسعرة من خلال إستخدام القيمة السوقية لاستثمار مماثل إستناداً إلى نموذج التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة وقيمة صافي الموجودات المعدلة وطرق التقييم الأخرى الملائمة أو أسعار الوسطاء . عندما لا يمكن قياس القيم العادلة للاستثمارات غير المسعرة بصورة موثوقة ، يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة ، إن وجدت .

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف التي تكون فيها البيانات المتوفرة كافية لقياس القيمة العادلة ولتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ولتقليل استخدام المدخلات الغير قابلة للملاحظة .

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يقاس أو يفصح عن قيمها العادلة في البيانات المالية المجمعة يتم تصنيفها حسب الجدول الهرمي للقيمة العادلة الموضح كالتالي بناءً على مدخلات أدنى مستوى والتي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل :

المستوى ١ : أسعار (غير معدلة) معلنة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة .  
المستوى ٢ : أساليب تقييم لمدخلات أدنى مستوى والتي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة والتي يتم ملاحظتها إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة

المستوى ٣ : أساليب تقييم لمدخلات أدنى مستوى والتي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة المسجلة والتي لا يتم ملاحظتها .

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية بناءً على أساس المستحقات ، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا حدث تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أدنى مستوى والتي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير .



## (10) التكلفة المطفأة

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على اقتناء الأداة المالية والأتعاب والتكاليف التي تمثل جزءاً من معدل الفائدة الفعلي .

## (11) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم عمل تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية إذا كان هناك دليل موضوعي للإنخفاض، كنتيجة لحدث أو أكثر يقع بعد الاعتراف المبدئي للأصل (حدث خسارة) وكان لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المحددة ، ويمكن تقديرها بشكل موثوق به. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض على أساس فردي للموجودات الهامة وبصورة مجمعة للموجودات الأخرى . إن الأساس الذي تقوم المجموعة بإستخدامه لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض يتضمن :

### 1 - الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة :

- أ - الرصيد المدين المستحق في الحساب الجاري متجاوزاً حد السحب المقرر للمقترض بصورة مستمرة، وتزيد نسبة التجاوز عن 10% من حد السحب.
- ب - وجود رصيد مدين مستحق بدون حد مسموح به ، بغض النظر عن قيمة هذا الرصيد .
- ج - إذا استحققت التسهيلات الائتمانية ولم يتم تجديدها في ضوء ما يسفر عنه المركز المالي للمقترض.
- د - إذا لم يتم سداد أقساط القرض في تواريخ استحقاقها .
- هـ - تدهور المركز المالي لكفيل المقترض.
- و - إذا قام المقترض بمخالفة أي من العهود المتفق عليها ، مما قد يؤثر سلباً على الائتمان.
- ز - إذا تم وضع المقترض أو الكفيل تحت التصفية أو الإفلاس.
- ح - وجود دلائل تؤكد عدم قدرة العميل على الوفاء بالتسهيلات غير النقدية في تاريخ الاستحقاق.
- ط - إذا تخلف المقترض عن سداد أي التزام لبنوك أو مؤسسات مالية أخرى.
- ي - إتخاذ إجراءات قانونية ضد العميل أو كفيله من جانب أي بنك أو مؤسسة مالية أخرى للمطالبة بالتسهيلات الائتمانية.
- ك - انخفاض النشاط في حساب العميل بحيث :
- 1 - لا يوجد أرصدة في الحساب لآخر ستة أشهر حتى إذا كان المبلغ المتبقي لا يتجاوز حد السحب .
- 2 - الأرصدة الدائنة في الحساب خلال السنة غير كافية لتغطية الفوائد المدينة.
- ل - عدم انتظام التوثيق الذي يؤثر على احتمالات استرداد القرض.

إن مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مثل القروض والسلفيات يقاس بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ، والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة المبالغ المستردة من الضمانات والرهونات مخصومة بالسعر الأصلي للفائدة الفعلية للأصل المالي . إذا كان لأصل مالي ما معدل فائدة متغير ، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة هبوط في القيمة هي معدل الفائدة الفعلية الحالي المحدد بموجب العقد ، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المسترد من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع . في فترة لاحقة ، إذا انخفض مبلغ الخسارة في القيمة وكان هذا الانخفاض متعلق بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج الانخفاض ، يتم عكس خسارة الانخفاض المدرجة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص . إن مبلغ الانعكاس يدرج في بيان الدخل المجمع في بند خسائر انخفاض في القيمة محملة على خسائر ائتمانية .

بالإضافة إلى ذلك ، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول تكوين حد أدنى للمخصص العام بنسبة 1% للتسهيلات الائتمانية النقدية و0.5% للتسهيلات الائتمانية غير النقدية غير الخاضعة لمخصص وغير المتضمنة لضمانات معينة ، قد تم تكوينه.

عندما يصبح القرض غير قابل للتحويل ، يتم شطبه مقابل حساب مخصص انخفاض القيمة المتعلق به .



## 2 - الموجودات المالية المصنفة كممتاحة للبيع :

في حالة الموجودات المالية المصنفة كممتاحة للبيع ، فإن أي انخفاض مطول أو مؤثر في القيمة العادلة للموجودات بحيث يصبح أقل من التكلفة يؤخذ في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها . إذا كان يوجد دليل على الانخفاض للموجودات المالية المتاحة للبيع ، تقاس الخسارة التراكمية بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر انخفاض لهذا الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع . إذا زادت القيمة العادلة لأداة مديونية مصنفة كممتاحة للبيع في فترة لاحقة ، وارتبطت الزيادة بشكل موضوعي بحدث قد وقع بعد إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع فإنه يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة بالمبلغ المعكوس في بيان الدخل المجموع . إن خسائر الانخفاض المعترف بها لإستثمارات حقوق ملكية متاحة للبيع ، لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل المجموع .

## هـ - عقارات ومعدات

يتم إحتساب الأراضي ملك حر بالقيمة العادلة ولا يحتسب لها استهلاك . يتم احتساب القيمة العادلة على أساس تقييمات سنوية للقيمة السوقية بالاستعانة بخبراء مستقلين . إن أي ارتفاع في القيمة الدفترية للأصل كنتيجة لإعادة التقييم يتم إضافته مباشرة إلى بيان الدخل الشامل المجموع تحت بند احتياطي إعادة تقييم عقارات . إن انخفاض القيمة الدفترية للأصل نتيجة إعادة التقييم تسجل كمصروفات في بيان الدخل المجموع . حيث أنه يتم تحميل انخفاض التقييم مباشرة إلى احتياطي إعادة تقييم عقارات إلى الحد الذي لا يتجاوز رصيد الاحتياطي لذلك الأصل . يتم أخذ الرصيد في هذا الإحتياطي إلى الأرباح المحتفظ بها مباشرة عند بيع العقار .

يتم تسجيل المباني والموجودات الأخرى على أساس التكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم . يحتسب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت لتخفيض تكلفة تلك الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي :

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| مباني                  | حتى 20 سنة  |
| تحسينات عقارات مستأجرة | حتى 3 سنوات |
| أثاث ومعدات            | حتى 5 سنوات |
| حاسبات آلية وبرامج     | حتى 5 سنوات |

يتم مراجعة قيم العقارات والمعدات دورياً لغرض تحديد انخفاض القيمة ، وفي حال توفر أي دليل على زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية ، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الاستردادية ، ويتم الإعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة الناتجة في بيان الدخل المجموع .

## و - موجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة كمحتفظ بها لغرض البيع ، إذا كان إسترداد قيمتها الدفترية سوف يتم عن طريق البيع وليس عن طريق الاستمرار في استخدامها . ويتم اعتبارها استوفت هذا الشرط فقط عندما يكون البيع راجحاً والموجودات متوفرة للبيع المباشر بوضعها الحالي . يتم قياس الموجودات الغير متداولة المحتفظ بها لغرض البيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع . لا يتم استهلاك أو إطفاء الموجودات الغير متداولة عند تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع .

## ز - موجودات غير ملموسة

إن الموجودات غير النقدية المحددة التي تم الاستحواذ عليها والمرتبطة بأعمال البنك والمتوقع أن يكون لها منافع مستقبلية يتم معالجتها كموجودات غير ملموسة . الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار افتراضية لا يتم إطفائها ويتم فحص الانخفاض في قيمتها سنوياً وكلما توافر مؤشر على احتمالية إنخفاض قيمتها . بينما يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على فترة أعمارها الافتراضية .

في نهاية الفترة المالية ، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الغير ملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على وجود خسارة إنخفاض في قيمة تلك الموجودات . إذا كان يوجد دليل على الانخفاض ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لإحتساب خسائر الانخفاض في القيمة ، (إن وجدت) . إذا لم يكن من الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل منفرد ، يجب على المجموعة تقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل .

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة المستخدمة للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مقابل القيمة الحالية لها بتطبيق سعر الخصم المناسب. يجب أن يعكس سعر الخصم تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل، فإنه يجب تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يجب الاعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل المجموع، إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة إنخفاض قيمة الأصل كإنخفاض إعادة تقييم.

عند عكس خسارة الإنخفاض في القيمة لاحقا، تزداد القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة التقديرية المعدلة القابلة للاسترداد. يجب أن لا يزيد المبلغ الدفترى بسبب عكس خسارة إنخفاض القيمة عن المبلغ الدفترى الذي كان سيحدد لو أنه لم يتم الاعتراف بأية خسارة من إنخفاض قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) خلال السنوات السابقة. يجب الاعتراف بعكس خسارة الإنخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل المجموع إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة عكس خسائر الإنخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

### ح - أسهم البنك المشتراة

يتم إظهار ما يملكه البنك من أسهمه الخاصة بتكلفة الشراء . ولا تتمتع هذه الأسهم بأية توزيعات أرباح نقدية قد يقترحها البنك .  
يتم الإفصاح عن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع في بند مستقل ضمن احتياطي أسهم البنك المشتراة في حقوق الملكية بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي . إن هذه المبالغ غير قابلة للتوزيع عندما يحتفظ البنك بهذه الاسهم خلال السنة .

### ط - تحقق الإيراد

تتحقق أرباح ومصروفات الفوائد للأدوات المالية المحملة بالفائدة باستخدام أسلوب معدل الفائدة الفعلية ، إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر المستخدم لخصم المدفوعات أو التخصيلات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع لهذه الأدوات المالية أو فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية أيهما أنسب . عند احتساب سعر الفائدة الفعلي يتم الأخذ في الاعتبار كل الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد ، وتكاليف العمليات وكل العلاوات والخصومات الناتجة مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية.

عند انخفاض قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية ، يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسائر انخفاض القيمة.

إن الأتعاب والعمولات المكتسبة من تقديم خدمات على مدى فترة من الزمن تستحق على مدى تلك الفترة. ويتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات الأخرى عند تقديم الخدمة. يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الموجودات خلال الفترة التي تم فيها تقديم الخدمة.

يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام تلك الدفعات.

### ي - العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية ومعاملات تبادل العملات الأجنبية الآجلة القائمة في تاريخ بيان المركز المالي المجموع إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجموع ، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية التحويل ضمن بيان الدخل المجموع.

في حالة الموجودات غير النقدية التي تم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرةً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تسجيل صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية وفروق تحويل العملات الأجنبية مباشرةً في الإيرادات الشاملة الأخرى وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي تم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرةً في بيان الدخل المجموع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

## ك - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلتزم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عن مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لبرامج مزايا محددة. ويتم احتساب قيمة ذلك الالتزام نهائياً وسداده دفعة واحدة عند انتهاء خدمة الموظف.

تقوم المجموعة باحتساب تكلفة هذا الالتزام كمصروف على السنة بناءً على مدة الخدمة المتراكمة كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع، وتعتبر المجموعة ذلك تقديراً يعتمد عليه لاحتساب القيمة الحالية لهذا الالتزام.

## ل - معلومات القطاع

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات أو تكبد تكاليف، تستخدم إدارة المجموعة قطاعات الأعمال لتوزيع المصادر وتقييم الأداء. إن قطاعات التشغيل لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء الذين يمكن تجميعهم واعداد تقارير حولهم كقطاعات.

## م - موجودات الأمانة

لا تعتبر الموجودات التي يحتفظ بها البنك بصفة الوكالة أو الأمانة من موجودات المجموعة.

## ن - الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإبداء الآراء وعمل التقديرات لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. إن أهم الآراء والتقديرات هي ما يلي:

### الآراء

#### تصنيف الاستثمارات:

عند إقتناء الاستثمار، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات «بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» أو «محتفظ بها حتى الإستحقاق» أو «قروض ومدينون» أو «متاحة للبيع». تتبع المجموعة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف تلك الاستثمارات.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات «بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل» إذا تم إقتنائها مبدئياً بهدف بيعها في المدى القصير، أو إذا تم تصنيفها كذلك من قبل الإدارة عند الإقتناء المبدئي، أو إذا تم إدارتها ومراقبة أدائها ويتم تحضير تقرير داخلي على أساس القيمة العادلة طبقاً لإدارة المخاطر أو لإستراتيجية الإستثمار الموثقة. إن السندات غير المسعرة في سوق نشط يتم تصنيفها كـ «قروض ومدينون». يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كإستثمارات «متاحة للبيع».

#### إنخفاض قيمة الاستثمارات:

تعتبر إدارة المجموعة أن إستثمارات الملكية المتاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها عند وجود إنخفاض مؤثر أو مطول للقيمة العادلة دون قيمة التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الإنخفاض مؤثر أو مطول قد يتطلب رأي مؤثر. كما أن المجموعة تقوم بالتقييم من خلال عوامل أخرى كالنقص في سعر الأسهم للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للإستثمارات غير المسعرة. يمكن اعتبار الإنخفاض في القيمة مناسب عند وجود دليل على تدهور الحالة المادية للشركة المستثمر بها، أو لأداء القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من أنشطة العمليات والتمويل.

## التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ بيان المركز المالي المجموع والتي لها مخاطر جوهرية في حدوث تعديلات مادية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة هي :

### خسائر الإنخفاض في القيمة للقروض والسلفيات والاستثمارات في أدوات الديون :

تقوم المجموعة بمراجعة مشاكل القروض والسلفيات والاستثمارات في أدوات الديون بشكل ربع سنوي لتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لاحتساب مخصص وإدراجه ضمن بيان الدخل المجموع.

وعلى وجه الخصوص ، فإن ذلك يتطلب رأياً مؤثراً من الإدارة في تقدير مبالغ وتوقيتات التدفقات النقدية المستقبلية عندما يكون تحديد مستوى الانخفاض في القيمة متطلباً.

### تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المسعرة :

تستند طرق التقييم للاستثمارات غير المسعرة على التقديرات كالتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بأسعار الفائدة السائدة حالياً لأدوات تماثلها من حيث المخاطر والشروط ، أو آخر عمليات السوق البحتة ، أو القيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

إن أي تغيير في هذه التقديرات والافتراضات كذلك استخدام تقديرات وإفتراضات أخرى لكنها معقولة قد يؤثر على القيمة الدفترية لخسائر القروض والقيم العادلة لاستثمارات الملكية غير المسعرة .

### إنخفاض قيمة الموجودات الغير ملموسة :

تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمة موجوداتها الغير ملموسة سنوياً على الأقل . ويتطلب ذلك تقدير «القيمة المستخدمة» للموجودات أو لوحدة توليد النقد التي يتم توزيع الشهرة عليها . إن تقدير «القيمة المستخدمة» يتطلب من المجموعة عمل تقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل أو من وحدة توليد النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية .

## 3 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

| 2013            | 2014            |                                     |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                                     |
| 65,789          | 89,041          | نقد وبنود نقدية                     |
| 36,469          | 31,063          | أرصدة لدى بنك الكويت المركزي        |
| 334,362         | 405,198         | ودائع لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام |
| 436,620         | 525,302         |                                     |

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل «كقروض ومدينين» .

## 4 – سندات الخزنة والبنك المركزي

| 2013            | 2014            |                     |
|-----------------|-----------------|---------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                     |
| 135,587         | <b>152,687</b>  | سندات الخزنة        |
| 205,710         | <b>211,196</b>  | سندات البنك المركزي |
| 341,297         | <b>363,883</b>  |                     |

تصنف سندات الخزنة والبنك المركزي «كقروض ومدينين» ، يتم شراء وبيع سندات الخزنة والبنك المركزي من وإلى بنك الكويت المركزي ضمن سياسة إدارة السيولة لدى المجموعة.

تصدر سندات البنك المركزي من قبل بنك الكويت المركزي بخصم وتحمل عائد ثابت حتى تاريخ الاستحقاق ، وتحمل سندات الخزنة الصادرة من بنك الكويت المركزي سعر فائدة ثابت حتى تاريخ الاستحقاق.

## 5 – المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 2013            | 2014            |                                   |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                                   |
| 393,765         | <b>694,445</b>  | إيداعات لدى بنوك                  |
| -               | <b>7,374</b>    | قروض وسلفيات إلى بنوك             |
| -               | -               | مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى |
| 393,765         | <b>701,819</b>  |                                   |
| -               | <b>(74)</b>     | ناقص : مخصص إنخفاض القيمة         |
| 393,765         | <b>701,745</b>  |                                   |

تم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى «كقروض ومدينين».

## 6 - قروض وسلفيات

### أ - التصنيف :

يتم تصنيف القروض والسلفيات « كقروض ومدينين » . إن طريقة المجموعة لتقييم تركيز مخاطر الائتمان بناء على أسباب منح القروض والسلفيات مبينة أدناه :

كما في 31 ديسمبر 2014:

| ألف دينار كويتي |       |        |        |           |
|-----------------|-------|--------|--------|-----------|
| المجموع         | أخرى  | أوروبا | آسيا   | الكويت    |
| 478,207         | -     | -      | 11,586 | 466,621   |
| 745,744         | -     | -      | -      | 745,744   |
| 218,176         | -     | -      | 82,174 | 136,002   |
| 444,322         | -     | -      | -      | 444,322   |
| 581,772         | 7,334 | -      | -      | 574,438   |
| 2,468,221       | 7,334 | -      | 93,760 | 2,367,127 |
| (148,557)       |       |        |        |           |
| 2,319,664       |       |        |        |           |

ناقصا : مخصص إنخفاض في القيمة

كما في 31 ديسمبر 2013:

| ألف دينار كويتي |      |        |        |           |
|-----------------|------|--------|--------|-----------|
| المجموع         | أخرى | أوروبا | آسيا   | الكويت    |
| 363,881         | -    | -      | 5,176  | 358,705   |
| 766,203         | -    | 1      | -      | 766,202   |
| 238,834         | -    | -      | 70,666 | 168,168   |
| 462,816         | -    | -      | -      | 462,816   |
| 606,499         | 115  | 13     | 717    | 605,654   |
| 2,438,233       | 115  | 14     | 76,559 | 2,361,545 |
| (121,235)       |      |        |        |           |
| 2,316,998       |      |        |        |           |

ناقصا : مخصص إنخفاض في القيمة

خلال سنة 2013 ، قامت وزارة المالية بإنشاء صندوق دعم الأسرة («الصندوق») بموجب قانون رقم 104 لسنة 2013 لغرض شراء الأرصدة القائمة للقروض الشخصية والإستهلاكية من البنوك كما في 12 يونيو 2013 والممنوحة قبل تاريخ 30 مارس 2008 . ووفقا لذلك أصدر بنك الكويت المركزي تعميم رقم 2/BS,IS/305 لسنة 2013 إلى جميع البنوك المحلية وشركات الاستثمار بشأن إنشاء هذا الصندوق . قام البنك بتحديد تلك القروض والتي بلغت 38,818 ألف دينار كويتي وتم تقديم تقرير عنها لبنك الكويت المركزي للموافقة بناء على ذلك التعميم . لم يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على هذه القروض من 12 يونيو 2013 . كما في تاريخ البيانات المالية، تم سداد قروض بمبلغ 31,118 ألف دينار كويتي.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

### ب - الحركة في مخصصات القروض والسلفيات

| 2013            |         |          | 2014            |         |          |                           |
|-----------------|---------|----------|-----------------|---------|----------|---------------------------|
| ألف دينار كويتي |         |          | ألف دينار كويتي |         |          |                           |
| المجموع         | عام     | محدد     | المجموع         | عام     | محدد     |                           |
| 103,912         | 88,563  | 15,349   | 121,031         | 103,048 | 17,983   | المخصصات في 1 يناير       |
| (57,854)        | -       | (57,854) | (19,896)        | -       | (19,896) | مبالغ مشطوبة              |
| (2)             | (2)     | -        | 34              | 34      | -        | فروقات تحويل              |
| 10,254          | -       | 10,254   | 24,111          | -       | 24,111   | مستردات                   |
| (14)            | -       | (14)     | (11)            | -       | (11)     | ردت لبنك الكويت المركزي   |
|                 |         |          |                 |         |          | محمل على/ (مفرج إلى) بيان |
| 64,735          | 14,487  | 50,248   | 23,107          | 31,401  | (8,294)  | الدخل المجمع              |
| 121,031         | 103,048 | 17,983   | 148,376         | 134,483 | 13,893   | المخصصات في 31 ديسمبر     |

إن سياسة المجموعة في احتساب مخصصات الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات تتفق من جميع النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالمخصصات المحددة .

بلغ المخصص المحدد والعام، الخاص بالتسهيلات الائتمانية النقدية مبلغ 148,376 ألف دينار كويتي (2013 : 121,031 ألف دينار كويتي) وتتضمن أيضاً مخصص إضافي بمبلغ 104,500 ألف دينار كويتي (2013 : 73,500 ألف دينار كويتي) حيث أنها تزيد عن الحد الأدنى لمتطلبات بنك الكويت المركزي للمخصص العام . وتحفظ المجموعة أيضاً بفوائد معلقة بمبلغ 181 ألف دينار كويتي (2013 : 204 ألف دينار كويتي) على قروض إنخفضت قيمتها . تم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير النقدية والذي يبلغ 7,016 ألف دينار كويتي (2013 : 7,163 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى .

### ج - القروض غير المنتظمة

| 2013            | 2014            |                  |
|-----------------|-----------------|------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                  |
| 33,020          | 19,765          | القروض والسلفيات |
| 12,591          | 7,249           | الضمانات         |
| 12,725          | 7,307           | المخصصات المتاحة |

## 7 - استثمارات في أوراق مالية

| 2013            | 2014            |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                 |
|                 |                 | متاحة للبيع :   |
| 23,764          | 17,445          | سندات مسعرة     |
| 24,859          | 24,945          | سندات غير مسعرة |
| 268,793         | 131,307         | أسهم مسعرة      |
| 35,985          | 33,276          | أسهم غير مسعرة  |
| 2,140           | 1,961           | أخرى            |
| 355,541         | 208,934         |                 |



حققت المجموعة خلال السنة خسارة غير محققة بمبلغ 27,746 ألف دينار كويتي (2013 : خسارة غير محققة بمبلغ 7,001 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة بمبلغ 25,845 ألف دينار كويتي (2013 : 2,530 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل المجمع والذي نتج عن بيع وإنخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع ، كما تم تحميل بيان الدخل المجمع بخسائر الإنخفاض في القيمة بمبلغ 5,039 ألف دينار كويتي (2013 : 7,826 ألف دينار كويتي).

قام البنك بالاستحواذ على 221,425,059 سهم بتكلفة قدرها 94,103 ألف دينار كويتي في سنة 2009 بموجب صفقة أبرمت من خلال سوق الكويت للأوراق المالية وذلك بعد أن أخفق الطرف الآخر في تنفيذ خيار إعادة الشراء خلال الإطار الزمني المتفق عليه ، خلال 2010 شارك البنك في حقوق الإصدار واستحوذ على 127,058,530 سهم بتكلفة 32,401 ألف دينار كويتي خلال عامي 2013 و 2014 قام البنك باستلام عدد 17,424,179 و 25,613,543 سهم منحة على التوالي. قام الطرف الآخر برفع دعوى قضائية منازعا البنك على الملكية ، وهي حاليا متداولة أمام المحكمة. بناء على أمر المحكمة المؤقت ، يوجد هناك قيد على بيع 248,766,598 سهم. كما في تاريخ البيانات المالية يحتفظ البنك بملكية 248,766,598 سهم مدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ 101,994 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 365,907,768 سهم بقيمة عادلة بلغت 204,908 ألف دينار كويتي). إستنادا إلى رأي المستشار القانوني ، تعتقد الإدارة بأن لديها دفاع مقنع. ونتيجة لذلك ، قام البنك بتقييم الاستثمار بالقيمة العادلة واعترف بناتج ربح التقييم العادل في احتياطي تقييم الاستثمارات.

## 8 - إستثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة 32.26% (2013 : 32.26%) ملكية في بنك الشام الإسلامي - ش.م. ، بنك خاص تأسس في الجمهورية العربية السورية ويتعامل بالأنشطة البنكية الإسلامية. إنخفضت قيمة الإستثمار في شركة زميلة بالكامل.

## 9 - موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة قيمة رخصة سمسرة بمبلغ 9,809 ألف دينار كويتي (2013 : 9,809 ألف دينار كويتي). لرخصة السمسرة عمر افتراضي غير محدد .

كما في 31 ديسمبر 2014، تم فحص قيمة الانخفاض في القيمة الدفترية لرخصة السمسرة عن طريق تقدير القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد التي تنتمي اليها باستخدام طريقة احتساب القيمة المستخدمة. هذه العمليات الحسابية تعتمد على عرض التدفقات النقدية قبل الضريبة بناء على الموازنات المالية المعتمدة من الادارة لفترة خمس سنوات ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.90% (2013: 5%) هذه التدفقات النقدية يتم خصمها بواسطة سعر الخصم قبل الضريبة بنسبة 8.46% (2013: 8.51%) للوصول إلى صافي القيمة الحالية لمقارنتها بالقيمة الدفترية. ان سعر الخصم المستخدم هو سعر الخصم قبل الضريبة ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة توليد النقد التي ينتمي اليها. قامت المجموعة بعمل تحليل الحساسية عن طريق تغيير عوامل المدخلات بنسب منطقية وممكنة. وبناء على هذا التحليل، لا يوجد هناك أي مؤشرات على أن قيمة رخصة السمسرة قد إنخفضت قيمتها (2013: لا شيء دينار كويتي).

## 10 – موجودات أخرى

| 2013            | 2014            |                    |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                    |
| 1,162           | 1,142           | فوائد مدينة مستحقة |
| 47,608          | 52,284          | أرصدة مدينة أخرى   |
| 48,770          | 53,426          |                    |

تصنف الموجودات الأخرى «كقروض ومدينين» .  
تتضمن الموجودات الأخرى ضمانات معلقة للبيع بمبلغ 14,010 ألف دينار كويتي (2013: 1,451 ألف دينار كويتي) استحوذ عليها ومتعلقة بسداد قروض وسلف.

## 11 – مطلوبات أخرى

| 2013            | 2014            |                                               |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                                               |
| 7,556           | 10,917          | فوائد مستحقة الدفع                            |
| 7,851           | 4,622           | إيرادات مؤجلة                                 |
| 10,640          | 38,988          | مخصصات التسهيلات غير النقدية والمخصصات الأخرى |
| 2,576           | 3,183           | مستحقات تتعلق بالموظفين                       |
| 21,884          | 42,959          | أخرى                                          |
| 50,507          | 100,669         |                                               |

## 12 – حقوق الملكية

### أ – رأس المال

خلال السنة، وافقت الجمعية العمومية السنوية المنعقدة لسنة 2013 على توزيع عدد 139,922,458 سهم منحة بمبلغ 13,992 ألف دينار كويتي (2012: لا شيء ألف دينار كويتي) وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ 14 إبريل 2014، وتبعاً لذلك فإن رأس المال يتكون من 1,411,944,804 (2013 : 1,272,022,346) سهماً عادياً مصرح ومكتتب فيها ومدفوعة بالكامل قيمة كل منها 100 فلس. لإفصاحات نوعية مفصلة عن إدارة رأس المال، يمكن الرجوع إلى إيضاح رقم 2 «كفاية رأس المال» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

### ب – أسهم البنك المشترية

| 2013      | 2014  |                                         |
|-----------|-------|-----------------------------------------|
| 5,669,133 | -     | عدد أسهم البنك المشترية                 |
| 0.45      | -     | نسبة من إجمالي أسهم البنك المصدرة       |
| 4,018     | -     | تكلفة الأسهم (ألف دينار كويتي)          |
| 4,195     | -     | القيمة العادلة للأسهم (ألف دينار كويتي) |
| 2,568     | 3,122 | المتوسط المرجح للقيمة العادلة للأسهم    |

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

- إن الحركة على أسهم البنك المشتراة هي كما يلي:

| عدد الأسهم |             |                         |
|------------|-------------|-------------------------|
| 2013       | 2014        |                         |
| 70,000     | 5,669,133   | الرصيد كما في 1 يناير   |
| 5,599,133  | 2,859,138   | مشتريات                 |
| -          | 546,700     | إصدار أسهم منحة         |
| -          | (9,074,971) | مبيعات                  |
| 5,669,133  | -           | الرصيد كما في 31 ديسمبر |

تم منح مجلس الإدارة الصلاحية لشراء أسهم البنك المشتراة بحد أقصى يبلغ 10% من رأس مال البنك.

### ج- علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار الفائض عن القيمة الاسمية المحصلة من إصدار الأسهم وهي غير قابلة للتوزيع.

### د - الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

طبقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، قرر البنك تحويل مبلغ 6,996 ألف دينار كويتي (2013 : لا شيء ألف دينار كويتي) إلى الاحتياطي القانوني. ليصل إلى 50% من رأس المال.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح لا تزيد عن 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتفظ بها بتأمين هذا الحد.

تم إنشاء الإحتياطي العام ليتماشى مع متطلبات النظام الأساسي للبنك، كما أن هذا الاحتياطي قابل للتوزيع. لم يتم خلال عامي 2014 و 2013 أي تحويلات إلى الإحتياطي العام.

### هـ- احتياطي أسهم البنك المشتراة

يمثل هذا الاحتياطي أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أسهم البنك المشتراة المحتفظ بها من قبل البنك.

### و - احتياطي إعادة تقييم عقار

يمثل هذا الاحتياطي الفوائض الناتجة من إعادة تقييم عقار.

### ز - احتياطي تقييم الاستثمار

تمثل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية «المتاحة للبيع» يؤخذ الرصيد في هذا الإحتياطي إلى بيان الدخل المجمع عند بيع الموجودات الخاصة به أو هبوط قيمتها.

### ح - توزيعات أرباح مقترحة وأسهم منحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمعدل 18 فلس لكل سهم (2013: 7 فلس لكل سهم) وأسهم منحة بواقع لا شيء (2013: 11%). يخضع هذا المقترح لموافقة المساهمين، تدفع تلك الأرباح إلى المساهمين المقيدين في سجلات البنك كما في تاريخ إجتماع الجمعية العمومية السنوية.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

### 13 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد إفراج بمبلغ 633 ألف دينار كويتي (2013 - 246 ألف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محفظة القروض المنتظمة التي تم تعديل شروطها خلال عامي 2007 و 2008 وكما في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2007 BS RSA/2007 بتاريخ 13 فبراير 2007 وتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 / 105 بتاريخ 23 أبريل 2008.

### 14 - صافي أرباح الإستثمارات في أوراق مالية

| 2013            | 2014            |                                                              |
|-----------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                                                              |
| 24              | 12              | ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 3,403           | 17,775          | ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع                        |
| 3,427           | 17,787          |                                                              |

### 15 - انخفاض القيمة ومخصصات أخرى

إن المبالغ التالية قد تم (تحميلها) / الإفراج عنها في بيان الدخل المجموع :

| 2013            | 2014            |                       |
|-----------------|-----------------|-----------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                       |
| (60,502)        | (15,817)        | قروض وسلفيات - محدد   |
| 10,254          | 24,111          | قروض وسلفيات - مستردة |
| (14,487)        | (31,475)        | قروض وسلفيات - عام    |
| (7,826)         | (5,039)         | استثمارات أوراق مالية |
| (1,412)         | 149             | تسهيلات غير نقدية     |
| (3,012)         | (30,306)        | مخصصات أخرى           |
| (76,985)        | (58,377)        |                       |

## 16 - ضرائب

| 2013            | 2014            |                                |
|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                                |
| (592)           | (1,276)         | ضريبة دعم العمالة الوطنية      |
| (248)           | (443)           | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| (228)           | (498)           | الزكاة                         |
| (1,068)         | (2,217)         |                                |

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً لقانون رقم 19 لسنة 2000 ولمرسوم وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة.

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من ربح السنة وفقاً لطريقة الحساب بناء على مرسوم مجلس إدارة المؤسسة والذي ينص على خصم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمحول إلى الإحتياطي القانوني من ربح السنة عند احتساب الحصة.

تحتسب الزكاة بواقع 1% من ربح المجموعة وفقاً لقانون رقم 46 لسنة 2006 ولمرسوم وزارة المالية رقم 58 / 2007 .

## 17 - ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

| 2013      | 2014      |                                                                       |
|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------------|
| 23,534    | 49,122    | صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)                  |
| 1,411,945 | 1,411,945 | المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالألف)              |
| (3,376)   | (5,983)   | ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتراة المحتفظ بها (العدد بالألف) |
| 1,408,569 | 1,405,962 |                                                                       |
| 16.7      | 34.9      | ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)              |

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة الحالية وسنة المقارنة المعروضة لكي تعكس تأثير أسهم المنحة المصدرة لاحقاً لتاريخ البيانات المالية .

## 18 - شركة تابعة

| نسبة الملكية |     | إسم الشركة                                    | بلد التأسيس | النشاط الرئيسي        | 2014 | 2013 |
|--------------|-----|-----------------------------------------------|-------------|-----------------------|------|------|
| %80          | %80 | شركة الإتحاد لواسطة الأوراق المالية - ش.م.ك.م | دولة الكويت | خدمات الوساطة المالية |      | %80  |

## 19 - معاملات مع أطراف ذات صلة

خلال السنة ، إن أطرافاً معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة ومدراء المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصاً رئيسية بها) كانوا عملاء للمجموعة ضمن دورة الأعمال الطبيعية . يتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة . إن الأرصدة في تاريخ بيان المركز المالي المجموع كانت كالتالي :

| 2013                      |                         |                                  | 2014                   |                         |                                  |
|---------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| القيمة ألف دينار كويتي    | عدد الأفراد ذوي العلاقة | عدد أعضاء المجلس/الجهاز التنفيذي | القيمة ألف دينار كويتي | عدد الأفراد ذوي العلاقة | عدد أعضاء المجلس/الجهاز التنفيذي |
| <b>أعضاء مجلس الإدارة</b> |                         |                                  |                        |                         |                                  |
| -                         | -                       | -                                | -                      | -                       | -                                |
| 1                         | -                       | 3                                | -                      | -                       | -                                |
| 139                       | -                       | 10                               | 211                    | -                       | 9                                |
| <b>الجهاز التنفيذي</b>    |                         |                                  |                        |                         |                                  |
| 104                       | -                       | 7                                | 81                     | -                       | 8                                |
| 13                        | 3                       | 8                                | 15                     | 2                       | 6                                |
| 548                       | 9                       | 13                               | 360                    | 2                       | 13                               |

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال 5 سنوات وتحمل فائدة بنسبة 0%( 2013 : 0%) .

تتضمن تفاصيل مزايا الإدارة العليا مكافآت مدفوعة للمدير التنفيذي بمبلغ 127 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 737 ألف دينار كويتي) على التوالي، كما يلي :

| 2013            | 2014            |                               |
|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |                               |
| (1,641)         | (994)           | رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل |
| (9)             | (5)             | مزايا بعد التوظيف             |
| (170)           | (122)           | مزايا نهاية الخدمة            |

إن مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بلغت 300 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 280 ألف دينار كويتي) و 229 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 193 ألف دينار كويتي) على التوالي للأعمال المنجزة من قبلهم والمتعلقة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إن الإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال المصدرة من قبل بنك الكويت المركزي كما هو منصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/BS/IBS/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 والمتضمنة في إيضاح رقم 11 «المكافآت» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

## 20 - القيم العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم إستلامها من بيع أصل أو تدفع لتحويل إلزام في معاملة إعتيادية بين أطراف السوق كما في تاريخ التقييم. إن القيم العادلة لجميع الموجودات المالية لا تختلف بشكل مادي عن قيمها الدفترية. تم إفتراض أن الموجودات والمطلوبات المالية ذات السيولة أو ذات الإستحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) تقارب قيمها الدفترية قيمها العادلة. وتطبق هذه الفرضية على الودائع عند الطلب وحسابات النوفير ذات الاستحقاق غير المحدد أو الأدوات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية التي تم تحميلها بالتكلفة المطفأة لا تختلف قيمها الدفترية بشكل مادي عن قيمها العادلة حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات المالية ذات فترات إستحقاق قصيرة أو تم إعادة تسعيرها مباشرة بناءً على حركة السوق بالنسبة لسعر الفائدة.

لقد تم الإفصاح عن التقنيات والفرضيات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في بند القيم العادلة إيضاح رقم 2 (9) «السياسات المحاسبية الهامة».

إن الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالمستوى في الجدول الهرمي للقيمة العادلة :

| 2014          |                |                |         | الأدوات المالية<br>الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من<br>خلال بيان الدخل<br>مشتقات الأدوات المالية<br>عقود العملات الأجنبية الأجلة<br>الموجودات المالية المتاحة للبيع<br>أسهم ملكية<br>أسهم دين<br>أخرى |
|---------------|----------------|----------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |                                                                                                                                                                                                                   |
| 876,354       | -              | -              | 876,354 |                                                                                                                                                                                                                   |
| 131,307       | 33,276         | -              | 164,583 |                                                                                                                                                                                                                   |
| 17,445        | 24,945         | -              | 42,390  |                                                                                                                                                                                                                   |
| -             | 1,961          | -              | 1,961   |                                                                                                                                                                                                                   |
| 148,752       | 60,182         | -              | 208,934 |                                                                                                                                                                                                                   |

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 ، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني والمستوى الثالث.

| 2013          |                |                |         | الأدوات المالية<br>الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال<br>بيان الدخل<br>مشتقات الأدوات المالية<br>عقود العملات الأجنبية الأجلة<br>الموجودات المالية المتاحة للبيع<br>أسهم ملكية<br>أسهم دين<br>أخرى |
|---------------|----------------|----------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |                                                                                                                                                                                                                   |
| 614,652       | -              | -              | 614,652 |                                                                                                                                                                                                                   |
| 268,793       | 35,985         | -              | 304,778 |                                                                                                                                                                                                                   |
| 23,764        | 24,859         | -              | 48,623  |                                                                                                                                                                                                                   |
| -             | 2,140          | -              | 2,140   |                                                                                                                                                                                                                   |
| 292,557       | 62,984         | -              | 355,541 |                                                                                                                                                                                                                   |



## 21 – الأدوات المالية

### أ – إستراتيجية إستعمال الأدوات المالية :

تتعلق أنشطة المجموعة (كبنك تجاري) بشكل رئيسي بإستعمال الأدوات المالية التي تتضمن المشتقات . يقبل البنك الودائع من العملاء بمعدلات فائدة ثابتة ومتغيرة ولمدد مختلفة ، ويسعى البنك إلى استثمار هذه الأموال في موجودات ذات جودة عالية وهامش فائدة عادل . وفي نفس الوقت يحافظ على سيولة كافية لمقابلة جميع إحتياجات المجموعة .

كما تسعى المجموعة إلى زيادة هامش الفائدة من خلال إقراض شركات وأفراد من ذوي مستويات إئتمان معينة . إن هذه التعرضات ليست قصرًا على القروض والسلفيات فقط إذ تتضمن أيضا ضمانات والتزامات أخرى كالاعتمادات المستندية الصادرة عن البنك .

يصاحب إستخدام الأدوات المالية مخاطر ملازمة لها . تعترف المجموعة بالعلاقة بين العائد والمخاطر المصاحبة لإستخدام الأدوات المالية . تشكل إدارة المخاطر جزءًا من الأهداف الإستراتيجية للمجموعة .

### ب – إدارة المخاطر العامة :

إن إستراتيجية المجموعة هي الحفاظ على وعي قوي بإدارة المخاطر وإدارة العلاقة بين المخاطر والمنافع في ومن خلال قطاعات عمل المجموعة الرئيسية ذات الخطورة . إن المجموعة تراجع بصورة مستمرة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر للتحقق من إمكانية عدم تعرض المجموعة للتقلبات الحادة في قيم الموجودات ومعدلات الأرباح . لإفصاحات نوعية مفصلة عن مهام إدارة المخاطر يمكن الرجوع إلى إيضاح رقم 4 «إدارة المخاطر» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال .

إن إجراءات قياس وإدارة المخاطر للمجموعة تعتمد على طبيعة التصنيف المحدد لنوعية المخاطر على النحو الموضح كما يلي :

#### (1) مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي مخاطر إحتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسببا خسارة مالية للطرف الآخر . تقوم المجموعة بمحاولات للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال الرقابة على التعرض للخطر الائتماني وتحديد المعاملات مع الأطراف الأخرى وتقييم الجدارة الائتمانية لهم باستمرار .

لإفصاحات نوعية مفصلة عن إدارة مخاطر الائتمان يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 (أ) «إدارة المخاطر – مخاطر الائتمان» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال .

### أ – تركيز مخاطر الائتمان

إن تركيز مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلفيات ، والتي تمثل القسم الأهم من الموجودات المعرضة لخطر الائتمان تظهر في إيضاح رقم 6 .

## ب – أعلى تعرض لمخاطر الائتمان قبل الحصول على ضمانات أو تعزيزات ائتمانية

إن الجدول التالي يمثل الحد الأعلى للتعرض للخطر الائتماني كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وأي تعزيزات ائتمانية أخرى .

| 2013            | 2014             |                                                                      |
|-----------------|------------------|----------------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي  |                                                                      |
|                 |                  | <b>مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية</b> |
| 436,620         | <b>525,302</b>   | نقد وأرصدة قصيرة الأجل                                               |
| 341,297         | <b>363,883</b>   | سندات الخزنة والبنك المركزي                                          |
| 393,765         | <b>701,745</b>   | المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى                           |
| 1,865,132       | <b>1,881,349</b> | قروض وسلفيات - شركات                                                 |
| 451,866         | <b>438,315</b>   | قروض وسلفيات - أفراد                                                 |
| 48,623          | <b>42,390</b>    | سندات                                                                |
| 48,770          | <b>39,416</b>    | موجودات أخرى                                                         |
| 3,586,073       | <b>3,992,400</b> |                                                                      |
|                 |                  | <b>مخاطر الائتمان المتعلقة ببنود خارج الميزانية العمومية</b>         |
| 56,243          | <b>55,495</b>    | قبولات مصرفية                                                        |
| 139,609         | <b>158,064</b>   | اعتمادات مستندية                                                     |
| 866,353         | <b>905,174</b>   | خطابات ضمان                                                          |
| 34,753          | <b>34,619</b>    | أخرى                                                                 |
| 1,096,958       | <b>1,153,352</b> |                                                                      |
| 4,683,031       | <b>5,145,752</b> |                                                                      |

إن الهدف الأساسي للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية لضمان وجود التمويل للعملاء كما هو مطلوب . إن المبالغ التعاقدية تمثل مخاطر الائتمان ، بإفتراض أن المبالغ مقدمة بالكامل وأن ليس هناك أي قيمة لجميع الضمانات والكفالات الأخرى . مع ذلك ، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية للالتزامات بمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية إذ أن كثيراً من هذه الإلتزامات تنتهي أو تلغى بدون تمويلها .

## ج – الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تعتمد قيمة ونوع الضمان على تقييم مخاطر الائتمان للطرف الآخر . يتم تطبيق الارشادات الخاصة بقبول أنواع الضمانات ومعايير تقييمها .

لإفصاحات نوعية مفصلة عن الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى يمكن الرجوع للإيضاح رقم 7 «تخفيض خطر الائتمان» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال .

# إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

## د - جودة الائتمان للتعرض للخطر الائتماني

يمثل الجدول التالي تعرض جودة الائتمان للقروض والسلفيات لخطر الائتمان حسب الفئة والدرجة والحالة:

| ألف دينار كويتي             |                  |                               |                |                               |            |           |
|-----------------------------|------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|------------|-----------|
| القيمة<br>العادلة<br>للضمان | منخفضة<br>القيمة | مستحقة و غير منخفضة<br>القيمة |                | غير مستحقة وغير منخفضة القيمة |            |           |
|                             |                  | 60 - 90<br>يوما               | 0 - 60<br>يوما | درجة<br>قياسية                | درجة عادية | درجة عليا |
|                             |                  |                               |                | كما في 31 ديسمبر 2014         |            |           |
| -                           | -                | -                             | -              | 7,374                         | -          | -         |
| بنوك                        |                  |                               |                |                               |            |           |
| 7,143                       | 9,001            | 5,758                         | 375,043        | 707,208                       | 783,664    | 143,235   |
| شركات                       |                  |                               |                |                               |            |           |
| 106                         | 10,764           | -                             | 32,593         | 400,955                       | -          | -         |
| أفراد                       |                  |                               |                |                               |            |           |
| 7,249                       | 19,765           | 5,758                         | 407,636        | 1,115,537                     | 783,664    | 143,235   |
|                             |                  |                               |                | كما في 31 ديسمبر 2013         |            |           |
| -                           | -                | -                             | -              | -                             | -          | -         |
| بنوك                        |                  |                               |                |                               |            |           |
| 12,542                      | 18,223           | 6,730                         | 288,958        | 397,794                       | 1,149,656  | 114,056   |
| شركات                       |                  |                               |                |                               |            |           |
| 49                          | 14,797           | -                             | 34,273         | 413,746                       | -          | -         |
| أفراد                       |                  |                               |                |                               |            |           |
| 12,591                      | 33,020           | 6,730                         | 323,231        | 811,540                       | 1,149,656  | 114,056   |

إن نظام تصنيف المخاطر للمجموعة يعتبر منهجا نظاميا لتحليل عوامل المخاطر المرتبطة بتمديد الائتمان . تستخدم المجموعة التقييمات الخارجية لوكالات تقييم الائتمان لتقييم البنوك والمؤسسات المالية وللتصنيف الداخلي لعملاء الشركات . إن المقاييس التي تؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم مخاطر العملاء تتضمن الأداء والوضع المالي ، جودة الادارة والمعلومات المالية ، هيكل التسهيلات ، الضمانات والترتيبات الداعمة ومخاطر البلد ايها انسب . يتبع النظام مقياسا من 1 إلى 11 حيث يعتبر 1 افضل المخاطر و 11 اسوء المخاطر. ان الدرجات العليا والقياسية والعادية يتم تحديدها بناءا على الأسس التالية :

| داخلي         | خارجي                     |
|---------------|---------------------------|
| 1 إلى 4 درجات | تقديرات أأ وأأ وأأ        |
| 5 إلى 6 درجات | تقدير ب ب ب               |
| 7 إلى 8 درجات | أقل من ب ب ب ب وغير مقيمة |
| درجة عليا     |                           |
| درجة عادية    |                           |
| درجة قياسية   |                           |

## هـ - تركيز الموجودات المالية والبند خارج الميزانية العمومية

| 2013                       |           | 2014                    |           |                    |
|----------------------------|-----------|-------------------------|-----------|--------------------|
| ألف دينار كويتي            |           | ألف دينار كويتي         |           |                    |
| خارج الميزانية العمومية    | الموجودات | خارج الميزانية العمومية | الموجودات |                    |
| <b>القطاع الجغرافي :</b>   |           |                         |           |                    |
| 816,282                    | 3,235,079 | 841,596                 | 3,236,456 | الكويت             |
| 207,997                    | 585,849   | 248,396                 | 892,059   | آسيا               |
| 66,508                     | 70,809    | 55,852                  | 21,921    | أوروبا             |
| 4,576                      | 1,139     | 6,977                   | 1,170     | الولايات المتحدة   |
| 1,595                      | 115       | 531                     | 7,338     | أخرى               |
| 1,096,958                  | 3,892,991 | 1,153,352               | 4,158,944 |                    |
| <b>القطاع حسب النشاط :</b> |           |                         |           |                    |
| -                          | 341,296   | -                       | 363,883   | حكومي              |
| 214,109                    | 347,387   | 304,499                 | 450,674   | تجاري وصناعي       |
| 476,201                    | 750,316   | 488,247                 | 719,442   | إنشائي وعقاري      |
| 251,000                    | 1,388,763 | 220,153                 | 1,628,147 | بنوك ومؤسسات مالية |
| 155,648                    | 1,065,229 | 140,453                 | 996,798   | أخرى               |
| 1,096,958                  | 3,892,991 | 1,153,352               | 4,158,944 |                    |

## و - الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية أو الاسمية والمعرضة لمخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة في سياق نشاطها الطبيعي أدوات مالية مشتقة لإدارة تعرضها لتقلبات سعر الفائدة وأسعار تحويل العملات الأجنبية. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تستند بموجبه المدفوعات إلى الحركات في سعر أداة مالية أو أكثر ، المعدل أو المؤشر المعلن.

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع القيمة الاسمية التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق، إن القيمة الاسمية هي قيمة الأصل الأساسي للأداة المالية المشتقة، المعدل أو المؤشر المعلن والذي يمثل الأساس الذي يتم عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

تبين القيمة الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تعبر عن مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

إن ربح أو خسارة التقييم العادل للمشتقات المحتفظ بها لغرض التداول يتم تحميله على قائمة الدخل المجموع .

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

### القيمة الاسمية على أساس الإستحقاق

| القيمة<br>العادلة | القيمة<br>العادلة | القيمة<br>العادلة | القيمة<br>العادلة | القيمة<br>العادلة | القيمة<br>العادلة |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| الموجبة           | السالبة           | حتى شهر           | 3 - 1 أشهر        | 3 - 12 شهرا       | أكثر من سنة       |
| ألف دينار كويتي   | ألف دينار كويتي   | ألف دينار كويتي   | ألف دينار كويتي   | ألف دينار كويتي   | ألف دينار كويتي   |

كما في 31 ديسمبر 2014

عقود العملات الأجنبية -  
الآجلة

|       |        |         |         |         |   |
|-------|--------|---------|---------|---------|---|
| 1,016 | 17,055 | 430,648 | 159,839 | 285,867 | - |
| 1,016 | 17,055 | 430,648 | 159,839 | 285,867 | - |

كما في 31 ديسمبر 2013

عقود العملات الأجنبية -  
الآجلة

|       |       |         |         |        |   |
|-------|-------|---------|---------|--------|---|
| 8,346 | 1,617 | 418,605 | 183,205 | 12,842 | - |
| 8,346 | 1,617 | 418,605 | 183,205 | 12,842 | - |

### (2) مخاطر السوق :

إن مخاطر السوق هي المخاطر الناتجة عن التقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيير في عوامل السوق كمعدلات الفائدة ، سعر تبادل العملات الأجنبية وسعر أدوات الملكية . لإفصاحات نوعية مفصلة عن مخاطر السوق يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 (ب) «إدارة المخاطر - مخاطر السوق» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال .

### (أ) مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التطابق في إعادة تسعير إستحقاقات الموجودات والمطلوبات ، إن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة يعاد تسعيرها خلال سنة واحدة ، تدير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات بوضع حد للمخاطر المقبولة . يتم قياس التعرض للمخاطر بانتظام بمراجعة تلك المخاطر لوضع حد للقبول بها . لإفصاحات نوعية مفصلة عن مخاطر سعر الفائدة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 (د) «إدارة المخاطر - مخاطر أسعار الفائدة» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال .

بناء على الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المحتفظ بها في نهاية السنة ، تم إفتراض الزيادة ب 25 نقطة أساس في سعر الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المحتفظ بها ثابتة مما قد يؤثر على بيان الدخل المجمع للمجموعة خلال فترة سنة واحدة على النحو التالي :

| ألف دينار كويتي | نقاط الأساس | 2014  | 2013  |
|-----------------|-------------|-------|-------|
| دينار كويتي     | 25 +        | 1,891 | 2,043 |
| دولار أمريكي    | 25 +        | 729   | 919   |
| عملات أخرى      | 25 +        | (346) | (947) |
|                 |             | 2,274 | 2,015 |

### (ب) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر أن تتقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار العملات الأجنبية . بإعتبار المجموعة كيان معنوي كويتي ، فإن الدينار الكويتي يمثل عملة التشغيل . تتم إدارة صافي مخاطر العملة عن طريق وضع حدود عامة من أعضاء مجلس الإدارة ومراقبتها بصفة دورية من خلال أساليب الرقابة التقنية والإدارية . كما يتم أيضاً استخدام معاملات التحوط لإدارة مخاطر العملات الأخرى . لإفصاحات نوعية مفصلة عن مخاطر العملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 (ب) . «إدارة المخاطر - مخاطر السوق» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال .

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

إن الأثر على بيان الدخل المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع الناتج عن زيادة سعر صرف العملة مع ثبات باقي العوامل الأخرى ، موضح أدناه :

| ألف دينار كويتي |            |              |            |                              |              |
|-----------------|------------|--------------|------------|------------------------------|--------------|
| 2013            | 2014       |              |            |                              |              |
| حقوق الملكية    | بيان الدخل | حقوق الملكية | بيان الدخل | نسبة التغير في أسعار العملات |              |
| 1,220           | (50)       | (890)        | (204)      | 5+                           | دولار أمريكي |
| 25              | 10         | (21)         | 9          | 5+                           | يورو         |
| -               | 20         | -            | 96         | 5+                           | درهم إماراتي |
| -               | 15         | -            | 15         | 5+                           | ريال قطري    |
| 345             | 15         | (286)        | 41         | 5+                           | أخرى         |
| 1,590           | 10         | (1,197)      | (43)       |                              |              |

### (ج) مخاطر أسعار أدوات الملكية

إن مخاطر أسعار أدوات الملكية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لأدوات الملكية كنتيجة لتغيرات مستوى مؤشرات أدوات الملكية وقيمة الأسهم بشكل منفرد . إن التعرض لمخاطر سعر أدوات الملكية ينشأ من المحفظة الاستثمارية للمجموعة . لإفصاحات نوعية مفصلة عن مخاطر أسعار أدوات الملكية يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 (ب) «إدارة المخاطر - مخاطر السوق» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

إن الأثر على بيان الدخل المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع نتيجة التغيرات المعقولة المحتملة لمؤشرات الملكية، مع ثبات باقي المتغيرات ، هي كما يلي :

| ألف دينار كويتي |            |              |            |                          |                            |
|-----------------|------------|--------------|------------|--------------------------|----------------------------|
| 2013            | 2014       |              |            |                          |                            |
| حقوق الملكية    | بيان الدخل | حقوق الملكية | بيان الدخل | نسبة التغير في سعر السهم |                            |
| 13,415          | -          | 6,551        | -          | 5 +                      | سوق الكويت للأوراق المالية |

### (3) مخاطر السيولة :

إن مخاطر السيولة تنتج عن عدم مقدرة المجموعة على توفير الأموال اللازمة . يمكن أن تظهر مخاطر السيولة من تقلبات السوق أو التدهور الائتماني والذي قد يسبب جفاف بعض موارد التمويل فوراً . لإفصاحات مفصلة عن إدارة مخاطر السيولة يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 (ج) «إدارة المخاطر - مخاطر السيولة» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال.

### أ - يلخص الجدول أدناه نمط الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة

وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي المجموع وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاقات الفعلية المترتبة على استبقاء الودائع ومدى توفر الأموال السائلة . من غير المعتاد أن تربط المجموعة جميع استحقاقات موجوداتها ومطلوباتها حيث أن كثيراً من المعاملات ذات أجل غير محددة وذات طبيعة مختلفة . ومع ذلك ، فإن الإدارة تراقب بشكل حثيث نمطها الاستحقاق للتأكد من الحفاظ على السيولة الكافية في كل الأوقات .

# إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

ألف دينار كويتي

| المجموع     | أكثر من سنة | 6 - 12 شهرا | 3 - 6 أشهر | 1 - 3 أشهر | حتى شهر   | كما في 31 ديسمبر 2014                      |
|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|--------------------------------------------|
| الموجودات : |             |             |            |            |           |                                            |
| 525,302     | -           | -           | -          | -          | 525,302   | نقد وأرصدة قصيرة الأجل                     |
| 363,883     | -           | -           | 128        | 191        | 363,564   | سندات الخزانة والبنك المركزي               |
| 701,745     | 7,251       | 122,497     | 128,915    | 301,760    | 141,322   | المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,319,664   | 857,718     | 355,159     | 117,284    | 615,265    | 374,238   | قروض وسلفيات                               |
| 208,934     | 60,452      | -           | 111        | 100        | 148,271   | استثمارات في أوراق مالية                   |
| 30,000      | 30,000      | -           | -          | -          | -         | عقارات ومعدات                              |
| 9,809       | 9,809       | -           | -          | -          | -         | موجودات غير ملموسة                         |
| 53,426      | 15,029      | 218         | 218        | 553        | 37,408    | موجودات أخرى                               |
| 4,212,763   | 980,259     | 477,874     | 246,656    | 917,869    | 1,590,105 |                                            |
| المطلوبات:  |             |             |            |            |           |                                            |
| 324,579     | -           | -           | 108,021    | 59,886     | 156,672   | المستحق إلى البنوك                         |
| 679,492     | 121,576     | 23,173      | 238,810    | 126,351    | 169,582   | المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى        |
| 2,554,251   | 3,880       | 127,345     | 408,118    | 438,654    | 1,576,254 | ودائع العملاء                              |
| 100,669     | 44,964      | 1,375       | 3,545      | 2,558      | 48,227    | مطلوبات أخرى                               |
| 3,658,991   | 170,420     | 151,893     | 758,494    | 627,449    | 1,950,735 |                                            |
| 553,772     | 809,839     | 325,981     | (511,838)  | 290,420    | (360,630) | صافي فجوة السيولة                          |

ألف دينار كويتي

| المجموع     | أكثر من سنة | 6 - 12 شهرا | 3 - 6 أشهر | 1 - 3 أشهر | حتى شهر   | كما في 31 ديسمبر 2013                      |
|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|--------------------------------------------|
| الموجودات : |             |             |            |            |           |                                            |
| 436,620     | -           | -           | -          | -          | 436,620   | نقد وأرصدة قصيرة الأجل                     |
| 341,297     | -           | -           | 120        | 139        | 341,038   | سندات الخزانة والبنك المركزي               |
| 393,765     | -           | -           | 87,372     | 159,997    | 146,396   | المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,316,998   | 902,106     | 377,151     | 236,317    | 464,778    | 336,646   | قروض وسلفيات                               |
| 355,541     | 63,496      | -           | 133        | 63         | 291,849   | استثمارات في أوراق مالية                   |
| 26,672      | 26,672      | -           | -          | -          | -         | عقارات ومعدات                              |
| 9,809       | 9,809       | -           | -          | -          | -         | موجودات غير ملموسة                         |
| 48,770      | 2,431       | -           | 420        | 366        | 45,553    | موجودات أخرى                               |
| 3,929,472   | 1,004,514   | 377,151     | 324,362    | 625,343    | 1,598,102 |                                            |
| المطلوبات:  |             |             |            |            |           |                                            |
| 194,305     | -           | -           | 10,351     | 79,343     | 104,611   | المستحق إلى البنوك                         |
| 491,302     | 88,679      | 129,996     | 95,795     | 146,561    | 30,271    | المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى        |
| 2,630,451   | 8,458       | 185,792     | 298,142    | 516,238    | 1,621,821 | ودائع العملاء                              |
| 50,507      | 17,867      | 1,580       | 1,883      | 2,819      | 26,358    | مطلوبات أخرى                               |
| 3,366,565   | 115,004     | 317,368     | 406,171    | 744,961    | 1,783,061 |                                            |
| 562,907     | 889,510     | 59,783      | (81,809)   | (119,618)  | (184,959) | صافي فجوة السيولة                          |



## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

### ب - فترات الانتهاء التعاقدية عن طريق الاستحقاق

| ألف دينار كويتي |             |             |            |            |         |                                             |
|-----------------|-------------|-------------|------------|------------|---------|---------------------------------------------|
| المجموع         | أكثر من سنة | 6 - 12 شهرا | 3 - 6 أشهر | 1 - 3 أشهر | حتى شهر | كما في 31 ديسمبر 2014                       |
| 1,153,352       | 374,113     | 132,359     | 145,566    | 330,994    | 170,320 | المطلوبات المحتملة                          |
| 1,096,958       | 318,702     | 183,293     | 155,366    | 279,326    | 160,271 | كما في 31 ديسمبر 2013<br>المطلوبات المحتملة |

### ج - فترات الاسترداد التعاقدية للالتزامات الغير مخفضة عن طريق الاستحقاق

| ألف دينار كويتي |             |             |            |            |           |                                                                        |
|-----------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|------------------------------------------------------------------------|
| المجموع         | أكثر من سنة | 6 - 12 شهرا | 3 - 6 أشهر | 1 - 3 أشهر | حتى شهر   | كما في 31 ديسمبر 2014                                                  |
| 325,000         | -           | -           | 108,383    | 59,923     | 156,694   | المطلوبات الغير مخفضة :<br>المستحق إلى البنوك                          |
| 685,372         | 125,806     | 23,431      | 239,842    | 126,658    | 169,635   | المستحق إلى المؤسسات المالية<br>الأخرى                                 |
| 2,556,804       | 3,882       | 128,594     | 409,032    | 438,923    | 1,576,373 | ودائع العملاء                                                          |
| 100,669         | 44,964      | 1,375       | 3,545      | 2,558      | 48,227    | مطلوبات أخرى                                                           |
| 3,667,845       | 174,652     | 153,400     | 760,802    | 628,062    | 1,950,929 |                                                                        |
| 194,484         | -           | -           | 10,463     | 79,403     | 104,618   | كما في 31 ديسمبر 2013<br>المطلوبات الغير مخفضة :<br>المستحق إلى البنوك |
| 494,403         | 90,224      | 130,997     | 96,140     | 146,767    | 30,275    | المستحق إلى المؤسسات المالية<br>الأخرى                                 |
| 2,632,708       | 8,571       | 186,979     | 298,591    | 516,661    | 1,621,906 | ودائع العملاء                                                          |
| 50,507          | 17,867      | 1580        | 1,883      | 2,819      | 26,358    | مطلوبات أخرى                                                           |
| 3,372,102       | 116,662     | 319,556     | 407,077    | 745,650    | 1,783,157 |                                                                        |

## 22 - مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسائر الناتجة عن إخفاق أو عدم ملائمة العمليات الداخلية ، والعاملين وأنظمة البنك للعمليات أو من أحداث خارجية .

تتحمل وحدات الدعم والعمليات مسؤولية رئيسية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر العمليات الخاصة بها ، حيث تستعمل أساليب رقابة داخلية لتخفيض احتمالية حدوث أو تأثير تلك المخاطر إلى الحدود المسموح بها في نطاق سياسات مخاطر البنك . وعندما يكون ذلك مناسباً ، يتم تخفيض تلك المخاطر عن طريق التأمين .

لإفصاحات نوعية مفصلة عن إدارة مخاطر العمليات يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 (هـ) «إدارة المخاطر - مخاطر العمليات» من الإفصاحات العامة لمعيار كفاية رأس المال .

## 23 - تحليل القطاعات

تمارس المجموعة أنشطته بنكية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار البنكية والتي تنقسم بين :  
 أ - خدمات بنكية شركات وأفراد مع مدى كامل من الإقراض والإيداع وخدمات بنكية تجزئة لشركات محلية ودولية وأشخاص منفردين.  
 ب- تتألف الخزنة والاستثمار المصرفي من سوق المال صرف العملات الأجنبية، سندات الخزنة، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية.  
 ترأب الإدارة النتائج التشغيلية لهذه القطاعات منفصلة، لغرض إتخاذ القرارات على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية.

| ألف دينار كويتي |           |                     |           |                          |           |                                |
|-----------------|-----------|---------------------|-----------|--------------------------|-----------|--------------------------------|
| المجموع         |           | خزينة وإستثمار بنكي |           | خدمات بنكية شركات وأفراد |           |                                |
| 2013            | 2014      | 2013                | 2014      | 2013                     | 2014      |                                |
| 86,900          | 84,529    | 7,869               | 8,047     | 79,031                   | 76,482    | صافي إيرادات الفوائد           |
| 47,215          | 59,834    | 11,676              | 26,252    | 35,539                   | 33,582    | إيرادات غير الفوائد            |
| 134,115         | 144,363   | 19,545              | 34,299    | 114,570                  | 110,064   | إيرادات التشغيل                |
|                 |           |                     |           |                          |           | إنخفاض القيمة ومخصصات          |
| (76,985)        | (58,377)  | (9,864)             | (35,264)  | (67,121)                 | (23,113)  | أخرى                           |
| 23,688          | 49,158    | (5,018)             | (17,721)  | 28,706                   | 66,879    | صافي ربح (خسارة) السنة         |
| 3,929,472       | 4,212,763 | 1,614,766           | 1,869,017 | 2,314,706                | 2,343,746 | إجمالي الموجودات               |
| 3,929,472       | 4,212,763 | 2,363,288           | 2,440,202 | 1,566,184                | 1,772,561 | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

## 24 - البنود خارج الميزانية العمومية

### أ - الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية

ضمن دورة العمل الطبيعية ، تدخل المجموعة في التزامات بتوفير ائتمان للعملاء ، وتمثل المبالغ التعاقدية لهذه الالتزامات المخاطر الائتمانية المترتبة على افتراض أن المبالغ سيتم تقديمها بالكامل وأن أيًا من الضمانات لا قيمة لها. إن إجمالي المبالغ التعاقدية للالتزامات لا تعكس بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية حيث أنه في كثير من الحالات تنتهي هذه العقود بدون تمويل.

### ب - مطالبات قانونية

يوجد في تاريخ بيان المركز المالي المجمع بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 1,769 ألف دينار كويتي (2013 : 2,037 ألف دينار كويتي).

## 25 - كفاية رأس المال

إن الإفصاحات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال الصادر عن بنك الكويت المركزي من خلال تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/BS/IBS/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014 متضمنة في بند الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال ضمن التقرير السنوي.

# الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

إن الإفصاحات العامة الكمية والنوعية المفصلة التالية ، تم تقديمها طبقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي لمعيار كفاية رأس المال بازل 3 الصادرة من خلال التعميم رقم 2 / ر ب / ر ب أ / 336 / 2014 بتاريخ 24 يونيو 2014. إن الهدف من هذه المتطلبات ، هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال (الركن الأول) وعملية المراجعة الرقابية (الركن الثاني). علاوة على ذلك ، إن متطلبات الإفصاح هذه تمكن وتسمح لشركاء السوق من تقييم الأجزاء الرئيسية من المعلومات حول تعرض البنك المصرح به ، للمخاطر وتقديم إطار ثابت ومفهوم للإفصاح يسهل عملية المقارنة.

## 1 - الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

إن البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع. (البنك) لديه شركة تابعة هي : شركة الإتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة) - (مملوكة بنسبة 80%) والتي تعمل في خدمات مجال الوساطة المالية كما يمتلك البنك نسبة مقدارها 32.26% في بنك الشام الإسلامي - شركة مساهمة (شركة زميلة) ، بنك خاص تأسس في الجمهورية العربية السورية ويتعامل بالأنشطة البنكية الإسلامية. يشار إلى البنك وشركته التابعة معا "بالمجموعة"

## 2 - هيكل رأس المال

رأس المال - يتكون رأس المال من 1,411,944,804 (31 ديسمبر 2013 : 1,272,022,346) ، سهم مصرح ومكتتب بها ومدفوع بالكامل بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد. كما في 31 ديسمبر 2014 ، لا يمتلك البنك أية أسهم من أسهمه المشتراة (31 ديسمبر 2013 : 5,669,133 (0.45%)).

إن لدى المجموعة العناصر التالية من الشريحة الأولى TIER 1 والشريحة الثانية TIER 2 من قاعدة رأس المال :

2014

ألف دينار كويتي

### أ - الشريحة الأولى من رأس المال (TIER 1 CAPITAL)

أ - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين (CET1)

141,194

-

66,791

132,646

27,811

24,947

70,597

17,927

45,380

(9,809)

-

-

(20,246)

497,239

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

### ب - المضاف إلى الشريحة الأولى

|         |                                                       |
|---------|-------------------------------------------------------|
| 1,064   | 1 - حصة الحصص غير المسيطرة من الشركات التابعة المجمعة |
| 1,064   | المجموع                                               |
| 498,303 | مجموع الشريحة الأولى (TIR1) من رأس المال              |

### ب - الشريحة الثانية من رأس المال (TIER 2 CAPITAL)

|         |                                                                                     |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014    | ألف دينار كويتي                                                                     |
| 35,152  | مخصصات عامة (خاضعة للحد الأقصى من 1.25% من إجمالي مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة) |
| 35,152  | مجموع الشريحة الثانية (TIER 2) من رأس المال                                         |
| 533,455 | مجموع رأس المال المؤهل                                                              |

## 3 - كفاية رأس المال

لقد تم تطبيق الأسلوب القياسي لاحتساب رأس المال المعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ، لقد تم تقييم كفاية رأس المال مع اقتترانه بتقرير معدل كفاية رأس المال المقدم إلى بنك الكويت المركزي. لدى المجموعة إطار للتخطيط وللتقييم وللتقرير عن كفاية رأس المال وللتأكد من أن العمليات الحالية والمستقبلية للمجموعة مدعومة برأس مال كافي في جميع الأوقات. تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال مقابل حدود داخلية عليا محددة. بالإضافة إلى ذلك ، إن تقييم أية استراتيجية تمهيدية تتضمن بالضرورة تقييم متطلبات كفاية رأس المال. إن التقييم الداخلي لرأس المال تم تعزيزه من خلال تقديم إطار لقياس رأس المال الاقتصادي المعرض لكل نوع من المخاطر وعلى أساس المنشأة ككل.

# الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

## أ - متطلبات رأس المال

| 2014                                                              |                                       |                   |                |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|----------------|
| إجمالي التعرض                                                     | صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر | متطلبات رأس المال |                |
| ألف دينار كويتي                                                   | ألف دينار كويتي                       | ألف دينار كويتي   |                |
| <b>أ - مخاطر الائتمان :</b>                                       |                                       |                   |                |
| 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       | -                                     | -                 | 394,946        |
| 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      | -                                     | -                 | -              |
| 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               | -                                     | -                 | -              |
| 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       | 7,335                                 | 3,668             | 477            |
| 5 - مطالبات على البنوك                                            | 1,320,072                             | 365,681           | 47,538         |
| 6 - مطالبات على الشركات                                           | 2,783,136                             | 1,555,098         | 202,163        |
| 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  | -                                     | -                 | -              |
| 8 - بنود نقدية                                                    | 123,050                               | -                 | -              |
| 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         | 493,899                               | 448,199           | 58,266         |
| 10 - القروض السكنية الإستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة | -                                     | -                 | -              |
| 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       | 62,529                                | 33,497            | 4,355          |
| 12 - موجودات أخرى                                                 | 255,650                               | 302,080           | 39,270         |
| 13 - مطالبات على موجودات التوريد                                  | -                                     | -                 | -              |
| <b>المجموع</b>                                                    | <b>5,440,617</b>                      | <b>2,708,222</b>  | <b>352,069</b> |
| <b>ب - مخاطر السوق :</b>                                          |                                       |                   |                |
| 1 - مخاطر مراكز معدل الفائدة                                      | -                                     | -                 | -              |
| 2 - مخاطر مراكز الملكية                                           | -                                     | -                 | -              |
| 3 - مخاطر العملات الأجنبية                                        | 5,478                                 | 5,478             | 712            |
| 4 - مخاطر السلع                                                   | -                                     | -                 | -              |
| 5 - الخيارات                                                      | -                                     | -                 | -              |
| <b>المجموع</b>                                                    | <b>5,478</b>                          | <b>5,478</b>      | <b>712</b>     |
| <b>ج- مخاطر العمليات</b>                                          | <b>125,113</b>                        | <b>225,242</b>    | <b>29,281</b>  |
| <b>المجموع</b>                                                    | <b>5,571,208</b>                      | <b>2,938,942</b>  | <b>382,062</b> |

## ب - نسب رأس المال

|                                                   |        |
|---------------------------------------------------|--------|
| 1 - مجموع نسب رأس المال                           | 18.15% |
| 2 - نسبة الشريحة ١ من رأس المال                   | 16.96% |
| 3 - نسبة حقوق المساهمين من الشريحة 1 من رأس المال | 16.92% |

# الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

## ج - إفصاح إضافي لرأس المال

### أ - نموذج الإفصاح العام

| 2014                                                                                                                                                                                                                                               |                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال                                                                                                                                                                                                                  | بالرجوع إلى المركز المالي الرقابي المجمع |
| ألف دينار كويتي                                                                                                                                                                                                                                    | ألف دينار كويتي                          |
| H+j                                                                                                                                                                                                                                                | 207,985                                  |
| P                                                                                                                                                                                                                                                  | 132,646                                  |
| K+L+M+N+O                                                                                                                                                                                                                                          | 186,662                                  |
| 527,293                                                                                                                                                                                                                                            |                                          |
| <b>• حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : الأدوات والاحتياطيات</b>                                                                                                                                                                             |                                          |
| 1 - الأسهم العادية المؤجلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار                                                                                                                                                                                            |                                          |
| 2 - الأرباح المحتفظ بها                                                                                                                                                                                                                            |                                          |
| 3 - الدخل الشامل المتراكم الآخر (والاحتياطيات الأخرى)                                                                                                                                                                                              |                                          |
| 4 - رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستطلاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)                                                                                                                       |                                          |
| 5 - الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)                                                                                                                                                  |                                          |
| 6 - حقوق المساهمين (CET 1) قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                                  |                                          |
| <b>• حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                               |                                          |
| 7 - تعديلات التقييم                                                                                                                                                                                                                                |                                          |
| 8 - الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)                                                                                                                                                                                  |                                          |
| 9 - الأصول غير الملموسة الأخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)                                                                                                                            |                                          |
| f                                                                                                                                                                                                                                                  | 9,809                                    |
| 10 - الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الموجودات التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)                                                                     |                                          |
| 11 - احتياطي التحوط للتدفقات النقدية                                                                                                                                                                                                               |                                          |
| 12 - عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)                                                                                                                                                                   |                                          |
| 13 - الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التوريق                                                                                                                                                                                                      |                                          |
| 14 - الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الإلتزامات المقيمة بالقيمة العادلة                                                                                                                                                       |                                          |
| 15 - صافي أصول صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة                                                                                                                                                                                                   |                                          |
| 16 - استثمارات في أسهم البنك المشتراة (إن لم يتم تصنيفها من رأس المال المدفوع في المركز المالي)                                                                                                                                                    |                                          |
| i                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |
| 17 - الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين                                                                                                                                                                   |                                          |
| 18 - الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس مال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك) |                                          |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

|                                                             |         |                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| c                                                           | 20,246  | 19 - الإستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنك أو المؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)                                           |
|                                                             |         | 20 - حقوق فروقات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)                                                                                                                                                                        |
|                                                             |         | 21 - الضرائب المؤجلة على جانب الموجودات الناتجة عن الفروقات المؤجلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك ، وبالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)                                                                           |
|                                                             |         | 22 - المبلغ الذي يتجاوز حد الـ 15% من حقوق المساهمين للبنك                                                                                                                                                                                         |
|                                                             |         | 23 - منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية                                                                                                                                                                                   |
|                                                             |         | 24 - منها: حقوق خدمات الرهن العقاري                                                                                                                                                                                                                |
|                                                             |         | 25 - منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤجلة                                                                                                                                                                      |
|                                                             |         | 26 - التعديلات الرقابية الأخرى المقدرة من السلطة الرقابية                                                                                                                                                                                          |
|                                                             |         | 27 - التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (الشريحة 1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات                                                                                                  |
|                                                             |         | 28 - إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1) 30,055                                                                                                                                                                                    |
|                                                             | 497,239 | 29 - حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                                  |
| <b>• رأس المال الإضافي ( الشريحة الأولى): الأدوات</b>       |         |                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                             |         | 30 - الشريحة الأولى من أدوات رأس المال الإضافي المؤجلة المصدرة زائد علاوة الإصدار                                                                                                                                                                  |
|                                                             |         | 31 - منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة                                                                                                                                                                                  |
|                                                             |         | 32 - منها: المصنفة كإلتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة                                                                                                                                                                                      |
|                                                             |         | 33 - أدوات رأس المال المصدرة مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)                                                                                                                                                       |
|                                                             |         | 34 - أدوات رأس المال الإضافي (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))                                                   |
|                                                             |         | 35 - منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي                                                                                                                                                                           |
| q                                                           | 1,064   | 36 - رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية 1,064                                                                                                                                                                                          |
| <b>• رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية</b> |         |                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                             |         | 37 - استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسة (AT1)                                                                                                                                                                                               |
|                                                             |         | 38 - الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)                                                                                                                                                                                              |
|                                                             |         | 39 - الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك) |
|                                                             |         | 40 - الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)                                                                                                |
|                                                             |         | 41 - التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية                                                                                                                                                                                                 |
|                                                             |         | 42 - التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات                                                                                                                        |
|                                                             |         | 43 - إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)                                                                                                                                                                                         |
|                                                             |         | 44 - رأس المال الإضافي (AT1) 1,064                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                             | 498,303 | 45 - رأس المال الأساسي ( الشريحة 1 = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الاضافي (AT1)                                                                                                                                                               |

# الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

## • رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات

|   |                                                                                                                                                                                                                                         |        |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| - | 46 - أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار                                                                                                                                                            |        |
| - | 47 - أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                       |        |
| - | 48 - أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2)) |        |
| - | 49 - منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي                                                                                                                                                                |        |
| b | 50 - المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                           | 35,152 |
|   | 51 - رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                               | 35,152 |

## • رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية

|   |                                                                                                                                                                                                                                                     |        |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| - | 52 - استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)                                                                                                                                                                                          |        |
| - | 53 - الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                                         |        |
| - | 54 - الإستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك) |        |
| - | 55 - الإستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)                                                                                                 |        |
| - | 56 - التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية                                                                                                                                                                                           |        |
| - | 57 - إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                                    |        |
|   | 58 - رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                                                                  | 35,152 |

**59 - رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2))**

533,455

2,938,042

## 60 - إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

### معدلات رأس المال والمصدات

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16.92% | 61 - حقوق المساهمين (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                                                                 |
| 16.96% | 62 - رأس المال الأساسي (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                                                              |
| 18.15% | 63 - مجموع رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                                                             |
|        | 64 - متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية) زائداً المصدات الرأسمالية للتقبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي) ، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |
|        | 65 - منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية                                                                                                                                                                                                                                    |
|        | 66 - منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية                                                                                                                                                                                                                                 |
|        | 67 - منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي                                                                                                                                                                                                           |
|        | 68 - حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                                                      |

## • الحدود الدنيا

|        |                                                      |
|--------|------------------------------------------------------|
| 9.50%  | 69 - الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)         |
| 11.00% | 70 - الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) |



## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

|       |         |                                                                                                                                                       |        |
|-------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|       |         | 71 - الحد الدني لمجموع رأس المال بخلاف المصدات الراسمالية للتقلبات الإقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي                                       | 13.00% |
|       |         | • المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)                                                                                                   |        |
| e     | 47,648  | 72 - الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى                                                                                        |        |
| d     | 51,748  | 73 - الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية                                                                                        |        |
|       | -       | 74 - حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)                                                                  |        |
|       | -       | 75 - الضريبة المؤجلة المدرجة على جانب الموجودات الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)                        |        |
|       |         | • حدود الإعراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                             |        |
| a + g | 139,112 | 76 - المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)                 |        |
| b     | 35,152  | 77 - الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي                                                               |        |
|       | -       | 78 - المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى) |        |
|       | -       | 79 - الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية                                       |        |

### 2 - المركز المالي المجمع بموجب المعالجة المحاسبية المالية والنطاق الرقابي للتجميع

إن أساس التجميع المستخدم لإعداد المركز المالي المجمع وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية مماثلة مع تلك الأسس المستخدمة للأغراض الرقابية. إن أسس التجميع تم عرضه في الإيضاح رقم ٢ (ب) ضمن البيانات المالية المجمعة. لا يوجد فرق بين المركز المالي المجمع والمركز المالي الرقابي المجمع.

إن المركز المالي الرقابي المجمع على النحو الآتي :

# الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

| 2014              |              |                                                                                                          |
|-------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي   |              |                                                                                                          |
| المحتويات         | المستخدم في  | بيان المركز المالي                                                                                       |
| بالرجوع إلى       | اطار افصاحات | الرقابي المجمع                                                                                           |
| تمودج الإفصاحات   | رأس المال    |                                                                                                          |
| العامة لرأس المال |              |                                                                                                          |
|                   |              | <b>525,302</b>                                                                                           |
|                   |              | <b>363,883</b>                                                                                           |
|                   |              | <b>701,745</b>                                                                                           |
|                   |              | <b>2,319,664</b>                                                                                         |
|                   |              | 1 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل                                                                               |
|                   |              | 2 - سندات الخزانة والبنك المركزي                                                                         |
|                   |              | 3 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى                                                           |
|                   |              | 4 - قروض وسلفيات                                                                                         |
|                   |              | 5 - منها : المخصصات العامة التي يتم تكوينها مقابل التعرض الممول                                          |
| a                 | 134,557      | المتضمنة في محتويات الشريحة 2                                                                            |
| b                 | 35,152       | 6 - منها : محتويات المخصص العام في الشريحة 2                                                             |
|                   |              | 7 - استثمارات في اوراق مالية                                                                             |
|                   |              | 8 - منها : الاستثمارات الهامة في رأس مال المؤسسات المالية (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين)         |
| c                 | 20,246       | 9 - منها : الاستثمارات الهامة في رأس مال المؤسسات المالية (المبالغ تحت حد 10% من حقوق المساهمين (CET1))  |
| d                 | 51,748       | 10 - منها : الاستثمارات الغير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى (المبالغ أقل من الحد للإستقطاعات ) |
| e                 | 47,648       | 11 - عقارات ومعدات                                                                                       |
|                   |              | 12 - موجودات غير ملموسة                                                                                  |
| f                 | 9,809        | 13 - موجودات أخرى                                                                                        |
|                   |              | <b>30,000</b>                                                                                            |
|                   |              | <b>9,809</b>                                                                                             |
|                   |              | <b>53,426</b>                                                                                            |
|                   |              | <b>4,212,763</b>                                                                                         |
|                   |              | <b>مجموع الموجودات</b>                                                                                   |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

| 2014                                                                        |               |                   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|--|
| ألف دينار كويتي                                                             |               |                   |  |
| المحتويات                                                                   | المستخدمة في  | بالرجوع إلى       |  |
| بيان المركز المالي                                                          | اظهار افصاحات | نموذج الإفصاحات   |  |
| الرقابي المجمع                                                              | رأس المال     | العامة لرأس المال |  |
| 1 - الإلتزامات وحقوق الملكية                                                |               |                   |  |
| 2 - الإلتزامات                                                              |               |                   |  |
| 3 - مستحق إلى البنوك                                                        | 324,579       |                   |  |
| 4 - مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى                                             | 679,492       |                   |  |
| 5 - ودائع العملاء                                                           | 2,554,251     |                   |  |
| 6 - إلتزامات أخرى                                                           | 100,669       |                   |  |
| 7 - منها : مخصصات عامة متعلقة بالتعرض الغير ممول الملزم ضمه ضمن (الشريحة 2) |               |                   |  |
| 8 - مجموع الإلتزامات                                                        | 4,555         | g                 |  |
| 9 - حقوق الملكية                                                            |               |                   |  |
| 10 - حقوق المساهمين الخاصة بمساهمي البنك                                    |               |                   |  |
| 11 - رأس المال                                                              | 141,194       | h                 |  |
| 12 - أسهم منحة مقترحة                                                       | -             |                   |  |
| 13 - اسهم البنك المشتراة                                                    | -             | i                 |  |
| 14 - احتياطات                                                               | 253,453       |                   |  |
| 15 - منها : علاوة إصدار                                                     | 66,791        | j                 |  |
| 16 - منها احتياطي قانوني                                                    | 70,597        | k                 |  |
| 17 - منها احتياطي عام                                                       | 17,927        | l                 |  |
| 18 - منها احتياطي أسهم البنك المشتراة                                       | 45,380        | m                 |  |
| 19 - منها احتياطي إعادة تقييم عقار                                          | 24,947        | n                 |  |
| 20 - منها احتياطي تقييم عقار استثماري                                       | 27,811        | o                 |  |
| 21 - أرباح محتفظ بها                                                        | 132,646       | p                 |  |
| 22 - توزيعات أرباح مقترحة                                                   | 527,293       |                   |  |
|                                                                             | 25,415        |                   |  |
| 23 - الحصص غير المسيطرة                                                     | 552,708       |                   |  |
| 24 - مجموع حقوق الملكية                                                     | 1,064         | q                 |  |
| 25 - مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية                                         | 553,772       |                   |  |
|                                                                             | 4,212,763     |                   |  |

## 3 - الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال المصدرة

|                          |                                                                                                                |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| البنك التجاري الكويتي    | 1 - المصدر                                                                                                     |
| بنك الكويت المركزي       | 2 - الرمز المرجعي (Unique Identifier) (مثل رقم الورقة المالية (Cusip) أو (Isin) أو بلومبيرغ للاكتتابات الخاصة) |
| دولة الكويت              | 3 - القوانين الحاكمة للأداة                                                                                    |
| حقوق المساهمين الشريحة 1 | المعاملة الرقابية                                                                                              |
| المجموعة                 | 4 - نوع رأس المال AT1 ، T2                                                                                     |
| أسهم عادية               | 5 - مؤهل على مستوى البنك منفرداً / المجموعة / المجموعة ومنفرداً                                                |
| 141,194 دينار كويتي      | 6 - نوع الأداة                                                                                                 |
| 100 فلس                  | 7 - المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي (ألف دينار كويتي)                                                       |
| حقوق المساهمين           | 8 - القيمة الاسمية للأداة                                                                                      |
| 19 يونيو 1960            | 9 - التصنيف المحاسبي                                                                                           |
| دائمة                    | 10 - تاريخ الإصدار الأصلي                                                                                      |
| لا يوجد فترة استحقاق     | 11 - دائمة أو محددة الاستحقاق                                                                                  |
| لا                       | 12 - تاريخ الاستحقاق الأصلي                                                                                    |
| غير مطبقة                | 13 - خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة                                                             |
| غير مطبقة                | 14 - تاريخ السداد الاختياري ، وتواريخ السداد الطارئ ، وقيمة التسديد                                            |
|                          | 15 - تواريخ السداد اللاحقة ، إن وجدت                                                                           |
| عائمة                    | الكوبونات / توزيعات الأرباح                                                                                    |
| غير مطبقة                | 16 - توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو عامة                                                                     |
| لا                       | 17 - سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة                                                                          |
| اختيارية بالكامل         | 18 - وجود مانع لتوزيعات الأرباح                                                                                |
| لا                       | 19 - توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل ، أو اختيارية بصورة جزئية ، أو إلزامية                                   |
| غير تراكمية              | 20 - وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر                                                |
| غير قابلة للتحويل        | 21 - غير تراكمية أو تراكمية                                                                                    |
| غير مطبقة                | 22 - قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل                                                                       |
| غير مطبقة                | 23 - إن كانت قابلة للتحويل ، أحداث خاصة للتحويل                                                                |
| غير مطبقة                | 24 - إن كانت قابلة للتحويل ، بالكامل أو جزئياً                                                                 |
| غير مطبقة                | 25 - إن كانت قابلة للتحويل ، معدل التحويل                                                                      |
| غير مطبقة                | 26 - إن كانت قابلة للتحويل ، تحويل إلزامي أو اختياري                                                           |
| غير مطبقة                | 27 - إن كانت قابلة للتحويل ، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها                                           |
| غير مطبقة                | 28 - إن كانت قابلة للتحويل ، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها                                          |
| لا                       | 29 - خصائص التخفيض                                                                                             |
| غير مطبقة                | 30 - في حالة التخفيض ، أحداث خاصة بالتخفيض                                                                     |
| غير مطبقة                | 31 - في حالة التخفيض ، بالكامل أو جزئياً                                                                       |
| غير مطبقة                | 32 - في حالة التخفيض ، بصورة دائمة أو مؤقتة                                                                    |
| غير مطبقة                | 33 - إن كان تخفيضاً مؤقتاً ، وصف آلية التخفيض                                                                  |
| غير مطبقة                | 34 - المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصنيفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)                       |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

لا  
غير مطابقة

35 - مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل

36 - إن كان نعم ، تحديد المواصفات غير المطابقة

### 4 - نسبة الرفع المالي

يتم عرض نسبة الرفع المالي وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 / ر.ب / 342 / 2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014. إن تطبيق هذا الإيضاح يعمل على الحد من التوسع في بناء نسب الرفع المالي في قطاع البنوك والتي من شأنها أن تؤدي إلى ضغط على النظام المالي الإقتصادي بشكل عام. إن نسبة الرفع المالي هي وحدة قياس ضمن متطلبات بازل 3 الشريحة الأولى وهي مقسمة على مجموع الإنكشافات داخل وخارج بنود المركز المالي للبنك.

2014

ألف دينار كويتي

|    |                                                                                                         |           |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1  | - البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية ، ولكن شاملة الضمانات المقدمة) | 4,212,763 |
| 2  | - (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة 1 من رأس المال)                                            | (30,055)  |
| 3  | - إجمالي الإنكشافات داخل بيان المركز المالي (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية)           | 4,182,708 |
| 4  | - تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)                     | 1,016     |
| 5  | - مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عمليات المشتقات                                 | 11,865    |
| 6  | - إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك      | -         |
| 7  | - (استقطاعات الموجودات المدينة من هامش ضمان القيمة النقدية المقدمة في عمليات المشتقات)                  | -         |
| 8  | - (انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثنائها)                                          | -         |
| 9  | - المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة                                                 | -         |
| 10 | - التناقص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي (وذلك لمشتقات الائتمان المصدرة)     | -         |
| 11 | - إجمالي الانكشاف للمشتقات                                                                              | 12,881    |
| 12 | - إجمالي موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي تناقص)                            | -         |
| 13 | - (صافي الذمم النقدية المدينة والدائنة الناشئة عن موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية)                 | -         |
| 14 | - الانكشافات للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل من خلال موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية              | -         |
| 15 | - انكشافات البنك كوكيل في عمليات تمويل الأوراق المالية                                                  | -         |
| 16 | - إجمالي الانكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية                                                       | -         |
| 17 | - الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معام التحويل الائتماني)                                          | 1,153,352 |
| 18 | - (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)                                                   | (651,200) |
| 19 | - البنود خارج المركز المالي                                                                             | 502,152   |
| 20 | - إجمالي الانكشافات                                                                                     | 4,697,741 |
| 21 | - الشريحة الأولى من رأس المال                                                                           | 498,303   |
| 22 | - نسبة الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال / إجمالي الانكشافات)                                   | 10.61%    |

## 5 – إدارة المخاطر :

### التحكم بالمخاطر :

في اعتقاد البنك عند اتخاذ المخاطر المرتبطة بعملياته فقط أن يقوم بالتحديد المناسب والتقييم والأدارة والتخفيف للملائم لعوامل الخطر المحتملة. أن المخاطر ذات الأهمية التي يتعرض لها البنك تتضمن مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر العمليات ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

إن قطاع إدارة المخاطر في المجموعة هو وحدة مستقلة ومتخصصة ، وتقدم التقارير مباشرة لرئيس مجلس الإدارة، إن القطاع مسؤول عن تقييم ومراقبة وعرض التوصيات المتعلقة بإستراتيجيات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل. تم تحديد أفراد متخصصين ضمن قطاع إدارة المخاطر للإشراف على كل خطر من هذه المخاطر. إن غياب أي من خطوط التقارير المباشرة وغير المباشرة أو التعامل مع الأقسام الداخلية الأخرى ، والأعضاء الدائمين في كل اللجان التنفيذية للمجموعة يعتبر من العوامل التي تعكس الطبيعة الاستقلالية لعمليات إدارة المخاطر ودورها المركزي في المجموعة.

يتضمن إطار إدارة المخاطر هيكل تنظيمي للجان مشتملة على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك لأغراض الموافقة ورفع التقارير. لدى مجلس الإدارة من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس ، كامل الصلاحية لاعتماد الإستراتيجيات والسياسات من خلال لجانه. إن لجنة القروض المنبثقة عن مجلس الإدارة هي أعلى سلطة في المجموعة وهي مسؤولة بشكل رئيسي بالموافقة على منح الائتمانات ، ومن أهم مسؤوليات اللجنة هي الموافقة على جميع عروض الائتمان التي تتجاوز مستوى صلاحيات الإدارة. وكذلك مراجعة واعتماد سياسة الائتمان والتعديلات اللاحقة لها. إن مجلس الإدارة هو أعلى سلطة في المجموعة لاعتماد الاستثمارات والأمر التنفيذي الأخرى التي تتجاوز صلاحيات الإدارة، تتضمن تلك الصلاحيات اعتماد إستراتيجية المجموعة الموسعة وكذلك السياسات المحددة المتعلقة بإدارة المخاطر. تقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بمساعدة مجلس الإدارة في هيكلة إطار التحكم بالمخاطر لدى البنك، وسياسات وإرشادات التقييم وإدارة المخاطر ونزعة البنك تجاه المخاطر وإستراتيجية المخاطر وتطبيق الإدارة التنفيذية لسياسات وإستراتيجيات المخاطر.

إن لجنة الإستثمار والائتمان هي الجهة التنفيذية لإتخاذ القرارات ، ولها في ذلك اعتماد جميع شؤون الإستثمار والائتمان ضمن حدود معينة. إن مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات إدارة الإطار الشامل للموجودات والمطلوبات والتي تتضمن هيكل المركز المالي ونمط الاستحقاق ومخاطر سعر الفائدة وكفاية رأس المال ومراكز العملات الأجنبية ومراجعة السياسات المتعلقة بها واعتماد الاستثناءات. وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بأداء دور لجنة المخاطر حيث لديها مستوى إشراف عالي على عملية إدارة المخاطر. إن لجنة تحديد المخصصات مسؤولة عن التقييم الشامل وإدارة المخصصات التي إتخذتها المجموعة والتأكد من أن تلك المخصصات متماشية مع المتطلبات الرقابية المتعلقة بها.

يهدف إدارة المخاطر بطريقة شاملة ولأغراض قياس المخاطر على أساس مجمع ، فإن لدى المجموعة سياسة رسمية شاملة لإدارة المخاطر والتي تقدم إرشادات مفصلة لإطار سليم لإدارة مخاطر المجموعة ككل. كما إن أهداف إدارة المخاطر يتم دعمها وتقديرها بواسطة السياسات المختلفة للمخاطر والتي تتم مراجعتها وتحديثها بصورة دورية، كما أن سياسات المخاطر بصورة عامة تقدم تخطيط تفصيلي للمخاطر المختلفة، بناء على إستراتيجيات الأعمال والأداء السابق والتوقعات المستقبلية والظروف الاقتصادية واللوائح والتعليمات الداخلية والخارجية. بالإضافة إلى ذلك فإن السياسات تتطلب أيضا القيام بتحليل شامل لمجموعة من المقاييس المحددة مسبقا قبل استحداث منتجات أو أدوات جديدة، وتتطلب تلك السياسات وضع حدود داخلية (اسمية وتستند إلى دراسة المخاطر) تهدف إلى المراقبة المستمرة والتأكيد على أن المخاطر المتعلقة بأعمال المجموعة تبقى دائما تحت السيطرة ، كما أن رفع التقارير الدورية عن المخاطر للجهات المختلفة والتي تشتمل على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة وكذلك مجلس الإدارة تضمن إطلاع الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بشكل مستمر على المراكز المختلفة لدى المجموعة بما يساهم في تمكينهم من اتخاذ القرارات السليمة.

كما قامت أيضا المجموعة باختبار الضغط على المنشأة ككل بناءً على طريقة محاكاة المخاطر ، لتقوم بتحليل تأثير أحداث شديدة على الربحية وكفاية رأس المال.

يقوم البنك بالتعامل مع انواع المخاطر المختلفة بالتفصيل أدناه.

## أ- مخاطر الائتمان :

إن سياسة الائتمان وسياسة إدارة مخاطر الائتمان توضحان وتحددان المبادئ والتوجيهات لأنشطة الإقراض وأسس قياس ومراقبة وإدارة مخاطر الائتمان. إن سياسة الائتمان توفر الإرشادات التي تحدد معايير الإقراض وأن جميع القرارات الائتمانية تتم بعد الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السياسة الائتمانية. يتم مراجعة وتحديث سياسة الائتمان بشكل دائم لتتماشي مع المتطلبات التنظيمية والعمل.

إن سياسة الائتمان تكمل سياسة إدارة مخاطر الائتمان التي تحدد البنية الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك أدوات تصنيف المخاطر وتحليل المحفظة والمراجعات المستقلة ، كما تم إنشاء حدود داخلية لتركز الائتمان وجودة الائتمان. يتم إستباق الموافقات الائتمانية بفحص منافي للجهالة تفصيلي على عروض الائتمان وتشتمل على مراجعة مستقلة لا تشارك فيها الوحدة المعرضة للمخاطر. يشتمل الفحص المنافي للجهالة على تقييم جودة المعلومات المالية والأداء المالي التاريخي والتطلعات المستقبلية وهيكل التسهيلات، وصلتها باحتياجات العمل وخبرة الإدارة، تحديد مصادر السداد والضمانات المتوفرة والدعم الإضافي المتوفر الخ. بالإضافة إلى ذلك وبعد الموافقة يتم عمل مراجعة شاملة على المستوى الفردي وعلى مستوى المحفظة لمراقبة / للسيطرة بشكل فعال على محفظة الائتمان الحالية. يتم عرض تقارير المحفظة ومراجعات ما بعد الموافقة ترفع إلى الإدارة و مجلس الإدارة.

يستخدم البنك نموذج داخلي متطور لتقييم مخاطر العميل. إستعان البنك باللوغاريتيمات المتقدمة مستخدماً مقاييس مالية وغير مالية للوصول إلى تقييم مخاطر العميل. إن نموذج تقييم مخاطر العميل للأصول غير المتعثرة يتبع مقاييساً من ١ إلى ٨ حيث يعتبر ١ أفضل المخاطر. أما التصنيف من ٩ إلى ١١ فإنه ينطبق على الموجودات المتعثرة. يتم إستخدام التصديق الداخلي للمخاطر للحصول على الموافقات الائتمانية ، كما أن احتمالية التغير يتم تحديدها بشكل منسق مع التصنيف المرتبط بالعميل. هناك بعض الاعتبارات للغير مالية تستند إلى مجال النشاط القطاع ومن ثم فإن هذا يتبع للبنك إمكانية تعديل المخاطر المرتبطة بقطاع البنك. خلال سنة 2013 أيضاً تم إدخال نظام تقييم مخاطر القروض. يتم تطبيق الحدود القصوى لمخاطر الإقراض لطرف أو مجموعة وفقاً للأعراف التنظيمية للتركز الائتماني.

من خلال عملية التحليل المناسبة يتم التأكد من أن الحدود المعتمدة تتماشى مع نمط مخاطر العميل وبالإضافة إلى حدود الإقراض المعتمدة على أساس فردي ، فقد تم تعيين حدود انكشاف أكثر اتساعاً للمخاطر وذلك للقطاعات التي تم تحديدها على أنها أكثر تعرضاً للمخاطر وتتم مراقبة التعرضات المرتبطة بهذه القطاعات. يتم تقييم الحدود الائتمانية لكل بلد بناء على تقييم داخلي للمخاطر وتقييم مؤسسات التقييم الخارجية للمخاطر السيادية مثال STANDARD & POOR و Moddys ، لضمان وجود تنوع في المحفظة الائتمانية فيما يخص تصنيفات السيادة، والتعرضات الجغرافية. نفذ القطاع أيضاً نموذج تقييم مخاطر القطاع للسماح بمزيد من التفاصيل في تصنيف القطاع.

إن سياسات المخاطر تتناول أيضاً الحاجة إلى التحوط في بعض الظروف المعينة. إن قياس مدى فاعلية التحوط محكوم بالسياسة المتعلقة بهذا التحوط والتي توضح تعليمات إنشاء التحوط وطريقة تحديد مدى فاعلية التحوط عند البدء وبعد ذلك والقواعد العامة لمعاملات التحوط ، يقوم البنك أيضاً بحساب رأس المال المعرض لمخاطر الائتمان والذي يشمل الإقراض على أساس الاسم وتركزات الضمان والقطاع والتركزات الجغرافية ضمن الركن الثاني من معايير بازل 2. خلال سنة 2013 تم إضافة التركيزين الأخيرين.

تتعرض البنوك لمخاطر التعامل بالمشتقات المالية عن طريق المعاملات الأجلة بالقطاع الأجنبي مع البنوك الأخرى وكذلك عملاء البنوك. عندما تكون القيمة الائتمانية المعدلة بالمخاطر ((CVA)) للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل (CCR) غير مؤثرة فإنه ليس هناك ضرورة لوجود رأس مال إقتصادي منفصل. كما أن الحدود الائتمانية لمخاطر انكشاف الأطراف المقابلة ، وهي البنوك ، يتم وضعها بناء على تقييم مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجية وكذلك سياسة الائتمان بالبنك ويتم مراجعتها بشكل دوري. إن الأطراف المقابلة في معاملات المشتقات المالية هي البنوك ويتم وضع حدود التعامل معها مع عدم إبلاغها بتلك الحدود ومن ثم فإن البنك يحتفظ بالسيطرة على أي إنكشافات غير صحيحة. إن الحصول على وتقديم الضمانات محكوم بالإتفاقيات التي يتم الدخول فيها وفقاً لما تقره الجمعية الدولية للمبادلات والتعامل بالمشتقات.

لا يتخذ البنك ضمانات للتعرض للإئتمان.

## ب - مخاطر السوق :

يتعرض البنك لمخاطر السوق فيما يتعلق بمحافظ الأسهم وأسعار تبادل العملات الأجنبية التي تقوم المجموعة بالمتاجرة فيها بشكل نشط وأيضا في بعض المراكز الأخرى حيث يتم تحديد قيمتها العادلة من مقاييس السوق يستخدم البنك طريقة المنهجية القياسية لإحتساب رأس المال لمخاطر السوق.

وضعت حدود لمخاطر السوق بهدف السيطرة على المخاطر المرتبطة بالأسهم ومخاطر تبادل العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر تبادل العملات الأجنبية على أساس يومي لكل عملة على حدى ويتم السيطرة عليها من خلال الحدود القصوى للعملات الأجنبية وحدود إيقاف الخسائر ، ويتم تطبيق التعليمات المرتبطة بالحدود التنظيمية لليلة واحدة والتي تشمل أيضا الحدود الكلية القصوى بشكل صارم.

يقوم البنك أيضا بتقييم مخاطر السوق من خلال إجراءات تم تطويرها داخليا لقياس القيمة المعرضة للمخاطر - القيمة المعرضة للمخاطر تستند إلى محاكاة تاريخية على مدار المدة المراقبة مع احتساب الحد الأقصى للخسارة على مدار مدة الاحتفاظ وباستخدام نسبة مئوية مقدارها 99%. تم تحديد الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر

المسموح بها لتبادل العملات الأجنبية ومراكز المتاجرة بالأسهم. يتم إعادة قياس القيمة المعرضة للمخاطر سنوياً للتحقق من صحتها، بالإضافة لذلك يتم حساب رأس المال لمخاطر السوق بشكل منظم متضمنة التركيز. تخضع العروض الاستثمارية للفحص النافي للجهالة التفصيلي لمراجعة مستقلة من قبل إدارة المخاطر، ويتم تصنيف الاستثمارات بناء على فئات محددة مسبقا للموجودات وتخضع لحدود معتمدة لكافة تلك الفئات. بالإضافة إلى ذلك ، فإن رأس المال الإقتصادي بالنسبة لمخاطر السوق باستخدام نموذج الضغط لحدود مقدرة وإرشادات وضعها بنك الكويت المركزي.

## ج - مخاطر السيولة :

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة التي تتركز في اختلاف فترات الاستحقاق وتركز من جهة المطلوبات. تم وضع حدود لإدارة مخاطر السيولة وتتضمن الحدود المطلقة للفجوات التراكمية. وحد لأقصى مبلغ مسموح به للإقراض. تم وضع حدود تنبيه داخلية لضمان الالتزام بالحدود التنظيمية. تم تحسين إدارة مخاطر السيولة ، حيث تم خلال سنة 2013 إدخال حدود جديدة للمطلوبات من المودعين الرئيسيين ومن الأدوات ذات الحساسية ، أيضا تم إدخال حدود للإختلافات في الفترات الزمنية المختلفة للتأكد من أن الموجودات والمطلوبات المستحقة تبقى متطابقة إلى حد كبير. ويتم عمل تحليل مفصل للمطلوبات بصفة دورية للتمييز بين أنماط التجديد والتعرف على الودائع الأساسية والاتجاهات السلوكية للأموال قصيرة الأجل والعلاقات المتبادلة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية.

إن سياسة إدارة مخاطر السيولة لدى البنك تتطلب أيضا إجراء تخطيط سيولة مناسب بشكل دوري وأن اختبار الضغط يتم القيام به استنادا إلى تحايل السيناريو. كما أن خطة الطوارئ المفصلة تشكل أيضا جزء من إطار إدارة السيولة. يتم قياس رأس المال لمخاطر السيولة بشكل دوري ضمن الركن الثاني من معايير بازل 3 باستخدام طريقة تم تطويرها داخليا.

أدخلت لجنة بازل للرقابة المصرفية تعليمات بازل 3، وغيرها، أطارا عالميا لإدارة مخاطر السيولة. في حين أن هذه الأنظمة حاليا قيد التطوير للبنوك في الكويت، قام البنك في عام 2013 بشكل مبكر بإدخال نسب السيولة الجديدة ونسبة تغطية السيولة (LCR) وصافي نسبة التمويل المستقر (NSFR). وقد تم قياس هذه النسب ورصدها بانتظام ضمن الحدود الداخلية على مراحل تدريجية لتقابل المعايير التنظيمية.



### د - مخاطر أسعار الفائدة :

تقاس مخاطر أسعار الفائدة كما في التوجيهات الموضحة في سياسة إدارة مخاطر سعر الفائدة. إن غالبية موجودات ومطلوبات البنك إما أنها تستحق خلال سنة واحدة أو يتم إعادة تسعيرها خلال سنة وبالتالي يوجد تعرض محدود لمخاطر أسعار الفائدة. يتم مراقبة مخاطر سعر الفائدة بمساعدة مراقبة حساسية أسعار الفائدة والتي تعكس توزيع الموجودات والمطلوبات في نطاقات زمنية محددة مسبقاً للإستحقاق/إعادة التسعير. يحتسب العائد عند المخاطر بتطبيق مجموعات لأسعار محددة مسبقاً على مراقبة حساسية أسعار الفائدة ويتم قياسها مقابل الحدود الداخلية التي تحدد تحمل البنك لهذا الخطر. إذا كانت الموجودات المعاد تسعيرها بعد سنة واحدة في زيادة وهي قريبة من 10% من الموجودات ، فإن القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين يتم حسابها تحت ظروف معينة محددة مسبقاً. يتم قياس مخاطر سعر الفائدة على رأس المال ضمن بيلر 2 بواسطة طريقة تم تطويرها داخليا .

### هـ - مخاطر العمليات :

تركز إدارة مخاطر العمليات على تقليص مخاطر الأحداث التي تنتج عن العمليات غير الملائمة والأخطاء البشرية وفشل النظام وكذلك عوامل خارجية عن طريق استخدام طرق تقييم متعددة والتي تتضمن التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر ، مراجعة شاملة للإجراءات المتبعة على نطاق المجموعة. لقد تم استخدام بطاقة نتائج موضوعية لتقييم مناطق مخاطر العمليات المتنوعة معتمدة على مؤشرات محددة مسبقاً ولتصنيفهم ضمن فئات محددة. يستخدم هذا المقياس في تحديد رأس المال للمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية. إن بيانات الخسارة المحتفظ بها داخليا والتي يتم تجميعها بشكل رئيسي من تقارير الأحداث ومن المعلومات عن مدى تكرار وتأثير أحداث مخاطر العمليات. تم إعداد خطة إستمرارية الأعمال على نطاق المجموعة ككل وتهدف هذه الخطة إلى معالجة أي حالات طارئة غير مرتقبة كما تهدف أيضاً إلى ضمان استمرارية الأعمال بأدنى حد من الانقطاع في الأنظمة والعمليات الهامة .

إن إدارة التأمينات تشكل جزءاً من إطار التسهيلات الجيدة لنقل المخاطر. تقدم التغطية التأمينية تخفيفاً جزئياً لمخاطر العمليات. إن سياسة إدارة مخاطر العمليات تبين تعليمات عامة لإدارة التأمين بما في ذلك العوامل التي سوف يتم أخذها بعين الاعتبار عند هيكلة وتنظيم بوليصة التأمين ومخاطر الائتمان لدى القوائم بعملية التأمين وتعريف حدود البوليصة واستقطاعات التأمين ومراجعة السياسة ومعالجة المطالبات.

### و - مخاطر أخرى :

يوجد سياسات للمخاطر الأخرى بما في ذلك المخاطر القانونية والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة ، تحدد هذه السياسات والمهام والمسؤوليات لمختلف أصحاب المصالح في إدارة ومراقبة هذه المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، إستخدمت مناهج القياس الكمي لقياس رأس المال لهذه المخاطر.

### 6 - التعرضات للائتمان :

تظهر سياسة الائتمان لدى المجموعة معايير الإقراض العامة بالإضافة إلى السياسات المحددة المتعلقة بمجالات الإقراض المختلفة. ومن بين الأمور الأخرى. تعرف السياسة الائتمانية معايير الإقراض وعملية الموافقة على قرارات الائتمان المختلفة والمستندات المطلوبة وهامش الربحية --- الخ. تتضمن أيضاً سياسة الائتمان المستويات المختلفة لمنح الموافقات الرسمية المعتمدة استناداً إلى المبالغ/المدة وفحوى المميزات الأخرى للتسهيلات الائتمانية لاتخاذ قرارات ائتمان مناسبة. إن جميع قرارات الائتمان التي يتم اتخاذها من مستويات الصلاحيات الائتمانية الأقل في هرم الموافقات يتم مراجعتها من قبل أعلى سلطة للموافقة وهي لجنة القروض المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تخضع القروض والمدينين لمخصص مخاطر الائتمان المرتبط بانخفاض قيمة القروض ، إذا كان هنالك دليل موضوعي أنه ليس لدى المجموعة المقدرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة. إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الاستردادية. تعرف القيمة الاستردادية بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما فيها المبالغ المستردة عن الضمانات والكفالات ، مخصصة استناداً إلى سعر الفائدة الفعلي الأصلي وسعر الفائدة الحالي للقروض ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة على التوالي. إن الخسارة الناتجة من الانخفاض في القيمة تدرج ضمن بيان الدخل المجموع.

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

يتم تعريف المديونيات التي مضى تاريخ استحقاقها والرديئة بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي. يتم احتساب المخصصات المحددة والعامة بما يتماشى مع تعليمات بنك الكويت المركزي المرتبطة بالمخصصات والمعايير المحاسبية المطبقة. إن تعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالمخصصات المحددة تظهر الفرق بين التسهيلات المقدمة للأفراد والشركات والتسهيلات المقدمة لجهات سيادية. وبناءً على ذلك يتم تطبيق قواعد محددة للتسهيلات المنتظمة وغير المنتظمة على النحو المبين أدناه :

| البند والمخصص المطلوب                    |                                                         | فترة عدم الانتظام               |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|
| القروض الاستهلاكية والقروض المقسطة       |                                                         | أخرى مع استبعاد القروض السيادية |
| بشأنها ملاحظات - بناءً على تقدير الإدارة | لا تتعدى 3 أشهر                                         | حتى 90 يوم                      |
| دون المستوى - 20% مخصص                   | من 3 أشهر إلى أقل من 6 أشهر                             | من 91 إلى 180 يوم               |
| مشكوك بها - 50% مخصص                     | من 6 أشهر إلى أقل من 12 شهراً                           | من 181 إلى 365 يوم              |
| رديئة - 100% مخصص                        | من 12 شهراً وأكثر والعملاء المتخذ بحقهم إجراءات قانونية | أكثر من 365 يوم                 |

بالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% لتسهيلات الائتمان النقدية و0.5% لتسهيلات الائتمان الغير النقدية والتي لم يتم احتساب مخصص محدد لها ، بموجب هذه التعليمات. بغض النظر عن المخصص العام المطلوب ، يتم احتساب مخصص المحفظة والذي يتمثل بالمخصصات العامة الإضافية على بعض المحافظ. يتم تحديد هذه المحافظ استناداً إلى بعض المعايير كالقطاع الاقتصادي ومجموعة الحسابات تحت المراقبة ومخاطر البلاد --- الخ. إن السبب المنطقي من مخصص المحفظة هو إظهار المخصص العام بشكل أوضح ، وأيضاً لاحتساب أية خسائر قروض محتملة في المستقبل بسبب تأثيرات دورة الأعمال.

يتم استخدام مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان لاحتساب كفاية رأس المال التي تتلائم مع قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي المرتبطة بمعيار كفاية رأس المال. إن هذه المؤسسات الخارجية لتقييم الائتمان والمسموح بها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وهي MOODY'S, STANDARD & POOR, FITCH. إن التصنيفات الائتمانية المعلنة يتم ترجمتها في صورة أوزان مخاطر محددة تماشياً مع مصفوفة مؤسسات التقييم الائتماني الخارجي وعلى النحو المحدد في تعليمات بنك الكويت المركزي. وتتضمن المصفوفة تطبيق أوزان مخاطر محددة للتصنيفات المعلنة المختلفة وفقاً لما هو محدد في التعليمات ويتم تطبيق مصفوفة منفصلة لبنود مختلفة من المطالبات والتي يتم تصنيفها فيما بعد في حالة المطالبات على البنوك إلى تعرضات قصيرة الأجل وطويلة الأجل.

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

أ - إجمالي التعرض للائتمان.

| 2014                     |                      |               | كما في 31 ديسمبر 2014                                             |
|--------------------------|----------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي          |                      |               |                                                                   |
| إجمالي التعرض غير الممول | إجمالي التعرض الممول | إجمالي التعرض |                                                                   |
| -                        | 394,946              | 394,946       | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -                        | -                    | -             | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -                        | -                    | -             | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -                        | 7,335                | 7,335         | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| 213,056                  | 1,107,016            | 1,320,072     | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 888,360                  | 1,894,776            | 2,783,136     | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| -                        | -                    | -             | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -                        | 123,050              | 123,050       | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 51,790                   | 442,109              | 493,899       | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| -                        | -                    | -             | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ ٣٥٪ من المخاطر المرجحة |
| 146                      | 62,383               | 62,529        | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| -                        | 255,650              | 255,650       | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| -                        | -                    | -             | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| 1,153,352                | 4,287,265            | 5,440,617     |                                                                   |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

### ب - مجموع التعرض للائتمان عن طريق القطاع الجغرافي.

| ألف دينار كويتي |       |        |        |           |           | كما في 31 ديسمبر 2014                                             |
|-----------------|-------|--------|--------|-----------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| المجموع         | أخرى  | أمريكا | أوروبا | آسيا      | الكويت    |                                                                   |
| 394,946         | -     | -      | -      | -         | 394,946   | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -               | -     | -      | -      | -         | -         | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -               | -     | -      | -      | -         | -         | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -               | -     | -      | -      | -         | -         | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| 7,335           | 7,335 | -      | -      | -         | -         | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 1,320,072       | 529   | 2,348  | 59,102 | 925,990   | 332,103   | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| 2,783,136       | -     | 4,629  | 11,011 | 176,393   | 2,591,103 | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -               | -     | -      | -      | -         | -         | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 123,050         | 608   | 3,184  | 14,145 | 26,321    | 78,792    | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| 493,899         | 2     | -      | 355    | 69        | 493,473   | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| -               | -     | -      | -      | -         | -         | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| 62,529          | -     | -      | -      | -         | 62,529    | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| 255,650         | -     | 1,170  | 7,408  | 11,936    | 235,136   | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| -               | -     | -      | -      | -         | -         |                                                                   |
| 5,440,617       | 8,474 | 11,331 | 92,021 | 1,140,709 | 4,188,082 |                                                                   |
| 100%            | 0.2%  | 0.2%   | 1.7%   | 21.0%     | 77.0%     | • نسبة التعرض للائتمان عن طريق القطاع الجغرافي                    |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

ج - تعرض للائتمان الممول عن طريق القطاع الجغرافي.

| ألف دينار كويتي |       |        |        |         |           | كما في 31 ديسمبر 2014                                             |
|-----------------|-------|--------|--------|---------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| المجموع         | أخرى  | أمريكا | أوروبا | آسيا    | الكويت    |                                                                   |
| 394,946         | -     | -      | -      | -       | 394,946   | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -               | -     | -      | -      | -       | -         | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -               | -     | -      | -      | -       | -         | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -               | -     | -      | -      | -       | -         | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| 7,335           | 7,335 | -      | -      | -       | -         | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 1,107,016       | -     | -      | 14,616 | 760,297 | 332,103   | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| 1,894,776       | -     | -      | -      | 93,759  | 1,801,017 | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -               | -     | -      | -      | -       | -         | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 123,050         | 608   | 3,184  | 14,145 | 26,321  | 78,792    | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| 442,109         | -     | -      | -      | -       | 442,109   | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| -               | -     | -      | -      | -       | -         | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| 62,383          | -     | -      | -      | -       | 62,383    | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| 255,650         | -     | 1,170  | 7,408  | 11,936  | 235,136   | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| -               | -     | -      | -      | -       | -         |                                                                   |
| 4,287,265       | 7,943 | 4,354  | 36,169 | 892,313 | 3,346,486 |                                                                   |
| 100.0%          | 0.2%  | 0.1%   | 0.8%   | 20.8%   | 78.1%     | • نسبة التعرض للائتمان الممول عن طريق القطاع الجغرافي             |

# الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

## د - التعرض للائتمان غير الممول عن طريق القطاع الجغرافي.

| ألف دينار كويتي |      |        |        |         |         | كما في 31 ديسمبر 2014                                             |
|-----------------|------|--------|--------|---------|---------|-------------------------------------------------------------------|
| المجموع         | أخرى | أمريكا | أوروبا | آسيا    | الكويت  |                                                                   |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| 213,056         | 529  | 2,348  | 44,486 | 165,693 | -       | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 888,360         | -    | 4,629  | 11,011 | 82,634  | 790,086 | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 51,790          | 2    | -      | 355    | 69      | 51,364  | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| 146             | -    | -      | -      | -       | 146     | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| -               | -    | -      | -      | -       | -       | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| 1,153,352       | 531  | 6,977  | 55,852 | 248,396 | 841,596 |                                                                   |
| 100.0%          | 0.0% | 0.6%   | 4.8%   | 21.5%   | 73.0%   | • نسبة التعرض للائتمان غير الممول عن طريق القطاع الجغرافي         |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

هـ - مجموع التعرض للائتمان عن طريق فترات الاستحقاق المتبقية.

| ألف دينار كويتي |             |             |            |            |           | كما في 31 ديسمبر 2014                                             |
|-----------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| المجموع         | أكثر من سنة | 12 - 6 أشهر | 6 - 3 أشهر | 1 - 3 أشهر | حتى شهر   |                                                                   |
| 394,946         | 5,281       | 58,000      | 88,765     | 162,316    | 80,584    | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| 7,335           | 7,335       | -           | -          | -          | -         | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 1,320,072       | 101,295     | 139,801     | 145,462    | 375,535    | 557,979   | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| 2,783,136       | 804,375     | 438,720     | 235,867    | 785,277    | 518,897   | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 123,050         | -           | -           | -          | -          | 123,050   | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| 493,899         | 424,435     | 7,241       | 5,551      | 7,567      | 49,105    | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| 62,529          | -           | -           | -          | -          | 62,529    | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| 255,650         | 207,810     | 7,316       | 6,287      | 2,866      | 31,371    | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         |                                                                   |
| 5,440,617       | 1,550,531   | 651,078     | 481,932    | 1,333,561  | 1,423,515 |                                                                   |
| 100.0%          | 28.5%       | 12.0%       | 8.9%       | 24.5%      | 26.2%     | • نسبة مجموع التعرض للائتمان عن طريق فترات الاستحقاق المتبقية     |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

### و - التعرض للائتمان الممول عن طريق فترات الاستحقاق المتبقية.

| ألف دينار كويتي |             |             |            |            |           | كما في 31 ديسمبر 2014                                             |
|-----------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| المجموع         | أكثر من سنة | 12 - 6 أشهر | 6 - 3 أشهر | 1 - 3 أشهر | حتى شهر   |                                                                   |
| 394,946         | 5,281       | 58,000      | 88,765     | 162,316    | 80,584    | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| 7,335           | 7,335       | -           | -          | -          | -         | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 1,107,016       | 7,374       | 122,497     | 128,915    | 301,760    | 546,470   | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| 1,894,776       | 528,031     | 327,462     | 109,917    | 532,338    | 397,028   | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 123,050         | -           | -           | -          | -          | 123,050   | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| 442,109         | 420,587     | 3,444       | 2,482      | 3,287      | 12,309    | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| 62,383          | -           | -           | -          | -          | 62,383    | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| 255,650         | 207,810     | 7,316       | 6,287      | 2,866      | 31,371    | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| -               | -           | -           | -          | -          | -         |                                                                   |
| 4,287,265       | 1,176,418   | 518,719     | 336,366    | 1,002,567  | 1,253,195 |                                                                   |
| 100.0%          | 27.4%       | 12.1%       | 7.8%       | 23.4%      | 29.2%     | • نسبة مجموع التعرض للائتمان عن طريق فترات الاستحقاق المتبقية     |



## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

ز - تعرض الائتمان الغير ممول عن طريق فترات الاستحقاق المتبقية.

| ألف دينار كويتي |             |             |            |            |         | كما في 31 ديسمبر 2014                                             |
|-----------------|-------------|-------------|------------|------------|---------|-------------------------------------------------------------------|
| المجموع         | أكثر من سنة | 12 - 6 أشهر | 3 - 6 أشهر | 1 - 3 أشهر | حتى شهر |                                                                   |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| 213,056         | 93,921      | 17,304      | 16,547     | 73,775     | 11,509  | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 888,360         | 276,344     | 111,258     | 125,950    | 252,939    | 121,869 | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 51,790          | 3,848       | 3,797       | 3,069      | 4,280      | 36,796  | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| 146             | -           | -           | -          | -          | 146     | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| -               | -           | -           | -          | -          | -       | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| 1,153,352       | 374,113     | 132,359     | 145,566    | 330,994    | 170,320 |                                                                   |
| 100.0%          | 32.4%       | 11.5%       | 12.6%      | 28.7%      | 14.8%   | • نسبة مجموع التعرض للائتمان عن طريق فترات الاستحقاق المتبقية     |

# الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

## ح - انخفاض قيمة القروض والمخصصات عن طريق المحفظة المعيارية.

| 2014            |               |            |                                                                   |
|-----------------|---------------|------------|-------------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي |               |            |                                                                   |
| إجمالي الدين    | المخصص المحدد | صافي الدين |                                                                   |
| -               | -             | -          | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -               | -             | -          | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -               | -             | -          | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -               | -             | -          | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| -               | -             | -          | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 9,001           | (1,781)       | 7,220      | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| -               | -             | -          | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -               | -             | -          | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 10,764          | (5,526)       | 5,238      | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| -               | -             | -          | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| -               | -             | -          | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| -               | -             | -          | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| -               | -             | -          | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| 19,765          | (7,307)       | 12,458     |                                                                   |

## ط - تحليل القروض المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة عن طريق المحفظة المعيارية.

| 2014                         |             |   |                                                                   |
|------------------------------|-------------|---|-------------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي              |             |   |                                                                   |
| تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها |             |   |                                                                   |
| 0 - 60 يوم                   | 61 - 90 يوم |   |                                                                   |
| -                            | -           | - | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -                            | -           | - | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -                            | -           | - | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| -                            | -           | - | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| -                            | -           | - | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 375,043                      | 5,758       | - | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| -                            | -           | - | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -                            | -           | - | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 32,593                       | -           | - | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| -                            | -           | - | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| -                            | -           | - | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| -                            | -           | - | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| -                            | -           | - | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| 407,636                      | 5,758       | - |                                                                   |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

ي - المخصصات العامة والمخصصات المحملة على بيان الدخل عن طريق المحفظة المعيارية.

| 2014            |            |                                                                   |
|-----------------|------------|-------------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي |            |                                                                   |
| المخصص العام    | بيان الدخل |                                                                   |
| -               | -          | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |
| -               | -          | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |
| -               | -          | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |
| 74              | 71         | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |
| -               | -          | 5 - مطالبات على البنوك                                            |
| 127,993         | 22,605     | 6 - مطالبات على الشركات                                           |
| -               | -          | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |
| -               | -          | 8 - بنود نقدية                                                    |
| 4,112           | 356        | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |
| -               | -          | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |
| -               | -          | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |
| 2,378           | 35,345     | 12 - موجودات أخرى                                                 |
| -               | -          | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |
| 134,557         | 58,377     |                                                                   |

ك - انخفاض قيمة القروض والمخصصات عن طريق القطاع الجغرافي.

| 2014            |                  |                                                      |       |
|-----------------|------------------|------------------------------------------------------|-------|
| ألف دينار كويتي |                  |                                                      |       |
| إجمالي<br>الدين | المخصص<br>المحدد | تأخر سدادها ولم<br>تقومتها 0 - 60 يوم 61 - 90<br>يوم |       |
| 19,765          | (7,307)          | 407,636                                              | 5,758 |
| -               | -                | -                                                    | -     |
| -               | -                | -                                                    | -     |
| -               | -                | -                                                    | -     |
| -               | -                | -                                                    | -     |
| -               | -                | -                                                    | -     |
| 19,765          | (7,307)          | 407,636                                              | 5,758 |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2014

### ل - الحركة على المخصصات.

| 2014            |         |          |                            |
|-----------------|---------|----------|----------------------------|
| ألف دينار كويتي |         |          |                            |
| المجموع         | عام     | محدد     |                            |
| 121,235         | 103,048 | 18,187   | • المخصصات في 1 يناير      |
| (20,805)        | -       | (20,805) | • مبالغ مشطوبة             |
| 34              | 34      | -        | • فروقات تحويل             |
| 25,030          | -       | 25,030   | • مستردات                  |
| (11)            | -       | (11)     | • مضاف لبنك الكويت المركزي |
| 23,148          | 31,475  | (8,327)  | • بيان الدخل               |
| 148,631         | 134,557 | 14,074   | • المخصصات في 31 ديسمبر    |

### م - التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان وعوامل تغيير الائتمان.

| 2014                                     |                      |                                                                   |  |
|------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|--|
| ألف دينار كويتي                          |                      |                                                                   |  |
| التعرض للائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان |                      |                                                                   |  |
| التعرضات المصنفة                         | التعرضات غير المصنفة |                                                                   |  |
| 395,298                                  | -                    | 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |  |
| -                                        | -                    | 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |  |
| -                                        | -                    | 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |  |
| -                                        | 7,335                | 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |  |
| 367,739                                  | 857,713              | 5 - مطالبات على البنوك                                            |  |
| 1,648,686                                | 36,176               | 6 - مطالبات على الشركات                                           |  |
| -                                        | -                    | 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |  |
| 123,050                                  | -                    | 8 - بنود نقدية                                                    |  |
| 451,708                                  | -                    | 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |  |
| -                                        | -                    | 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |  |
| 37,400                                   | -                    | 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |  |
| 219,007                                  | -                    | 12 - موجودات أخرى                                                 |  |
| -                                        | -                    | 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |  |
| 3,242,888                                | 901,224              |                                                                   |  |

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

### 7 - تخفيف خطر الائتمان :

لا يتم تصفية أي بنود ، سواء ضمن المركز المالي أو ضمن بنود خارج الميزانية العمومية ، في طريقة احتساب كفاية رأس المال .

تعرض سياسة الائتمان لدى المجموعة التعليمات المرتبطة بتقييم الضمانات وإدارتها والتي تتضمن ، الحد الأدنى لمتطلبات التغطية بالفئات المختلفة للضمانات، إعادة دراسة الهوامش ومدى تكرار وأسس إعادة التقييم والمستندات المتعلقة بالضمانات والتأمين ومتطلبات الاحتفاظ بالضمانات... الخ. طبقا لسياسة الائتمان ، إن تكرار عملية تقييم الضمانات تعتمد على نوع الضمانات. وعلى وجه الخصوص، ضمانات الأسهم إضافة إلى الحالات التي تكون فيها الضمانات المقدمة بالعملات المختلفة حيث تتطلب إعادة تقييمها بشكل يومي. ويتم القيام بهذه المهمة من قبل إدارة مستقلة عن قطاعات العمل لضمان موضوعية التقييم. ويقوم قطاع إدارة المخاطر بإعداد تحليل سنوي مستقل ومحيد لتصنيف الأسهم المقبولة كضمانات ، إذ يتم تصنيف هذه الأسهم وفقا لدرجات مختلفة لتقرير هوامش التغطية المختلفة المطلوبة.

وتشتمل الضمانات المقبولة على النقد والكفالات البنكية والأسهم والعقارات وما إلى ذلك ووفقاً لشروط معينة تتعلق بالضمانات المؤهلة والهوامش المطلوبة على النحو المحدد في السياسة الائتمانية. كما أن عناصر تخفيف مخاطر الائتمان المستخدمة لاحتساب كفاية رأس المال تتضمن الضمانات المقدمة في صورة نقد وأسهم والكفالات وذلك وفقاً للقواعد والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن معيار كفاية رأس المال. ولأغراض احتساب كفاية رأس المال ، فإن الفئة الأساسية لضمانات للأطراف المقابلة الضامنة هي البنوك ذات التصنيفات المقبولة والأسهم المحلية المدرجة والتي تشكل النوع الرئيسي للضمانات والجزء الأكبر من الضمانات المستخدمة لتخفيف مخاطر الائتمان المستخدمة لكفاية رأس المال.

تم تغطية انكشاف البنك لمخاطر الائتمان من خلال الكفالات المؤهلة في المحفظة المعيارية على النحو التالي:

| 2014            |                  |                |               |
|-----------------|------------------|----------------|---------------|
| ألف دينار كويتي |                  |                |               |
| ضمانات بنكية    | الضمانات المالية | التعرض المضمون | إجمالي التعرض |
| -               | -                | -              | 394,946       |
| -               | -                | -              | -             |
| -               | -                | -              | -             |
| -               | -                | -              | 7,335         |
| -               | -                | -              | 1,320,072     |
| -               | 591,760          | 845,551        | 2,783,136     |
| -               | -                | -              | -             |
| -               | -                | -              | 123,050       |
| -               | 5,465            | 4,003          | 493,899       |
| -               | -                | -              | -             |
| -               | 25,056           | 40,230         | 62,529        |
| -               | 36,643           | 42,336         | 255,650       |
| -               | -                | -              | -             |
| -               | 658,924          | 932,120        | 5,440,617     |

|                                                                   |  |
|-------------------------------------------------------------------|--|
| 1 - مطالبات على جهات سيادية                                       |  |
| 2 - مطالبات على مؤسسات دولية                                      |  |
| 3 - مطالبات على مؤسسات القطاع العام                               |  |
| 4 - مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف                       |  |
| 5 - مطالبات على البنوك                                            |  |
| 6 - مطالبات على الشركات                                           |  |
| 7 - مطالبات على الأطراف المركزية                                  |  |
| 8 - بنود نقدية                                                    |  |
| 9 - الاستهلاكات التنظيمية                                         |  |
| 10 - القروض السكنية الاستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة |  |
| 11 - التعرض للقروض المتأخرة                                       |  |
| 12 - موجودات أخرى                                                 |  |
| 13 - مطالبات على الأصول المورقة                                   |  |

## 8 – متطلبات رأس المال لمخاطر السوق :

إن التعرض لمخاطر السوق الحالي يشتمل على تبادل العملات والتعامل في محفظة المتاجرة بالأسهم. إن رأس المال المحمل على إجمالي التعرض لمخاطر السوق يتم احتسابه على أساس الأسلوب القياسي.

إن متطلبات رأس المال للتعرض لمخاطر السوق كالتالي :

| 2014            |                             |
|-----------------|-----------------------------|
| ألف دينار كويتي |                             |
| -               | 1 - مخاطر مراكز سعر الفائدة |
| -               | 2 - مخاطر مراكز الأسهم      |
| 438             | 3 - مخاطر العملات الأجنبية  |
| -               | 4 - مخاطر السلع             |
| -               | 5 - الخيارات                |
| 438             |                             |

## 9 – مخاطر العمليات :

تستخدم المجموعة الأسلوب القياسي لحساب رأس المال المعرض لمخاطر العمليات والبالغة 29,281 ألف دينار كويتي، والذي يتضمن مبدئياً فصل أنشطة المجموعة إلى ثمانية خطوط عمل وتطبيق عوامل الـ BETA المناسبة لمعدل إجمالي الدخل لكل خط عمل كما هو معرف في قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي المرتبطة بمعيار كفاية رأس المال. رغم ذلك تم حساب رأس المال المصرفي لمخاطر العمليات بشكل منفصل للركن الثاني (Pillar2) مستخدماً تغيير الأسلوب المقيم اعتماداً على نتائج بطاقة النقاط لمخاطر العمليات.

## 10 – مركز حقوق المساهمين في دفاتر البنك:

إن أغلبية الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين محتفظ بها لتوقع أرباح رأسمالية وإيرادات توزيعات الأرباح. إن امتلاك أدوات حقوق المساهمين الاستراتيجية العائدة للمؤسسات المالية تتم بناءً على توقع المجموعة لتطوير علاقة العمل أو السيطرة على تلك المؤسسات بشكل نهائي.

إن الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين تدرج في دفاتر المجموعة ضمن استثمارات متاحة للبيع. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة، وحيث يتم قيد الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة إلى احتياطي التغيرات في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل المجمع ضمن حقوق المساهمين، عند استبعاد أو انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع، يتم تحويل أية تعديلات في القيمة العادلة السابقة والمدرجة في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل المجمع.

يتم تحديد القيمة العادلة عن طريق الرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. إن القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق التبادلية، أو وحدات الأمانة، أو الاستثمارات المماثلة تستند على آخر أمر سعر شراء معلن، يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة من خلال استخدام القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة أو استناداً إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة أو طرق التقييم الأخرى الملائمة أو أسعار الوسطاء. تعتبر إدارة البنك إن الاستثمارات المتاحة للبيع في الأسهم قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها عند وجود إنخفاض مؤثر أو مطول للقيمة العادلة دون قيمة التكلفة.

## الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

إن المعلومات الكمية المرتبطة بالاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين في دفاتر المجموعة هي على الشكل التالي :

| 2014            |                                                                                                                     |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي |                                                                                                                     |
| 164,583         | 1 - قيمة الاستثمارات المفصح عنها في المركز المالي                                                                   |
|                 | 2 - نوعية وطبيعة الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع :                                                        |
| 131,307         | - أسهم مسعرة                                                                                                        |
| 33,276          | - أسهم غير مسعرة                                                                                                    |
| 164,583         |                                                                                                                     |
| 15,730          | 3 - (الخسائر) الأرباح المحققة التراكمية (بالصافي) الناتجة عن بيع أوراق مالية استثمارية                              |
|                 | 4 - مجموع (الخسائر) الأرباح غير المحققة (بالصافي) المدرجة في المركز المالي ولكن ليس من خلال حساب الأرباح أو الخسائر |
| (27,815)        | 5 - متطلبات رأسمالية                                                                                                |
| 31,598          | - متاحة للبيع                                                                                                       |

### 11 - مخاطر سعر الفائدة في دفاتر البنك :

إن سياسة إدارة مخاطر سعر الفائدة تتضمن إدارة مخاطر سعر الفائدة للمجموعة، تظهر السياسة تعليمات التخطيط والتقرير والتحوط لمخاطر سعر الفائدة. إن حدود مخاطر سعر الفائدة المتعددة مطبقة أيضا. تظهر أيضا السياسة بشكل واضح مسؤوليات اللجان والأقسام المختلفة ضمن سياق إدارة مخاطر سعر الفائدة. تتضمن المراقبة المستمرة لمخاطر سعر الفائدة في نشرة شهرية لمراقبة حساسية أسعار الفائدة والتي تصنف جميع الموجودات والمطلوبات إلى نطاق متفق عليه مسبقا. إن تصنيف الموجودات والمطلوبات يستند إلى التعليمات المدرجة في السياسة والتي تعكس خصائص تاريخ الاستحقاق / إعادة التسعير للتعرض الضمني على مدى سنة واحدة ، إن تأثير صافي دخل الفائدة استنادا إلى فجوة إعادة التسعير هو :

| 2014               |         |
|--------------------|---------|
| ألف دينار كويتي    |         |
| التأثير على العائد |         |
| ±1%                | ±1%     |
| 15,128             | 7,564   |
| 5,832              | 2,916   |
| (2,768)            | (1,384) |
| 18,192 ±           | 9,096 ± |

### 12 - مكافآت :

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسمائهم:

السيد / عبد الرزاق الكندري  
السيد / بدر سليمان الأحمد  
السيد / ماجد علي عويض عوض

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل بما فيهم رئيس اللجنة والذي يمثل رئاسة اللجنة. وسيقوم أمين سر مجلس الإدارة بدور أمين السر في اجتماعات لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتكون لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة هي المسؤولة عن ضمان التزام البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي والقوانين واللوائح التنفيذية المعمول بها بما يعكس أهداف البنك مع الحفاظ على وحدة وتكامل عمليات البنك ومركزه المالي.

فيما يلي المهام والواجبات الرئيسية المنوطة بها لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة بخصوص المكافآت:

- 1 - مراجعة سياسة منح المكافآت بالبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة والإشراف على تطبيقها واقتراح أية تعديلات عليها قد تكون ضرورية، مع الأخذ بعين الاعتبار الشركات التابعة للبنك عند إعداد هذه السياسة.
- 2 - إجراء مراجعة مستقلة لسياسة منح المكافآت أو بناءً على طلب من مجلس الإدارة. ويمكن أن يتم إجراء هذه المراجعة من قبل قسم التدقيق الداخلي أو جهة استشارية خارجية.
- 3 - تقييم كفاءة وفعالية سياسة منح المكافآت بانتظام بما يضمن تحقيق الأهداف التي وضعت من أجلها.
- 4 - التأكد من أن الإدارة التنفيذية للبنك قامت بوضع نظم وإجراءات دقيقة وآلية مراقبة فعالة لضمان الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي وقرارات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمكافآت.
- 5 - رفع توصية لمجلس الإدارة حول مستوى وعناصر مكافآت العضو المنتدب والرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه ومكافأة أي وظيفة أخرى يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة.
- 6 - التحقق من أن سياسة وإجراءات المكافآت التي يطبقها البنك وشركاته التابعة تتماشى مع قواعد ونظم حوكمة الشركات المعمول بها والموضحة في تعليمات بنك الكويت المركزي.

خلال سنة 2014، لم يتم طلب أية استشارات من جهة استشارية خارجية.

في 18 يونيو 2013، وافق مجلس الإدارة على سياسة منح المكافآت. على أن يتم مراجعتها وتحديثها كل 3 سنوات أو وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية أو مجلس الإدارة، أيهما أقرب، ومن ثم يجب على لجنة مكافآت وترشيحات مجلس الإدارة / مجلس الإدارة مراجعة سياسة منح المكافآت في أو قبل تاريخ 18 يونيو 2016.

فيما يلي العناصر الرئيسية لسياسة منح المكافآت الخاصة بالبنك:

- 1 - يقوم البنك بتطبيق سياسة منح المكافآت التي تشمل كافة موظفي البنك من خلال تطبيق نظام يقوم بتصنيف وتقييم ووصف كافة الوظائف والمهام الموكلة إلى الموظفين الذين يتمتعون بخبرات ومهارات تتماشى مع النظام السالف ذكره.
- 2 - تراعي سياسة منح المكافآت استيفاء المتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى القواعد والقوانين الواجبة التطبيق في الكويت وكذلك مستويات وسلم الرواتب والمكافآت في القطاع المصرفي والمالي عند تحديد مستوى الرواتب والمكافآت في البنك.
- 3 - تنقسم المكافآت إلى مكافآت ثابتة وتتضمن المرتبات، الأجور الثابتة ومكافآت متغيرة والتي تستند على تقييم أداء الموظفين. غير أنه استناداً إلى قواعد حوكمة الشركات المعمول بها، تشمل المكافآت المتغيرة مكافآت مرتبطة بأداء الموظفين خلال فترة ثلاث سنوات والتي ترتبط كذلك بالمخاطر التي تنطوي عليها الواجبات المنوطة للموظفين، وعليه يمكن استرجاع تلك المكافآت المتغيرة.
- 4 - يخضع جميع الموظفين لتقييم سنوي حيث يتم تحديد كافة المكافآت المتغيرة استناداً إلى هذا التقييم، إن وجدت.
- 5 - كذلك بالنسبة للترقيات وبصرف النظر عن التقييم السنوي للموظفين، فإن نظام الترقيات يراعي حاجة البنك لترقية موظفيه إلى درجات وظيفية أعلى وكذلك مدى استعداد الموظفين لتطوير مهاراتهم لتتماشى مع متطلبات مسؤوليات الوظيفة الجديدة.
- 6 - سيتم تقييم مدراء أقسام الالتزام، والتدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر من قبل رئيس مجلس الإدارة، بحيث لا يتدخل الرئيس التنفيذي في هذا التقييم. وعليه، فإن الترقيات والمكافآت التي ستحددها الإدارة العليا في البنك ستعتمد على هذا التقييم.



وفقاً للهيكل التنظيمي المعتمد للبنك، فإن قسم الالتزام يرفع تقاريره مباشرةً إلى لجنة حوكمة الشركات وإدارياً إلى رئيس مجلس الإدارة. ومن ناحية أخرى، فإن قسم إدارة المخاطر يرفع تقاريره مباشرةً إلى لجنة المخاطر وإدارياً إلى رئيس مجلس الإدارة. وبناءً على ما سبق، فإن الإدارة التنفيذية ليس من شأنها التدخل في التقييم، وكذلك الحال بالنسبة للترقيات المرتبطة بقسمي الالتزام وإدارة المخاطر. يتم إدارة ممارسات منح المكافآت وفقاً لقابلية المخاطرة لدى البنك. يأخذ البنك في الاعتبار كافة جوانب وعوامل منح المكافآت المالية لدعم فاعلية إدارة مخاطر البنك.

إن سياسة منح المكافآت لدى البنك مرتبطة بأداء البنك على المدى الطويل وكذلك المدى القصير مع مراعاة تعديل المكافآت المالية الممنوحة للموظفين وذلك لتحقيق التوافق ما بين المخاطر على المدى الطويل والقصير.

تقتضي سياسة البنك أن يُجرى تقييم أداء جميع الموظفين مرة واحدة على الأقل سنوياً ومن ثم تحديد الزيادات السنوية بناءً على هذا التقييم. وتجرى عملية التقييم من أجل تحديد والوقوف على مدى مساهمة الموظفين في عمليات البنك وكذلك تزويدهم برؤية تحليلية شاملة حول نقاط القوة والضعف في أدائهم والمهارات التي تحتاج إلى تحسين.

إن معايير تصنيف الأداء مرتبطة بأداء الموظف وكذلك بمستوى سلم الرواتب لدرجته الوظيفية. وتُطبق هذه الإرشادات بشكل متساو على جميع المستويات الوظيفية للموظفين.

يتم النظر في منح مزايا إضافية لمستحقيها من الموظفين بالرجوع إلى تقييم الأداء الذي يرتبط بمعايير التصنيف المحددة بشكل مسبق بالإضافة إلى إرشادات زيادة الرواتب والتي تُطبق بحيادية على مستوى قطاعات البنك.

لم يكن البنك مضطراً لاتخاذ أية تدابير تتعلق بتعديل نظام منح المكافآت بسبب قياسات الأداء الضعيف حتى تاريخه، ولكنه في حالة وقوع مثل هذا الحدث، فإن لجنة ترشيحات ومكافآت مجلس الإدارة سوف تتبنى التدابير المناسبة لتعديل سياسات منح المكافآت في هذه المرحلة الزمنية بما يحقق مصالح البنك وموظفيه.

تم وضع سياسة استرداد المكافآت التي تخول مجلس الإدارة استرجاع المكافآت من خلال استرداد جزئي للمكافآت الممنوحة خلال فترة ثلاث سنوات مالية، هي فترة التفويض بمنح تلك المكافآت.

تتقسم مكافآت جميع موظفي البنك إلى ما يلي:

- مكافأة ثابتة
- مكافأة متغيرة

تتكون المكافأة الثابتة من الراتب الأساسي والبدلات والمنافع ذات الصلة (سكن، انتقالات، تعليم، تأمين صحي، تذاكر سفر، منحة، حوافز تعاقدية، إلخ).

المكافأة المتغيرة - لا توجد في الوقت الحالي مكافآت متغيرة محددة.

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة 7 مرات خلال عام 2014. بالنسبة للمكافآت الممنوحة لأعضاء هذه اللجنة، يرجى العلم بأن المكافأة الممنوحة لهؤلاء الأعضاء عن سنة 2014 تشمل عضويتهم في اللجان الأخرى التابعة لمجلس الإدارة وأية مهام أخرى أسندت إليهم من قبل مجلس الإدارة. تم الإفصاح عن إجمالي المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ضمن التقرير السنوي للبنك بشكل مجمل، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمتعلقة بحوكمة الشركات، حيث بلغت 529 ألف دينار كويتي (2013: 473 ألف دينار كويتي).

فيما يلي الحوافز السنوية الممنوحة للموظفين في نهاية 2014:

| 2014            |                |
|-----------------|----------------|
| ألف دينار كويتي |                |
| 1,306           | المبلغ المدفوع |
| 1,092           | عدد الموظفين   |

لا توجد أية دلائل على صرف مكافآت خلال السنة.

خلال السنة، قام البنك بصرف مكافآت تتعلق بنهاية الخدمة على النحو التالي:

| 2014            |    | عدد الموظفين          |
|-----------------|----|-----------------------|
| ألف دينار كويتي |    |                       |
| 131             | 7  | المبالغ المدفوعة لـ : |
| 140             | 27 | - موظفين كويتيين      |
|                 |    | - موظفين غير كويتيين  |

يوضح الجدول أدناه قيمة المكافآت المدفوعة للإدارة العليا والموظفين الآخرين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات المخاطر خلال سنة 2014:

| 2014            |           |
|-----------------|-----------|
| ألف دينار كويتي |           |
| مؤجلة           | غير مقيدة |
| -               | 7,782     |
| -               | -         |
| -               | -         |
| -               | 7,782     |

|                              |
|------------------------------|
| ثابتة                        |
| - نقدية                      |
| - أسهم وأدوات مرتبطة بالأسهم |
| - أخرى                       |
| إجمالي المكافآت الثابتة      |

لم يتم صرف أية مكافآت متغيرة خلال السنة.

يوضح الجدول أدناه ملخص قيمة المكافآت الممنوحة للإدارة العليا وقابلي المخاطر المادية خلال سنة 2014:

| 2014            |     | عدد الموظفين                                |
|-----------------|-----|---------------------------------------------|
| ألف دينار كويتي |     |                                             |
| 1,121           | 13  | الإدارة العليا                              |
| 5,906           | 317 | الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات المخاطر |
| 755             | 39  | الموظفون المسؤولون عن الرقابة المالية       |
| 7,782           |     |                                             |



## Branch Network

Tel Fax

## شبكة الفروع

|                          |          |          |                       |
|--------------------------|----------|----------|-----------------------|
| Mubarak Al-Kabir         | 22990001 | 22464870 | مبارك الكبير          |
| Abdulla Mubarak Street   | 22990005 | 22404826 | شارع عبدالله المبارك  |
| Airport (Arrival)        | 22990004 | 24741951 | المطار (الوصول)       |
| Airport (Cargo)          | 22990235 | 24712088 | المطار (الجمارك)      |
| Al Rai                   | 22990045 | 22990825 | الري                  |
| Al Dhow                  | 22990058 | 22411961 | برج الداو             |
| Ali Sabah Al Salem       | 22990042 | 23280662 | علي صباح السالم       |
| Al Naeem                 | 22990056 | 24571797 | النعيم                |
| Al Rabia                 | 22990057 | 22990547 | الرابية               |
| Al Soor Street           | 22990060 | 22418997 | شارع السور            |
| Al Messila               | 22990065 | 22990815 | المسيلة               |
| Andalus                  | 22990036 | 24889129 | الأندلس               |
| Ardhiya                  | 22990019 | 24887316 | العارضية              |
| Dahiyat Abdulla Mubarak  | 22990059 | 22990193 | ضاحية عبدالله المبارك |
| Dhafer                   | 22990041 | 23830726 | الظفر                 |
| Dasma                    | 22990062 | 22990102 | الدسمة                |
| East Ahmadi              | 22990014 | 23980434 | شرق الأحمدى           |
| Fahaheel                 | 22990066 | 23929683 | الفحيحيل              |
| Fahaheel - Ajyal Complex | 22990011 | 23913905 | الفحيحيل - مجمع أجيال |
| Fahaheel - Al Manshar    | 22990006 | 23923779 | الفحيحيل - المنشر     |
| Faiha                    | 22990067 | 22531740 | الفيحاء               |
| Farwaniya Co-op          | 22990027 | 24744810 | الفروانية (الجمعية)   |
| Hadiya                   | 22990064 | 22990232 | هدية                  |
| Hawalli                  | 22990016 | 22616451 | حولي                  |
| Hawalli (Beirut Str)     | 22990020 | 22621904 | حولي - شارع بيروت     |
| Jabriya                  | 22990035 | 25334632 | الجابرية              |
| Jahra                    | 22990007 | 24551580 | الجهراء               |
| Jleeb Al Shyukh          | 22990063 | 22990153 | جليب الشيوخ           |
| Khaitan                  | 22990008 | 24745584 | خيطان                 |
| Khaldiya                 | 22990015 | 24810549 | الخالدية              |
| Kuwait Free Trade Zone   | 22990038 | 24610062 | المنطقة الحرة         |
| Labour Unit              | 22990324 | 24335895 | وحدة حساب العامل      |
| Mansouriya               | 22990044 | 22573880 | المنصورية             |
| Ministries Complex       | 22990031 | 22474151 | مجمع الوزارات         |
| Omariya                  | 22990010 | 24711148 | العمرية               |
| Qurain                   | 22990024 | 25440035 | القرين                |
| Ras Salamiya             | 22990033 | 25719570 | رأس السالمية          |
| Regaee                   | 22990050 | 24893885 | الرقعي                |
| Rumaithiya               | 22990018 | 22990964 | الرميثية              |
| Sabah Al Salem           | 22990054 | 22990354 | صباح السالم           |
| Sabahiya                 | 22990012 | 23617302 | الصباحية              |
| Salhiya                  | 22990030 | 22463492 | الصالحية              |
| Salmiya                  | 22990023 | 25727053 | السالمية              |
| Salwa                    | 22990051 | 25610780 | سلوى                  |
| Sharq                    | 22990026 | 22454869 | شرق                   |
| Shuwaikh                 | 22990021 | 24837952 | الشويخ                |
| Six Ring Road            | 22990034 | 24345382 | الدائري السادس        |
| South Surra              | 22990055 | 22990355 | جنوب السرة            |
| Sulaibikhat              | 22990013 | 24877318 | الصليبخات             |
| Vegetable Market         | 22990028 | 24817859 | سوق الخضار            |
| West Mishref             | 22990046 | 25379277 | غرب مشرف              |
| Yarmouk                  | 22990032 | 25352182 | اليرموك               |

Facebook: Commercial Bank of Kuwait: فيس بوك

Twitter: AltijariCBK: تويتر

Instagram: AltijariCBK: انستغرام

Website: www.cbk.com: صفحة الإنترنت

Call Center: 1-888-225: مركز الإتصال





التجاري  
Al-Tijari

1-888-225 cbk.com

التجاري... هو إختياري



Commercial Bank of Kuwait



AltijariCBK



AltijariCBK