

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

1. المقدمة ونظرة عامة

حققت كل من بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة ("المجموعة") نمواً كبيراً، حيث أصبح البنك مجموعة كبيرة تمتلك عمليات دولية ومحفوظة متنوعة من الخدمات المالية. وتخضع 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). وتعتبر مجموعة إدارة المخاطر في بنك بوبيان هي المسؤولة 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 ومراقبتها بشكل مناسب. ويدعم ذلك بنية تحتية تكنولوجية قوية.
 - إطار عمل نزعة مخاطر يضع المستقبل بعين الاعتبار، وهو بمثابة أحد المدخلات الهامة في تطوير الأعمال وخطط رأس المال وقياس الأداء.
- وتبشر المجموعة إشرافها العام ومساءلتها من خلال لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام). وتعتبر لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام مسؤولة عن الإشراف على 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 التعميم الصادر في سنة 2009 ضمن إطار عمل بازل (بازل 2). ساهمت هذه التعديلات في تعزيز جودة رأس المال وتقديم عدة متطلبات للتغطية تتماشى مع الاقتراحات المقدمة من لجنة بازل للرقابة المصرفية. يتكون إطار عمل بازل الخاص ببنك 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 لكفاية رأس المال التي يتم إجراؤها من قبل البنوك.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المذكورة، فإن هذه الإفصاحات تتضمن معلومات حول أهداف وسياسات إدارة مخاطر المجموعة وإجراءات تقييم المخاطر وإدارة رأس المال وكفايته.

وتتضمن المعلومات التفصيلية حول تقييم المخاطر ما يلي:

- أصول المجموعة المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
- مخاطر الائتمان لإجمالي انكشاف الائتمان حسب تصنيفات الأطراف المقابلة والنشاط الاقتصادي.
- معلومات إجمالي انكشاف لمخاطر الائتمان حسب النشاط الاقتصادي والإقليم الجغرافي والاستحقاق.
- معلومات تخفيف حدة مخاطر الائتمان حسب النشاط الاقتصادي.
- معلومات القروض منخفضة القيمة حسب النشاط الاقتصادي والإقليم الجغرافي.
- معلومات حول كفاية رأس المال وتتضمن:
- حاسبة كفاية رأس المال
- معلومات رأس المال - حقوق المساهمين (CET 1) ورأس المال من الشريحة الأولى (Tier I) والشريحة 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 و3. حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

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 تخضع 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 مرجحة 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 مرجحة بأوزان المخاطر على النحو المنصوص عليه.

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

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

3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

أ. الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال،

ب. الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة - الشريحة 1 والجزء الإضافي المؤهل من الحصص غير المسيطرة و،

ج. 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 2021، يتكون رأس مال البنك من **3,179,697,604 سهماً** (31 ديسمبر 2020: 3,028,283,433 سهماً) مصدراً ومدفوعاً بالكامل.

فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

الجدول (1)

رأس المال الرقابي

2020	2021
ألف د.ك.	ألف د.ك.
558,460	567,528
78,015	149,544
636,475	717,072
51,864	58,354
688,339	775,426

الشريحة 1 رأس المال العادي

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال

الشريحة 1 من رأس المال

الشريحة 2 من رأس المال

إجمالي رأس المال الرقابي

4. معدلات كفاية رأس المال

تضمن المجموعة الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي عن طريق مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة. وتضمن عملية التنبؤ برأس المال التي تطبقها المجموعة اتخاذ إجراءات استباقية كما أنها تخطط لضمان وجود احتياطي رأسمالي دائم وكاف 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 للمستويات المختلفة من رأس المال الرقابي والتي يتم التعبير عنها كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

الجدول (2)

2020	2021
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*
معدل كفاية رأس المال	معدل كفاية رأس المال
%13.68	%12.00
%15.59	%15.17
%16.86	%16.40

معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي

معدل كفاية رأس المال للشريحة 1

معدل كفاية إجمالي رأس المال الرقابي

* تتضمن مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% و 1% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي (2020: 0.5% مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي) والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1).

لم تكن المصدات الرأسمالية لمواجهة تقلبات الدورات الاقتصادية مطلوبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 في متطلبات الحد الأدنى من رأس المال "MCR".

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

1 مخاطر الائتمان

بلغت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان **573,643 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 492,813 ألف د.ك) حسب ما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2020			2021			الجدول (3)
إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
37,826	-	-	39,086	-	-	نقدية
607,392	66,641	8,663	745,167	83,665	10,876	المطالبات على الدول السيادية
112,570	-	-	115,368	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
206,444	36,073	4,689	288,826	42,252	5,493	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
58,176	6,078	790	60,700	14,392	1,871	المطالبات على بنوك التنمية
523,134	100,634	13,082	628,623	118,280	15,376	المطالبات على البنوك
2,909,974	1,957,553	254,482	3,015,539	2,142,600	278,538	المطالبات على الشركات
1,854,172	1,236,996	160,809	2,360,642	1,673,042	217,495	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
55,018	38,875	5,054	50,777	36,988	4,808	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
47,133	94,266	12,255	21,706	43,412	5,644	استثمارات عقارية
81,057	109,955	14,294	65,937	92,193	11,985	عملاء الاستثمار والتمويل
17,982	11,998	1,560	17,345	12,293	1,598	انكشافات الصكوك
257,140	131,804	17,135	303,806	153,519	19,959	انكشافات أخرى*
6,768,018	3,790,873	492,813	7,713,522	4,412,636	573,643	

* تتضمن "الانكشافات الأخرى" أعلاه مبلغ **1,435 ألف د.ك** (31 ديسمبر 2020: 2,088 ألف د.ك) كخصم متعلق بالحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ **102,035 ألف د.ك** بالسالب (31 ديسمبر 2020: 78,002 ألف د.ك بالسالب) 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 مخاطر السوق:

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق **232 ألف د.ك** (31 ديسمبر 2020: 1,255 ألف د.ك) وقد نشأت من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

3 مخاطر التشغيل

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل **40,709 ألف د.ك** (31 ديسمبر 2020: 36,804 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 بيتا المحدد سابقاً.

6. إدارة مخاطر المجموعة

تتطلب أنشطة أعمال المجموعة تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات / المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ومنهجية تتميز بالشفافية من خلال سياسة مخاطر تجعل 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 مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة كما تتبع أسلوباً شاملاً وموضوعياً بما يساعد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر المجموعة. ويغطي الإشراف على مخاطر المجموعة الشركات التابعة بما يضمن الالتزام بنزعة مخاطر المجموعة والقوانين واللوائح المحلية.

خلال عام 2009، قام البنك بتوسيع نطاق الإطار العام للحوكمة وإدارة وتخطيط 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 يغطيها 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 (تركز المخاطر حسب القطاع والاسم) ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتبقية للسوق والمخاطر المتبقية التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالشرعية الإسلامية.
- المراقبة ورفع التقارير.
- مراقبة ومراجعة الإجراءات.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

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 رئيسي لكل موظفيه.
 - يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة بطريقة تتسم بالتنسيق داخل المؤسسة.
 - ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيداً مستقلاً على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.
 - تقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة 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 هياكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة.
 - مراقبة مخاطر وحدود المحفظة على مستوى البنك.
- تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم كفاية وكفاءة إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

1.6 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

ينتج 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 وانكشافات الموجودات الأخرى مثل معدل التغطية بالضمانات واستخدام الحدود والتنبيهات ذات الصلة بالقروض متأخرة السداد، وغيرها.
- حصر مدى تأثير 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 وفعالية أدوات ومصفوفات رفع التقارير لديه في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

2.6 عمليات إدارة المخاطر

من خلال إطار عمل إدارة المخاطر الشامل، يتم حصر المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها بينما تتم مراقبة المخاطر التي لا يمكن تقييمها بشكل كمي بإتباع إرشادات 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:

1-2-6 مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمالية أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى التعثر و/أو خسائر مالية. وتنتج هذه المخاطر في سياق الأعمال العادية للمجموعة.

2-2-6 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 لانكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان. ويتألف هذا الأسلوب من حدود التمويل الممنوحة والموضوعة لكافة العملاء بعد عمل تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية.

تتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن سياسات الائتمان والأدلة الإرشادية للمجموعة أن تخضع كافة الاقتراحات بمنح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل الأقسام المسؤولة 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 انكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة لتلك المخاطر.

3-2-6 هيكل إدارة مخاطر الائتمان والحوكمة

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ استراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة ومتابعة مخاطر الائتمان. إن لجنة ائتمان 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.

والتزاماً بلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقدم إلى أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد والأطراف ذات علاقة مضموناً ضماناً شاملاً ويخضع للمراقبة من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك، تتم التسهيلات الممنوحة إليهم بصورة جوهرية على أساس شروط - 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 الصلاحيات ذات الصلة الممنوحة من الجمعية العمومية للمساهمين. يتم وضع الحدود المتعلقة بالدول على أساس الرؤية الشاملة للعوامل الاقتصادية والسياسية بالإضافة إلى مراجعة التقارير الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني حول الدولة (متى توفرت) واستغلال المعلومات المتاحة عن السوق والأعمال المحلية. تخضع الانكشافات الهامة المتعلقة بالحدود للموافقة الدورية من قبل مجلس الإدارة أو لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

6.2 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

4-2-6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر انتمان الشركات

- يتم منح التسهيلات الائتمانية استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الائتمان التي تراعي الغرض من التسهيل ومصدر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة 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 انتمان البنك ويتم تحسينها باستمرار بما يتماشى مع "الممارسات الرائدة" لإدارة مخاطر الائتمان بقطاعات الأعمال.
- كافة العروض الجديدة و/أو 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 الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

5-2-6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تتم 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 الحوكمة 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 والموافقة عليها سنوياً 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. وتخضع هذه النماذج للمراجعة والتنقيح باستمرار.

6-2-6 مراقبة المخاطر الائتمانية للمجموعة

- تتم مراقبة انكشافات المجموعة بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف الظواهر العكسية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تدعمها 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 تنعكس في عملية التصنيف الداخلي.
- يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات 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 تنويع المحافظ الائتمانية هو الركن الأساسي من استراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان ويتم هذا من خلال تنويع هياكل العملاء وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية.

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

كما أن مخففات حدة مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات 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

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

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

وفقاً لسياسات الائتمان بالمجموعة، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة تخضع لتقييم مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك وطبقاً لإطار عمل بازل - بنك الكويت المركزي، فإن الضمانات النقدية والضمانات من البنوك ذات تصنيفات جودة ائتمانية عالية والأسهم المسعرة وأدوات الدين المؤهلة والوحدات في نظم الاستثمار الجماعي فقط هي ما تعتبر وسائل لتخفيف حدة المخاطر لأغراض تتعلق بكفاية 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 انكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال الضمانات المالية المؤهلة والجدول التالي يوضح ذلك :

2020		2021		الجدول (4)
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	نقدية
-	37,826	-	39,086	المطالبات على الدول السيادية
-	607,392	-	745,167	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	112,570	-	115,368	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	206,444	-	288,826	المطالبات على بنوك التنمية
-	58,176	-	60,700	المطالبات على البنوك
-	523,134	-	628,623	المطالبات على الشركات
286,465	2,909,974	268,270	3,015,539	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
-	1,854,172	-	2,360,642	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
487	55,018	2,271	50,777	استثمارات عقارية
-	47,133	-	21,706	عملاء الاستثمار والتمويل
516	81,057	4,208	65,937	انكشافات الصكوك
-	17,982	-	17,345	انكشافات أخرى
-	257,140	-	303,806	
287,468	6,768,018	274,749	7,713,522	

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 وبشكل مفصل كما يلي:

2020			2021		
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
24,810	13,016	37,826	22,637	16,449	39,086
404,250	203,142	607,392	434,071	311,096	745,167
74,921	37,649	112,570	67,204	48,164	115,368
102,435	104,009	206,444	149,608	139,218	288,826
21,256	36,920	58,176	24,545	36,155	60,700
259,724	263,410	523,134	320,562	308,061	628,623
1,497,774	1,412,200	2,909,974	1,359,228	1,656,311	3,015,539
1,234,044	620,128	1,854,172	1,375,107	985,535	2,360,642
31,389	23,629	55,018	23,392	27,385	50,777
-	47,133	47,133	-	21,706	21,706
14,820	66,237	81,057	2,986	62,951	65,937
11,968	6,014	17,982	10,104	7,241	17,345
100,924	156,216	257,140	100,798	203,008	303,806
3,778,315	2,989,703	6,768,018	3,890,242	3,823,280	7,713,522

2020			2021		
* متوسط الانكشافات الممولة من خلال حسابات الاستثمار	* متوسط الانكشافات الممولة ذاتياً	* متوسط انكشافات الائتمان	* متوسط الانكشافات الممولة من خلال حسابات الاستثمار	* متوسط الانكشافات الممولة ذاتياً	* متوسط انكشافات الائتمان
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
23,156	14,014	37,170	24,635	17,282	41,917
379,286	228,734	608,020	416,659	288,893	705,552
57,066	32,058	89,124	62,088	43,157	105,245
95,403	80,408	175,811	130,789	131,229	262,018
16,436	28,719	45,155	16,945	33,437	50,382
280,836	277,322	558,158	372,708	348,393	721,101
1,419,571	1,464,174	2,883,745	1,370,916	1,608,097	2,979,013
1,083,486	627,595	1,711,081	1,254,065	868,760	2,122,825
24,826	16,070	40,896	25,454	22,752	48,206
-	47,136	47,136	-	40,789	40,789
14,689	61,812	76,501	11,084	67,568	78,652
21,389	13,511	34,900	10,318	7,101	17,419
88,932	154,864	243,796	103,464	188,872	292,336
3,505,076	3,046,417	6,551,493	3,799,125	3,666,330	7,465,455

* 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)

2020			2021		
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	صافي الانكشافات الائتمانية ذاتياً	انكشافات ممولة ذاتياً	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	صافي الانكشافات الائتمانية ذاتياً	انكشافات ممولة ذاتياً
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
24,810	13,016	37,826	22,637	16,449	39,086
404,250	203,142	607,392	434,071	311,096	745,167
74,921	37,649	112,570	67,204	48,164	115,368
102,435	104,009	206,444	149,608	139,218	288,826
21,256	36,920	58,176	24,545	36,155	60,700
259,724	263,410	523,134	320,562	308,061	628,623
1,311,676	1,311,833	2,623,509	1,209,337	1,537,932	2,747,269
1,234,044	620,128	1,854,172	1,375,107	985,535	2,360,642
31,066	23,465	54,531	22,070	26,436	48,506
-	47,133	47,133	-	21,706	21,706
14,476	66,065	80,541	535	61,194	61,729
11,968	6,014	17,982	10,104	7,241	17,345
100,923	156,217	257,140	100,798	203,009	303,807
3,591,549	2,889,001	6,480,550	3,736,578	3,702,196	7,438,774

الجدول (7)

نقدية

المطالبات على الدول السيادية

المطالبات على المؤسسات الدولية

المطالبات على مؤسسات القطاع العام

المطالبات على بنوك التنمية

المطالبات على البنوك

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها

استثمارات عقارية

عملاء الاستثمار والتمويل

انكشافات الصكوك

انكشافات أخرى

كما في 31 ديسمبر 2021، تم تصنيف نسبة 23.1% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة (31 ديسمبر 2020: 22.5%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2020			2021		
انكشافات غير مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
37,826	-	37,826	39,086	-	39,086
-	607,392	607,392	-	745,167	745,167
-	112,570	112,570	-	115,368	115,368
137,061	69,383	206,444	199,214	89,612	288,826
-	58,176	58,176	-	60,700	60,700
2,032	521,102	523,134	1,327	627,296	628,623
2,593,184	30,325	2,623,509	2,747,269	-	2,747,269
1,854,172	-	1,854,172	2,360,642	-	2,360,642
54,531	-	54,531	48,506	-	48,506
47,133	-	47,133	21,706	-	21,706
80,541	-	80,541	61,729	-	61,729
-	17,982	17,982	-	17,345	17,345
218,856	38,284	257,140	242,761	61,046	303,807
5,025,336	1,455,214	6,480,550	5,722,240	1,716,534	7,438,774

الجدول (8)

نقدية

المطالبات على الدول السيادية

المطالبات على المؤسسات الدولية

المطالبات على مؤسسات القطاع العام

المطالبات على بنوك التنمية

المطالبات على البنوك

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها

استثمارات عقارية

عملاء الاستثمار والتمويل

انكشافات الصكوك

انكشافات أخرى

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من وكالات التصنيف "S&P" و "Moody's" 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)

2.6 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:

31 ديسمبر 2021					
الاجمالي	آسيا ودول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	الجدول (9)
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	

31 ديسمبر 2020					
الاجمالي	آسيا ودول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	الجدول (9)
37,826	-	548	-	37,278	نقدية
607,392	6,015	-	-	601,377	المطالبات على الدول السيادية
112,570	112,570	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
206,444	613	9,510	-	196,321	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
58,176	-	-	-	58,176	المطالبات على بنوك التنمية
523,134	9,571	122,905	55,341	335,317	المطالبات على البنوك
2,909,974	8,383	453,588	6,347	2,441,656	المطالبات على الشركات
1,854,172	-	-	-	1,854,172	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
55,018	-	7,754	-	47,264	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
47,133	-	4,141	25,594	17,398	استثمارات عقارية
81,057	-	58,622	-	22,435	عملاء الاستثمار والتمويل
17,982	612	-	-	17,370	انكشافات الصكوك
257,140	-	3,147	33,085	220,908	انكشافات أخرى
6,768,018	137,764	660,215	120,367	5,849,672	

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:

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

31 ديسمبر 2020 الجدول (10)	حتى 3 أشهر ألف د.ك.	من 3 إلى 6 أشهر ألف د.ك.	من 6 إلى 12 أشهر ألف د.ك.	أكثر من سنة ألف د.ك.	الإجمالي ألف د.ك.
نقدية	37,826	-	-	-	37,826
المطالبات على الدول السيادية	396,197	57,157	6,052	147,986	607,392
المطالبات على المؤسسات الدولية	100,446	12,124	-	-	112,570
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	42,306	82,581	986	80,571	206,444
المطالبات على بنوك التنمية	16,380	9,097	5,521	27,178	58,176
المطالبات على البنوك	415,100	202	28	107,804	523,134
المطالبات على الشركات	1,865,620	306,832	419,434	318,088	2,909,974
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,082	3,985	18,451	1,830,654	1,854,172
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	55,018	-	-	-	55,018
استثمارات عقارية	-	-	-	47,133	47,133
عملاء الاستثمار والتمويل	55,943	12,150	5,538	7,426	81,057
انكشافات الصكوك	-	-	-	17,982	17,982
انكشافات أخرى	31,151	-	6,100	219,889	257,140
	3,017,069	484,128	462,110	2,804,711	6,768,018

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10-2-6 المديونيات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة

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

يعتبر التسهيل الائتماني متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق الربح أو القسط الأصلي 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 عملية احتساب المخصصات:

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

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي و/أو غير المالي. كما في 31 ديسمبر 2021، بلغت قيمة صافي محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 42,915 ألف د.ك. وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 9,797 ألف د.ك. مقابلها (31 ديسمبر 2020: 52,071 ألف د.ك. و 3,536 ألف د.ك.) كما هو مبين أدناه:

2021			2020		
تسهيلات تمويل منخفضة القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة	صافي الرصيد	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة	المخصص المحدد ذي الصلة	صافي الرصيد
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
47,682	5,843	41,839	52,968	1,912	51,056
5,030	3,954	1,076	2,639	1,624	1,015
52,712	9,797	42,915	55,607	3,536	52,071

الجدول (11)

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

2021			2020		
الشرق الأوسط	أوروبا	الإجمالي	الشرق الأوسط	أوروبا	الإجمالي
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
43,171	9,541	52,712	47,853	7,754	55,607
5,544	4,253	9,797	3,536	-	3,536

الجدول (12)

التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة

المخصص المحدد ذي الصلة

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 تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي 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 2021، بلغ إجمالي مخصصات المجموعة 168,709 ألف د.ك. بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 158,472 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2020: 129,900 ألف د.ك. و 126,364 ألف د.ك.) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2021		2020
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
134,877	107,846	18,518
23,595	126,364	158,472

الجدول (13)

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

يشتمل إجمالي المخصص العام للمجموعة أعلاه على مبلغ 2,410 ألف د.ك. يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2020: 2,417 ألف د.ك.).

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

6.2 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10-2-6 المديونيات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة (تتمة)

فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية:

2021	2020	الجدول (14)
ألف د.ك.	ألف د.ك.	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
143,357	110,988	أمريكا الشمالية
-	158	أوروبا والمملكة المتحدة
15,115	12,801	
158,472	123,947	

تم عرض تحليل المخصصات المحددة والعامّة بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 9 و14 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

6.3 مخاطر السوق

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

تنتج مخاطر السوق من عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التغيرات في معدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار وتقلبات السوق. لا يتعرض البنك لمخاطر المضاربة في السوق إلا أن مخاطر السوق تنشأ من الأنشطة التمويلية والاستثمارية. تتضمن 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 المساندة" (Back Office).
- رفع تقارير منتظمة ومستقلة حول كافة المراكز.
- مراجعة منتظمة مستقلة لكافة الضوابط والحدود.

6.3-1 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 للحدود المعتمدة 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 المثالية. وفي إطار إدارتها للأصول والمطلوبات، تستخدم المجموعة مشتقات وأدوات تحوط كجزء من إدارة انكشافها إلى مخاطر معدل الربح.

6.4 مخاطر السيولة

تعرّف مخاطر السيولة بعدم القدرة على توفير الموارد المالية الكافية للوفاء بكافة الالتزامات عند استحقاقها أو الاضطرار للحصول على أموال للوفاء بالتزامات السداد بتكاليف عالية للغاية. وتتص 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 لتكاليف التمويل الزائدة من تسهيل الموجودات أو المزايدة الشديدة للحصول على ودائع. وتتم مراقبة مخاطر السيولة وتقييمها يومياً لضمان مطابقة التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة بصورة كافية مع استحقاق المطلوبات وذلك على المدى القصير وحسب العملات الرئيسية.

6.5 مخاطر السمعة والمخاطر المرتبطة بالموجودات المحتفظ 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 تمخضت عنها ثقافة المجموعة وهي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من نظم الرقابة الداخلية للمجموعة. وبالإضافة إلى تحديد وإدارة المخاطر، تشتمل أنظمة الرقابة الداخلية على الآلية التي تمكن المجموعة من الحفاظ على الأعمال والممارسات ذات الجودة العالية لتلقيها لعملائها والمساهمين والجهات الرقابية والمجتمع وللعلماء الذين يحتفظون لدى المجموعة بموجودات بصفة الأمانة أو لغير ذلك. ويحرص بنك بوبيان من خلال ممارساته وسياساته على القيام بفحص حجم المخاطر المرتبطة بالعملاء وتوقعات الأداء قبل طرح منتجاته أو خدماته الاستثمارية إليهم. إضافة إلى ذلك، وبمجرد بيع منتج أو خدمة يتم الإبلاغ بتوقعات الأداء والمخاطر بصورة واضحة، كما أن الأموال التي تدار يتم التعامل معها بمنتهى الحرص والاحترافية.

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 27.6% لتصل إلى 660,123 ألف د.ك. في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: زادت بمعدل 48.4% لتصل إلى 517,186 ألف د.ك.).

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

6.6 المخاطر غير المالية

ولضمان وجود إطار عمل متسق لإدارة المخاطر غير المالية، قامت مجموعة إدارة المخاطر بتأسيس إدارة مخصصة لذلك. وتتكون 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 مخاطر التشغيل في التقييم الذاتي لرقابة المخاطر وسياسات وإجراءات وأدوات رقابية داخلية شاملة وموثقة. ويضمن هذا الإطار أيضاً الحفاظ 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 ورقابتها وتخفيفها 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 والمسؤولية عن حل المشكلات. وتقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالمجموعة بجمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات اليومية للمجموعة بغرض التحسين المستمر لترتيبات الرقابة لديها. إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل تدعمه مراجعات دورية تتم من قبل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة. يتم عن كثب مراقبة عمليات المجموعة لرصد وتقييم والسيطرة على والحيلولة دون الاستخدام غير المشروع المحتمل لخدماتها لأغراض القيام بعمليات غسيل للأموال و/أو تمويل الإرهاب. ويتم بصورة دورية مراجعة مبادرات المجموعة بشأن مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب للتأكد من الالتزام الكامل بالمطلوبات 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 تتواطأ للتسبب 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، فغالباً ما يشتمل الاحتيال على خسارة للمجموعة ومساهميها أو عملائها 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 وتعليم 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. وينتهج البنك أسلوباً جاداً في التعامل مع جميع حالات الاشتباه والحالات المؤكدة للاحتيال و/أو الفساد من قبل موظفين، كما طبق البنك إجراءات للتعامل مع عمليات الاحتيال الخارجية والمطالبات التي تؤثر على عملاء المجموعة. ولا يتسامح بنك بوبيان مطلقاً على جميع المستويات مع أي سلوك غير أمين أو احتيالي كما أنه ملتزم بمنع وجود مثل هذا السلوك بالإضافة إلى تعامله واستجابته الكاملة والعادلة وفقاً لأحكام ميثاق السلوك وممارسات العملاء النزاهية وتعليمات بنك الكويت المركزي.

3-6-6 مخاطر التكنولوجيا

وتعرف مخاطر التكنولوجيا بأنها المخاطر المرتبطة باستخدام أو امتلاك أو تشغيل أو إشراك أو تأثير أو تطبيق التكنولوجيا على مستوى البنك. وتشتمل مخاطر التكنولوجيا على الأحداث المتعلقة بالتكنولوجيا والتي قد يكون لها تأثير على العمل وتؤدي إلى خلق تحديات في سبيل تحقيق الأهداف والأغراض الاستراتيجية. وتكمن مخاطر التكنولوجيا في جميع منتجات وخدمات وإجراءات ونظم البنك.

ولدى البنك إدارة لإدارة مخاطر التكنولوجيا (إدارة مخاطر التكنولوجيا) والتي تعمل بمثابة خط الدفاع الثاني فيما يتعلق باستخدام تكنولوجيا المعلومات. وتساعد إدارة مخاطر التكنولوجيا في الأمور المتعلقة بتقييمات وتحليلات المخاطر ذات الصلة بتطبيق وتغييرات التكنولوجيا. وتعمل الإدارة عن كثب مع أطراف أصحاب مصلحة آخرين لضمان أن السياسات والإجراءات الجديدة أو المحدثة كافية 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 قريب المدى "NFC" والمدفوعات بدون بطاقة والمدفوعات باستخدام الأجهزة الإلكترونية القابلة للارتداء والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

6.6 المخاطر غير المالية (تتمة)

4-6-6 استمرارية واستدامة الأعمال

ولدى المجموعة خطة لاستمرارية الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختبارها بصورة دورية. أظهرت المجموعة مرونة أعمال قوية خلال فترة الجائحة حيث تمكن الموظفين من العمل عن بعد باستخدام خيارات آمنة متاحة. وقد تم تعزيز خطة إدارة الأزمات بما في ذلك القدرات التكنولوجية الأساسية للتعافي 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 خلال هذا العام. وبذلك، وضع بنك بوبيان رؤية واضحة لصياغة وتنفيذ معايير جوانب الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) بدءاً من إصدار تقرير بوبيان الأول للاستدامة في مارس 2021. ويمثل هذا التقرير حجر الزاوية في الإفصاح شفافياً عن أدائنا على صعيد جوانب الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) إلى الأطراف أصحاب المصلحة لدينا. لقد حققنا العديد من الإنجازات في 2021 مثل إطلاق أول بنك إسلامي رقمي "Nomo"، وهو البنك الأول من نوعه الذي يقدم خدماته لنطاق كبير من شرائح العملاء في الشرق الأوسط والذين لديهم اهتمام بالاستثمار وبالتمتع بتجربة مصرفية 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 وصلنا إظهار التنوع في ثقافتنا وخاصةً على مستوى تمثيل العنصر النسائي في المستويات القيادية بالإضافة إلى تطوير المواهب المبتكرة.

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

7.6 أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية

إن أحد الجوانب الهامة لإدارة مخاطر البنك هو ردع التهديدات السيبرانية. ويواصل 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 الحوكمة 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 للقدرات الرقمية الأخذة في الازدياد في البنك، والتوسع على مستوى بنك Nomo التابع لبنك لندن والشرق الأوسط، تعمل مجموعة بوبيان على الالتزام بالمعايير العالية لإدارة مخاطر أمن المعلومات. ولهذا الغرض، يمتلك البنك شهادة ISO27001 للتحقق المستقل من قوة 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.

يعامل البنك عدد الهجمات على البنك كمعلومات بالغة السرية لا يجب مشاركتها على نطاق عام. أما بالنسبة للقيمة القصوى للمخالفات لوثيقة التأمين أو أي حوادث أمن سيبراني أخرى وعدد مرات مهام التدقيق المنفذة على سياسات ونظم أمن معلومات البنك، فيجوز مشاركتها شريطة توقيع اتفاقية عدم إفشاء معلومات.

8.6 نظم المعلومات الإدارية للمخاطر وتحليلات المخاطر

يركز البنك بشكلٍ كبير على تطبيق أحدث النماذج ونظم المعلومات الإدارية والتحقق منها بشكلٍ مستقل مع تطوير نظم معلومات إدارية للمخاطر ذات مستوى رائد عالمياً. وتتمثل 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. ويغطي إطار العمل هذا مجالات المخاطر المالية وغير المالية. ويشتمل 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 المسؤولة عن مراقبة التزام المجموعة بالفتاوى 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 للخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة الإدارات ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة الرقابة الشرعية حول عمليات التدقيق والزيارات الميدانية وسير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة. وبناءً على ذلك يصدر تقرير سنوي حول التزام المجموعة بمبادئ وأحكام الشريعة وفقاً لتلك الفتاوى 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 انعقدت خلال السنة وما يتعلق بها. وبناءً على تعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/ر ب 100/2003)، تم إصدار تقرير مدققي الحسابات الخارجيين الذي يبين 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 2021، **44 ألف د.ك.** (31 ديسمبر 2020: 3 آلاف د.ك.).

بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، **102 ألف د.ك.** (31 ديسمبر 2020: 102 ألف د.ك.).

8. حسابات الاستثمار

تجني حسابات الاستثمار حصة من الربح استناداً إلى معدلات مشاركة الربح المتفق عليها كما تتحمل نسبة من الخسارة.

وتتخذ حسابات الاستثمار أشكالاً مثل عقود المضاربة والوكالة غير المقيدة كما تتضمن حسابات الادخار وحسابات الودائع لأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية

وهذه ودائع ذات آجال استحقاق مفتوحة ويحق للعميل السحب من أرصدها 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 والعملية.

حسابات الودائع الاستثمارية ذات آجال الاستحقاق المحددة

وهي الودائع الثابتة ذات الأجل المحدد يناءً على عقد الوديعة المحرر بين كل من البنك والمودع. ويوجد لهذه الودائع تاريخ استحقاق محدد سلفاً ويتم تجديده تلقائياً لفترة ماثلة ما لم يتم المودع بإخطار البنك خطياً برغبته في عدم تجديد الوديعة. 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 والعملية.

ويتم استثمار حسابات الاستثمار في مجموعة من الأصول وتجني الحسابات حصة من صافي إيرادات هذه الأصول بعد تحديد حصتها من المصروفات. وتلتزم هذه الأصول بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية التي يتم إقرارها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة. لا يحتفظ 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

1.9 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 المرحلة والاحتياطيات المؤهلة والحصول غير المسيطرة المؤهلة ذات الصلة. ويتم اقتطاع القيم الدفترية للشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة بالإضافة إلى التعديلات الرقابية الأخرى.

وتتكون 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 الحصول 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 الحصول غير المسيطرة المؤهلة الإضافية.

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

2020	2021
ألف د.ك.	ألف د.ك.
579,914	598,195
21,454	30,667
-	-
558,460	567,528
78,015	149,544
636,475	717,072
51,864	58,354
688,339	775,426
4,083,632	4,727,562

الجدول (15)

رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية

ناقصاً:

إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)

الاقتطاعات 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

%13.68	%12.00
%15.59	%15.17
%16.86	%16.40

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

الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

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

الحدود الدنيا

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

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 المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي

الحدود الدنيا للبنك

%10.00	%10.50
%11.50	%12.00
%13.50	%14.00

نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 شاملة مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer)

ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي.

الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)

إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدات التقلبات الاقتصادية

تعرض ملاحق الجدول (14-1) تحليل 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 لكافة عناصر رأس المال الرقابي بالموازنة العامة في البيانات المالية المدققة، وجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقاً لقسم إفصاحات 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 2021

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

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2020

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	ألف د.ك.	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	الموجودات
	286,718	286,718	النقد والأرصدة لدى البنوك
	336,934	336,934	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	180,092	180,092	ودائع لدى بنوك أخرى
	4,823,266	4,823,266	تمويلات إسلامية للعملاء
A	48,361	48,361	شاملاً مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) بعد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	523,046	523,046	الاستثمار في الصكوك
	103,182	103,182	أوراق مالية استثمارية أخرى
	47,133	47,133	استثمارات عقارية
	45,419	45,419	موجودات أخرى
	91,359	91,359	ممتلكات ومعدات
	6,437,149	6,437,149	إجمالي الأصول
			المطلوبات
	281,371	281,371	مستحق إلى البنوك
	5,107,728	5,107,728	حسابات المودعين
	305,509	305,509	التمويل متوسط الأجل
	115,811	115,811	مطلوبات أخرى
	5,810,419	5,810,419	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
B	302,827	302,827	رأس المال
C	156,942	156,942	علاوة إصدار
D	15,143	15,143	أسهم منحة مقترح إصدارها
E	(54)	(54)	أسهم خزينة
F	35,512	35,512	الاحتياطي القانوني
G	15,327	15,327	الاحتياطي الاختياري
H	(21,958)	(21,958)	احتياطيات أخرى
	14,123	14,123	أرباح مرحلة
I	62,353	62,353	شاملة أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
	(48,232)	(48,232)	شاملة خسارة التعديل من تأجيل أقساط التمويل
	517,860	517,860	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
J	75,388	75,388	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	33,482	33,482	حصص غير مسيطرة
K	13,768	13,768	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (CET1)
L	2,627	2,627	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
M	3,503	3,503	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	626,730	626,730	إجمالي حقوق الملكية
	6,437,149	6,437,149	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2021

الجدول 17

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

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

الجدول 17	رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	البند	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك.	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
		رأس المال العادي من الشريعة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1		الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	459,769	D+E
2		أرباح مرحلة	62,355	K
3		الدخل المتراكم الشامل الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	44,022	H+I+J
5		الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث	13,768	M
6		رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية	579,914	
		رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية		
8		الشهرة (بالصافي) من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة	-	B
9		موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	15,476	
10		الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	5,924	
16		استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	54	G
18		الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	-	C
28		إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	21,454	
29		رأس المال العادي من الشريعة 1 (CET1)	558,460	
		الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
30		أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار	-	
34		أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريعة 1))	78,015	L+N
36		الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	78,015	
		رأس المال الإضافي (الشريعة 1): التعديلات الرقابية		
43		إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	-	
44		رأس المال الإضافي (AT 1)	78,015	
45		الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	636,475	
		رأس المال المساند (الشريعة 2): الأدوات والمخصصات		
48		أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) (وأدوات 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 (الشريعة 2))	3,503	O
50		المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	48,361	A
51		الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	51,864	
		رأس المال المساند (الشريعة 2): التعديلات الرقابية		
57		إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريعة 2)	-	
58		رأس المال المساند (الشريعة 2)	51,864	
59		إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)	688,339	

11. معيار الرفع المالي

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

ومعيار الرفع المالي هو أحد المتطلبات المنفصلة والإضافية المدرجة ضمن متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. ويعرف بأنه مقياس "رأس المال" مقسوماً على مقياس "الانكشاف للمخاطر". ويتكون 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.

تلتزم 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:

2020	2021
636,475	717,072
6,794,257	7,652,065
9.37%	9.37%

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:

2020	2021
ألف د.ك.	ألف د.ك.
6,437,150	7,317,824
9,431	11,489
347,676	322,752
6,794,257	7,652,065

الجدول (19)

الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية

الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

البنود خارج الميزانية

إجمالي الانكشافات

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

1.11 مطابقة معيار الرفع المالي

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

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

2020	2021
ألف د.ك.	ألف د.ك.
6,437,150	7,351,899
-	-
-	-
9,431	11,489
347,676	322,752
-	(34,075)
6,794,257	7,652,065

الجدول (20)

البند

إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنشورة

تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة لأغراض

محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي

تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي

التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي

التعديلات للانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للانتماء للانكشافات خارج الميزانية

العمومية)

تعديلات أخرى

الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

1.12 مقدمة

أصدر بنك الكويت المركزي تعميمه رقم (2/ب/346/2014) 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 مرونة إدارة مخاطر السيولة في البنوك على المدى القصير من خلال ضمان امتلاك البنوك لأصول سائلة عالية الجودة (HQLA) لاجتياز سيناريوهات الضغط الكبيرة التي تمتد لفترة 30 يوماً بنجاح.

2.12 التعريف

يُعرف معيار تغطية السيولة بأنه نسبة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجة 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 في المستوى الثاني بعد تطبيق الاستقطاعات، التي ينص عليها بنك الكويت المركزي، على قيمها السوقية. ويتم احتساب صافي التدفقات النقدية الخارجة (net cash outflows) عبر تطبيق معدلات التدفق النقدي الخارج والداخل (cash outflow and inflow run off factors) المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. وتسري هذه المعدلات على العديد من فئات الالتزامات (التدفقات الخارجة ذات الصلة بودائع التجزئة وودائع غير عملاء 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 الخارجة المقدرة خلال فترة 30 يوماً من الضغط.

3.12 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 تتعلق بالمتابعة فقط، يتم إعداد معيار تغطية السيولة على أساس منفصل بالنسبة للعمليات الهامة. ويتم تعريف العملات الهامة 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.

4.12 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة المجموعة استرشاداً بسياسة سيولة البنك التي تتم 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 تعطي سياسة السيولة أيضاً خطة التمويل الطارئة للمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع المسار الذي يتم اتباعه في ظل الظروف المضغوطة.

5.12 استراتيجية التمويل وإدارة السيولة

بينما 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 ومتنوعة. ولدى البنك محفظة تمويل قوية من خلال قاعدة عملائه المحلية الكبيرة من عملاء التجزئة بالإضافة إلى عملاء التمويل من غير عملاء التجزئة. ويتكون كبار عملاء المجموعة في التمويل لغير عملاء التجزئة في الغالب من جهات تابعة للحكومة الكويتية وجهات شبه سيادية والتي أرسى معها البنك علاقات وطيدة وبعيدة المدى.

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للمجموعة "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2021، 715 مليون د.ك (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط صافي تدفقات نقدية خارجة بلغ 378 مليون د.ك. وقد بلغ المتوسط اليومي لمعيار تغطية السيولة خلال فترة الملاحظة 189.25%.

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 73% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

7. المعلومات الكمية

تم تزويد المعلومات الكمية حول معيار تغطية السيولة في الجدول التالي. كما تم احتساب القيم كمتوسط بسيط للملاحظات اليومية على مدار الفترة الممتدة من 1 أكتوبر 2021 وحتى 31 ديسمبر 2021 للبنك على المستوى المحلي.

الجدول (21)

د بالآلاف القيمة ب.ك.

م#	البيان	معدلات تطبيق قبل القيمة التدفق (متوسط)**	التدفق معدلات تطبيق بعد القيمة ¹ (متوسط)**
الجودة عالية السائلة الأصول			
1	الجودة عالية السائلة الأصول إجمالي (التعديلات قبل)		714,866
الخارجة النقدية التدفقات			
2	الصغيرة والمشروعات التجزئة ودائع	1,704,861	257,071
3	المستقرة الودائع	9,446	472
4	استقراراً الأقل الودائع	1,695,415	256,599
5	التجزئة عملاء غير من المضمونة غير الأخرى والأموال الاستثمار وحسابات الودائع "Unsecured Wholesale Funding" الصغيرة والمشروعات عملاء ودائع باستثناء:	1,322,709	928,101
6	التشغيلية الودائع	-	-
7	التشغيلية غير الودائع (المضمونة غير الأخرى الالتزامات)	1,322,709	928,101
8	المضمونة الالتزامات (Secured Funding)	-	-
9	منها الأخرى، الخارجة النقدية التدفقات:	86,532	8,653
10	الإسلامية الشريعة أحكام مع المتوافقة التحوط عقود عن الناشئة	-	-
11	الأخرى الهيكلية التمويل وأدوات بأصول المدعومة الصكوك عن الناشئة	-	-
12	الملزمة والسيولة الائتمان خطوط	86,532	8,653
13	الأخرى المحتملة المستقبلية التمويل التزامات	1,176,544	58,827
14	خارجة أخرى تعاقدية نقدية تدفقات التزامات	109,091	109,091
15	الخارجة النقدية التدفقات إجمالي		1,361,744
الداخلية النقدية التدفقات			
16	المضمونة التمويل معاملات	-	-
17	المنتظمة الانكشافات عن الناتجة الداخلية النقدية التدفقات (المقابلة للأطراف وفقاً)	1,372,891	975,210
18	الأخرى الداخلية النقدية التدفقات	8,800	8,800
19	الداخلية النقدية التدفقات إجمالي	1,381,691	984,010
السيولة تغطية معيار			
التعديلات بعد القيمة إجمالي ²			
20	الجودة عالية السائلة الأصول إجمالي (التعديلات بعد)		714,866
21	الخارجة النقدية التدفقات صافي		377,734
22	السيولة تغطية معيار		189.25%

* البيان ربع السنوي

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

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 ونسب التدفق على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة و(2) احتساب الحدود القصوى (أي لأصول المستوى الثاني والمستوى الثاني/الفئة "ب" بالنسبة للأصول السائلة عالية الجودة والحد الأقصى للتدفقات النقدية الداخلة).

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.13 معلومات نوعية

1-1-13 لجان الحوكمة

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

تتكون 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 طبقا 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 والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **47 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 40 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 **23 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 24 موظفاً).

الرقابة المالية ومراقبة المخاطر: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **18 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 21 موظفاً).

2-1-13 هيكل وبنود المكافآت

تتماشى 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 وتذاكر الطيران وبدل الدراسة للأبناء).

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

تتم مراجعة سياسة المكافآت سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة شريطة أن تتم الموافقة على أية 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 تقيم بدورها بتقييمها. ويتم تحديد إجمالي مكافآت هذه المناصب واعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق المنبثقتين 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 أخذاً بعين الاعتبار قياسات المخاطر ذات الصلة. ويتم ربط القياسات المستخدمة لتحديد مجمع المكافآت بمؤشرات المخاطر الرئيسية والتي تكون متماشية مع استراتيجية المخاطر العامة للمجموعة. قامت المجموعة بتطبيق مؤشرات المخاطر الرئيسية هذا العام ولم يكن هناك تغييرات كبيرة عن مؤشرات المخاطر الرئيسية للعام السابق.

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

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. وتتم مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية ورفع التقارير حولها إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم.

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

تضع 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.

ونظراً 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

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

تضع سياسة تأجيل المكافآت بالمجموعة تأجيل جزء ملائم من المكافآت المتغيرة لكبار 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 ويخضع للاسترداد في حالة ثبوت احتيال أو وجود معلومات مضللة أو تجاوز الحدود المعتمدة للمخاطر.

5-1-13 أنواع بنود المكافآت

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

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

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

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

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2-13 المعلومات الكمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة 4 مرات خلال السنة (31 ديسمبر 2020: 6 مرات).
وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة 10 آلاف د.ك. (31 ديسمبر 2020: لا شيء).
تفاصيل الإفصاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا والموظفين في أنشطة تحفها المخاطر.
بلغ عدد الموظفين الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2021 54 موظفاً ويمثلون نسبة 5.92% من إجمالي عدد الموظفين (31 ديسمبر 2020: 50 موظفاً يمثلون 6.72% من إجمالي عدد الموظفين).
بلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك أو على مكافآت مضمونة خلال سنة 2021 لا شيء (31 ديسمبر 2020: لا شيء).
بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة خلال سنة 2021 مبلغ وقدره 261 ألف د.ك. ويتعلق المبلغ بـ 7 موظفين (31 ديسمبر 2020: 225 ألف د.ك. ويتعلق بـ 5 موظفين).
بلغ إجمالي مبلغ المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ وقدره 2,928 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2020: 3,057 ألف دينار كويتي).
بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2021 مبلغاً وقدره 810 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2020: 819 ألف د.ك.).
إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

الإدارة العليا

2020		2021		الجدول (22) المكافآت الثابتة:
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	4,325	-	4,742	- نقدية
680	-	909	-	- أخرى (يرجى الرجوع إلى الإفصاح أدناه)
				المكافآت المتغيرة:
-	685	-	1,587	- نقدية
965	-	1,486	-	- المكافآت النقدية المؤجلة
الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر *				

2020		2021		الجدول (23) المكافآت الثابتة:
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	2,431	-	2,403	- نقدية
418	-	419	-	- أخرى (يرجى الرجوع إلى الإفصاح أدناه)
				المكافآت المتغيرة:
-	400	-	916	- نقدية
592	-	887	-	- المكافآت النقدية المؤجلة

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

فئة الموظفين

2020		2021		الجدول (24)
المكافآت الثابتة والمتغيرة	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة والمتغيرة	عدد الموظفين	
ألف د.ك.		ألف د.ك.		
6,655	40	8,739	47	الإدارة العليا
3,841	24	4,644	23	الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر *
1,840	21	1,958	18	الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر

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

14. الملاحق

14.1 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم الصف	البند	2021 ألف د.ك.	2020 ألف د.ك.
حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات			
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	317,970	459,769
2	أرباح مرحلة	40,274	62,355
3	الدخل المتراكم الشامل الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	225,626	44,022
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث	14,325	13,768
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	598,195	579,914
حقوق المساهمين (CET 1): التعديلات الرقابية			
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	-
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	(23,507)	(15,477)
10	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(7,106)	(5,924)
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(54)	(54)
18	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 الـ 10%)	-	-
28	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	(30,667)	(21,455)
29	رأس المال العادي من الشريحة 1 بعد التعديلات الرقابية (CET1)	567,528	558,460
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات			
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرةً والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار	150,385	75,388
34	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات 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))	2,567	2,627
36	رأس المال الإضافي (AT 1) قبل التعديلات الرقابية	152,952	78,015
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية			
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 الـ 10%)	(3,408)	-
43	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT 1)	(3,408)	-
44	رأس المال الإضافي (AT 1)	149,544	78,015
45	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	717,072	636,475
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات			
48	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات 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))	3,423	3,503
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	56,433	48,361
51	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	59,856	51,864
رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية			
54	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 الـ 10%)	(1,502)	-
57	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال	(1,502)	-
58	رأس المال المساند (الشريحة 2)	58,354	51,864
59	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	775,426	688,339
60	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	4,727,562	4,083,632
معدلات رأس المال والمصدات			
61	حقوق المساهمين - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	12.00%	13.68%
62	رأس المال الأساسي - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	15.17%	15.59%
63	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	16.40%	16.86%
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. الملاحق (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

2020	2021	البند
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية		
6,437,150	7,351,899	1 بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)
-	(34,075)	2 (مبالغ الموجودات المقطوعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)
6,437,150	7,317,824	3 إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2)
الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية		
3,684	2,150	4 تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي بالصافي بعد هامش التباين النقدي المؤهل)
5,747	9,339	5 مبالغ مضافة للانكشافات المستقبلية المحتملة للمخاطر والمرتبطة بجميع عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
-	-	6 إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقطوعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.
-	-	7 (اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)
-	-	8 (انكشافات المجموعة لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات)
9,431	11,489	9 إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)
الانكشافات الأخرى لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية		
1,416,421	1,303,969	10 الانكشافات للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)
(1,068,745)	(981,217)	11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
347,676	322,752	12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)
رأس المال وإجمالي الانكشافات		
636,475	717,072	13 الشريحة 1 من رأس المال
6,794,257	7,652,065	14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)
معدل الرفع المالي		
%9.37	%9.37	15 معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))

14. الملاحق (تتمة)

3.14 رأس المال الرقابي: نموذج العناصر الرئيسية

نموذج الإفصاح عن العناصر الرئيسية لأدوات رأس المال الرقابي	
1	المصدر
2	رمز التعريف (مثل CUSIP وISIN أو معرف بلومبيرج للطرح الخاص)
3	القانون (القوانين) الحاكمة للأداة
	المعالجة الرقابية
4	نوع رأس المال (الشرية 1 من رأس المال العادي أو الشرية 1 الإضافية من رأس المال أو الشرية 2 من رأس المال)
5	مؤهل على مستوى البنك منفرداً/المجموعة/المجموعة والبنك منفرداً
6	نوع الأداة
7	المبلغ المعترف به في رأس المال الرقابي
8	القيمة الاسمية للأداة
9	التصنيف المحاسبي
10	تاريخ الإصدار الأصلي
11	دائمة أو مؤرخة
12	تاريخ الاستحقاق الأصلي
13	استدعاء المصدر ويخضع للموافقة الرقابية المسبقة
14	تاريخ خيار الاستدعاء وتواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد
15	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت
	عائدات/أرباح/توزيعات
16	توزيعات/عائدات أرباح ثابت أو متغيرة
17	معدل الربح وأي مؤشر ذي صلة
18	وجود شرط إيقاف دفع الأرباح
19	اختياري بالكامل أو اختياري جزئياً أو إلزامياً
20	وجود مميزات إضافية أو حوافز أخرى للاسترداد
21	غير تراكمية أو تراكمية
22	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
23	إن كانت قابلة للتحويل، اذكر سبب (أسباب) التحويل
24	إن كانت قابلة للتحويل، اذكر إن كان ذلك كلياً أو جزئياً
25	إن كانت قابلة للتحويل، اذكر معدل التحويل
26	إن كانت قابلة للتحويل، اذكر إن كان التحويل إلزامياً أم اختياري
27	إن كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة التي يمكن تحويل الأداة إليها
28	إن كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها
29	ميزة التخفيض
30	في حالة التخفيض/سبب (أسباب) التخفيض
	منهج تعاقدية يعرف حدث عدم الجدوى الاقتصادية 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 نتيجة لعدم جدواها أو؛ (b) كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.
31	في حال التخفيض، اذكر كلياً أم جزئياً
32	في حال التخفيض، اذكر ما إذا كان دائماً أو مؤقتاً
33	إذا كان التخفيض مؤقتاً، بين آلية الزيادة
34	الترتيب في درجات أولوية الديون عند التصفية (حدد نوع الأداة التي تعلوها في الترتيب مباشرة)
35	مواصفات عدم التطابق مع متطلبات التحويل
36	إن كان نعم، حدد مواصفات عدم التطابق