

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



ادارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

1. المقدمة ونظرة عامة

حق كل من بنك بوبيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة ("المجموعة") نمواً كبيراً، حيث أصبح البنك مجموعة كبيرة تمتلك عمليات دولية ومحفظة متنوعة من الخدمات المالية. وتتضمن المجموعة الآن إلى رقابة جهات رقابية معترف بها دولياً بدءاً من بنك الكويت المركزي (البنك المركزي) وهيئة أسواق المال (هيئة أسواق المال) وهيئة الرقابة التحوطية (PRA). تعتبر مجموعة إدارة المخاطر في بنك بوبيان هي المسئولة عن إدارة المخاطر والإشراف على المجموعة من خلال تطبيق إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر المؤسسية والذي يتم تطبيقه على مستوى المجموعة. وقامت المجموعة من خلال إطار العمل الشامل هذا بتطبيق العديد من الضوابط والأدوات والتي تشمل ما يلي على سبيل الذكر لا الحصر:

- العمل بمثابة خط الدفاع الثاني من خلال تحديد المخاطر الرئيسية ومرaciتها بشكل مناسب. ويدعم ذلك بنية تحتية تكنولوجية قوية.
- إطار عمل نزعة مخاطر بعض المستقبل بعين الاعتبار، وهو بمثابة أحد المدخلات الهامة في تطوير الأعمال وخطط رأس المال وقياس الأداء. وتبشر المجموعة بإشرافها العام ومساعتها من خلال لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنشئ عن مجلس الإدارة (لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام). وتعتبر لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام مسؤولة عن الإشراف عن مجموعة المخاطر ووظائف متابعة الالتزام والاستراتيجيات والسياسات ذات الصلة بالإضافة إلى مراقبة التزامها بها. ويقوم كل من رئيس مجموعة إدارة المخاطر (CRO) ورئيس مجموعة متابعة الالتزام بمساعدة لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام في تحقيق هذه الأهداف.

أصدر بنك الكويت المركزي في يونيو 2014 تعليماته حول تطبيق معايير كفاية رأس المال (بازل 3) وفقاً لإطار عمل لجنة بازل الذي يسري على البنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت، ليتم بفعالية استبدال وإحلال المتطلبات السابقة بموجب التعليم الصادر في سنة 2009 ضمن إطار عمل بازل (بازل 2). ساهمت هذه التعديلات في تعزيز جودة رأس المال وتقديم عدة متطلبات للتخفيض تتماشى مع الاقتراحات المقيدة من لجنة بازل للرقابة المصرية. يتكون إطار عمل بازل الخاص بينك الكويت المركزي من ثلاثة أركان. يقدم الركن الأول إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق طبقاً "للمنهج المعياري". ويتعلق الركن الثاني بعملية المراجعة الرقابية ويركز على أهمية عملية التقييم الداخلي لكتابة رأس المال التي يتم إجراؤها من قبل البنك. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المذكورة، فإن هذه الإفصاحات تتضمن معلومات حول أهداف وسياسات إدارة مخاطر المجموعة وإجراءات تقدير المخاطر وإدارة رأس المال وكفايتها.

وتتضمن المعلومات التفصيلية حول تقييم المخاطر ما يلي:

- أصول المجموعة المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
 - مخاطر الائتمان لإجمالي اكتشاف الائتمان حسب تصنيفات الأطراف المقابلة والنشاط الاقتصادي.
 - معلومات إجمالي الائتمان لمخاطر الائتمان حسب النشاط الاقتصادي والإقليم الجغرافي والاستحقاق.
 - معلومات تخفيض حدة مخاطر الائتمان حسب النشاط الاقتصادي.
 - معلومات القروض منخفضة القيمة حسب النشاط الاقتصادي والإقليم الجغرافي.
- معلومات حول كفاية رأس المال وتتضمن:
- حسبة كفاية رأس المال
 - معلومات رأس المال - حقوق المساهمين (Tier I) ورأس المال من الشرحية الأولى (CET) والشرحية الثانية من رأس المال (Tier II)

2. النطاق الرقابي للتجميع

تتمثل الأنشطة الأساسية للبنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والتأمين والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول بما يتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية السمحاء وحسب ما يتم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. للمزيد من التفاصيل عن أنشطة المجموعة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 29 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و 3.1 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تم عرض الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة في الإيضاح رقم 15 من البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم تجميع كافة الشركات التابعة بالكامل طبقاً للنطاق الرقابي للتجميع لغرض احتساب رأس المال الرقابي.

ينبغي أن تختضع الاستثمارات الهامة في شركات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين، والتي لا تندرج ضمن نطاق تجميع رأس المال الرقابي، لمعالجة الحد الأدنى طبقاً لقواعد بازل 3 الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما أنها مرحلة بأوزان المخاطر وأو قابلة للاقتطاع مقابل رأس المال.

- إن جميع الاستثمارات الهامة في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كشركات زميلة تخضع لمعالجة الحد الأدنى وهي مرحلة بأوزان المخاطر على النحو المنصوص عليه.

- تخضع الاستثمارات الهامة الأخرى في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى وهي مرحلة بأوزان المخاطر على النحو المنصوص عليه.

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

3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

- الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحفظة بها بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال،
 - الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة - الشريحة 1 والجزء الإضافي المؤهل من الحصص غير المسيطرة،
 - الشريحة 2 من رأس المال (T2) والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة والجزء المؤهل من الحصص غير المسيطرة.
- كما في 31 ديسمبر 2022، يتكون رأس مال البنك من **3,738,682,484** سهماً (31 ديسمبر 2021: 3,179,697,604 سهماً) مصدرأً ومدفوعاً بالكامل، فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

2021 ألف د.ك.	2022 ألف د.ك.	الجدول (1)
567,528	777,787	رأس المال الرقابي
149,544	152,708	الشريحة 1 من رأس المال العادي
717,072	930,495	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال
58,354	64,445	الشريحة 2 من رأس المال
775,426	994,940	إجمالي رأس المال الرقابي

4. معدلات كفاية رأس المال

تضمن المجموعة الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي عن طريق مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة. وتتضمن عملية التتبؤ برأس المال التي تطبقها المجموعة اتخاذ إجراءات استباقية كما أنها تخطط لضمان وجود احتياطي رأسمالي دائم وكافي يزيد في كافة الأوقات عن مستويات الحد الأدنى المطبقة. كما تأخذ هذه المنهجية في اعتبارها متطلبات رأس المال الرقابي واختبارات الضغط وخطط أعمال المجموعة.

فيما يلي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال للمجموعة (MCR) ومعدلات كفاية رأس المال (CAR) طبقاً لمستويات المختلفة من رأس المال الرقابي والتي يتم التعبير عنها كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

2021		2022		الجدول (2)
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	معدل كفاية رأس المال	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	معدل كفاية رأس المال	
%12.00	%10.50	%15.14	%10.50	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي
%15.17	%12.00	%18.11	%12.00	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1
%16.40	%14.00	%19.37	%14.00	معدل كفاية إجمالي رأس المال الرقابي

* تضمن مصادر رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% و1% من مصادر البنوك المحلية ذات التأثير النظامي (CET1) بنسبة 2.5% و1% من مصادر البنوك المحلية ذات التأثير النظامي والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1).

لم تكن المصادر الرأسمالية لمواجهة تقلبات الدورات الاقتصادية مطلوبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 في متطلبات الحد الأدنى من رأس المال "MCR".

5. الأصول المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم
فيما يلي متطلبات رأس المال المرجح بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل للمجموعة:

1.5 مخاطر الائتمان

بلغت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان **621,959 ألف د.ك.** كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 573,643 ألف د.ك.) حسب ما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2021				2022				الجدول (3)
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	اجمالي المخاطر	الاكتشاف	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	اجمالي المخاطر	الاكتشاف	نقطة
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	المطالبات على الدول السيادية
-	-	39,086	-	-	-	80,049	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
10,876	83,665	745,167	13,176	101,354	926,655	926,655	122,546	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	115,368	-	-	17,128	131,755	399,105	المطالبات على بنوك التنمية
5,493	42,252	288,826	3,187	24,515	82,939	82,939	82,939	المطالبات على البنوك
1,871	14,392	60,700	17,615	135,501	514,978	514,978	514,978	المطالبات على الشركات
15,376	118,280	628,623	293,993	2,261,483	3,190,816	3,190,816	2,433,789	الاكتشافات الاستهلاكية الرقابية
278,538	2,142,600	3,015,539	222,257	1,709,671	222,257	1,709,671	222,257	الاكتشافات التي فات تاريخ استحقاقها
217,495	1,673,042	2,360,642	4,439	34,144	50,763	50,763	50,763	استثمارات عقارية
4,808	36,988	50,777	8,741	67,236	33,618	33,618	33,618	عملاء الاستثمار والتمويل
5,644	43,412	21,706	12,407	95,438	76,680	76,680	76,680	اكتشافات الصكوك
11,985	92,193	65,937	1,505	11,574	16,475	16,475	16,475	اكتشافات أخرى *
1,598	12,293	17,345	27,511	211,626	401,966	401,966	401,966	
19,959	153,519	303,806	621,959	4,784,297	8,330,379	8,330,379	8,330,379	
573,643	4,412,636	7,713,522						

* تتضمن "الاكتشافات الأخرى" أعلاه مبلغ لا شيء (31 ديسمبر 2021: لا شيء ألف د.ك.) كخصم متعلق بالحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ 123,555 ألف د.ك. بالسابق (31 ديسمبر 2021: 102,035 ألف د.ك. بالسابق) يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة 1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (2) من رأس المال.

2.5 مخاطر السوق:

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق **641 ألف د.ك.** (31 ديسمبر 2021: 232 ألف د.ك.) وقد نشأت من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

3.5 مخاطر التشغيل

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل **45,226 ألف د.ك.** (31 ديسمبر 2021: 40,709 ألف د.ك.). وقد تم احتساب متطلبات الحد الأدنى من رأس المال باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي عبر ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات في معامل بيته المحدد سابقاً.

6. إدارة مخاطر المجموعة

تطلب أنشطة أعمال المجموعة تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات / المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منتظمة ومنهجية تتميز بالشفافية من خلال سياسة مخاطر إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، وأيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر. تستقل الإدارة المختصة بإدارة المخاطر المجموعة عن وحدات الأعمال، وترفع تقاريرها مباشرةً إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المتبعة عن مجلس الإدارة كما تتبع أسلوباً شاملاً وموضوعياً بما يساعد مجلس الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر المجموعة. ويعطي الإشراف على مخاطر المجموعة الشركات التابعة بما يضمن الالتزام بنزعة مخاطر المجموعة والقوانين واللوائح المحلية.

خلال عام 2009، قام البنك بتوسيع نطاق الإطار العام للحكومة وإدارة وتحيط رأس المال من خلال إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتي تتضمن "الاختبار من خلال السيناريوهات" على فترات زمنية فاصلة منتظمة ودورية. من بين الأهداف الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) تقييم المخاطر المحتملة الكامنة التي يتعرض لها البنك ولم يعطيها الركن الأول.

قام البنك بتحديث عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك "ICAAP" بحيث تعكس نمو وتعقيد نماذج أعماله والتغيرات التي دخلت على البنية التحتية لمخاطر البنك.

وفقاً لتعليمات لجنة بازل وبنك الكويت المركزي، تتضمن المبادئ الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ما يلي:

- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- الإدارة السليمة لرأس المال
- تقييم شامل لمخاطر الركن الثاني، على سبيل المثال، مخاطر الائتمان (تركيز المخاطر حسب القطاع والاسم) ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتبقية للسوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالشريعة الإسلامية.
- المراقبة ورفع التقارير.
- مراقبة ومراجعة الإجراءات.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تممة)

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات ورؤى لإدارة المخاطر الشاملة.
- يتم اقتراح حدود نزعة مخاطر المجموعة من قبل لجنة الإدارة التنفيذية ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي بالبنك ويعتبر اختصاص رئيسى لكل موظفيه.
- يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة بطريقة تتسم بالتنسيق داخل المؤسسة.
- ترفع إدارة التنفيذ الداخلي بالمجموعة تقاريرها إلى لجنة التنفيذ المنشقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيداً مسنيلاً على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.

تقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر بالمجموعة. وتتأكد الإدارة أيضاً من:

- تتوافق الاستراتيجية العامة لأعمال المجموعة مع حدود نزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تتوافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع نزعة المخاطر المقبولة للمجموعة.
- تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة.
- مراقبة مخاطر وحدود المحافظة على مستوى البنك.

تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم كفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئه المخاطر المتغيرة.

6.1 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

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

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

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

6.2 عمليات إدارة المخاطر

من خلال إطار عمل إدارة المخاطر الشامل، يتم حصر المعاملات والإنكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها بينما يتم مراقبة المخاطر التي لا يمكن تقييمها بشكل كمي باتباع ارشادات السياسات ومؤشرات المخاطر الأساسية ومؤشرات الرقابة الرئيسية. يتم تصعيد أي فروق أو زيادات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء المناسب بشأنها.

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتحملها البنك في عملياته اليومية:

6.2-1 مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمالية أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المترتبة عليهما مما يؤدي إلى التعثر وأو خسائر مالية. وتنتج هذه المخاطر في سياق الأعمال العادي للمجموعة.

6.2-2 استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان

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

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

6.2-3 هيكل إدارة مخاطر الائتمان والحكومة

تقوم الإدارة العليا بتتنفيذ استراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة ومتابعة مخاطر الائتمان. إن لجنة الائتمان المجموعة التي يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة والتي تشمل في عضويتها موظفين تنفيذيين من أقسام الأعمال تجتمع بصورة دورية لمراجعة المحافظ الائتمانية للمجموعة وتقدم المشورة لمجلس الإدارة بالطريقة المناسبة.

والالتزام بلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقترن إلى أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد والأطراف ذات علاقة مضموناً ضماناً شاملًا ويخضع للمراقبة من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك، تتم التسهيلات المنوحة إليهم بصورة جوهرية على أساس شرط - بما في ذلك معدلات الفائدة والضمان مماثلة لتلك السائدة في تاريخ إبرام معاملات مماثلة مع أطراف أخرى غير ذات علاقة. ويتم اعتماد كل هذه التسهيلات من قبل مجلس الإدارة بما يتماشى مع الصالحيات ذات الصلة المنوحة من الجمعية العمومية للمساهمين. يتم وضع الحدود المتعلقة بالدول على أساس الرؤية الشاملة للعامل الاقتصادي والسياسي بالإضافة إلى مراجعة التقارير الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني حول الدولة (متى توفرت) واستغلال المعلومات المتاحة عن السوق والأعمال المحلية. تخضع الإنكشافات الهامة المتعلقة بالحدود للموافقة الدورية من قبل مجلس الإدارة أو لجنة الائتمان المنشقة عن مجلس الإدارة.

6. إدارة مخاطر المجموعة (نهاية)

6.2 عمليات إدارة المخاطر (نهاية)

4-2-6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان الشركات

- يتم من التسهيلات الائتمانية استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الائتمان التي تراعي الغرض من التسهيل ومصدر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحدمة واتجاهات قطاعات الأعمال ومركز العميل في مجموعة قطاعات الأعمال المناظرة.
- يتم بصورة دورية مراجعة نماذج التصنيف الداخلي من قبل إدارة المخاطر بالمجموعة بالتنسيق مع الإدارة المختصة ولجنة ائتمان البنك ويتم تحسينها باستمرار بما يتناسب مع "الممارسات الرائدة" لإدارة مخاطر الائتمان بقطاعات الأعمال.
- كافة العروض الجديدة وأو التغيرات الجوهرية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو لجنة الائتمان المختصة.
- يتم إجراء عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة المواقف والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تاريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

6-2-5 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تم مراقبة مخاطر التمويل الاستهلاكي من قبل وحدة مستقلة تابعة لإدارة المخاطر في البنك. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسؤولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحكومة والرقابة والقياس ورفع التقارير.
- يتم إدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تلتزم مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية (أي الاكتتاب) بلوائح وإرشادات بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى سياسات وضوابط وإجراءات الائتمان. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بتقييم وضمان تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.
- إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها وموافقة عليها سنويًا من قبل لجنة الإدارة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تم استخدام نماذج "تسجيل النقاط" في سبيل تقييم مخاطر التمويل الاستهلاكي لمقدمي طلبات الائتمان وهي نماذج تقوم بالتركيز على العملاء حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وتُخضع هذه النماذج للمراجعة والتقييم باستمرار.

6-2-6 مراقبة المخاطر الائتمانية للمجموعة

- تم مراقبة انكشافات المجموعة بصورة مستمرة من خلال نظام التبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف الظواهر العسكرية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التبيه وعلامات التحذير المبكر تدعيمها مراقبة استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات ومراجعة انتهاء صلاحية التسهيلات الائتمانية ومعلومات السوق وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب. إن نتائج عملية المراقبة تتبع في عملية التصنيف الداخلي.

يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغييرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال.

إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الاستهلاكية تتضمن وضع المؤشرات لأنشطة القروض الاستهلاكية وإقراض وكذلك التصنيف ومراقبة حالات التعثر.

يقوم فريق متخصص ومعني باسترداد وتحصيل الأموال بإدارة وتحصيل القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

7-2-6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالمجموعة

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

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

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

8-2-6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تنضم الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

- ضمانات نقية
- أسهم مسورة ووحدات في نظم استثمار جماعي؛
- ضمانات بنكية
- عقارات تجارية وسكنية و؛
- أدوات دين مؤهلة (وبشكل أساسى مدينين حكوميين ومن البنوك)

وفقاً لسياسات الائتمان بالمجموعة، يتم قبول البنك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة تخضع لتقدير مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك وطبقاً لإطار عمل بازل - بنك الكويت المركزي، فإن الضمانات النقدية والضمانات من البنك ذات تصنيفات جودة ائتمانية عالية والأسهم المسورة وأدوات الدين المؤهلة والوحدات في نظم الاستثمار الجماعي فقط هي ما تعتبر وسائل للتخفيف حدة المخاطر لأغراض تتعلق بكافية رأس المال.

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

تم تغطية انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال الضمانات المالية المؤهلة والجدول التالي يوضح ذلك :

2021		2022		(4) نقية
مخفقات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخفقات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	39,086	-	80,049	المطالبات على الدول السيادية
-	745,167	-	926,655	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	115,368	-	122,546	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	288,826	-	399,105	المطالبات على بنوك التنمية
-	60,700	-	82,939	المطالبات على البنوك
-	628,623	-	514,978	المطالبات على الشركات
268,270	3,015,539	245,991	3,190,816	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
-	2,360,642	-	2,433,789	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
2,271	50,777	5,601	50,763	استثمارات عقارية
-	21,706	-	33,618	عملاء الاستثمار والتمويل
4,208	65,937	5,911	76,680	انكشافات السكرك
-	17,345	-	16,475	انكشافات أخرى
-	303,806		401,966	
274,749	7,713,522	257,503	8,330,379	

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان

تم بيان إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان وكذلك الإجمالي السابق المعدل لعوامل تخفيف حدة مخاطر الائتمان على الترتيب وبشكلٍ مفصل كما يلي:

2021			2022			الجدول (5) نقدية
انكشافات المولة من خلال حسابات الاستثمار	إجمالي الانكشاف	لمخاطر الائتمان	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	إجمالي الانكشاف	لمخاطر الائتمان	
ألف د.ب.	ألف د.ب.	ألف د.ب.	ألف د.ب.	ألف د.ب.	ألف د.ب.	
22,637	16,449	39,086	29,449	50,600	80,049	المطالبات على الدول السيادية
434,071	311,096	745,167	551,366	375,289	926,655	المطالبات على المؤسسات الدولية
67,204	48,164	115,368	72,916	49,630	122,546	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
149,608	139,218	288,826	227,698	171,407	399,105	المطالبات على بنوك التنمية
24,545	36,155	60,700	47,125	35,814	82,939	المطالبات على البنوك
320,562	308,061	628,623	238,899	276,079	514,978	المطالبات على الشركات
1,359,228	1,656,311	3,015,539	1,504,109	1,686,707	3,190,816	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,375,107	985,535	2,360,642	1,448,120	985,669	2,433,789	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
23,392	27,385	50,777	25,028	25,735	50,763	استثمارات عقارية
-	21,706	21,706	-	33,618	33,618	عملاء الاستثمار والتمويل
2,986	62,951	65,937	17,806	58,874	76,680	انكشافات الصكوك
10,104	7,241	17,345	9,803	6,672	16,475	انكشافات أخرى
100,798	203,008	303,806	138,779	263,187	401,966	
3,890,242	3,823,280	7,713,522	4,311,098	4,019,281	8,330,379	

2021			2022			الجدول (6) نقدية
* متوسط الانكشافات المولة من خلال حسابات الاستثمار	* متوسط الانكشافات المولة ذاتياً	* متوسط الانكشافات المولة ذاتياً	* متوسط الانكشافات المولة من خلال حسابات الاستثمار	* متوسط الانكشافات المولة ذاتياً	* متوسط الانكشافات المولة ذاتياً	
ألف د.ب.	ألف د.ب.	ألف د.ب.	ألف د.ب.	ألف د.ب.	ألف د.ب.	
24,635	17,282	41,917	28,353	44,609	72,962	المطالبات على الدول السيادية
416,659	288,893	705,552	465,654	332,623	798,277	المطالبات على المؤسسات الدولية
62,088	43,157	105,245	70,458	50,443	120,901	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
130,789	131,229	262,018	213,118	172,196	385,314	المطالبات على بنوك التنمية
16,945	33,437	50,382	29,885	31,511	61,396	المطالبات على البنوك
372,708	348,393	721,101	290,634	311,013	601,647	المطالبات على الشركات
1,370,916	1,608,097	2,979,013	1,423,939	1,666,978	3,090,917	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,254,065	868,760	2,122,825	1,414,864	1,013,869	2,428,733	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
25,454	22,752	48,206	22,296	23,478	45,774	استثمارات عقارية
-	40,789	40,789	-	28,792	28,792	عملاء الاستثمار والتمويل
11,084	67,568	78,652	14,615	55,810	70,425	انكشافات الصكوك
10,318	7,101	17,419	9,710	6,960	16,670	انكشافات أخرى
103,464	188,872	292,336	127,856	256,753	384,609	
3,799,125	3,666,330	7,465,455	4,111,382	3,995,035	8,106,417	

*استناداً إلى متوسط الأرصدة ربع السنوي

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

2021			2022			الجدول (7) نقدية
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	صافي الانكشافات الائتمانية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
22,637	16,449	39,086	29,449	50,600	80,049	المطالبات على الدول السيادية
434,071	311,096	745,167	551,366	375,289	926,655	المطالبات على المؤسسات الدولية
67,204	48,164	115,368	72,916	49,630	122,546	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
149,608	139,218	288,826	227,698	171,407	399,105	المطالبات على بنوك التنمية
24,545	36,155	60,700	47,125	35,814	82,939	المطالبات على البنوك
320,562	308,061	628,623	238,899	276,079	514,978	المطالبات على الشركات
1,209,337	1,537,932	2,747,269	1,366,683	1,578,142	2,944,825	الانكشافات الاستهلاكية الرفالية
1,375,107	985,535	2,360,642	1,448,120	985,669	2,433,789	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
22,070	26,436	48,506	21,695	23,467	45,162	استثمارات عقارية
-	21,706	21,706	-	33,618	33,618	عملاء الاستثمار والتمويل
535	61,194	61,729	14,289	56,480	70,769	انكشافات الصكوك
10,104	7,241	17,345	9,803	6,672	16,475	انكشافات أخرى
100,797	203,009	303,806	138,781	263,185	401,966	
3,736,577	3,702,196	7,438,773	4,166,824	3,906,052	8,072,876	

كما في 31 ديسمبر 2022، تم تصنيف نسبة 23.0% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة (31 ديسمبر 2021) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2021			2022			الجدول (8) نقدية
انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
39,086	-	39,086	80,049	-	80,049	المطالبات على الدول السيادية
-	745,167	745,167	-	926,655	926,655	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	115,368	115,368	-	122,546	122,546	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
199,214	89,612	288,826	278,059	121,046	399,105	المطالبات على بنوك التنمية
-	60,700	60,700	-	82,939	82,939	المطالبات على البنوك
1,327	627,296	628,623	-	514,978	514,978	المطالبات على الشركات
2,747,269	-	2,747,269	2,944,825	-	2,944,825	الانكشافات الاستهلاكية الرفالية
2,360,642	-	2,360,642	2,433,789	-	2,433,789	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
48,506	-	48,506	45,162	-	45,162	استثمارات عقارية
21,706	-	21,706	33,618	-	33,618	عملاء الاستثمار والتمويل
61,729	-	61,729	70,769	-	70,769	انكشافات الصكوك
-	17,345	17,345	-	16,475	16,475	انكشافات أخرى
242,760	61,046	303,806	327,622	74,344	401,966	
5,722,239	1,716,534	7,438,773	6,213,893	1,858,983	8,072,876	

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من وكالات التصنيف "Moody's" و"S&P Fitch" لدعم وتأييد تصنيفاتها الداخلية خلال عملية وضع حدود الائتمان. إن أدوات الإصدار العامة غير المصنفة يتم ترجيحها بالمخاطر بنسبة 100% لأغراض كفاية رأس المال.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

6.2 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل وضع أدوات تحسين الائتمان في الاعتبار:

الإجمالي	آسيا ودول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	31 ديسمبر 2022 الجدول (9)
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
80,049	-	30,547	-	49,502	نقدية
926,655	6,356	-	-	920,299	المطالبات على الدول السيادية
122,546	122,546	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
399,105	493	10,906	-	387,706	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
82,939	-	-	-	82,939	المطالبات على بنوك التنمية
514,978	1,129	66,860	28,231	418,758	المطالبات على البنوك
3,190,816	-	427,158	-	2,763,658	المطالبات على الشركات
2,433,789	-	-	-	2,433,789	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
50,763	-	7,949	-	42,814	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
33,618	-	6,665	-	26,953	استثمارات عقارية
76,680	-	46,754	-	29,926	عملاء الاستثمار والتمويل
16,475	-	-	-	16,475	انكشافات الصكوك
401,966	-	16,651	70,249	315,066	انكشافات أخرى
8,330,379	130,524	613,490	98,480	7,487,885	

الإجمالي	آسيا ودول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	31 ديسمبر 2021 الجدول (9)
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
39,086	-	225	-	38,861	نقدية
745,167	6,909	-	-	738,258	المطالبات على الدول السيادية
115,368	115,368	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
288,826	590	17,201	-	271,035	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
60,700	-	-	-	60,700	المطالبات على بنوك التنمية
628,623	8,867	153,904	22,914	442,938	المطالبات على البنوك
3,015,539	-	457,191	-	2,558,348	المطالبات على الشركات
2,360,642	-	-	-	2,360,642	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
50,777	-	9,541	-	41,236	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
21,706	-	4,620	-	17,086	استثمارات عقارية
65,937	-	60,810	-	5,127	عملاء الاستثمار والتمويل
17,345	-	-	-	17,345	انكشافات الصكوك
303,806	-	12,447	31,173	260,186	انكشافات أخرى
7,713,522	131,734	715,939	54,087	6,811,762	

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تفاصيل إجمالي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان بحسب فترة الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

نقدية	31 ديسمبر 2022 الجدول (10)	الإجمالي ألف د.ك.	أكثر من سنة ألف د.ك.	من 6 إلى 12 أشهر ألف د.ك.	من 3 إلى 6 أشهر ألف د.ك.	حتى 3 أشهر ألف د.ك.
المطالبات على الدول السيادية		80,049	-	-	-	80,049
المطالبات على المؤسسات الدولية		926,655	246,962	-	52,353	627,340
المطالبات على مؤسسات القطاع العام		122,546	-	-	21,766	100,780
المطالبات على بنوك التنمية		399,105	54,463	1,019	119,408	224,215
المطالبات على البنوك		82,939	22,202	-	-	60,737
المطالبات على الشركات		514,978	139,410	10,918	98,913	265,737
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية		3,190,816	364,615	229,174	348,365	2,248,662
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها		2,433,789	2,414,279	14,724	3,356	1,430
استثمارات عقارية		50,763	-	-	-	50,763
عملاء الاستثمار والتمويل		33,618	33,618	-	-	-
انكشافات السكرك		76,680	5,391	11,913	15,494	43,882
انكشافات أخرى		16,475	16,475	-	-	-
		401,966	386,602	15,364	-	-
		8,330,379	3,684,017	283,112	659,655	3,703,595

نقدية	31 ديسمبر 2021 الجدول (10)	الإجمالي ألف د.ك.	أكثر من سنة ألف د.ك.	من 6 إلى 12 أشهر ألف د.ك.	من 3 إلى 6 أشهر ألف د.ك.	حتى 3 أشهر ألف د.ك.
المطالبات على الدول السيادية		39,086	-	-	-	39,086
المطالبات على المؤسسات الدولية		745,167	198,568	3,035	58,487	485,077
المطالبات على مؤسسات القطاع العام		115,368	-	-	28,412	86,956
المطالبات على بنوك التنمية		288,826	72,288	1,513	68,974	146,051
المطالبات على البنوك		60,700	16,540	9,203	4,672	30,285
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية		628,623	105,268	2,263	12,932	508,160
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها		3,015,539	387,404	203,773	466,235	1,958,127
استثمارات عقارية		2,360,642	2,337,819	17,360	3,749	1,714
عملاء الاستثمار والتمويل		50,777	107	283	3,740	46,647
انكشافات السكرك		21,706	21,706	-	-	-
انكشافات أخرى		65,937	11,202	9,009	9,457	36,269
		17,345	17,097	-	-	248
		303,806	294,004	9,802	-	-
		7,713,522	3,462,003	256,241	656,658	3,338,620

6. إدارة مخاطر المجموعة (تمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تمة)

10-2-6 المديونيات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدى أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقاً.

يعتبر التسهيل الائتمانى متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق الربح أو القسط الأصلى أكثر من 90 يوماً أو كانت قيمة التسهيلات الدفترية أعلى من قيمتها المقدرة والممكن استردادها.

كما تدار وتراقب التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة وتصنف ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في احتساب المخصصات:

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

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناء على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي وأو غير المالي.

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت قيمة صافي محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 49,959 ألف د.ك وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 13,394 ألف د.ك مقابلها (31 ديسمبر 2021: 42,915 ألف د.ك و 9,797 ألف د.ك) كما هو مبين أدناه:

2021			2022			الجدول (11) المطالبات على الشركات الاكتشافات الاستهلاكية الرقابية
صافي الرصيد	تسهيلات تمويل المخصص المحدد ذي الصلة	منخفضة القيمة	صافي الرصيد	تسهيلات تمويل المخصص المحدد ذي الصلة	منخفضة القيمة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
41,839	5,843	47,682	43,887	4,929	48,816	
1,076	3,954	5,030	6,072	8,465	14,537	
42,915	9,797	52,712	49,959	13,394	63,353	

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

2021			2022			الجدول (12) التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة المخصص المحدد ذي الصلة
الإجمالي	أوروبا	الشرق الأوسط	الإجمالي	أوروبا	الشرق الأوسط	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
52,712	9,541	43,171	63,353	11,073	52,280	
9,797	4,253	5,544	13,394	3,179	10,215	

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى بنسبة 1% على التسهيلات النقدية وحد أدنى بنسبة 0.5% على التسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية التي تتطبق عليها هذه التعليمات (بالإجمالي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد. يتم بصفة دورية تقييم كفاية المخصصات ومراقبتها من قبل لجنة المخصصات.

وكما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي مخصصات المجموعة 199,760 ألف د.ك بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 184,902 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 168,709 ألف د.ك و 158,472 ألف د.ك) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2021	2022	الجدول (13) المطالبات على الشركات الاكتشافات الاستهلاكية الرقابية
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
134,877	160,625	
23,595	24,277	
158,472	184,902	

يشتمل إجمالي المخصص العام للمجموعة أعلاه على مبلغ 2,430 ألف د.ك يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2021: 2,410 ألف د.ك).

6. إدارة مخاطر المجموعة (تممة)

2. عمليات إدارة المخاطر (تممة)

10-2-6 10-2-6 المدربونيات المتاخرة ومخصصات انخفاض القيمة (تممة)
فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقديّة:

الدول (14)	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أوروبا والمملكة المتحدة
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
140,947	171,301	
15,115	11,171	
156,062	182,472	

تم عرض تحليل المخصصات المحددة وال العامة بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 8 و 13 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

3. مخاطر السوق

تعرف مخاطر "السوق" بأنها الخسارة المحتملة في قيمة الأدوات المالية بسبب الحركات العكسية في متغيرات السوق مثل معدلات الربح ومعدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

تترتب مخاطر السوق من عدم التأكيد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التغيرات في معدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ونقلات السوق. لا يتعرض البنك لمخاطر المضاربة في السوق إلا أن مخاطر السوق تنشأ من الأنشطة التمويلية والاستثمارية.

تضمن استراتيجية السيطرة على مخاطر السوق ما يلي:

- ضوابط وقيود صارمة.
- الفصل التام بين المهام الوظيفية لكل من "المكاتب الأمامية" (Front Office) ومكاتب إدارة المخاطر (Middle Office) و"مكاتب الخدمات الإدارية المساعدة" (Back Office).
- رفع تقارير منتظمة ومستقلة حول كافة المراكز.
- مراجعة منتظمة مستقلة لكافة الضوابط والحدود.

1-3-6 إطار عمل إدارة مخاطر السوق

إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم أنشطة المجموعة المتعلقة بمخاطر السوق. تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة الأصول المسجلة في ميزانية المجموعة على عاتق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة وتدار من خلال هيكل للتمويل والمراكز. وتوجد هناك وحدة لإدارة الأصول والمطلوبات في مجموعة إدارة المخاطر لدعم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. وتعتبر الوحدة مسؤولة عن إدارة مخاطر الميزانية العمومية بالإضافة إلى مخاطر السوق ومخاطر العملة ومخاطر معدل الربح المرتبطة بها. وتنشأ مخاطر معدل الربح من تباين آجال الاستحقاق بين الأصول والمطلوبات. ويتم من خلال البنية التحتية لوحدة إدارة الأصول والمطلوبات تنفيذ العديد من السيناريوهات وتحليلات الحساسية لمكونات الميزانية العمومية وتحركات معدل الفائدة للوصول إلى الهياكل المثلية. وفي إطار إدارتها للأصول والمطلوبات، تستخدم المجموعة مشتقات وأدوات تحوط كجزء من إدارة انكشافها إلى مخاطر معدل الربح.

4. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بعدم القدرة على توفير الموارد المالية الكافية للوفاء بكافة الالتزامات عند استحقاقها أو الاضطرار للحصول على أموال للوفاء بالالتزامات السداد بتکاليف عالية للغاية. وتتصن سياسة البنك على المحافظة على سيولة كافية في جميع الأوقات. ويتبع البنك مزيج من ضوابط السيولة على درجة عالية من الحرص يوفر إمكانية الحصول على أموال دون انكشاف غير ضروري لتکاليف التمويل الزائدة من تسليم الموجودات أو المزايدة الشديدة للحصول على ودائع. وتنتمي مراقبة مخاطر السيولة وتقييمها يومياً لضمان مطابقة التدفقات النقدية الداخلية المتوقعة بصورة كافية مع استحقاق المطلوبات وذلك على المدى القصير وحسب العملات الرئيسية.

5. مخاطر السمعة والمخاطر المرتبطة بالموجودات المحافظ بها لدى البنك بصفة الأمانة

تعرف مخاطر السمعة بأنها الآثار الحالية والمحتملة على الربحية ورأس المال من الرأي العام السلبي الذي يؤثر على القدرة على بناء علاقات أو خدمات جديدة أو الاستمرار في تقديم الخدمات إلى العلاقات الحالية.

وتعتبر إدارة مخاطر السمعة سمة من السمات التي تتحضر عنها ثقافة المجموعة وهي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من نظم الرقابة الداخلية للمجموعة. وبالإضافة إلى تحديد وإدارة المخاطر، تشمل أنظمة الرقابة الداخلية على الآلية التي تمكن المجموعة من الحفاظ على الأعمال والمارسات ذات الجودة العالية لتقديمه لها لعملائها والمساهمين والجهات الرقابية والمجتمع وللعلماء الذين يحقّقون لدى المجموعة بموجودات بصفة الأمانة أو لغير ذلك.

ويحرص بنك بوبيان من خلال ممارساته و سياساته على القيام بفحص حجم المخاطر المرتبطة بالعملاء وتوقعات الأداء قبل طرح منتجاته أو خدماته الاستثمارية إليهم. إضافة إلى ذلك، وب مجرد بيع منتج أو خدمة يتم الإبلاغ بتوقعات الأداء والمخاطر بصورة واضحة، كما أن الأموال التي تدار يتم التعامل معها بمنتهى الحرص والاحترافية.

خلال السنة، إنخفضت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 6.3% لتصل إلى 618,294 ألف د.ك في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: زادت بمعدل 27.6% لتصل إلى 660,123 ألف د.ك).

6. إدارة مخاطر المجموعة (تمة)

6.6 المخاطر غير المالية

ولضمان وجود إطار عمل منسق لإدارة المخاطر غير المالية، قامت مجموعة إدارة المخاطر بتأسيس إدارة مخصصة لذلك. وت تكون إدارة المخاطر غير المالية من المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال ومخاطر التكنولوجيا واستمرارية الأعمال. ويوفر ذلك فرصة أكبر لضبط ممارسات إدارة المخاطر مع توجهات الأعمال والتعليمات الخارجية مثل الإطار الاستراتيجي للأمن السيبراني الصادر من بنك الكويت المركزي. كما تعمل إدارة المخاطر غير المالية عن كثب مع إدارة أمن المعلومات لضمان رصد وإدارة أفضل للمخاطر على مستوى المجموعة.

1-6-6 المخاطر التشغيلية

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

يقوم البنك بمراقبة مخاطر التشغيل من خلال إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل الذي يحدد الأدوار والمسؤوليات لإدارة ورفع التقارير حول مخاطر التشغيل. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار عمل إدارة مخاطر التشغيل في التقييم الذاتي لرقابة المخاطر وسياسات وإجراءات وأنواع رقابية داخلية شاملة وموثقة. ويضمّن هذا الإطار أيضاً المفاظ على سرية البيانات وخصوصيتها على مستوى كيانات المجموعة وفقاً للتعليمات الرقابية والمعايير العالمية مثل الالتزام بمعايير أمن بيانات تطبيقات الدفع (PA-DSS) ومعايير أمن البيانات لقطاع بطاقات الدفع (PCI-DSS) والنظام الأوروبي العام لحماية البيانات (GDPR).

ومن خلال هذا الإطار تتمكن الإدارة من تحديد وتقييم واتخاذ قرار بشأن شكل ونطاق مدى قبولها ورقتها وتحقيقها لمخاطر التشغيل إضافة إلى نوعية التدابير الضرورية للوقاية من المخاطر. إضافة إلى ذلك، فإن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل يشمل مبدأ شفافية المعلومات وتصعيد المشاكل الأساسية والمسئولة عن حل المشكلات. وتقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالمجموعة بجمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناجمة عن العمليات اليومية للمجموعة بغرض التحسين المستمر لترتيبات الرقابة لديها. إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل تدعمه مراجعات دورية تتم من قبل إدارة التدقير الداخلي بالمجموعة.

يتم عن كثب مراقبة عمليات المجموعة لرصد وتقييم والسيطرة على والحدّولة دون الاستخدام غير المشروع المحتمل لخدماتها لأغراض القيام بعمليات غسيل للأموال وأتمويل الإرهاب. ويتم بصورة دورية مراجعة مبادرات المجموعة بشأن مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب للتأكد من الالتزام الكامل بالمتطلبات القانونية والرقابية والممارسات الدولية الرائدة.

2-6-6 مخاطر الاحتيال

يعرف "الاحتيال" على أنه أي فعل يشتمل على حيلة للحصول على منفعة مالية مباشرة أو غير مباشرة من قبل مرتكب هذا الفعل أو من قبل أي مجموعة من الأشخاص تتواءل للتبسيط في خسارة للطرف الذي يتعرض للاحتيال. ويشتمل هذا على الكسب المالي بالإضافة إلى المنافع الأخرى مثل الحق في الوصول إلى المعلومات أو الحصول عليها عبر الحيلة أو أي سلوك مخادع آخر. وسواء كانت الخسارة مادية أو تتعلق بمنفعة غير ملموسة مثل حقوق الملكية الفكرية، غالباً ما يشتمل الاحتيال على خسارة للمجموعة ومساهميها أو عمالها ومحاولة لإخفاء هذه الخسارة.

طبق بنك بوبيان نظام إدارة مخاطر الاحتيال المؤسسي (EFMS) باستخدام أسلوب متعدد المستويات للمراقبة الاستباقية الآنية وشبه الآنية لأنشطة معاملات العملاء على مستوى المنتجات وقنوات الدفع والحسابات والمستخدمين والإجراءات. ويساعد ذلك في تحديد السلوكيات غير المعتادة التي يمكن أن تمثل مؤشراً على نشاط إجرامي أو احتيال أو فساد. ويستفيد نظام إدارة مخاطر الاحتيال المؤسسي (EFMS) من الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لتحقيق متابعة شاملة لسلوكيات العميل وأنماطه بهدف تحسين مستوى تعقب الاحتيال على مستوى المعاملات والحسابات بالإضافة إلى تحسين مسار التحقيق والوقاية.

وتلتزم مجموعة بنك بوبيان بالالتزام بمعايير قانونية وأخلاقية وسلوكية عالية فيما يتعلق بالالتزام بمبادئ النزاهة والموضوعية والأمانة. وينتظر البنك أسلوباً جاداً في التعامل مع جميع حالات الاشتباه والحالات المؤكدة للاحتياط وأو الفساد من قبل موظفين، كما طبق البنك إجراءات للتعامل مع عمليات الاحتيال الخارجية والمطالبات التي تؤثر على عملاء المجموعة. ولا يتسام بنك بوبيان مطلقاً على جميع المستويات مع أي سلوك غير أمن أو احتيالي كما أنه ملتزم بمنع وجود مثل هذا السلوك بالإضافة إلى تعامله واستجابته الكاملة والعادلة وفقاً لأحكام ميثاق السلوك وممارسات العملاء النزيهة وتعليمات بنك الكويت المركزي.

3-6-6 مخاطر التكنولوجيا

وتعتبر مخاطر التكنولوجيا بأنها المخاطر المرتبطة باستخدام أو امتلاك أو تشغيل أو إنشراك أو تأثير أو تطبيق التكنولوجيا على مستوى البنك. وتشتمل مخاطر التكنولوجيا على الأحداث المتعلقة بالเทคโนโลยيا التي قد يكون لها تأثير على العمل وتؤدي إلى خلق تحديات في سبيل تحقيق الأهداف والأغراض الاستراتيجية. وتكون مخاطر التكنولوجيا في جميع منتجات وخدمات وإجراءات ونظم البنك.

ولدى البنك إدارة مخاطر التكنولوجيا (إدارة مخاطر التكنولوجيا) والتي تعمل بمثابة خط الدفاع الثاني فيما يتعلق باستخدام تكنولوجيا المعلومات. وتساعد إدارة مخاطر التكنولوجيا في الأمور المتعلقة بتقنيات وتحليلات المخاطر ذات الصلة بتطبيق وتعديلات التكنولوجيا. وتعمل الإدارة عن كثب مع أطراف أصحاب مصلحة آخرين لضمان أن السياسات والإجراءات الجيدة أو المحدثة كافة للتعامل مع مخاطر التكنولوجيا. كما تشارك إدارة مخاطر التكنولوجيا في المشروعات الهامة وتجري مراجعة مستقلة للحوادث الكبيرة على صعيد تكنولوجيا المعلومات لضمان التعامل مع الأسباب الجذرية. ويتم تنفيذ التقييمات الذاتية لمراقبة المخاطر والتي تغطي الإجراءات التكنولوجية والنظم والخدمات ذات الصلة بالبنك وشركاته التابعة.

وتدعم إدارة مخاطر التكنولوجيا البنك في ميكنة ورقمنة إجراءات الأعمال بأسلوب آمن. وتتضمن هذه المبادرات الميكنة الآلية للعمليات "RPA" والميكنة الآلية لسطح المكتب "RDA" وتكنولوجيا التواصل قریب المدى "NFC" والمدفوعات بدون بطاقة والمدفوعات باستخدام الأجهزة الإلكترونية القابلة لارتداء والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تممة)

6.6 المخاطر غير المالية (تممة)

6.6.4 استمرارية واستدامة الأعمال

ولدى المجموعة خطة لاستمرارية الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختباره بصورة دورية. أظهرت المجموعة مرورة أعمال قوية خلال فترة الجائحة حيث تمكنت الموظفين من العمل عن بعد باستخدام خيارات آمنة متاحة. وقد تم تعزيز خطة إدارة الأزمات بما في ذلك القدرات التكنولوجية الأساسية للنفعي من الكوارث نتيجةً للجائحة. وتقوم لجنة إدارة استمرارية الأعمال والتي تتكون من أعضاء من الإدارة العليا بتوفير الإشراف على هذه الوظيفة وضمان توافر التمويل اللازم لدعم أنشطتها.

كما عزز بنك بوبيان أيضاً تركيزه على الاستدامة أيضاً. وبذلك، وضع بنك بوبيان رؤية واضحة لصياغة وتنفيذ معايير جوانب الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) بدءاً من إصدار تقرير بوبيان الأول للاستدامة في مارس 2021، والذي تلاه التقرير الثاني في 2022. ويمثل هذا التقرير حجر الزاوية في الإفصاح الشفاف عن أدائنا على صعيد جوانب الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) إلى الأطراف أصحاب المصلحة لدينا. لقد حققنا العديد من الإنجازات في السنتين الماضيتين مثل إطلاق أول بنك إسلامي رقمي "Nomo"، وهو البنك الأول من نوعه الذي يقدم خدماته لمنطقة كبيرة من شرائح العملاء في الشرق الأوسط والذين لديهم اهتمام بالاستثمار وبالتالي تجربة مصرفيّة دولية آمنة. كما أطلق البنك برنامج حاضنة بوبيان للأعمال الناشئة لدعم رواد الأعمال وأصحاب الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم. ويتم تنفيذ ذلك من خلال برامج التدريب والتوجيه التي تزودهم بالمهارات الكافية التي تناسب أفكار أعمالهم بالإضافة إلى تزويدهم بالأدوات التي تعزز من مرونة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وجاهزيتها للسوق. وقد واصلنا إظهار التنوع في تفاوتنا وخاصةً على مستوى تمثيل العنصر النسائي في المستويات القيادية بالإضافة إلى تطوير المواهب المبتكرة.

يدرك بنك بوبيان تحديات ومخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) التي تظهر في السوق وضرورة وجود خارطة طريق متسقة وذات صبغة مؤسسية للحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، بحيث تعمل بمثابة خطة عمل للجاهزية الاستدامة مع توجه استراتيجي محدد. يعمل البنك في الوقت الحالي على تطوير خارطة طريق للحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) بحيث تغطي المخاطر والفرص الكامنة في عمليات الأعمال الحالية والتي ستساعد بنك بوبيان على تحقيق أهدافه للحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG). نعتقد أن الإفصاح الشفاف عن أدائنا غير المالي وإشراف الإدارة العليا واستمراراً تطوير أسلوب الإبلاغ القياسي سوف يؤدي إلى مشاركة أعمق وقيمة مستدامة للأطراف أصحاب المصلحة.

6.7 أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية

إن أحد الجوانب الهامة لإدارة مخاطر البنك هو ردع التهديدات السيبرانية. ويوافق البنك الاستثمار في الأعمال والضوابط الرقابية التقنية لتعزيز النظم والبنية التحتية الأساسية. علاوةً على ذلك، يحرص البنك على التوعية بالمشكلات الخاصة بالأمن السيبراني بالإضافة إلى وجود خطط في البنك للتعامل مع الحوادث والأزمات. تتم مناقشة المخاطر السيبرانية والضوابط ذات الصلة بشكلٍ متكرر في اجتماعات الحكومة ذات الصلة ويحرص مجلس الإدارة على ضمان وجود مستوى مناسب من الإشراف.

وتعمل إدارة أمن المعلومات بمثابة خط الدفاع الثاني فيما يتعلق بإدارات البنك الأخرى. ونتيجةً للفقرات الرقمية الآخذة في الازدياد في البنك، والتوسّع على مستوى بنك Nomo التابع لبنك لندن والشرق الأوسط، تعمل مجموعة بوبيان على الالتزام بالمعايير العالمية لإدارة مخاطر أمن المعلومات. ولهذا الغرض، يمتلك البنك شهادة ISO27001 للتحقق المستقل من قوّة نظام إدارة أمن المعلومات والتعامل مع بيانات بطاقات الدفع فيما يتعلق بالالتزام بمعايير أمن البيانات لقطاع بطاقات الدفع (PCI-DSS). يحرص البنك على الالتزام بالإطار الاستراتيجي للأمن السيبراني الصادر من بنك الكويت المركزي ويتم إجراء تقييم دوري لذلك.

يعمل البنك عدد الهجمات على البنك كمعلومات باللغة السريّة لا يجب مشاركتها على نطاقٍ عام. أما بالنسبة لقيمة القصوى للمخالفات لوثيقة التأمين أو أي حوادث أمن سيبراني آخرى وعدد مرات مهمات التدقيق المنفذة على سياسات ونظم أمن معلومات البنك، فيجوز مشاركتها شريطة توقيع اتفاقية عدم إفشاء معلومات.

6.8 نظم المعلومات الإدارية للمخاطر وتحليلات المخاطر

يبركز البنك بشكلٍ كبير على تطبيق أحدث النماذج ونظم المعلومات الإدارية والتحقق منها بشكلٍ مستقل مع تطوير نظم معلومات إدارية للمخاطر ذات مستوى رائد عالمياً. وتمثل المبادئ التوجيهية في القياس الدقيق والمستمر لانكشافات المخاطر وإتاحة بيانات الانكشافات وحجمها في جميع الأوقات دون أي تأخير (أي بشكلٍ شبه آني) وذلك لمراقبة المخاطر مقارنةً بنزعة مخاطر مجلس الإدارة وللإجراءات التصحيحية ولاتخاذ القرارات المعدل للمخاطر. ويعطي إطار العمل هذا مجالات المخاطر المالية وغير المالية. ويشمل نطاق التطبيق على كامل البيانات والانكشافات على مستوى المجموعة. ويعمل البنك على تضمين إطار العمل هذا في عدد من كيانات المجموعة.

7. الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء

إن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ("الهيئة") هي المسئولة عن مراقبة التزام المجموعة بالفتوى والقرارات الصادرة عنها. وتقوم الهيئة بمراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي تراها ضرورية لإبداء رأيها. ومن خلال الرقابة الشرعية، تتم مراجعة عينات عشوائية من العمليات المتعلقة بكافة معاملات البنك وفقاً ل الخطة السنوية للتفيق الشرعي على كافة الإدارات ومن خلال التقارير الدورية التي ترافقها إدارة الرقابة الشرعية حول عمليات التدقيق والزيارات الميدانية وسير العمل وسلامة تطبيق الفتوى والقرارات الصادرة عن الهيئة. وبناء على ذلك يصدر تقرير سنوي حول التزام المجموعة بمبادئ وأحكام الشريعة وفقاً لتلك الفتوى والقرارات يرفق مع التقرير السنوي للمجموعة ويعرض في الجمعية العامة على مساهمي البنك. وقد قام مدققو الحسابات الخارجيين بالاطلاع على كافة الإجراءات المتبعة في مراجعة الهيئة وكافة محاضر اجتماع الهيئة والتي اعتمدت خلال السنة وما يتعلق بها. وبناء على تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (ر/ب 100/2003)، تم إصدار تقرير مدققي الحسابات الخارجيين الذي بين الإجراءات التي تمت خلال السنة لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومبادئها. وعلاوة على ذلك، بين التقرير أن البنك قد التزم بكافة قواعد وتعليمات الهيئة.

وبلغت قيمة المخالفات المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، لا شيء (31 ديسمبر 2021: 44 ألف د.ك.).

بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، 102 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 102 ألف د.ك).

8. حسابات الاستثمار

تجني حسابات الاستثمار حصة من الربح استناداً إلى معدلات مشاركة الربح المتفق عليها كما تتحمّل نسبة من الخسارة. وتتّخذ حسابات الاستثمار أشكالاً مثل عقود المضاربة والوكالة غير المقيدة كما تتضمّن حسابات الأدخار وحسابات الودائع لأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية

وهذه ودائع ذات آجال استحقاق مفتوحة ويحق للعميل السحب من أرصدتها أو أجزاء منها في أي وقت. ويتم احتساب مشاركة الربح في الحسابات الاستثمارية وتوزيعها شهرياً وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 0.3% و 0.8% استناداً إلى المنتج والعملة.

حسابات الودائع الاستثمارية ذات آجال الاستحقاق المحددة

وهي الودائع الثابتة ذات الأجل المحدد يناء على عقد الديعة المحرر بين كل من البنك والمودع. ويوجّد لهذه الودائع تاريخ استحقاق محدد سلفاً ويتم تحديده تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يقم المودع بالخطار البنك خطياً برغبته في عدم تجديد الديعة. يتم احتساب مشاركة الأرباح الخاصة بحسابات الودائع الاستثمارية الثابتة على أساس شهري ويتم توزيعها بنهاية الشهر بعد تاريخ الاستحقاق وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 1.5% إلى 3% استناداً إلى المنتج والعملة.

ويتم استثمار حسابات الاستثمار في مجموعة من الأصول وتجني الحسابات حصة من صافي إيرادات هذه الأصول بعد تحديد حصتها من المصرفوفات. وتلتزم هذه الأصول بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية التي يتم إقرارها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة. لا يتحقق البنك بأي احتياطي لمخاطر الاستثمار أو احتياطي لمعادلة الأرباح.

ويتم تطبيق معامل ترجيح "Weighting Factor" يبلغ 50% على الانكشافات الموزونة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار.

9. مكونات رأس المال

9.1 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

يتكون رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) من رأس المال وعلاوة الإصدار والأرباح المرحلية والاحتياطيات المؤهلة والمحصل غير المسيطرة المؤهلة ذات الصلة. ويتم اقتطاع القيمة الدفترية للشهرة التجارية والموارد غير الملموسة بالإضافة إلى التعديلات الرقابية الأخرى.

وتكون الشريحة 1 من رأس المال (Tier 1) من كل رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال والتي تتضمن الأجزاء المؤهلة من المحصل غير المسيطرة.

يتضمن إجمالي رأس المال الرقابي كل من الشريحة 1 من رأس المال والشريحة 2 من رأس المال والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض المحصل غير المسيطرة المؤهلة الإضافية.

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

2021	2022
ألف د.ك.	ألف د.ك.
598,195	816,342
-	-
30,667	38,555
-	-
567,528	777,787
149,544	152,708
717,072	930,495
58,354	64,445
775,426	994,940
4,727,562	5,137,120

الجدول (15)

رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية

نافذاً:

إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)

الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من %10

حقوق المساهمين (CET1)

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)

رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)

رأس المال المساند (الشريحة 2)

إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدلات رأس المال والمصدات

رأس المال العادي من الشريحة 1 (كتسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

الشريحة 1 (كتسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

إجمالي رأس المال الرقابي (كتسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

الحدود الدنيا

الحد الأدنى لرأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)

الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)

الحد الأدنى لمعدل رأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصادر الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصادر البنوك

المحلية ذات التأثير النظامي

الحدود الدنيا للبنك

نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 شاملةً مصادر رأسمالية تحوطية (Capital

Conservation Buffer) ومصادر البنوك المحلية ذات التأثير النظامي.

الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)

إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصادر التقلبات الاقتصادية

%7.00	%7.00
%8.50	%8.50
%10.50	%10.50

%10.50	%10.50
%12.00	%12.00
%14.00	%14.00

تعرض ملحوظ الجدول (14-1) تحليلًا مفصلاً لمركز رأس المال الرقابي للمجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في قسم الركن الثالث من إطار عمل كفاية رأس المال، اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي.

10 متطلبات المطابقة

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

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

31 ديسمبر 2022

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	الجدول 16 – الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة			
			الف ديك.	الف ديك.		
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك						
	533,183	533,183				
	247,802	247,802				
	131,685	131,685				
	5,913,518	5,913,518				
A	61,348	61,348	شاماً مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) بعد أعلى لإدراجها بالشريحة 2			
	609,565	609,565	الاستثمار في الصكوك			
B	-	-	شاماً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرافية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي			
	155,156	155,156	أوراق مالية استثمارية أخرى			
	33,618	33,618	استثمارات عقارية			
	127,596	127,596	موجودات أخرى			
C	7,072	7,072	شاماً أصول ضريبية موجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينبع من الفروق المؤقتة (صافيًّا من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)			
	128,634	128,634	ممتلكات ومعدات			
D	31,429	31,429	شاماً موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)			
	7,880,757	7,880,757	اجمالي الأصول			
المطلوبات						
	198,678	198,678	مستحق إلى البنك			
	5,961,728	5,961,728	حسابات المودعين			
	637,629	637,629	التمويل متوسط الأجل			
	103,023	103,023	مطلوبات أخرى			
	6,901,058	6,901,058	اجمالي المطلوبات			
حقوق الملكية						
E	373,868	373,868	رأس المال			
F	316,942	316,942	علاوة إصدار			
G	22,432	22,432	أسهم منحة مفترضة			
H	(54)	(54)	أسهم خزينة			
I	46,761	46,761	الاحتياطي القانوني			
J	15,327	15,327	الاحتياطي الاختياري			
K	(3,788)	(3,788)	احتياطيات أخرى			
	4,717	4,717	أرباح مرحلة			
L	28,833	28,833	شاملة أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)			
	(24,116)	(24,116)	شاملة خسارة التعديل من تأجيل أقساط التمويل			
	22,429	22,429	توزيعات نقدية مفترضة			
	798,634	798,634	حقوق الملكية العائنة إلى مساهمي البنك			
M	150,385	150,385	الصكوك الدائمة - الشريحة 1			
	30,680	30,680	حصص غير مسيطرة			
N	15,967	15,967	شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)			
O	2,323	2,323	شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)			
P	3,097	3,097	شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)			
	979,699	979,699	اجمالي حقوق الملكية			
	7,880,757	7,880,757	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			

10. متطلبات المطابقة (تنمية)

31 ديسمبر 2021

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجمع الرقمي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		الجدول 16 – الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
				الموجودات
	350,500	350,500		النقد والأرصدة لدى البنك
	225,858	225,858		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	387,915	387,915		ودائع لدى بنوك أخرى
	5,513,074	5,513,074		تمويلات إسلامية للعملاء
A	56,433	56,433		شاماً مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) بعد أعلى الإدراجها بالشريحة 2
	529,253	529,253		الاستثمار في الصكوك
B	4,910	4,910		شاماًً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرافية على من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجمع الرقابي
	125,875	125,875		أوراق مالية استثمارية أخرى
	21,706	21,706		استثمارات عقارية
	89,515	89,515		موجودات أخرى
C	7,106	7,106	(شاماًً)أصول ضريبية موجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافيًّا من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	ممتلكات ومعدات
	108,203	108,203		ممتلكات ومعدات
D	23,507	23,507	(شاماًً) موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	اجمالي الأصول
	7,351,899	7,351,899		المطلوبات
	395,150	395,150		مستحق إلى البنك
	5,618,787	5,618,787		حسابات المودعين
	485,371	485,371		التمويل متوسط الأجل
	102,519	102,519		مطلوبات أخرى
	6,601,827	6,601,827		اجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
E	317,970	317,970		رأس المال
F	156,942	156,942		علاوة إصدار
G	15,898	15,898		أسهم منحة مقرحة
H	(54)	(54)		أسهم خزينة
I	40,651	40,651		الاحتياطي القانوني
J	15,327	15,327		الاحتياطي الاحتياطي
K	(3,193)	(3,193)		احتياطيات أخرى
	4,100	4,100		أرباح مرحلة
L	40,274	40,274	(شاملة أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1))	شاملة أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1))
	(36,174)	(36,174)		شاملة خسارة التعديل من تأجيل أقساط التمويل
	15,896	15,896		توزيعات تقنية مقرحة
	563,537	563,537		حقوق الملكية العائنة إلى مساهمي البنك
M	150,385	150,385		الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	36,150	36,150		حصص غير مسيطرة
N	14,325	14,325	(شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1))	شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1))
O	2,567	2,567	(شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1))	شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1))
P	3,423	3,423	(شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2))	شاملة حقوق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2))
	750,072	750,072		اجمالي حقوق الملكية
	7,351,899	7,351,899		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

.10. متطلبات المطابقة (شريحة)

يعرض الجدول (17) البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (24): "هيكل رأس المال الرقابي" مشتملاً على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول (16) وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنصورة (الخطوة الثالثة).

31 ديسمبر 2022

الجدول 17

المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية	عنصر رأس المال الرقابي ألف د.ب.	ال Benson	رقم الصنف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة
		رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات	
E	373,868	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زانداً علاوة الإصدارات ذات الصلة	1
L	28,833	أرباح مرحلة	2
F+G+I+J+K	397,674	الدخل المتراكم الشامل الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	3
N	15,967	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث	5
	816,342	رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	6
		رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية	
		الشهرة (بالصافي من الضريبة المردجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	8
		موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الروهونات (بالصافي بعد مطابقات الضريبة ذات الصلة)	9
D	(31,429)	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقلة باستثناء تلك التي تنتفع عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	10
C	(7,072)	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	16
H	(54)	الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	18
	(38,555)	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	28
	777,787	رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)	29
		الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات	
M	150,385	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرةً والمؤهلة زانداً علاوة الإصدار	30
O	2,323	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (أدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5 الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	34
	152,708	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	36
		رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية	
B	-	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين الإسلامية التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكتشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبلغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين في البنك)	39
	-	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	43
	152,708	رأس المال الإضافي (AT1)	44
	930,495	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	45
		رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات	
P	3,097	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (أدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	48
A	61,348	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	50
	64,445	الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	51
		رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية	
B	-	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين الإسلامية التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكتشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبلغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين في البنك)	54
	-	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)	57
	64,445	رأس المال المساند (الشريحة 2)	58
	994,940	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	59

.10 متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2021

الجدول 17

المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ب.	ال Benson	رقم الصنف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة
رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات			
E	317,970	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدارات ذات الصلة	1
L	40,274	أرباح مرحلة	2
F+G+I+J+K	225,626	الدخل المتراكم الشامل الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	3
N	14,325	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث	5
	598,195	رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	6
رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية			
D	(23,507)	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة) موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطالبات الضريبة ذات الصلة)	8
C	(7,106)	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتفع عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	9
H	(54)	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية) الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	10
	(30,667)	اجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	16
	567,528	رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)	18
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات			
M	150,385	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار	30
O	2,567	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (أدوات 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))	34
	152,952	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	36
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية			
B	3,408	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين الإسلامي التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكسورة المؤهلة، حيث لا تملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين في البنك)	39
	3,408	اجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	43
	149,544	رأس المال الإضافي (AT1)	44
	717,072	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	45
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات			
P	3,423	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (أدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	48
A	56,433	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	50
	59,856	الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	51
رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية			
B	1,502	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين الإسلامي التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكسورة المؤهلة، حيث لا تملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين في البنك)	54
	1,502	اجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)	57
	58,354	رأس المال المساند (الشريحة 2)	58
	775,426	اجمالي رأس المال (اجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	59

11. معيار الرفع المالي

أصدر بنك الكويت المركزي في أكتوبر 2014 التعليمات حول "المعيار الرفع المالي" والذي تم تقديمها من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية كجزء من مجموعة الإصلاحات الرقابية. وهذا القياس الذي لا يعتمد على المخاطر والذي يتميز بالشفافية يؤكد معدل كفاية رأس المال لكي يمثل تدبرًا مساعداً في الحد من التراكم الزائد للانكشافات ضمن وخارج الميزانية العمومية.

ومعيار الرفع المالي هو أحد المتطلبات المنفصلة والإضافية المندرجة ضمن متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. ويعرف بأنه مقياس "رأس المال" مقصوصاً على مقياس "الانكشاف للمخاطر". ويكون مقياس رأس المال من الشريحة 1 من رأس المال. أما مقياس الانكشاف فهو مجموع الانكشافات للموجودات ضمن الميزانية العمومية والمشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية والانكشافات خارج الميزانية العمومية.

تلزム المجموعة بالمتطلبات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي بشأن معيار الرفع المالي المقرر بنسبة 3% كحد أدنى.

فيما يلي معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

2021	2022
717,072	930,495
7,652,065	8,231,962
%9.37	%11.30

الجدول (18)

الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)

إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)

معيار الرفع المالي (%)

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

2021	2022
ألف د.ك.	ألف د.ك.
7,317,824	7,842,202
11,489	30,450
322,752	359,310
7,652,065	8,231,962

الجدول (19)

الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية

الانكشافات لعقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية

البنود خارج الميزانية

إجمالي الانكشافات

تقديم ملخص الجدول (14-2) تفاصيلًا عن معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقاً لإطار العمل وفقاً للركيزة الثالثة من اتفاقية بازل.

11.1 مطابقة معيار الرفع المالي

يوضح الجدول (20) مطابقة الموجودات ضمن الميزانية العمومية من البيانات المالية المنصورة بإجمالي مبلغ الانكشافات لمخاطر ضمن احتساب معيار الرفع المالي.

فيما يلي مقارنة موجزة للموجودات المحاسبية مقابل مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي:

2021	2022
ألف د.ك.	ألف د.ك.
7,351,899	7,880,757
-	-
11,489	30,450
322,752	359,310
(34,075)	(38,555)
7,652,065	8,231,962

الجدول (20)

البند

إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنصورة

تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها لا تتدرج ضمن نطاق التجميع الرقابي

تعديل للموجودات المحافظ بها بصفة الأمانة والمسلطة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبى التشغيلي ولكنها مستثنية من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي

تعديلات للانكشافات لعقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية

تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافحة للاتمان للانكشافات خارج الميزانية العمومية)

تعديلات أخرى

الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي

12. الأفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

1.12 مقدمة

أصدر بنك الكويت المركزي تعديمه رقم (2/ر ب/2014) في ديسمبر 2014 إلى البنوك الإسلامية العاملة في دولة الكويت حول تطبيق معيار تغطية السيولة (LCR) في إطار الإجراءات التي اتخذها بنك الكويت المركزي لتطبيق حزمة إصلاحات بازل (3).

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

2 التعريف

يُعرف معيار تغطية السيولة بأنه نسبة الأصول السائلة عالية الجودة المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجية المقدرة لفترة الثلاثين (30) يوماً ميلادياً التالية. يتم تصنيف الأصول السائلة عالية الجودة إلى فئتين: "المستوى 1" و"المستوى 2" مع وجود حد أقصى لأصول المستوى الثاني إلى إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة. يتم احتساب الأصول السائلة عالية الجودة في المستوى الثاني بعد تطبيق الاستقطاعات، التي ينص عليها بنك الكويت المركزي، على قيمها السوقية. ويتم احتساب صافي التدفقات النقدية الخارجية (net cash outflows) عبر تطبيق معدلات التدفق النقدي الخارج والداخل (cash outflow and inflow run off factors) المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. وتسرى هذه المعدلات على العديد من فئات الالتزامات (التدفقات الخارجية ذات الصلة بودائع التجزئة وودائع غير علامة التجزئة والتزامات التمويل المستقبلية المحتملة ومبالغ الالتزامات غير المستخدمة) والأصول (التدفقات الواردة من مستحقات التجزئة وتمويل الشركات) التي تستحق خلال 30 يوماً.

يتم احتساب معيار تغطية السيولة من خلال قسمة مبلغ الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة على صافي التدفقات الخارجية المقدرة خلال فترة 30 يوماً من الضغط.

3 النطاق الرقابي لرفع التقارير والتجميع

يتم رفع التقارير بمعيار تغطية السيولة على المستوى المحلي ويشمل ذلك المقر الرئيسي للبنك وفروعه داخل دولة الكويت.

ويتم احتساب معيار تغطية السيولة على إجمالي مستوى العملة. ولأغراض تتبع بالمتابعة فقط، يتم إعداد معيار تغطية السيولة على أساس منفصل بالنسبة للعملات الهمامة. ويتم تعريف العملات الهمامة بأنها تلك العملات التي يمثل إجمالي مطلوباتها (داخل وخارج الميزانية) أكثر من 5% من إجمالي مطلوبات المجموعة. وعليه، يقوم البنك برفع تقارير بمعيار تغطية السيولة عن الأرصدة المقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي بالإضافة إلى إجمالي مستوى العملة.

4 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة المجموعة استرشاداً بسياسة سيولة البنك التي تم مراجعتها واعتمادها بشكل سنوي من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مستند سياسة السيولة بتحديد الأهداف الرئيسية والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة. كما توضح سياسة السيولة الإجراءات الخاصة بتحديد وقياس ومراقبة معايير مخاطر السيولة في ضوء الحدود الداخلية وفي ظل السيناريوهات العادية والمضغوطة.

كما تغطي سياسة السيولة أيضاً خطة التمويل الطارئة للمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع المسار الذي يتم اتباعه في ظل الظروف المضغوطة.

5 استراتيجية التمويل وإدارة السيولة

يبينما تضطلع إدارة الخزينة بالجانب التشغيلي من حيث الإدارة اليومية للتدفقات النقدية والسيولة، هناك مجموعات أخرى مثل مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر ومجموعة الرقابة المالية والتي تلعب دوراً رئيسياً في إدارة ومراقبة محافظ تمويل البنك على المدى البعيد وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والمطلوبات.

إن استراتيجية المجموعة على المدى البعيد تتمثل في الاحتفاظ بمحفظة مطلوبات قوية ومتعددة. ولدى البنك محفظة تمويل قوية من خلال قاعدة عملائه المحلية الكبيرة من علامة التجزئة بالإضافة إلى عملاء التمويل من غير علامة التجزئة. ويكون كبار عملاء المجموعة في التمويل لغير علامة التجزئة في الغالب من جهات تابعة للحكومة الكويتية وجهات شبه سيادية والتي أرسى معها البنك علاقات وطيدة وبعيدة المدى.

6 تحليل النتائج والدواتف الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للمجموعة "HQLA" خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2022، 937 مليون د.ك (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط صافي تدفقات نقدية خارجة بلغ 531 مليون د.ك. وقد بلغ المتوسط اليومي لمعيار تغطية السيولة خلال فترة الملاحظة 176.41%.

وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكل رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وبنوك التنمية الإسلامية بالعملات المحلية والأجنبية. بينما تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملات المحلية والأجنبية. وتشتمل أصول المستوى الأول على 77% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تممة)

12.7 المعلومات الكمية

تتزويد المعلومات الكمية حول معيار تغطية السيولة في الجدول التالي. كما تم احتساب القيم كمتوسط بسيط للملاحظات اليومية على مدار الفترة الممتدة من 1 أكتوبر 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022 للبنك على المستوى المحلي.

الجدول (21)

القيمة بالآلف د.ك.

المقدمة	البيان	م
القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق ** (متوسط)	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق ** (متوسط)	
الأصول السائلة عالية الجودة		
936,701		1 إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)
التدفقات النقدية الخارجية		
283,167	1,795,193	2 ودائع التجزئة والمتر ocas الصغيرة
353	7,054	3 الودائع المستقرة
282,814	1,788,139	4 الودائع الأقل استقراراً
833,546	1,288,891	5 الودائع وحسابات الاستئجار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding"
-	-	6 الودائع التسبيلية
833,546	1,288,891	7 الودائع غير التسبيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)
-		8 الالتزامات المضمونة (Secured Funding)
9,742	97,418	9 التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:
-	-	10 النائمة عن حقوق التحوط المترافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
-	-	11 النائمة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى
9,742	97,418	12 خطوط الائتمان والسيولة المزمعة
69,057	1,381,141	13 التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
132,582	132,582	14 التزامات تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية
1,328,093		15 إجمالي التدفقات النقدية الخارجية
التدفقات النقدية الدخلة		
-	-	16 محاملات التمويل المضمونة
762,602	1,229,005	17 التدفقات النقدية الدخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)
34,508	34,508	18 التدفقات النقدية الدخلة الأخرى
797,110	1,263,512	19 إجمالي التدفقات النقدية الدخلة
معيار تغطية السيولة		
إجمالي القيمة بعد التعديلات²		
936,701		20 إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)
530,984		21 صافي التدفقات النقدية الخارجية
%176.41		22 معيار تغطية السيولة

* البيان ربع السنوي

** متوسط بسيط لجميع أيام العمل خلال الفترة المعد عنها التموذج.

1 هي القيمة بعد تطبيق نسبة الاستقطاع للأصول السائلة عالية الجودة ومعدلات التدفق الخارج والداخل.

2 هي القيمة بعد تطبيق (1) نسب الاستقطاع على الأصول السائلة عالية الجودة ونسبة التدفق على التدفقات النقدية الدخلة والخارجة (2) احتساب الحدود القصوى (أي لأصول المستوى الثاني والمستوى الثاني/الفئة "ب" بالنسبة للأصول السائلة عالية الجودة والحد الأقصى للتدفقات النقدية الدخلة).

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.13 معلومات نوعية

1-1-13 لجان الحوكمة

يخضع إطار عمل المكافآت لدى مجموعة بنك بوبيان لإشراف مجلس الإدارة. وطبقاً لسياسات ومواثيق المجموعة، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية مراجعة واعتماد سياسة المكافآت والإشراف على تطبيق إطار عمل المكافآت.

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة (BNRC) من ثلاثة أعضاء من غير الإدارة التنفيذية في مجلس الإدارة. الهدف الرئيسي من اللجنة في إطار ضوابط المكافآت هو الوفاء بالمسؤوليات المتعلقة بدعم اللجنة مجلس الإدارة في إرساء إطار عمل المكافآت للمجموعة كما تضمن التطبيق الفعال لإطار العمل طبقاً لسياسات المكافآت بالبنك وميثاق الحوكمة.

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحكمة والإفصاحات.

الادارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة 58 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 47 موظفاً).

الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة 26 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 23 موظفاً).

الرقابة المالية ومراقبة المخاطر: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسيل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة 17 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 18 موظفاً).

2-1-13 هيكل وبنود المكافآت

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

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

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

المكافآت الثابتة: ويتم تحديد هذه المكافآت في عقود العمل وقد تتضمن الرواتب الثابتة (مثل الراتب الأساسي والبدلات والمكافأة السنوية الثابتة كنسبة من الراتب الأساسي) بالإضافة إلى منافع أخرى (مثل التأمين الصحي ونذاكر الطيران وبدل الدراسة للأبناء).

المكافآت المتغيرة: وتعتمد هذه المكافآت على أداء الموظف وعلى "خطة حواجز الموظفين". وقد تكون في شكل مكافآت نقدية وأو خيارات شراء أسهم يتم منحها للموظفين.

تتم مراجعة سياسة المكافآت سنويًا من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة شريطة أن تتم الموافقة على أي تعديلات من قبل مجلس الإدارة.

تعد الإدارة المختصة بإدارة المخاطر وأقسام الالتزام والتدقيق الداخلي وحدات مستقلة وتقوم برفع التقارير إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بتقييمها. وتقوم وظيفة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقييم بدورها بتقييمها. ويتم تحديد إجمالي مكافآت هذه المناصب واعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر وللجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة كأطراف مستقلة بالكامل.

يقوم بنك بوبيان بالنظر في الإطار العام لمخاطر المجموعة عند تحديد مجموع المكافآت السنوية: ويتضمن الإطار العام للمخاطر المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

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

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تمة)

3-1-13 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

تم وضع واعتماد الاستراتيجية الشاملة للبنك من قبل مجلس الإدارة وتم تحويلها إلى مؤشرات رئيسية للأداء. إضافة إلى ذلك، تم توثيقها ونشرها بعد ذلك لضمان توافق أنشطة الإدارة مع الاستراتيجية المطبقة من قبل الإدارة العليا. وتم مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية ورفع التقارير حولها إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم.

تحدد المكافآت بناءً على تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية بما يخدم الاستراتيجية الشاملة للمجموعة، وهي تتضمن المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى المجموعة.

تضُع سياسة إدارة الأداء بالمجموعة منهجية ربط الأداء السنوي للفرد بالأداء الكلي للمجموعة.

ولقد اعتمد مجلس الإدارة مجمع المكافآت السنوي لهذا العام بعد مراجعته ومناقشته مع لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة. وتحددت نسبة المكافآت المعتمدة على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية المذكورة أعلاه على مستوى البنك ككل.

يحدد نموذج تقييم الأداء لكل درجة وظيفية الأهمية الكمية لمؤشرات الأداء الرئيسية للأفراد كما يتم ربط الدرجات النهائية للتقييم بصيغة كمية لتحديد مستوى المكافآت.

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

4-1-13 التعديلات على المكافآت

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

تضُع سياسة تأجيل المكافآت بالمجموعة تأجيل جزء ملائم من المكافآت المتغيرة لكتاب الموظفين (بما في ذلك أولئك الذين يحملون تأثيراً مادياً على قائمة مخاطر المؤسسة).

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

5-1-13 أنواع بند المكافآت

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

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

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

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

13. الإصلاحات الخاصة بالمكافآت (تنمية)

2-13 المعلومات الكمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة 4 مرات خلال السنة (31 ديسمبر 2021: 4 مرات).

وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى رئيس اللجنة 10 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 10 ألف د.ك).

تفاصيل الإيضاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا والموظفين في أنشطة تحفها المخاطر.

بلغ عدد الموظفين الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2022 عدد 68 موظفاً ويمثلون نسبة 6.31% من إجمالي عدد الموظفين (31 ديسمبر 2021: 54 موظفاً) بمثليون 56.92% من إجمالي عدد الموظفين.

بلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك أو على مكافآت مضمونة خلال سنة 2022 عدد 1 موظف (31 ديسمبر 2021: لا شيء).

بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2022 مبلغ وقدره 229 ألف د.ك. ويتعلق المبلغ بـ 5 موظفين (31 ديسمبر 2021: 261 ألف د.ك. ويتعلق بـ 7 موظفين).

بلغ إجمالي مبلغ المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ وقدره 3,598 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 2,928 ألف دينار كويتي).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2022 مبلغاً وقدره 924 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 810 ألف د.ك).

إجمالي قيمة الأجر والكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

الادارة العليا

2021		2022		الجدول (22) المكافآت الثابتة:
مؤجلة ألف د.ك.	غير مقيدة ألف د.ك.	مؤجلة ألف د.ك.	غير مقيدة ألف د.ك.	
-	4,742	-	5,861	- نقدية
909	-	612	-	- أخرى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح أدناه)
-	1,598	-	1,890	- نقدية
1,490	-	1,744	-	- المكافآت المتغيرة:

الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر *

2021		2022		الجدول (23) المكافآت الثابتة:
مؤجلة ألف د.ك.	غير مقيدة ألف د.ك.	مؤجلة ألف د.ك.	غير مقيدة ألف د.ك.	
-	2,402	-	2,728	- نقدية
419	-	406	-	- أخرى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح أدناه)
-	930	-	1,014	- نقدية
893	-	962	-	- المكافآت النقدية المؤجلة

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

فئة الموظفين

2021		2022		الجدول (24)
المكافآت الثابتة والمتغيرة ألف د.ك.	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة والمتغيرة ألف د.ك.	عدد الموظفين	
8,739	47	10,107	58	الادارة العليا
4,644	23	5,110	26	الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر *
1,958	18	1,905	17	الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر

*يعرف الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر بأنهم موظفين ضمن الإدارة العليا

14. الملاحق

14.1 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

الصف	رقم	البند	
2021	2022	ألف د.ك.	ألف د.ك.
حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات			
1		الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علامة الإصدار ذات الصلة	317,970 373,868
2		أرباح مرحلة	40,274 28,833
3		الدخل المتراكم الشامل الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	225,626 397,674
5		الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل طرف ثالث	14,325 15,967
6		حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	598,195 816,342
9		موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	(23,507) (31,429)
10		الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتهي عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(7,106) (7,072)
16		استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيفها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(54) (54)
28		إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	(30,667) (38,555)
29		رأس المال العادي من الشريحة 1 بعد التعديلات الرقابية (CET1)	567,528 777,787
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات			
30		أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرةً والمؤهلة زائداً علامة الإصدار	150,385 150,385
34		أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (أدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5 الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المsumوح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	2,567 2,323
36		رأس المال الإضافي (AT) قبل التعديلات الرقابية	152,952 152,708
39		الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ التي تزيد عن حد -10%)	(3,408) -
43		إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT)	(3,408) -
44		رأس المال الإضافي (AT 1)	149,544 152,708
45		رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	717,072 930,495
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات			
48		أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (أدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34 الصادرة عن شركات تابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المsumوح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	3,423 3,097
50		المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	56,433 61,348
51		رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	59,856 64,445
54		رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية	
57		الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ التي تزيد عن حد -10%)	(1,502) -
58		إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال	(1,502) -
59		رأس المال المساند (الشريحة 2)	58,354 64,445
60		إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	775,426 994,940
61		معدلات رأس المال والمصدات	4,727,562 5,137,120
61		حقوق المساهمين - الشريحة 1 (نسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%12.00 %15.14
62		رأس المال الأساسي - الشريحة 1 (نسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%15.17 %18.11
63		إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل (نسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%16.40 %19.37
الحدود الدنيا			
69		الحد الأدنى لرأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)	%7.00 %7.00
70		الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	%8.50 %8.50
71		الحد الأدنى لمعدل رأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي	%10.50 %10.50

14. الملحق (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

البند	البنود ضمن الميزانية العمومية	الإسكنشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية	السنة
1	بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)	بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)	2022
2	(مبالغ الموجودات المقطعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل (3))	(مبالغ الموجودات المقطعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل (3))	2021
3	اجمالي الإسكنشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصنفين 1 و 2)	اجمالي الإسكنشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصنفين 1 و 2)	الإسكنشافات لعقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية
4	تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية (أي بالصافي بعد هامش التباين النقدي المؤهل)	تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية (أي بالصافي بعد هامش التباين النقدي المؤهل)	الإسكنشافات لعقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية
5	مبالغ مضافة للإسكنشافات المستقبلية المحتملة للمخاطر والمرتبطة بجميع عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية	مبالغ مضافة للإسكنشافات المستقبلية المحتملة للمخاطر والمرتبطة بجميع عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية	اجمالي ضمانات عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.
6	-	-	-
7	(اقطاعات موجودات الأرصدة المدينة لها ماش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية)	(اقطاعات موجودات الأرصدة المدينة لها ماش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية)	اجمالي الإسكنشافات لعقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصنفين 4 إلى 7)
8	-	-	(إسكنشافات المجموعة لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الإسكنشافات)
9	11,489	30,450	اجمالي الإسكنشافات لعقود التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصنفوف من 4 إلى 8)
الإسكنشافات الأخرى لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية			
10	الإسكنشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)	الإسكنشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)	الإسكنشافات الأخرى لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية
11	(تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)	(تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)	-
12	بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصنفين 10 و 11)	بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصنفين 10 و 11)	-
رأس المال وإجمالي الإسكنشافات			
13	الشريحة 1 من رأس المال	الشريحة 1 من رأس المال	-
14	اجمالي الإسكنشافات (مجموع الصنفوف 3 و 9 و 12)	اجمالي الإسكنشافات (مجموع الصنفوف 3 و 9 و 12)	-
معدل الرفع المالي			
15	معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الإسكنشافات (14))	معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الإسكنشافات (14))	-

14. الملحق (تتمة)

3.14 رأس المال الرقابي: نموذج العناصر الرئيسية

نموذج الإفصاح عن العناصر الرئيسية لأدوات رأس المال الرقابي	
المصدر	1
رمز التعريف (مثل CUSIP و ISIN أو معرف بلوميرج للطرح الخاص)	2
القانون (القوانين) الحاكمة للأداة	3
المعالجة الرقابية	
نوع رأس المال (الشريحة 1 من رأس المال العادي أو الشريحة 1 الإضافية من رأس المال أو الشريحة 2 من رأس المال)	4
مؤهل على مستوى البنك مفرداً/المجموعة والبنك منفرداً	5
نوع الأداة	6
المبلغ المعترف به في رأس المال الرقابي	7
القيمة الاسمية للأداة	8
التصنيف المحاسبي	9
تاريخ الإصدار الأصلي	10
دائمة أو مؤرخة	11
تاريخ الاستحقاق الأصلي	12
استدعاء المصدر وبخضن الموافقة الرقابية المسينة	13
تاريخ خيار الاستدعاء: 01 أكتوبر 2026 (استدعاء قبل 6 أشهر بالقيمة الاسمية)	14
تاريخ خيار الاستدعاء وتواريخ الاستدعاء الطارئة ومبان الإسترداد تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت	15
في أول تاريخ استدعاء في 1 أكتوبر أو في أي فترة توزيع دورية التاريـخ التالي (01 أبريل و 01 أكتوبر من كل عام)	
عائدات أرباح/توزيعات	
توزيعات/عائدات أرباح ثابت أو متغيرة	16
معدل الربح وأي مؤشر ذي صلة	17
وجود شرط إيقاف دفع الأرباح	18
اختياري بالكامل أو اختياري جزئياً أو إلزامياً	19
وجود مميزات إضافية أو حواجز أخرى للاسترداد	20
غير تراكمية أو تراكمية	21
قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	22
إن كانت قابلة للتحويل، ذكر سبب (أسباب) التحويل	23
إن كانت قابلة للتحويل، ذكر إن كان ذلك كلياً أو جزئياً	24
إن كانت قابلة للتحويل، ذكر معدل التحويل	25
إن كانت قابلة للتحويل، ذكر إن كان التحويل إلزاماً أم اختيارياً	26
إن كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة التي يمكن تحويل الأداء إليها	27
إن كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداء التي يتم التحويل إليها	28
مizza التخفيض	29
منهج تعاقدي	
يعرف حدث عدم الجدواي الاقتصادي بأنه الحدث الذي تقوم فيه جهة الرقابة المالية بإخطار البنك أنها حددت وقوع أحد الأحداث المسببة لذلك. ويمكن أن يقع أي حدث مسبب لذلك في حال وقوع أي من الأحداث التالية:	
(a) أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجةً لعدم جدواها أو؛	
(b) كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قادر للالستمرار في حال عدم الحصول عليه.	
يمكن أن يكون جزئياً	31
دائمة	32
لا ينطبق	33
ثانوية للغاية، ولها أولوية فقط على الأسهم العادية والشريحة 1 رأس المال العادي.	34
لا	35
لا ينطبق	36
في حالة التخفيض، ذكر كلياً أم جزئياً	
في حال التخفيض، ذكر ما إذا كان دائماً أو مؤقتاً	
إذا كان التخفيض مؤقتاً، بين آلية الزيادة	
الترتيب في درجات أولوية الديون عند التصفية (حدد نوع الأداة التي تعلوها في الترتيب مباشرة)	
مواصفات عدم التطابق مع متطلبات التحويل	
إن كان نعم، حدد مواصفات عدم التطابق	