



بنك بوبيان
Boubyan Bank



التقرير
السنوي

نعمل بإتقان

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
{إِنَّ اللَّهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ}
صدق الله العظيم



حضرة صاحب السمو
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



سمو
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح
ولي العهد



سمو
الشيخ صباح خالد الحمد الصباح
رئيس مجلس الوزراء

مجلس الإدارة



عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله دخيل الشايع
رئيس مجلس الإدارة



وليد مشاري الحمد
عضو مجلس الإدارة



محمد يوسف الصقر
عضو مجلس الإدارة



حازم علي المطيري
عضو مجلس الإدارة



فهد أحمد الفوزان
عضو مجلس الإدارة



عدنان عبد الله العثمان
عضو مجلس الإدارة



وليد حمود العياضي
عضو مجلس الإدارة



عمران أزهر علي
عضو مجلس الإدارة



وليد عبد الله الحوطي
عضو مجلس الإدارة



وليد إبراهيم العصفور
عضو مجلس الإدارة



هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/
محمد عود الفزيع
عضو



الشيخ الدكتور/
علي إبراهيم الراشد
عضو



الشيخ الدكتور/
عصام خلف العنزي
عضو ومقرر الهيئة



الشيخ الدكتور/
عبد العزيز خليفة القصار
رئيس الهيئة

الإدارة التنفيذية



عبد السلام محمد الصالح
الرئيس التنفيذي
الخدمات المصرفية للشركات والإدارة المالية
والخزينة والإدارة القانونية



عبد الله عبد الكريم التويجري
الرئيس التنفيذي
الخدمات المصرفية الخاصة
والشخصية والرقمية



عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة



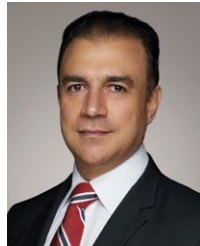
عبد الله أحمد المحري
الرئيس التنفيذي
للعمليات



عادل عبد الله الحماد
مدير عام
مجموعة الموارد البشرية



وليد خالد الياقوت
مدير عام
مجموعة الشؤون الإدارية



أشرف عبد الله سويلم
مدير عام
مجموعة الخدمات المصرفية للشركات



عبد الله عبد المحسن المجهم
رئيس الخدمات المصرفية الخاصة
ورئيس الخدمات المصرفية الشخصية بالإنابة



ماجد جورج فانوس
رئيس
مجموعة إدارة المخاطر



محمد إبراهيم إسماعيل
مدير عام
مجموعة الرقابة المالية



عبد الرحمن حمزة منصور
رئيس التدقيق الداخلي
مجموعة التدقيق الداخلي



أسامة محمد شهاب
رئيس مجموعة
الخدمات الرقمية



عبد الله خليفة النصف
رئيس مجموعتي
البيانات و تكنولوجيا المعلومات



نورة سليمان الفصام
رئيس
التخطيط الاستراتيجي



منى عبد اللطيف الدعيق
رئيس
مجموعة متابعة الالتزام



عادل راشد المطيري
رئيس
مجموعة الخزانة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
السادة المساهمين والمستثمرين الكرام،

يُسعدني، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك بوبيان، أن أضع أمامكم التقرير السنوي لسنة 2021 الذي يتضمن البيانات المالية ونبذة عن الإنجازات التي حققها البنك خلال العام المنصرم في كل الاتجاهات.

وعلى الرغم من التحديات التي واجهناها جميعاً نتيجة استمرار تداعيات جائحة كوفيد 19، فقد تمكنا - بعون الله ثم دعمكم المستمر لنا - من مواصلة تحقيق الإنجازات على مختلف الأصعدة، سواء من حيث النتائج المالية أو ترسيخ صورتنا كواحد من البنوك الكويتية المميزة بخدماته ومنتجاته وأنشطته المختلفة.



ويطمح البنك من خلال تجربة الاستحواذ والتوسع إلى أن يصبح البنك الإسلامي المفضل لعملاء دول مجلس التعاون الخليجي في المملكة المتحدة، حيث تم وضع مجموعة من المبادئ الرئيسية ضمن استراتيجية التحول الخاصة بالبنك، من بينها بناء علامة تجارية مستدامة تركز على العملاء ومنسجمة مع مجموعة بنك بوبيان.

التفوق في الخدمات المصرفية للأفراد

بينما احتفلنا بالعام السابع عشر من مسيرتنا الناجحة في عام 2021، فقد مثل هذا العام مرحلة رئيسية مهمة في رحلتنا نحو الإتقان، حيث عملنا على مدار أكثر من عقد بجد واجتهاد على تغيير الصورة النمطية عن الخدمات المصرفية الإسلامية التي يُنظر إليها على أنها تقليدية جداً، وكان هدفنا أن نقدم أنفسنا كبنك إسلامي عصري قادر على مواكبة التطورات السريعة في عالم الخدمات المصرفية.

واسترشاداً باستراتيجية بنك بوبيان، فقد منحت شخصية البنك وإبداعه وإبتكاره الرقمي ومرونته دفعة للسوق ولأنفسنا لتطوير منتجات جديدة وتحسين خدمات البنك ونظمه، ومن ثم توفير تجربة مصرفية متطورة ويعتمد عليها لعملائنا.

البناء وتوسع بوبيان

تظل قمة أولوياتنا هي أن نكون متاحين وعلى استعداد لخدمة عملائنا، ولقد عززنا تواصلنا مع العملاء لضمان أن نكون على تواصل معهم من خلال كل السبل الممكنة، كما زدنا عدد الفروع وأعدنا تصميمها لخدمة عملائنا على مستوى البلاد، وعدلنا الإجراءات لضمان تجربة مصرفية أيسر وأسرع، وأكثر سلاسة لعملائنا.

ونتيجةً لتركيزنا المتواصل على خدمة العملاء للتميز في كل منتج رقمي أو تقليدي وكل خدمة أو تعامل مع العملاء، لا يزال بنك بوبيان في الريادة بين جميع البنوك المحلية الإسلامية والتقليدية، إذ بلغ مستوى رضا العملاء عنه 98% مما أهلنا بقوة للحصول على جائزة "أفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء" للعام الحادي عشر على التوالي من سيرفس هيرو.

وخلال 2021 على وجه التحديد، تحولت مجموعة الخدمات الرقمية ذاتها إلى أن تصبح بمثابة "مؤسسة موزعة على عدة مواقع جغرافية" في استجابة للتطورات الحاصلة، مما أدى إلى افتتاح مقر في مصر والهند، وتوسعة إمكانية الوصول إلى المواهب بشكل عالمي. وقد تطورت الخدمات الرقمية من قناة للخدمة الذاتية فقط إلى قناة خدمة مساعدة، بحيث أصبحت شريكاً لا غنى عنه لعملية تحول الفروع.

إنجازات مالية متميزة

وبفضل من الله تعالى استطعنا، اعتماداً على خبرات السنوات الماضية، مواصلة تحقيق نتائج متميزة خلال عام 2021، ونطمح إلى تحقيق المزيد خلال عام 2022 في ظل الكثير من المؤشرات الإيجابية التي تدعم ذلك. ومع نهاية 2021 حقق البنك أرباحاً صافية في عام 2021 بلغت 48.5 مليون دينار كويتي، بنسبة نمو بلغت 41% وربحية للسهم بلغت 13.57 فلس مع التوصية بتوزيع 5% توزيعات نقدية و5% أسهم منحة، في الوقت الذي واصل فيه البنك سياسته التحوطية بتجنيب مخصصات بلغت قيمتها 50.8 مليون دينار كويتي.

وشهدت جميع مؤشرات البنك الرئيسية نموا ملحوظا في عام 2021، فارتفع إجمالي الأصول المجمعة لمجموعة بنك بوبيان إلى 7.4 مليار دينار كويتي، بنسبة نمو بلغت 14%، وارتفعت الأرباح التشغيلية إلى 100.5 مليون دينار كويتي بزيادة بلغت نسبتها 8% عن العام السابق.

وبلغ إجمالي ودائع العملاء 5.6 مليار دينار كويتي، بنسبة نمو بلغت 10%، فيما بلغت محفظة التمويل 5.5 مليار دينار كويتي بنسبة نمو بلغت 14%، وبلغت الإيرادات التشغيلية 188 مليون دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 12%.

أما على مستوى الحصة السوقية، فقد ارتفعت حصة البنك من التمويل المحلي بصفة عامة في عام 2021 إلى نحو 11% مقارنة بنحو 10% في نهاية العام السابق، في حين ارتفعت حصته من تمويل الأفراد 14% مقارنة بنحو 13% في نهاية العام السابق، ليصبح بنك بوبيان الثالث على مستوى البنوك المحلية من حيث حجم الأصول والحصة السوقية.

Nomo Bank أول بنك إسلامي رقمي عالمي من لندن

تماشياً مع التوجهات الاستراتيجية لتعزيز الحضور العالمي لبنك بوبيان والتركيز على الخدمات المصرفية الرقمية، تمكن بنك بوبيان في عام 2020 من الاستحواذ على بنك لندن و الشرق الأوسط في المملكة المتحدة، مما ساعده لاحقا في عام 2021 على إطلاق أول بنك رقمي إسلامي عالمي من لندن حمل اسم نومو NOMO BANK، ومن ثم أصبح لدى بنك بوبيان أذرع مصرفية تعمل كمنصة لتعزيز قاعدة العملاء من خلال التركيز على خدمات إدارة الثروات و الخدمات المصرفية الرقمية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

قطاع الشركات حلول مميزة

يعد استقطاب الشركات في السوق المحلي بجميع قطاعاته أحد أهم أهداف بنك بوبيان، من خلال تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية والحلول المميزة التي تلبي كافة احتياجات عملاء الشركات. وحرص مجموعة الشركات على تطوير وتحسين المنتجات والخدمات بشكل رقمي متطور، مما يساهم في تدعيم وتوسيع نطاق الخدمات المقدمة، ومن ثم تعزيز الخدمات المصرفية، في حين تحظى الشركات الصغيرة والمتوسطة بتشجيع دائم من بنك بوبيان، مما يساهم في تنمية أعمالهم من خلال تقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية.

وخلال الأعوام الأخيرة سعت المجموعة إلى التحول الرقمي، وعززت جائحة كوفيد 19 من أهمية تقديم خدمات ومنتجات البنك بشكل رقمي متطور. وحرصت المجموعة على التطور المستمر للجانب التقني والرقمي للخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة للشركات المحلية من خلال إضافة خدمات متنوعة عبر الإنترنت وتطبيق بوبيان للشركات.

وفي عام 2021 عززنا الإجراءات الداخلية بمصرفنا في المجالات الأساسية التي تتضمن احتياجات العملاء وتحديد التحديات والأهداف وتنويع الخدمات والمنتجات التي يطلقها البنك، من خلال إنشاء منظومة إلكترونية لتنظيم وتسهيل كافة الخدمات التي نقدمها.

موارد بشرية شابة وطموحة

يُولى بنك بوبيان اهتماماً خاصاً بموارده البشرية ضمن استراتيجية عمله كبنك عصري يواكب التطورات العالمية والإقليمية، وذلك من خلال فريق إداري شاب. ويتميز البنك بإعطاء الشباب دوراً قيادياً مميزاً مع تسخير كافة الإمكانيات التدريبية والأكاديمية التي تمنحهم فرصاً مميزة لاكتساب خبرات مهنية وعملية تساهم في تعزيز خبراتهم وتطويرها مقارنة بأعمارهم، إلى جانب نجاح البنك خلال الأعوام الأخيرة في استحداث الكثير من فرص العمل للشباب الكويتي الطموح، من خلال توسعه في تقديم خدماته للعملاء وافتتاحه المزيد من الفروع.

وأدى ذلك إلى تبوؤ مصرفنا مكانة مرموقة لدى الشباب الكويتي الراغب في العمل في القطاع الخاص بصفة عامة والقطاع المصرفي على وجه الخصوص، بسبب المناخ الذي يوفره البنك، وإتاحته الفرصة لتحقيق المزيد من الإبداع والابتكار، وإطلاق العنان للطاقات الشابة والطموحة.

وبناء على ذلك، فقد نجح البنك خلال العام في المحافظة على معدلات العمالة الوطنية التي باتت تقترب من نسبة 80%، وهي من أعلى النسب ليس على مستوى البنوك المحلية فحسب بل وعلى مستوى القطاع الخاص الكويتي، حيث أضحت البنك نموذجاً لتوظيف العمالة المحلية وخلق فرص عمل مميزة على مستوى المنطقة.

مجتمعنا.. المسؤولية الكبرى

لم يكن عام 2021 مختلفاً عن سابقه من حيث حالة عدم الاستقرار التي سادت العالم والكويت نتيجة استمرار المخاوف والقلق من جائحة كوفيد 19، التي ألقت بظلالها على مختلف مناحي الحياة. وشهد عام 2021 تحولات كبيرة بين الانفتاح في بداياته ثم الإغلاق الجزئي وأخيراً العودة إلى الحياة الطبيعية نتيجة لتطعيم أكثر من 75% من سكان الكويت.

ومثل العام المنصرم علامة فارقة في استمرار بنك بوبيان في الاضطلاع بدوره الاجتماعي من خلال العديد من الفعاليات والمبادرات التي أبرزت تفوقه محلياً فيما قدمه للمجتمع، مؤكداً ريادته للمسؤولية الاجتماعية في الكويت، مع التركيز على مشاريع الاستدامة التي أصبحت تمثل حجر الزاوية وركيزة أساسية في مشاريع البنك الساعية نحو تحقيق نتائج أفضل ولاسيما تلك التي تتعلق بالبيئة المحلية وانعكاساتها عالمياً.

ونظم بنك بوبيان العديد من الفعاليات والمبادرات التي أبرزت تفوقه محلياً فيما قدمه للمجتمع، سواء من حيث الكم أو النوعية في اختيار أهدافه التي يرمي من خلالها إلى تأكيد مدى أهمية المشاركة المجتمعية للقطاع الخاص في بناء المجتمع الكويتي.

شكراً لكم

وختاماً، فإنه يسرني أن أرفع، بالأصالة عن نفسي ونيابة عن جميع العاملين في بنك بوبيان، أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير دولة الكويت المفدى الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، حفظه الله ورعاه، وسمو ولي عهده الأمين الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح، حفظه الله، وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ صباح خالد الحمد الصباح، حفظه الله، على كل ما يقومون به من أجل رفعة وتطور بلدنا الحبيب، وتحقيق الأمن والأمان لجميع من يعيش على هذه الأرض الطيبة.

كما أود أن أتقدم بالشكر الجزيل لجميع المسؤولين في بنك الكويت المركزي، وفي مقدمتهم سعادة المحافظ الدكتور محمد الهاشل الذي لم يدخر جهداً في اتخاذ ما يراه مناسباً لدعم تطوير وسلامة النظام المصرفي الكويتي. كما لا يفوتني في هذا المقام أن أتوجه بالشكر الجزيل لجميع مساهمي البنك وعملائه الكرام الذين كانوا دائماً العامل الرئيسي وراء نجاحنا بدعمهم لنا في مواجهة التحديات، وأن أتوجه بشكر خاص لجميع أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك على جهودهم الكبيرة.

وأشكر إخواني أعضاء مجلس الإدارة على تعاونهم والتزامهم وحرصهم على دعم البنك وما يصب في مصلحته ومصلحة مساهمييه. والشكر موصول للإدارة التنفيذية المحترفة للبنك التي، من بعد توفيق الله تعالى، حققت نتائج مميزة واستثنائية بمساعدة جميع موظفي البنك على كافة المستويات. أشكرهم وأقدر تفانيهم وجهودهم الكبيرة خلال العام الماضي والأعوام السابقة، وأمل أن تتواصل هذه الجهود في الأعوام المقبلة لتحقيق المزيد من التميز والنجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

عبدالعزیز عبدالله دخیل الشایع
رئيس مجلس الإدارة

دعم متواصل لجهود بنك الكويت المركزي التوعوية

وخلال عام 2021 ساند بنك بوبيان حملة (لنكن على دراية) انطلاقا من أهمية الدور الذي تؤديه البنوك المحلية للتوعية بمختلف الأنشطة والعمليات المصرفية التي تقوم بها، بالتعاون مع بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت؛ انطلاقا من حرص بوبيان على رفع درجة الوعي لدى جميع العملاء وغيرهم لاسيما في ظل زيادة التحديات التي تواجهها البنوك نتيجة التطورات التي يشهدها العالم على كافة المستويات، وهو ما يزيد من أهمية دور البنوك في تعزيز الثقافة والوعي المصرفي.

وتضمن ذلك العديد من الرسائل من خلال وسائل التواصل الاجتماعي، ونشر الفيديوهات التي تساهم في تعزيز درجة الوعي لدى العملاء، إلى جانب الأخبار الصحفية والتقارير المختلفة، مع إشراك الحملة في العديد من فعاليات البنك.

حوكمة رشيدة

يلتزم بنك بوبيان باتباع إطار عمل سليم وفَعَال للحوكمة من خلال تطبيق أفضل معايير الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر الرصينة التي يعتمد عليها البنك في كافة تعاملاته وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحة، حيث يتابع البنك بنجاح تحديث نظام الحوكمة بما يتناسب مع متطلبات بنك الكويت المركزي وإجراءات الحوكمة المرتبطة بالقطاع المصرفي. وقد اختار مصرفنا عضوين مستقلين لمجلس الإدارة في الجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وبعد تعديل النظام الأساسي بشأن اختيار أربعة أعضاء مستقلين على الأقل لمصرفنا في 2021. وبناء على ذلك، سيتم تطبيق متطلبات بنك الكويت المركزي والحوكمة الرشيدة بشأن اختيار الأعضاء المستقلين خلال عام 2022 وفقاً لما هو مذكور.

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

14	التوقعات الاقتصادية
14	الاقتصاد العالمي
14	الاقتصاد الإقليمي
15	الاقتصاد الكويتي
15	القطاع المصرفي
16	نظرة عامة على الاستراتيجية
18	أهم النتائج المالية

يُقدم تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة نظرة عامة حول التوقعات الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر في أداء القطاع المصرفي بصفة عامة، ثم يسلط الضوء على استراتيجيتنا وأدائنا المالي.



تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

التوقعات الاقتصادية

الاقتصاد العالمي

استمرار التعافي الاقتصادي العالمي خلال الجائحة
شهد عام 2021 استمرار التعافي من الجائحة في ظل إحراز تقدم كبير على صعيد الجهود العالمية لمكافحة فيروس كورونا المستجد من خلال التوسع في التطعيمات واستمرار السياسة النقدية التيسيرية، مع توقع معدل النمو العالمي عند 5.9% في 2021 و 4.9% في 2022 وفقاً لصندوق النقد الدولي (IMF). وعلى الرغم من تعافي الاقتصاد من مستويات الركود المتدنية التي سجلت في 2020 إلا إن النظرة المستقبلية العالمية مازالت تتسم بدرجة من عدم اليقين والمخاطر السلبية، مما أدى إلى مشهد معقد لصانعي السياسات عالمياً مع وجود تركيز خاص على أمور مختلفة مثل التضخم واضطرابات سلاسل التوريد وتعافي سوق العمل والتأثير المحتمل للتشديد المالي، خاصة على الاقتصادات المثقلة بأعباء الديون ومستويات التعافي المتباينة بين الدول المتقدمة والدول الأقل نمواً. وعلى الرغم من عمق الأزمة العالمية منذ بداية الجائحة، فيبدو أنه قد تمت السيطرة على مخاطر الاستقرار المالي ومازالت الأحوال المالية مواتية بصورة عامة.

وقد تعافى الاقتصاد الأمريكي في 2021 حيث بلغ معدل نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي 5.6% متوقعة مقارنةً بانكماش بلغ -3.4% في 2020 (البنك الدولي). ومن المتوقع أن يتراجع الاقتصاد الأمريكي في 2022 إلى 3.7% بالتزامن مع التراجع التدريجي عن تدابير الدعم المالي والسياسة النقدية التي تمت خلال الجائحة بالإضافة إلى استغلال المدخرات الفائضة والطلب الحبيس Pent-Up Demand مع توقع بتحسن في العقوبات التي تواجه سلاسل التوريد والإمداد. إن الضغوط على الأسعار الناتجة من الطلب الحبيس المتزايد سوية مع اضطرابات سلاسل التوريد والإمداد وأحوال سوق العمل المتأزمة كلها عوامل ساهمت في الضغوط التضخمية وهو ما يبرر التراجع الأسرع من المتوقع عن الدعم النقدي ورفع أسعار الفائدة من قبل الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي خلال 2022، وهو ما قد يخفف من تقديرات النمو.

وارتفع إجمالي الناتج المحلي في منطقة اليورو حيث قدر بمعدل يتراوح بين 5.0% إلى 5.2% خلال 2021 (صندوق النقد الدولي والبنك الدولي)، ومن المتوقع أن يتراجع إلى مستويات تتراوح بين 4.2% إلى 4.5% في 2022 وظل النمو منخفضاً في إقليم آسيا واليابان في 2021 عند 1.7% مع توقعات بالنمو بنسبة 3% تقريباً في 2022 في ظل معدلات التطعيم العالية، مما يمهّد الطريق إلى تخفيف القيود الخاصة بالجائحة بنهاية 2021، بينما قدرّت التوقعات 8% لنمو الاقتصاد الصيني في 2021 والتي تراجعت إلى 5.9% في 2022 نتيجةً للقيود المتكررة على التنقل والقيود الرقابية على القطاعات العقارية والمالية بما يعكس تراجعاً في القطاع العقاري ذي معدلات الاستدانة العالية بما يؤثر على الاستثمار السكني وقيمة المنازل والإنفاق الاستهلاكي.

الاقتصاد الإقليمي

تعافي الاقتصاد الإقليمي بعد صدمتي الجائحة وأسعار النفط

استمر التعافي في دول مجلس التعاون الخليجي خلال 2021 بعد عام 2020 والذي تعرضت فيه لصدمة مزدوجة من كل من جائحة فيروس كورونا المستجد وأسعار النفط المتدنية، حيث تسببتا سوياً في انكماش يقدر بين 4.8% و 5.2% تقريباً خلال 2020. وقد تبع ذلك نمواً يتراوح حسب التقديرات بين 2.3% و 2.5% في إجمالي الناتج المحلي الحقيقي في 2021 (صندوق النقد الدولي والبنك الدولي). وأظهر النمو غير النفطي المقدر ب 3.8% في 2021 بعض المرونة في التعافي من الجائحة إلا إنه مكبوح إلى حد ما بتأخر القطاعات التي تعتمد على التواصل الكثيف مع العملاء مثل الضيافة والسياحة. وبشكل عام، فمن المتوقع أن يبلغ نمو إجمالي الناتج المحلي الإقليمي الحقيقي في 2022 نسبة 4.7% بما يعكس تحسن الإيرادات النفطية وزيادة معدلات التطعيم إقليمياً.

استقرت أسواق النفط في 2021 بعد تراجع حاد في 2020، واستمر الاتجاه التصاعدي بالتوازي مع التعافي العالمي، حيث تجاوز خام برنت مستويات ما قبل الجائحة بنسبة تقارب 14% (صندوق النقد الدولي). وفي أواخر

الحبيس. وبينما من المتوقع تخفيف النظرة المستقبلية للتضخم في 2022، يظل هذا معتمداً على العوامل العالمية مثل وتيرة التعافي والاضطرابات الناتجة من أي عودة لتفشي حالات فيروس كورونا المستجد والتدابير المالية التي تتضمن التشديد النقدي.

وارتفع الائتمان المحلي بما يقدر بـ 4% خلال 2021 ويرجع ذلك إلى نمو الدين الأسري بنسبة 10% والذي ساعد عليه برنامج تأجيل أقساط القروض لفترة ستة أشهر الذي ساهم في زيادة النمو في 2021 و 2020، بينما تختلف التقديرات لعام 2022 اعتماداً على احتمالية تمرير قانون الرهن العقاري والذي سيتم دفعه لاقتراض الأسر. ومن المتوقع أن يرتفع الاقتراض التجاري إلى حوالي 1% في 2021 وأن يرتفع إلى 3% في 2022 في الوقت الذي يتوقع فيه لاقتراض قطاع النفط/الغاز أن يشكل أساساً لهذا النمو (بنك الكويت الوطني).

وقد جنت الأسهم الكويتية مكاسب إيجابية في عام 2021 متفوقةً بذلك على العديد من أسواق دول مجلس التعاون الخليجي ومحققةً نمو بنسبة 27% على مستوى جميع الأسهم مقارنةً بانخفاض قدر بـ 11.7% في 2020. وقد قادت البنوك على وجه الخصوص هذه المكاسب بنمو بنسبة 28% خلال السنة بما يعكس النمو القوي للربحية في هذا القطاع.

القطاع المصرفي

شهد عام 2021 تعافياً قوياً من البيئة التشغيلية الصعبة خلال عام 2020، مع زيادة الربحية على مستوى القطاع. كما بلغت محفظة الودائع لدى البنوك المحلية 49.3 مليار د.ك. تقريباً بنهاية 2021 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 3% على مدار السنوات الخمس الأخيرة. ومن جهة أخرى، بلغت محفظة القروض 45.3 مليار د.ك. تقريباً بنهاية 2021 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 5% على مدار ذات الفترة.

ويملك القطاع المصرفي الكويتي فرصاً للنمو في ظل نمو ائتماني إيجابي بنسبة تقدر بـ 4% في 2021. ومرةً أخرى، فقد ساعد على ذلك الأثر الناتج من برنامج تأجيل الأقساط لفترة 6 أشهر بالنسبة للقروض الاستهلاكية. وباستثناء أي تأثير إيجابي لقانون الرهن العقاري

عام 2021، قررت أوبك بلس زيادة إنتاج النفط من خلال تخفيف تخفيضات الإنتاج المطبقة خلال 2020، إلا إنه وعلى الرغم من التعافي الذي شهدته أسواق النفط في عام 2021، فإنها مازالت عرضة لمخاطر التراجع وخاصة تلك المتعلقة بصدمات الطلب وذلك حال إعادة تطبيق الإغلاقات أو قيود السفر حال ظهور أي متحورات جديدة لفيروس كورونا المستجد.

ومن المتوقع أن يستمر التضخم في دول مجلس التعاون الخليجي عند مستوى أقل من 3% خلال 2021 على أن يتراوح معدل التضخم في كل من البلدان الأعضاء بشكل منفرد بين 1% و3% وتظل النظرة المستقبلية للتضخم إقليمية لا تتسم باليقين على الرغم من أنه من المتوقع له أن ينحسر بعد تعافي أسعار السلع من المستويات المنخفضة خلال الجائحة في عام 2020.

الاقتصاد الكويتي

تعافى الاقتصاد الكويتي في عام 2021 حيث بلغت توقعات نمو إجمالي الناتج المحلي 2% مقارنةً بانكماش بلغ -8.9% في 2020 بعد الانخفاض الحاد في أسعار النفط وتطبيق التدابير الخاصة بالسيطرة على تفشي الجائحة. ويرجع النمو الذي شهدته عام 2021 إلى التخفيف التدريجي للتدابير الخاصة بالسيطرة على تفشي الجائحة وارتفاع أسعار النفط عالمياً، بينما من المتوقع أن يرتفع النمو لعام 2022 إلى 5% (البنك الدولي) مع وجود تقديرات أكبر بالوصول إلى نسبة 8% (ستاندرد آند بورز) بما يعكس النمو على مستوى كل من اقتصادات القطاعات النفطية وغير النفطية.

ويظل الإصلاح المالي الهيكلي موضوعاً محط اهتمام مع التركيز على إصلاح قانون الدين لدعم المركز المالي ومركز السيولة للحكومة بعد استنفاد صندوق الاحتياطي العام خلال الجائحة بالإضافة إلى الإصلاحات المالية الأخرى على صعيد كل من الإيرادات والمصروفات مثل ضريبة القيمة المضافة والرسوم والدعوم.

ويقدر التضخم بحوالي 3% في عام 2021 نتيجةً لعوامل مماثلة لتلك التي نشهدها عالمياً بما في ذلك اضطرابات سلاسل التوريد والإمداد والطلب الاستهلاكي

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

الثروات والمنصات الرقمية جنباً إلى جنب مع تعزيز مركز البنك في مواجهة المخاطر المالية وغير المالية. وتهدف الاستراتيجية إلى الحفاظ على مركز البنك الريادي في السوق وتحقيق رؤيتنا بأن نكون أحد أكبر 5 بنوك إسلامية على مستوى العالم.

زخم ثابت في أعمالنا الأساسية

يهدف البنك إلى المحافظة على مركزه الجيد على صعيد خدماته الأساسية من خلال القدرة على زيادة طبيعية في الإيرادات عبر تحسين وتطوير المنتجات والخدمات. ويركز بنك بوبيان على تنوعه الكبير وقدرته على تطبيق نموذج أعمال قادر على مواصلة إضافة القيمة في المستقبل، ويتمتع بخصائص رقمية رئيسية تجذب المستثمرين والعلماء بما يؤدي إلى مؤشرات أفضل لجودة الأصول مقارنةً بنظيراتها في الكويت. لقد أصبح بنك بوبيان ثالث أكبر بنك من حيث إجمالي الأصول في الكويت وقد توسع بشكل سريع في أعماله من خلال مضاعفة حصته السوقية في الكويت بمعدل ثلاث مرات تقريباً على مدار الأعوام الماضية.

وعلى الصعيد المحلي، نحن مستمرون في تحقيق طموحنا الاستراتيجي للنمو المستدام في الكويت من خلال الاستمرار في تقديم أعلى مستويات خدمة العملاء مع تأكيد تميزنا في الخدمات الرقمية. لقد كان تركيزنا على تطوير محفظة منتجاتنا وخدماتنا واستهداف شرائح العملاء الأساسية.

وقد تمكنا من الوصول إلى مصاف أفضل 15 بنك إسلامي على مستوى العالم مع الاستمرار في تقديم خدمات سلسلة إلى العملاء، والذي يدل على تحقيق الإنجازات التالية:

- البنك الرائد على مستوى جميع البنوك الكويتية حيث بلغت نسبة رضا العملاء عن البنك 95% في سوق تنافسي للغاية.
- المركز الأول على مستوى جميع البنوك حيث حصل البنك على 69% على مقياس Net Promoter Score البحثي لقياس تجربة المستخدم.
- المركز الثالث من حيث إجمالي الأصول على مستوى القطاع المصرفي الكويتي في 2021.

تسريع معدل التحول الرقمي

أطلق بنك بوبيان بنجاح بنك NOMO الرقمي وهو أول

المقترح أن يتم تمريره، فمن المتوقع أن يبلغ النمو 3% في 2022 وأن السبب الرئيسي لذلك هو العودة لمواصلة دفع أقساط القروض الاستهلاكية لمدة عام كامل والإقراض التجاري نتيجةً لبيئة السياسة النقدية التيسيرية والعودة المتوقعة إلى الظروف التشغيلية الطبيعية للعمل بشكل كامل.

أما على الصعيد النقدي، فقد أبقى بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") على سعر الخصم المعياري الخاص به عند معدل 1.50% على مدار 2021 بعد تخفيضه في وقت مبكر من عام 2020 بالتوازي مع التخفيضات التي أقرها الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي استجابةً لظهور جائحة فيروس كورونا المستجد.

وبالإضافة إلى ذلك، واستجابةً لجائحة فيروس كورونا المستجد المستمرة، أخذ البنك المركزي العديد من الإجراءات لتعزيز قدرات البنوك حتى تتمكن من لعب دورها في القطاع الاقتصادي. ومن الجدير بالذكر أن هذه الإجراءات تضمنت إقرار تأجيل أقساط التمويل الشخصي للمواطنين الكويتيين بدءاً من مارس/أبريل 2021 دون تحميل أرباح إضافية نتيجةً للتأجيل بالإضافة إلى مواصلة تخفيض بعض متطلبات رأس المال والسيولة للبنوك التي تم وضعها في بدايات 2020 والتي سيتم إنهاؤها تدريجياً بحلول 2023.

نظرة عامة على الاستراتيجية

يلتزم بنك بوبيان بتقديم قيمة لعملائه ومساهمة وموظفيه والمجتمع مع الحرص في ذات الوقت على توليد عائدات جيدة للمستثمرين. وقد تم وضع الخطة الاستراتيجية للبنك بهدف استدامة النمو في دولة الكويت من خلال تقديم خدمات ومنتجات محسنة على صعيد الأعمال الأساسية في قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات. وخلال الجائحة، لم يكتف البنك بالإصلاح الذي أدخله على تسريع أعماله الأساسية فحسب، بل قام بتطوير أعماله من خلال التوسع دولياً عبر الإطلاق الناجح لبنك "NOMO"، أول بنك إسلامي رقمي على مستوى العالم، والذي يقدم خدمات إدارة ثروات وخدمات مصرفية في المملكة المتحدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. وتستند استراتيجية المجموعة إلى ركيزتين أساسيتين: (1) التركيز على النمو المستدام في الكويت و(2) التوسع في منتجات وخدمات إدارة

- أفضل بنك إسلامي في الكويت 2021 - غلوبال فاينانس
- أفضل بنك إسلامي في الكويت في الخدمات المصرفية الرقمية 2021 - غلوبال فاينانس
- أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط في الخدمات المصرفية الرقمية 2021 - غلوبال فاينانس
- أفضل بنك إسلامي في الخدمات المصرفية الرقمية في العالم 2021 - غلوبال فاينانس
- أفضل مدير أصول في الكويت 2021 - شركة بوبيان كابيتال - غلوبال إنفستور
- أفضل مدير ثروات في الشرق الأوسط، 2021 - شركة بوبيان كابيتال - غلوبال إنفستور

تقديم الدعم للمجتمع

يتمتع بنك بوبيان بلمسة مميزة في قيادة مجهودات المسؤولية الاجتماعية والتي تتجسد في إطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية ودعم الأنشطة والفعايلات الموجهة لمختلف الشرائح، وخاصة شرائح ذوي الاحتياجات الخاصة والشباب. ويشارك البنك في العديد من مجالات الخدمة المجتمعية من خلال طرح المبادرات التي تساهم في تطوير المجتمع وتؤثر في ذلك. وتعتبر المسؤولية الاجتماعية محط اهتمام جميع موظفينا بدءاً من المسؤولين التنفيذيين وانتهاءً بجميع الموظفين. وعلى المستوى المجتمعي، يظل بنك بوبيان أيضاً ملتزماً كما كان على الدوام بالاضطلاع بدوره الريادي في مجتمعنا المحلي. كما نفخر بحفاظنا على نسبة بلغت 80% تقريباً من العمالة الوطنية، والتي تعتبر إحدى أعلى النسب في القطاع الخاص.

نهج الاستدامة

اتساقاً مع الممارسات الرائدة فيما يتعلق بتقارير الاستدامة، ركز بنك بوبيان على مجموعة من المواضيع والتي تضمنت: جوانب الاستدامة وجوانب الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) وهي أمور هامة في سبيل تقييم أداء ونمو ومكانة بنك بوبيان كأحد الرواد في الخدمات المصرفية الرقمية وذلك في إطار قيمنا الأساسية وفي السياق التشغيلي لأعمالنا، كما أنها تؤثر على العديد من الأطراف أصحاب المصالح. كما أصدر بنك بوبيان تقريره الأول للاستدامة في 2021 تحت عنوان "الاستدامة - جين موروث وقيمة أساسية" بما يتفق مع التوجهات الوطنية والدولية، ويتضمن ذلك أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs) وخطة الكويت الوطنية للتنمية (KNDP) من بين أمور أخرى.

بنك رقمي متوافق بالكامل مع الشريعة الإسلامية الغراء ومؤسس في المملكة المتحدة من خلال إحدى شركاتنا التابعة، بنك لندن والشرق الأوسط (BLME) ومقره المملكة المتحدة. ويعتزم البنك تسريع طرح المنتجات والخدمات المصرفية القيمة من خلال تعزيز التوجه الرقمي على صعيد المدفوعات والخدمات التجارية للأفراد في مختلف أنواع المدفوعات والتشغيل عن بعد الذي أصبح أحد أنماط العمل الحالية. قام البنك بتعزيز عروض المنتجات والخدمات الرقمية محلياً لكل من الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. كما قام البنك أيضاً بتكثيف تلك الجهود على صعيد إدارة الثروات حيث نجح البنك في إطلاق خدمة "بوبيان إنفست" Boubyan Invest وهي إحدى الحلول الاستشارية الآلية الذكية "Robo Advisory" التي نجحت في استقطاب ما يزيد عن 1,100 عميلاً منذ إطلاقها في 2021. تم التوسع في خدمات التداول أيضاً حيث استمر البنك في عرض خيارات استثمار متنوعة لقاعدة عملائه المستمرة في النمو.

إعادة تعريف مستقبل إدارة الثروات

بالإضافة إلى ذلك، نفذ البنك استراتيجية تحوّل إدارة الثروات والتي تم وضعها بعد الاستحواذ على بنك لندن والشرق الأوسط. ويطمح بنك لندن والشرق الأوسط من خلال ذلك إلى أن يصبح بنك إسلامي رائد في المملكة المتحدة ويمثل بوابة إدارة الثروات لعملاء دول مجلس التعاون الخليجي جنباً إلى جنب مع ذراعنا الاستثماري، شركة بوبيان كابيتال للإستثمار.

تفوق البنك على منافسيه من حيث المؤشرات الرئيسية وفيما يتعلق بالحصة السوقية، استمر بنك بوبيان في تنمية حصته السوقية على مستوى الأصول والودائع والتمويل، حيث ارتفعت حصة البنك السوقية للقروض الشخصية من 10.6% في 2017 لتصل إلى 14.3% في 2021، بما يظهر مرة أخرى استمرار قوة العلامة التجارية لبنك بوبيان. واستمر بنك بوبيان في النمو بمعدل يزيد عن ضعف معدل نمو البنوك الإسلامية الكويتية في 2021. واستمرت تصنيفات البنك مستقرة من وكالات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش عند A3 و A+ و A+ على الترتيب. بالإضافة إلى ذلك، حصل البنك على الجوائز والتصنيفات التالية في خدمة العملاء مما يعتبر شهادة على تفوقنا.

- أفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء في الكويت - سيرفس هيرو

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

أهم النتائج المالية

ألف دينار كويتي

2019	2020	2021	
			الأداء المالي
119,459	138,889	157,507	صافي إيرادات التمويل
145,769	167,482	187,781	إيرادات تشغيلية
84,705	93,085	100,543	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
62,647	34,421	48,494	صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك
19.4	9.2	13.6	ربحية السهم (فلس) (معدلة)
			المركز المالي
5,300,548	6,437,149	7,351,899	إجمالي الأصول
3,826,073	4,823,266	5,513,074	مدينو التمويل
487,229	673,361	676,834	استثمارات
4,347,226	5,107,728	5,618,787	إجمالي حسابات المودعين
575,448	517,860	563,537	إجمالي حقوق المساهمين
			معدلات الأداء الرئيسية
%1.3	%0.6	%0.7	العائد على متوسط الأصول
%11.7	%5.3	%7.8	العائد على متوسط حقوق المساهمين*
%41.9	%44.4	%46.5	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
%0.9	%1.1	%0.9	نسبة التسهيلات غير المنتظمة
%211	%235	%320	نسبة تغطية المخصصات
			نسب رأس المال
%20.3	%16.9	%16.4	معدل كفاية رأس المال
%19.2	%15.6	%15.2	معدل رأس المال من الشريحة الأولى
%16.8	%13.7	%12.0	معدل رأس المال العادي (CET1)
%11.2	%9.4	%9.4	معدل الرفع المالي

* تم الحساب بعد خصم الربح الموزع على حاملي صكوك الشريحة الأولى من رأس المال.

التمويل والرسوم بالإضافة إلى تحقيق إيرادات استثمار أكبر. وقد ارتفع صافي إيرادات التمويل بنسبة 13% ليصل إلى 157.5 مليون د.ك مقارنة بـ 138.9 مليون د.ك في 2020 وقد نتج الارتفاع في معظمه نتيجة للنمو في محفظة تمويل البنك بنسبة 14%.

واستقر هامش ربح البنك البالغ 2.4% في 2021 بعد عام 2020 الذي شهد تقلبات كبيرة في معدلات الربح محليا وعالميا.

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، ارتفع صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة 41% ليصل إلى 48.5 مليون د.ك، أو فلس 13.57 للسهم مقارنة بمبلغ 34.4 مليون د.ك أو فلس 9.2 للسهم في 2020. ويعود السبب الرئيسي لهذا الارتفاع إلى نمو الربح التشغيلي بنسبة 8% وانخفاض مستوى المخصصات الاحترازية. كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 12% في 2021 لتبلغ 187.8 مليون د.ك مقارنة بمبلغ 167.5 مليون د.ك في 2020. ويرجع هذا الارتفاع في 2021 بشكل رئيسي إلى النمو الذي حققه البنك في الإيرادات الأساسية على مستوى صافي إيرادات

وخلال 2021 ، ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 10% لتصل إلى 5.6 مليار د.ك، ويرجع السبب في ذلك بشكل كبير إلى خدمات الأفراد محلياً.

ويستمر البنك في الاحتفاظ برأس مال قوي حيث بلغ معدل كفاية رأس مال البنك 16.4% في 2021 مقارنةً بـ 16.9% في 2020 ، ويرجع السبب الرئيسي للانخفاض إلى النمو الطبيعي القوي الذي شهدته الميزانية العمومية خلال العام، إلا إن ما ساعد على ذلك هو الإصدار الناجح لصكوك من الشريحة الأولى بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لفترة 6 سنوات.

وارتفعت حقوق المساهمين إلى 564 مليون د.ك بزيادة قدرها 9% في 2021 . وقد اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية تبلغ 5 فلوس لكل سهم وأسهم منحة تبلغ 5% لسنة 2021 والتي تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين القادمة.

كما ارتفع صافي إيرادات الاستثمار بـ 2.0 مليون د.ك أو 29% بينما ارتفع صافي إيرادات الرسوم بـ 4.5 مليون د.ك، ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 37% وكلاهما يعكس تحسن أحوال السوق بعد الجائحة.

وارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 17% لتصل إلى 87.2 مليون د.ك مقارنةً بـ 74.4 مليون د.ك في 2020، ويرجع السبب الرئيسي إلى الاستثمار في العمليات الدولية، وعلى وجه التحديد إطلاق بنك Nomo في منتصف 2021 بالإضافة إلى زيادات عامة في الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية والفروع الجديدة واستئناف بعض فئات المصروفات التي تم تخفيفها خلال فترة جائحة 2020 .

وانخفض مخصص انخفاض القيمة بنسبة 14% ليصل إلى 50.8 مليون د.ك، بما يعكس انخفاض مستوى المخصصات الاحترازية التي تم تجنبها في 2021 نتيجةً للتعافي الذي شهده الاقتصاد العالمي. وانخفضت نسبة التمويل غير منتظم السداد لتصل إلى 0.9% وبذلك عادت إلى مستويات ما قبل الجائحة، وتظل هذه النسبة إحدى أقل النسب في السوق، بالإضافة إلى وجود نسبة تغطية خسارة مرتفعة بلغت 320%.

كما ارتفع إجمالي الأصول بمعدل 14% في عام 2021 ليصل إلى 7.4 مليار د.ك. وقد نتج هذا النمو بشكل رئيسي من استمرار النمو الطبيعي في محفظة تمويل البنك واستثماراته. وإجمالاً، ارتفعت محفظة التمويل بنسبة 14% في 2021 لتصل إلى 5.5 مليار د.ك. وقد شهدت محفظة التمويل الاستهلاكي ومحفظة تمويل الشركات نمواً بمعدل 27% و8% على الترتيب في عام 2021، كما أن نمو التسهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء من المقيمين.

تقرير الحوكمة

21	بيان الحوكمة
21	إطار عمل الحوكمة
22	مجلس الإدارة
22	أعضاء مجلس الإدارة
24	الهيكل والاستقلالية
24	نهج الحوكمة
24	الصلاحيات
24	رفع التقارير
25	تقييم مجلس الإدارة
25	لجان مجلس الإدارة الرئيسية
27	اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة
28	الإدارة التنفيذية
28	فريق الإدارة التنفيذية
31	لجان الإدارة الرئيسية
31	الرقابة الداخلية
31	مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية
32	تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية
34	إدارة المخاطر
34	إطار عمل إدارة المخاطر
34	إختبارات الضغط
34	مجموعة إدارة المخاطر
35	سياسة وحزمة المكافآت
35	برنامج المكافآت
35	مكافآت مجلس الإدارة
35	مكافآت الموظفين
36	المساهمون الرئيسيون

بيان الحوكمة

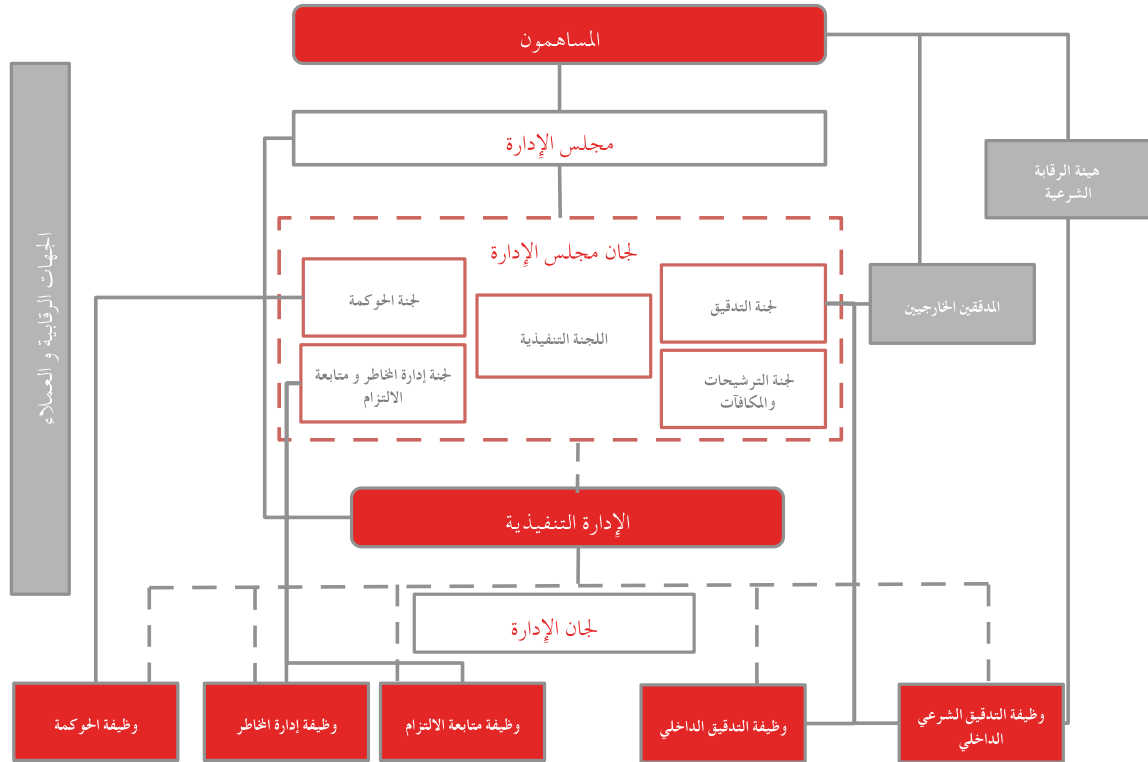
يتبنى بنك بوبيان الالتزام بتطبيق إطار عمل متوازن ورشيد للحوكمة لتوجيه وضبط أنشطة الأعمال بما يتماشى مع السعي دوماً للعمل بإتقان ووفق مصلحة كافة الأطراف ذات المصالح وبالأخص العملاء والمساهمين. لذلك، نحن ملتزمون في بنك بوبيان ابتداءً من أعلى الهرم المؤسسي والمتمثل بمجلس الإدارة للبنك بتطبيق نظام للحوكمة وفق معايير وممارسات مهنية عالية.

وينعكس إطار عمل الحوكمة على جميع المستويات في البنك وضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسؤولية والمساءلة المهنية، وتشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم والممارسات الأخلاقية وهيكل المجموعة والسياسات والإجراءات والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

ويتبنى بنك بوبيان الالتزام بتطبيق إطار عمل متوازن ورشيد للحوكمة لتوجيه وضبط أنشطة الأعمال بما يتماشى مع السعي دوماً للعمل بإتقان ووفق مصلحة كافة الأطراف ذات المصالح وبالأخص العملاء والمساهمين. لذلك، نحن ملتزمون في بنك بوبيان ابتداءً من أعلى الهرم المؤسسي والمتمثل بمجلس الإدارة للبنك بتطبيق نظام للحوكمة وفق معايير وممارسات مهنية عالية.

وينعكس إطار عمل الحوكمة على جميع المستويات في البنك وضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسؤولية والمساءلة المهنية، وتشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم والممارسات الأخلاقية وهيكل المجموعة والسياسات والإجراءات والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

إطار عمل الحوكمة



تقرير الحوكمة

مجلس الإدارة

يتألف من إدارة البنك مجلس إدارة مكون حالياً من أحد عشر عضواً، تسعة أعضاء وعضوين مستقلين ينتخبهم المساهمون لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم المودعين / العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع، علماً بأن المجلس سيتكون من أحد عشر عضواً في 2022 بحيث سيتم اختيار أربع أعضاء مستقلين.

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات ويتولى المسؤوليات العامة بتكليف من المساهمين لإدارة البنك. ويمارس مجلس الإدارة هذه الصلاحيات والمسؤوليات وفقاً لسياسات البنك ونظام عمل مجلس الإدارة، حيث يشمل نطاق عمل مجلس الإدارة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع استراتيجيات البنك وتحديد نزعة المخاطر لدى البنك.
- اعتماد الخطط الرأسمالية والتشغيلية التي تعرضها الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- ضمان التطبيق الفعال للموارد لتحقيق أهداف البنك.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية.

أعضاء مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الله دخیل الشایع

رئيس مجلس الإدارة
انضم إلى مجلس الإدارة في 2009

الخبرات:

رجل أعمال معروف لديه أكثر من 42 سنة خبرة في مجال التجارة العامة والعقار، ويدير شركة تجارية في الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أوتاد العقارية ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الشرقية للخدمات التعليمية ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس أمناء كلية الجونكوين (الكويت).

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة (تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2010

الخبرات:

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه ما يقارب 40 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية، حيث عمل لفترة تزيد عن 25 سنة. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد ووارتون وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط (المملكة المتحدة).

عبدان عبد الله العثمان

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2016

الخبرات:

رجل أعمال معروف لديه أكثر من 42 سنة من الخبرة في القطاع المصرفي والعقاري كما يمتلك شركة عقارية في دولة الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة سيراكيوز في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

- عضو لجنة أوصياء إدارة وتنمية ثلث المرحوم / عبدالله عبداللطيف العثمان (الكويت).
- عضو اللجنة التنفيذية لتنفيذ المشاريع الخيرية للمرحوم / عبدالله عبداللطيف العثمان (الكويت).

فهد أحمد الفوزان

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2020

الخبرات:

رجل أعمال لديه أكثر من 36 سنة من خبرته في القطاع المصرفي حيث شغل عدة مناصب قيادية، ويدير حالياً شركة مقاولات في الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت.

- عضو مجلس إدارة شركة شروق للخدمات الطبية ش.م.ك.م. (الكويت).
- الشريك المدير لشركة ماركت بلس العقارية (الكويت).

وليد عبد الله الحوطي

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2019

الخبرات:

يتمتع بخبرة تزيد عن 38 سنة في مجال الخدمات المالية و البترولية. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة مساهمة كويتية متخصصة في مجال الاستثمار في الخدمات البترولية. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - التمويل من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الدرة للخدمات البترولية ش.م.ك.م. (الكويت).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مكامن السعودية لخدمات النفط و الغاز (السعودية).

عمران أزهر علي

عضو مجلس الإدارة (مستقل)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2021

الخبرات:

خبير في مجال التدقيق مع إرنست أند يونغ في المملكة المتحدة ويتمتع بخبرة 40 سنة حيث عمل في خمسة دول ضمن ثلاث قارات. وقد تقاعد كشريك مدير مع إرنست أند يونغ في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وهو حائز على العضوية الدائمة لدى معهد المحاسبين المعتمدين في إنجلترا وويلز (ICAEW).

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة مستقل في بنك بويان.

وليد حمود العياضي

عضو مجلس الإدارة (مستقل)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2021

الخبرات:

يتمتع بما يقارب 40 سنة خبرة في قطاعي البنوك والتأمين ويشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي لشركة تأمين تكافلي في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة سيتي في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة مستقل في بنك بويان.
- نائب الرئيس التنفيذي لإحدى شركات التأمين التكافلي في دولة الكويت.

حازم علي المطيري

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2010

الخبرات:

يتمتع بخبرات متنوعة لفترة تزيد عن 28 سنة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والبنوك. يتولى حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة قابضة. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة بكالوريوس في التمويل.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. (الكويت)
- عضو مجلس إدارة شركة إضافة القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

محمد يوسف الصقر

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2019

الخبرات:

رجل أعمال معروف لديه خبرة تزيد عن 32 سنة في مجال الأعمال التجارية، و مدير شركتين تجاريتين في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من جامعة بوينت بارك في الولايات المتحدة الأمريكية.

وليد مشاري الحمود

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2010

الخبرات:

لديه أكثر من 30 سنة خبرة منها 11 سنة في القطاعات المصرفية والاستثمارية. يتولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة قابضة في الكويت، ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والماجستير في التمويل من جامعات بالولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة ورئيس تنفيذي للشركة السويسرية العربية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

وليد إبراهيم العصفور

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة في 2019

الخبرات:

لديه أكثر من 37 سنة خبرة في القطاع العقاري والمالي، ويدير شركة عقارية و شركة استثمارية في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - التمويل من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوضوح كابيتال القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

تقرير الحوكمة

الهيكل والاستقلالية

يتمتع مجلس الإدارة بخبرات متنوعة من مختلف قطاعات الأعمال ممثلة في أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم وليس تعيينهم. ضمن مجلس الإدارة، يقوم نائب رئيس مجلس الإدارة فقط بدور تنفيذي لشغله منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة، وباقي أعضاء مجلس الإدارة هم ثمانية أعضاء غير تنفيذيين وعضوان مستقلان لا يعملون كموظفين في البنك ولا يشاركون في إدارة الأعمال اليومية.

لذلك، يعزز وجود أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين ومستقلين مبدأ الاستقلالية من خلال التعامل مع تحديات بناءة تتمثل في تقديم مقترحات بشأن تطوير استراتيجية البنك ومراجعة أداء الإدارة لتحقيق الأهداف المتفق عليها ومراقبة نزعة المخاطر وتقارير الأداء. كما لا يسيطر أي فرد أو مجموعة معينة على قرارات مجلس الإدارة.

ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين باستقلالية من حيث المنصب والقرار وبما يتفق مع "ميثاق أخلاقيات العمل" لمجلس الإدارة وسياسات "تعارض المصالح". ويتأكد مجلس الإدارة من معالجة أي حالة محتلة للتعارض في المصالح قد تعرض استقلالية وموضوعية أي عضو في مجلس الإدارة للمخاطر والتعامل معها طبقاً للسياسات المطبقة. وعليه، يؤكد البنك استقلالية مجلس الإدارة في تقديراتهم وقراراتهم.

نهج الحوكمة

يعتبر مجلس الإدارة الحوكمة الرشيدة من أهم المحاور للتأكد من تحقيق أهداف البنك ومن أسس المحافظة على الثقة الممنوحة من المساهمين للمجلس لضمان الاستمرارية في نمو الأعمال والاستدامة والربحية.

وعليه، يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق إجراءات الحوكمة السليمة التي تتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية وتشمل أفضل الإجراءات الممكنة في مجال الحوكمة. ويتأكد المجلس الإدارة من تطبيق إجراءات الحوكمة من خلال القيام بدوره الإشرافي دون التدخل في شئون إدارة الأنشطة اليومية والتي تم تفويضها إلى الإدارة التنفيذية.

الصلاحيات

مجلس الإدارة مسئول عن إدارة أعمال البنك. وللقيام بذلك، يمارس مجلس الإدارة صلاحياته الكاملة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والنظام الأساسي وسياسات البنك. وبصفة خاصة، يجوز لمجلس الإدارة الحصول على تمويل ورهن كل أو أي جزء من ممتلكات أو أصول البنك الحالية أو المستقبلية، ويجوز له ممارسة أي من الصلاحيات الموكلة إليه من قبل المساهمين في الجمعية العمومية.

من جهة أخرى، يمكن لمجلس الإدارة تكليف أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية و/أو اللجان بأي من السلطات أو الصلاحيات (بما في ذلك سلطة تفويض آخرين)، وقد قام المجلس بتفويض الإدارة التنفيذية بالأنشطة اليومية وإدارة البنك، واحتفظ ببعض الصلاحيات من بينها:

1. اعتماد الأمور الاستراتيجية بما في ذلك خطط العمل ونزعة المخاطر وأهداف الأداء وسياسات متابعة ومراقبة العمليات.
2. الصلاحيات أو التفويض بصلاحيات اعتماد حدود مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، عمليات الاستحواذ، البيع، الاستثمارات، المصروفات الرأسمالية أو بيع أو إنشاء الشركات الجديدة.
3. تعيين فريق الإدارة التنفيذية.
4. أي تغييرات في السياسات المحاسبية والتي قد يكون لها تأثير مادي على المركز المالي للبنك.

رفع التقارير

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة التقارير المالية والإدارية ومقارنة الموازنات التقديرية وخطط الأعمال. وترفع لجان مجلس الإدارة تقاريرها إلى مجلس الإدارة حول أنشطتها بشكل دوري. كما يتأكد مجلس الإدارة من استلام معلومات دقيقة وملائمة وكافية وفي الوقت المناسب بما يمكن من اتخاذ القرارات السليمة. وتتضمن تلك المعلومات:

- جدول الأعمال والمستندات ذات الصلة لاجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة.
- التقارير الدورية بشأن الاستراتيجية والموازنات وأنشطة الأعمال.
- تقارير دورية حول نزعة المخاطر في المجموعة، المخاطر الرئيسية والناشئة، إدارة المخاطر، الانكشاف لمخاطر الائتمان ومحفظه التمويل، إدارة الموجودات والمطلوبات، السيولة، القضايا القانونية، متابعة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال وأمر قد تؤثر على سمعة البنك.
- تقارير إدارة رأس المال واستمرارية الأعمال وخطط الإحلال.

التقييم. وأشارت النتائج إلى إلمام أعضاء مجلس الإدارة بوضوح بمهامهم وإلى إنجازهم لتلك المهام. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد أية مواضيع تتطلب عناية فيما يخص أداء مجلس الإدارة بشكل عام وأداء أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة.

لجان مجلس الإدارة الرئيسية

قام مجلس الإدارة بتشكيل خمسة لجان رئيسية منبثقة عنه للمساعدة في القيام بواجباته وتم تفويض مهام تلك اللجان. ويتمشى تشكيل تلك اللجان الرئيسية مع مبادئ الحوكمة السليمة وبما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية. كما يوجد لجان أخرى منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع عند الحاجة.

كل لجنة لها مهام وواجبات وصلاحيات محددة ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الإدارة. ويتعين على رئيس كل لجنة رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول أداء أنشطة اللجنة التي يرأسها.

باستثناء ترأسه لجنة الحوكمة، لا يشارك رئيس مجلس الإدارة بعضوية أي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة.

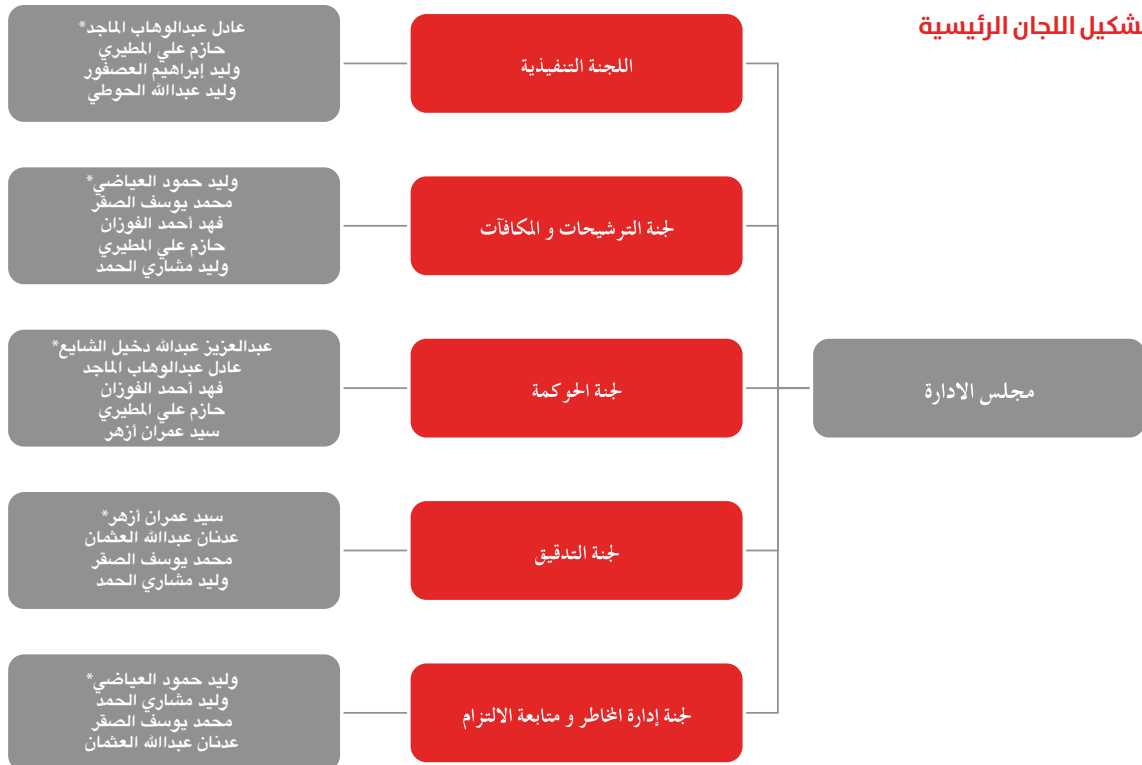
ولأعضاء مجلس الإدارة حق الاطلاع على كافة المعلومات وطلب المشورة من جهات مهنية مستقلة عند الضرورة، ويمكنهم الاتصال بالإدارة والموظفين في البنك على كافة المستويات.

تقييم مجلس الإدارة

يعتمد بنك بوبيان على آلية داخلية لتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه بشكل سنوي، حيث تقوم على أساس مراجعة النظير وذلك من خلال مشاركة أعضاء مجلس الإدارة بتقييم زملائهم عن طريق نظام آلي مستقل. ويركز تقييم أداء مجلس الإدارة على أربعة محاور رئيسية، تشمل الهيكل والدور والأنشطة ورئاسة المجلس. وتشكل تلك المحاور ما يقارب عشرين مؤشر أداء رئيسي. ومن الناحية الأخرى، يتم تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة على أساس خمس مؤشرات أداء رئيسية. وتناقش لجنة الترشيحات والمكافآت نتائج التقييم، كما تعرض تلك النتائج أمام مجلس الإدارة.

لسنة 2021، تم إجراء تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه وفق الآلية المعتمدة. وعكست نتائج تقييم مجلس الإدارة الالتزام بالمتطلبات والتوقعات وفق عناصر

تشكيل اللجان الرئيسية



* رئيس اللجنة

تقرير الحوكمة

تفاصيل اللجان الرئيسية

اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء ويترأس نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة تلك اللجنة. لا تضم اللجنة أي أعضاء من لجنة التدقيق أو لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام. ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والأعمال والتمويل الائتماني والعقاري. وفق ميثاق العمل، تجتمع اللجنة التنفيذية ست مرات في السنة على الأقل. ويتلخص مهام اللجنة بمراجعة واعتماد حدود وعمليات تخص أنشطة تمويل واستثمار ضمن الصلاحيات الممنوحة لها، كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات متعلقة بمهامها مثل سياسات التمويل.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة 19 مرة، تقريباً على أساس اجتماعات أسبوعية وقامت بعدة أنشطة بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر:

- اعتماد عمليات تمويل وفق حدود الصلاحيات.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تسويات المديونيات والقضايا القانونية الخاصة بالعملاء الشركات.
- اعتماد معاملات مع أطراف ذات صلة وعمليات استثمار وفق حدود الصلاحيات.

لجنة الترشيحات و المكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من 5 أعضاء ويكون للجنة رئيس من أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ونائب رئيس لينوب عنه أثناء غيابه، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والأعمال والشريعة الإسلامية. وفق ميثاق العمل، تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل. وتشمل مهام اللجنة تقييم المترشحين لعضوية مجلس الإدارة بناء على أسس تقييم معتمدة والإشراف على تقييم أداء مجلس الإدارة ومراجعة سياسة المكافآت وأداء الإدارة التنفيذية والتأكد من وجود خطة إحلال سليمة للموظفين.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

• خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة أربع مرات. وتضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة برامج المكافآت المقترحة ورفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الإدارة للموافقة.

- إدارة إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة.
- إجراء تقييم لأداء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- مراجعة تقييم الأداء السنوي لنائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.
- التأكد من إجراء تقييم الأداء لأعضاء الإدارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الإحلال للموظفين.
- تحديد برامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد قواعد القيم السلوكية والأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- مناقشة خطة توظيف الكفاءات الوطنية في الإدارة العليا والوسطى

لجنة الحوكمة

تتألف لجنة الحوكمة من خمسة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والأعمال والحوكمة. وفق ميثاق العمل، تجتمع لجنة الحوكمة مرتين في السنة على الأقل. وتشمل مهام اللجنة إعداد وتحديث دليل الحوكمة والتأكد من تطبيق دليل الحوكمة بشكل كافي ومراجعة تقرير الحوكمة السنوي ومتابعة التوصيات المتعلقة بالحوكمة.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة مرتين وقامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة تقرير الحوكمة.
- مناقشة تقارير وحدة الحوكمة عن مراجعة أنشطة الحوكمة ومتابعة التوصيات المتعلقة بهذا الشأن.
- متابعة تطبيق متطلبات حوكمة الشركات وحوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- التأكد من انعقاد عدد كافي من الاجتماعات الخاصة بالمجلس واللجان المنبثقة عنه.
- مراجعة دليل حوكمة الشركات.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أربعة أعضاء ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين ولديهم خبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والأعمال والحوكمة والتدقيق. ولا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية. ينبغي على لجنة التدقيق الاجتماع بشكل ربع سنوي على الأقل وتشمل مهامها ما يلي:

- مراجعة ميثاق ودليل عمل مجموعة التدقيق الداخلي والسياسات المحاسبية.
- تقييم ورفع توصيات بشأن تعيين المدققين الخارجيين.
- مراجعة البيانات المالية السنوية والربع سنوية.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي والخارجي.

- تقييم مقاييس إدارة المخاطر في البنك ومقاييس نزعة المخاطر واستراتيجية المخاطر والمقاييس الأخرى المتعلقة بها، واقتراح التوصيات على مجلس الإدارة.
- مراجعة ومناقشة تقارير وظيفة مجموعة المخاطر بما في ذلك معدل كفاية رأس المال واختبارات الضغط وتقارير تقييم المخاطر الأخرى.
- توفير الدعم إلى وظيفة مجموعة المخاطر للتأكد من تحقيق نطاق العمل بفاعلية واستقلالية.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وتقييم أدائه السنوي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

- خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة تسع مرات وتضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:
- مراجعة مقاييس نزعة المخاطر وتقارير مستوى المخاطر.
- مراجعة خطة رأس مال البنك
- اعتماد عدة سياسات مثل سياسة مكافحة غسيل الأموال وسياسة الاستثمار.
- مناقشة خطة الاستثمار لمحفظة الصكوك
- مراجعة تقرير التقييم الداخلي لكفاية راس المال ونتائج اختبارات الضغط.
- المراجعة الدورية لحدود انكشافات البنك الدولية
- مناقشة تقارير وخطط أنشطة إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال.
- مراجعة ومناقشة مشروع إعادة هيكلة مكافحة غسيل الأموال
- مراجعة ومناقشة المخاطر الغير كمية وخاصة الأمن السيرانى وخطوات تغطيتها من قبل إدارة التكنولوجيا وكذلك مناقشة التنفيذيين المسؤولين عن هذه الإدارة.

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة خطوات التصويب.
- توفير الدعم لمجموعة التدقيق الداخلي للتأكد من القيام بنطاق عملها بفاعلية واستقلالية.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة رئيس مجموعة التدقيق الداخلي وتقييم أدائه السنوي.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

- خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة سبع مرات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشيا مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية. وتضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي وخطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين وتقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية.
- مراجعة البيانات المالية السنوية والربع سنوية.
- اعتماد السياسات المحاسبية.
- متابعة خطوات التصويب بشأن ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي وخطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين وتقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وتقارير تفتيش بنك الكويت المركزي.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- الاجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين وبالمدقق الشرعي الخارجي.

لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام

تتألف اللجنة من أربع أعضاء ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين ولا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية. وطبقاً لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة الرئيسية

الحضور عدد الاجتماعات الحد الأدنى لعقد الاجتماعات	مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والالتزام
6 6	6 6	19 6	4 4	2 2	7 4	9 4
عبد العزيز عبد الله دخيل الشايع عادل عبد الوهاب الماجد عدنان عبد الله العثمان فهد أحمد الفوزان حازم علي المطيري محمد يوسف الصقر وليد مشاري الحمد وليد إبراهيم العصفور وليد عبدالله الحوطي سيد عمران أزهر (I) وليد حمود العياضي (I)	6 6 6 5 6 4 5 6 5 5	18 16 17 19	4 4 4 4	2 2 2 2	7 6 5	8 9 9 5

(I) تم اختيارهم كأعضاء مجلس إدارة مستقلين في الجمعية العامة المنعقدة في 7 مارس 2021

تقرير الحوكمة

الإدارة التنفيذية

قام مجلس الإدارة بتفويض الإدارة التنفيذية التي يرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة لتطبيق استراتيجية وخطط الأعمال.

فريق الإدارة التنفيذية

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه ما يقارب 40 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية، حيث عمل لفترة تزيد عن 25 سنة. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتون وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد الله عبد الكريم التويجري

الرئيس التنفيذي – الخدمات المصرفية الخاصة والشخصية و الرقمية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2011 ولديه أكثر من 32 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 23 عاماً في بنك الكويت الوطني، حيث شغل عدة مناصب قيادية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في كل من الكويت ولندن. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد للأعمال وإنسياد ومؤسسات أخرى مرموقة.

عبد السلام محمد الصالح

الرئيس التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات والادارة المالية و الخزانة و الادارة القانونية

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 18 عاماً في بنك الكويت الوطني حيث حصل على خبرة كبيرة في الرقابة المالية والخدمات المصرفية للشركات وآخر منصب له في بنك الكويت الوطني كان مدير الخدمات المصرفية المحلية للشركات. قبيل انضمامه للعمل في بنك بوبيان، عمل لأكثر من 7 سنوات في بنك أبو ظبي الوطني

كمدير إقليمي لفرع البنك في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية.

وليد خالد الياقوت

مدير عام مجموعة الشؤون الإدارية

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2010 ولديه ما يقارب 40 سنة خبرة في القطاع المصرفي، حيث شغل قبل انضمامه إلى بوبيان منصب مدير عام – مجموعة الشؤون الإدارية والموارد البشرية في بنك الكويت الوطني. حصل على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق من جامعة أشلاند بالولايات المتحدة الأمريكية وشارك في عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد و وارتون وستانفورد وكولومبيا.

عادل عبد الله الحماد

مدير عام مجموعة الموارد البشرية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2006 ولديه أكثر من 37 سنة خبرة في مجال إدارة الموارد البشرية منها 23 عاماً مع بنك الكويت الوطني تدرج خلالها في المناصب التي كان آخرها مدير الموارد البشرية. حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في هارفارد وستانفورد.

عبد الله أحمد المحري

الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم إلى بنك بوبيان في يناير 2019 ولديه خبرة أكثر من 20 سنة في القطاع المصرفي، حيث شغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب مدير إدارة الرقابة المكتبية لدى بنك الكويت المركزي. كما عمل سابقاً في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، حيث شغل منصب مدير تنفيذي لدى بنك أبو ظبي الأول في الكويت ومدير أول لدى بنك الكويت الوطني. وحاز على درجة بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأمريكية في القاهرة ودرجة ماجستير في إدارة الأعمال من كلية ماستريخت الكويت للأعمال وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد.

عبد الله عبد المحسن المجحم

رئيس الخدمات المصرفية الخاصة ورئيس الخدمات المصرفية الشخصية بالإنابة

انضم إلى بنك بوبيان في 2021 ولديه خبرة أكثر من 20 سنة في القطاع المصرفي والمؤسسات المالية، حيث شغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب مدير عام الخدمات المصرفية الخاصة وتمويل الأفراد لدى بيت التمويل الكويتي. كما عمل سابقاً لدى شركة ديلويت لتدقيق الحسابات والخدمات الاستشارية في دولة الكويت وكذلك في الهيئة العامة للاستثمار. وحاز على درجة بكالوريوس في المحاسبة ودرجة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الكويت. هذا وقد حضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية كما أنه مجاز أيضاً كمدقق حسابات معتمد في دولة الكويت.

أشرف عبد الله سويلم

مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

انضم إلى بنك بوبيان في 2013 ولديه أكثر من 27 سنة خبرة في القطاع المصرفي، وكان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي، فرع الكويت. وشغل منصب رئيس تنفيذي لبنك UBCI (بنك تابع للبنك الأهلي المتحد في ليبيا) ونائب رئيس تنفيذي - إدارة تمويل الشركات والخزانة في البنك الأهلي المتحد في الكويت. كما عمل لفترة 10 سنوات في بنك الكويت الوطني حيث تدرج في عدة مناصب إدارية كان آخرها مدير تنفيذي. وهو حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة القاهرة.

عبد الرحمن حمزه منصور

رئيس التدقيق الداخلي - مجموعة التدقيق الداخلي

انضم إلى بنك بوبيان في 2006 ولديه ما يقارب 40 سنة خبرة في العمل مع المؤسسات المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب مدير تدقيق داخلي في الهيئة العامة للاستثمار وقبلها عمل بالبنك الأهلي الكويتي. حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، وهو محاسب قانوني معتمد ومدقق داخلي معتمد ومحقق احتيال معتمد.

محمد إبراهيم إسماعيل

مدير عام مجموعة الرقابة المالية

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه ما يقارب 25 سنة خبرة في قطاع الخدمات المصرفية والخدمات المالية. بدأ حياته المهنية كمدقق حسابات لدى شركة ديلويت وتوش ثم إرنست ويونغ. كما عمل لدى بيت التمويل الكويتي وشركة بيت الاستثمار الخليجي. وهو محاسب قانوني معتمد ومدقق داخلي معتمد ويحمل درجة الماجستير في التمويل من كلية مانشستر للأعمال.

ماجد جورج فانوس

رئيس مجموعة إدارة المخاطر

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2018 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في القطاع المصرفي وإدارة المخاطر والضوابط المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب شريك رئيسي لإجراءات الرقابة والمخاطر في إرنست اند يونغ في المملكة المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. كما شغل قبل ذلك منصب شريك رئيسي في الشؤون المالية وإدارة الأداء لدى اكستشر في المملكة المتحدة وإيرلندا. وحاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة.

نورة سليمان الفصام

رئيس التخطيط الاستراتيجي

انضمت السيدة / نورة الفصام إلى بنك بوبيان في أبريل 2019 وتمتلك خبرة عملية تزيد عن 23 عاماً في تمويل الشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية، حيث شغلت سابقاً منصب مستشار رئيس مجلس الإدارة لشركة الاستثمارات الوطنية ومنصب نائب الرئيس التنفيذي وأدارت العديد من صفقات الاكتتاب الخاص والاستحواذ والاندماج في المنطقة. كما عملت سابقاً في بنك الكويت الوطني ضمن فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية حيث شاركت في إنجاز صفقات أسواق المال وصفقات الخدمات المصرفية الاستثمارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. والسيدة/ نورة الفصام حاصلة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال وشهادة بكالوريوس الهندسة الصناعية والنظم مع مرتبة الشرف من جامعة الكويت.

عبد الله خليفة النصف

رئيس مجموعتي البيانات وتكنولوجيا المعلومات

التحق النصف ببنك بوبيان في فبراير 2016 ولديه خبرة تزيد عن 15 عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات وقطاع التكنولوجيا بشكل عام. وقبل التحاقه بالعمل في بنك بوبيان، عمل رئيساً لإدارة التطوير التقني بديوان الخدمة المدنية في دولة الكويت، كما عمل على العديد من مشروعات تكنولوجيا المعلومات الوطنية في القطاع الحكومي. ويُذكر أنه حاصل على شهادة بكالوريوس الهندسة الكهربائية من جامعة الكويت وحاصل على شهادة الماجستير تخصص هندسة اتصالات الكمبيوتر من جامعة الخليج بالبحرين بجانب اجتيازه العديد من الدورات التدريبية لتطوير المدرات التنفيذيين والمقدمة من جامعة وارتنون أند شيكاغو بوث.

تقرير الحوكمة

أسامة محمد شهاب

رئيس مجموعة الخدمات الرقمية

انضم أسامة إلى بنك بوبيان في مايو 2011 ولديه ما يقارب 25 سنة من الخبرة في العمل المصرفي في مجال تكنولوجيا المعلومات بشكل عام والتقنيات المالية الحديثة بشكل خاص. وشغل سابقاً عدة مناصب في مجال تكنولوجيا المعلومات ببيت التمويل الكويتي حيث عمل لفترة تزيد عن 14 عاماً. تخرج من جامعة عين شمس وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في لندن بيزنس سكول ومؤسسات أخرى مرموقة.

عادل راشد المطيري

رئيس مجموعة الخزانة

انضم إلى بنك بوبيان في 2015 ولديه أكثر من 17 سنة خبرة في القطاع المصرفي، معظمها في مجال خدمات الخزانة. كان يتولى قبل عمله في بنك بوبيان منصب نائب رئيس مجموعة الخزانة في بنك وربة. يحمل درجة البكالوريوس في التربية - تخصص علوم ورياضيات، كما شارك في برامج الإدارة التنفيذية في جامعتي وارتن وهارفارد.

منى عبد اللطيف الدعيج

رئيس مجموعة متابعة الالتزام

التحقت السيدة /منى بالعمل في بنك بوبيان منذ عام 2005 وتتمتع بالعديد من الخبرات التي اكتسبتها خلال سنوات من العمل في القطاع المصرفي. وقد شغلت عدة مناصب حيث كانت مسؤولة عن إدارة دعم قنوات البيع والتوزيع ثم انتقلت إلى إدارة متابعة الالتزام وتدرجت في مناصبها وصولاً إلى رئاسة المجموعة خلال عام 2021. وكانت قد تخرجت من جامعة الكويت - كلية العلوم الإدارية في تخصص التمويل عام 2005 وحضرت العديد من البرامج التدريبية المصرفية المتخصصة كما حضرت عدة دورات خارجية مثل برنامج مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للابتكار بجامعة UCLA عام 2018، كما حصلت على Mini MBA في 2016 من لندن بالإضافة إلى حضور العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في مؤسسات أخرى مرموقة.

جبرا رجا غندور

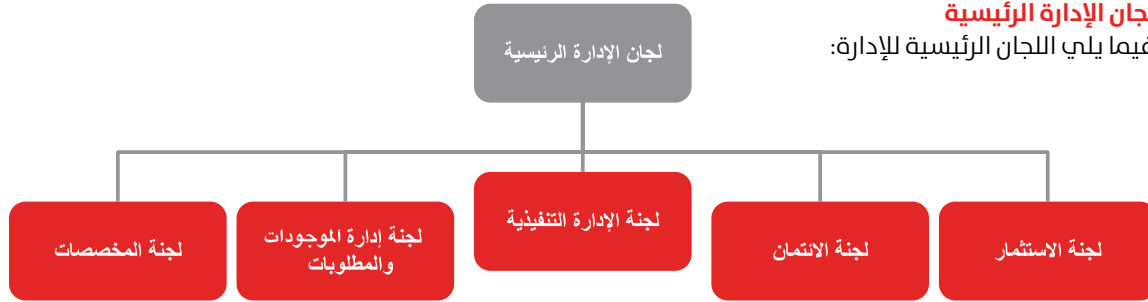
الرئيس التنفيذي - بوبيان كابيتال

انضم إلى بنك بوبيان في 2018 ولديه أكثر من 35 سنة خبرة في القطاع المصرفي وقطاع الاستثمار، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بوبيان كابيتال منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط. كما عمل سابقاً ضمن مجموعة بنك الكويت الوطني حيث شغل منصب عضو منتدب في بنك قطر الدولي ومدير عام بنك الكويت الوطني - الأردن ورئيس الخدمات المصرفية الخاصة في بنك الكويت الوطني - الكويت. وحاصل على ماجستير وبكالوريوس في الهندسة من جامعة تكساس، كما شارك في برنامج إدارة تنفيذية في جامعة وارتن.

لجان الإدارة

تعمل الإدارة التنفيذية بروح الفريق الواحد حيث تتضافر الجهود والقرارات لضمان فاعلية إدارة وتكامل الوظائف والأنشطة. وقد قام بنك بوبيان بتشكيل مجموعة من لجان الإدارة لتساعد على أداء مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية. وتستمد لجان الإدارة صلاحياتها بصورة رئيسية من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة واستناداً إلى الصلاحيات والحدود الممنوحة له من قبل مجلس الإدارة.

لجان الإدارة الرئيسية فيما يلي اللجان الرئيسية للإدارة:



الرقابة الداخلية

مجلس الإدارة مسئول عن التأكد من كفاية إطار عمل نظم الرقابة الداخلية في المجموعة. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة والإشراف على تطبيق الاستراتيجية من خلال سياسات تعكس الالتزام بالمبادئ الشرعية في الأداء. وتتضمن إجراءات الرقابة الداخلية ضوابط وحدود رقابية، وتعتبر تقارير المخاطر والرقابة جزء لا يتجزأ من النشاط اليومي للمجموعة. تم تصميم تلك الإجراءات لإدارة وتقليل مخاطر الفشل في تحقيق أهداف الأعمال، وتوفير تأكيد معقول وليس تأكيد مطلق حول عدم وجود بيانات غير صحيحة أو أخطاء أو خسائر مادية أو غش.

ووفقاً للمهام والمسؤوليات عن التأكد من كفاية نظم الرقابة الداخلية، قدم مجلس الإدارة الدعم اللازم وتؤكد من تحقيق أدوار مختلف المجموعات والإدارات المشتركة في نظم الرقابة الداخلية ومنها:

- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- التدقيق الخارجي.
- الحوكمة.
- التدقيق الداخلي.
- التدقيق الشرعي الداخلي.
- إدارة المخاطر.
- متابعة الالتزام.
- مكافحة غسل الأموال.
- مراقبة الغش والاحتيال.

مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

قام البنك في 2021 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2020. ووفقاً لمراجعة المدقق الخارجي المستقل، لم تسفر تلك المراجعة عن أي استثناءات تتعلق بجوانب ونظم الحوكمة في البنك. كما توصل تقرير المدقق الخارجي إلى أن بنك بوبيان يطبق أنظمة فعالة للرقابة الداخلية من كافة الجوانب المادية. مرفق تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الصفحة التالية.

لجنة الإدارة التنفيذية

تتعامل اللجنة مع مختلف الأمور الإدارية غير تلك التي تتعامل معها لجان الإدارة الأخرى. وتجتمع اللجنة عادة عند الحاجة.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

تقوم اللجنة بمراجعة عناصر الموجودات والمطلوبات في البنك والسيولة ومخاطر السوق وأثرهم على البنك. وتجتمع اللجنة بشكل عام مرة في الشهر.

لجنة الائتمان

تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرارات ضمن حدود صلاحياتها بشأن العروض التمويلية التي تعرضها عليها مجموعات الأعمال في البنك. وتجتمع اللجنة عادة بشكل أسبوعي.

لجنة الاستثمار

تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرار ضمن حدود صلاحياتها بشأن العروض الاستثمارية التي تعرضها عليها مجموعات الأعمال المعنية في البنك. وتجتمع اللجنة عادة بشكل أسبوعي.

لجنة المخصصات

تقوم لجنة المخصصات بمراجعة وتقييم الاستثمارات القائمة والمعاملات التمويلية لكل عميل للوقوف على أي مشكلات أو صعوبات تواجه المركز المالي للعميل والتي تتطلب تصنيف تلك الاستثمارات أو المعاملات التمويلية على أنها غير منتظمة. ومن ثم تحديد المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. وتجتمع اللجنة أقله مرة في كل ربع سنة.

تقرير الحوكمة

تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية



السيد/ رئيس مجلس الإدارة
بنك بوبيان ش.م.ك.ع.
دولة الكويت
التاريخ: 22 سبتمبر 2021

تحية طيبة وبعد،

تقرير عن السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية
بناءً على كتاب التعيين بتاريخ 21 فبراير 2021، فقد قمنا بتنفيذ إجراءات محدودة على أنظمة الرقابة الداخلية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") التي كانت قائمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وقد شمل الفحص جميع الإدارات بالمجموعة كما يلي:

- وحدة الحوكمة
- مجموعة الخدمات المصرفية للشركات
- مكافحة غسل الأموال
- الخزنة
- مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية
- مجموعة العمليات المصرفية
- مجموعة الموارد البشرية
- مجموعة إدارة المخاطر
- وحدة الشكاوي
- مجموعة الرقابة المالية
- قطاع الالتزام الرقابي
- مجموعة الشؤون الإدارية
- قطاع التدقيق الشرعي الداخلي
- مجموعة التدقيق الداخلي
- إدارة الاتصال المؤسسي
- مجموعة تكنولوجيا المعلومات
- قطاع الشؤون القانونية
- عمليات التمويل الاستهلاكية
- المجموعة الرقمية
- الاستراتيجية والتخطيط
- شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك.ع.
- شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع.
- بنك لندن والشرق الأوسط
- سرية معلومات العملاء
- نظام مكافحة الغش والاحتيال

استندت مراجعة نظم الرقابة الداخلية في المقام الأول إلى طرح الاستفسارات والملاحظة والمراجعة التحليلية مدعومة بإجراء اختبار محدود للمعاملات والتقارير والمطابقات. تمت مناقشة الموضوعات والتوصيات الناتجة مع الإدارة أثناء الاضطلاع بالمهمة وقبل الانتهاء من هذا التقرير.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمتطلبات الواردة في تعميم بنك الكويت المركزي بتاريخ 7 يناير 2021 مع الأخذ في الاعتبار دليل

برايس ووترهاوس كوبرز للخدمات الاستشارية ذ.م.م.
برج الراجية 2، الطابق 23-24، ص.ب. 1753 الصفاة 13018، شرق، الكويت
هاتف: 5777 2227 965+ فاكس: 5888 2227 965+ www.pwc.com



الإرشادات العامة بشأن مراجعة نظم الرقابة الداخلية الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يناير 2003 والمحرور الرابع من تعليمات بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 بشأن قواعد الحوكمة في البنوك الكويتية والمعدلة في 10 سبتمبر

2019 وتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمعدلة في 14 مايو 2019 والتعليمات المؤرخة 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العميل وأنشطة الأوراق المالية والتعليمات بشأن نظم الرقابة الداخلية فيما يتعلق بمنع والإبلاغ عن حالات الاحتيال والاختلاس التي تقع على أموال العملاء والبنوك.

وبصفتمك مجلس إدارة بنك بوبيان فإنكم مسؤولون عن إعداد والاحتفاظ بدفاتر محاسبية مناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بإعداد تلك الأنظمة والالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي الواردة في التعليمات المذكورة في الفقرة أعلاه. إن الهدف من هذا التقرير هو بيان ملاحظتنا بشأن مدى كفاية الإجراءات والنظم المطبقة لحماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن الاستخدام أو التصرف غير المصرح به وأنه يتم مراقبة وتقييم المخاطر الأساسية بشكل ملائم، وأنه يتم تنفيذ المعاملات طبقاً لإجراءات التفويض المقررة مع تسجيلها بشكل مناسب. إن الإجراءات التي قمنا بها لا تشكل فحصاً أو مراجعة وفقاً لمعايير التدقيق أو معايير التصديق المقبولة عموماً، وبالتالي فإننا لا نقدم رأياً أو شهادة أو أي شكل آخر من أشكال التأكيد فيما يتعلق بمراجعتنا، باستثناء ما هو مبين على وجه التحديد في هذا التقرير.

علاوة على ذلك، لم نخطط ونقوم بعملنا بهدف منع أو اكتشاف الاحتيال. كما أن إجراءاتنا بموجب هذه المهمة ليست مصممة ولا من المرجح أن تكشف عن أي تزوير تكون قد ارتكبهته إدارة البنك. وبالتالي، فإننا لا نقدم أي ضمانات بشأن ما إذا كانت الفترة التي تغطيها هذه المهمة خالية من عمليات الاحتيال (سواء من الإدارة أو من أطراف خارجية)، أو مخالفات أخرى أو تزوير من إدارة البنك أو أي أشخاص آخرين. ونظرًا لجانحة فيروس كورونا المستجد COVID 19، فقد اعتمدنا بشكل تام على الاجتماعات التي أجريت عن طريق وسائل الاتصال الحديثة وكذلك المعلومات المقدمة عن بعد، بهدف فهم بيئة الرقابة واختبار الفعالية في المواقع الدولية. وقد نظمت المجموعة الاجتماعات والمعلومات المقدمة عن بعد.

علاوة على ذلك، وضع البنك الإجراءات الكافية لمتابعة منتظمة للاستثناءات الواردة في التقرير لضمان اتخاذ الإجراءات التصحيحية لتصويب نقاط الضعف وسد الفجوات الرقابية التي تم تحديدها أثناء مراجعة نظم الرقابة الداخلية.

تم إعداد هذا التقرير فقط لعلم مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وإدارة البنك للاستخدام الداخلي لديهم ولمصلحة البنك، ولا يقصد بهذا التقرير ولا يجوز الاعتماد عليه من أي طرف آخر ("طرف ثالث/الغير"). ونحن نسمح بمشاركة نسخة من تقريرنا هذا مع بنك الكويت المركزي، بشرط تقديم نسخة كاملة من التقرير. فضلاً عن ذلك، لا يجوز توزيع أو مناقشة أو الكشف عن هذا التقرير أو محتوياته لأي طرف آخر بأي صورة من الصور دون الحصول على الموافقة المسبقة منا على ذلك. نحن لا نتحمل المسؤولية تجاه أي طرف آخر قد يتم عرض هذا التقرير عليه أو يقع في يده.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير


خالد إبراهيم الشطي

مراقب حسابات - ترخيص رقم 175 فئة "أ"
من برايس ووترهاوس كوبرز - الشطي وشركاه

تقرير الحوكمة

إدارة المخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر

متوازن لنزعة المخاطر. وعليه، يتبنى بنك بوبيان فلسفة "المخاطر مسئولية الجميع". وبالتالي، يتبع بنك بوبيان أسلوب "خطوط الدفاع الثلاثي" ويطبق نموذج عمل "إدارة المخاطر في المؤسسة" ERM من خلال تحديث وربط نزعة المخاطر بمقاييس إدارة المخاطر في المؤسسة.

يدرك بنك بوبيان أهمية وظيفة إدارة المخاطر من منطلق مسئولية مجلس الإدارة عن حماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح وخاصة المودعين/ العملاء. يرى بنك بوبيان بأن وظيفة إدارة المخاطر هي جزء متكامل مع أنشطة الأعمال وتعتمد على نموذج

إطار عمل بنك بوبيان لإدارة المخاطر



المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة. وتضم مجموعة إدارة المخاطر الإدارات الوظيفية التالية:

- الإدارة المؤسسية للمخاطر.
- تحليل مخاطر تمويل الشركات.
- المخاطر التشغيلية.
- إدارة ومتابعة الاحتيال.
- مخاطر التكنولوجيا.
- أمن المعلومات.
- إدارة استمرارية الأعمال.

اختبارات الضغط

يقوم بنك بوبيان وفقاً لممارسات إدارة المخاطر بإجراء اختبار الضغط لقياس تعرض البنك لأحداث استثنائية ولكن مقبولة، حيث يتم إجراء اختبارات الضغط على أساس ربع سنوي ويتم مناقشة نتائجها على مستوى الإدارة وتعرض على لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، وترفع التقارير بالنتائج إلى مجلس الإدارة وبنك الكويت المركزي مرة كل نصف سنة.

مجموعة إدارة المخاطر

تعمل مجموعة إدارة المخاطر بصورة مستقلة عن وحدات أعمال البنك إذ ترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة

سياسة وحزمة المكافآت

برنامج المكافآت

يطبق بنك بوبيان دوماً "برنامج مكافآت" متوازن وتنافسي بشكل كاف لجذب الموظفين المؤهلين والأكفاء الذين يمثلون عاملاً رئيسياً من عوامل النجاح في القطاع المصرفي. ويتم ربط هذا البرنامج في الوقت نفسه بالأداء المتصاعد والمستدام وتحقيق الأهداف القصيرة والطويلة الأجل.

تأخذ "خطة حوافز الموظفين" الحالية في البنك في الاعتبار ما يلي:

- المقاييس المالية ومقاييس المخاطر.
- الارتباط بالأهداف طويلة الأجل (الأهداف الاستراتيجية).
- تأثير المدى الزمني للمخاطر.
- ميزة الاسترداد Claw Back.

خلال سنة 2021 قام بنك بوبيان بمراجعة برنامج وسياسة المكافآت.

مكافآت مجلس الإدارة

طبقاً لسياسات البنك والنظام الأساسي له، ووفقاً لقوانين دولة الكويت، يجوز لمجلس الإدارة اقتراح مكافأة سنوية بحد أقصى 10% من صافي الأرباح السنوية بعد خصم ما يلي:

- 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني.
 - 10% من صافي الربح للاحتياطي الاختياري.
 - 1% من صافي الربح لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي.
 - 5% من رأس المال كتوزيعات للمساهمين.
- في كافة الأحوال، تخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة المساهمين في الجمعية العامة السنوية. وطبقاً للممارسة الحالية، لا يتقاضى أعضاء مجلس

الإدارة أتعاب مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة و/أو اللجان و/أو أي مزايا عينية مادية. كما لا يحق لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أي رواتب ثابتة، باستثناء نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة الذي يتقاضى راتب كموظف مقابل الدور التنفيذي الذي يقوم به.

اقترح مجلس الإدارة مكافأة سنوية لسنة 2021 بمبلغ وقدره 580 ألف دينار كويتي توزع على أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي: 70 ألف دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة و 55 ألف دينار كويتي لكل عضو في اللجنة التنفيذية و 40 ألف دينار كويتي لكل عضو متبقي من أعضاء مجلس الإدارة و 10 آلاف دينار كويتي لكل رئيس لجنة ميثقة من مجلس الإدارة. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة.

مكافآت الموظفين

يتقاضى موظفي البنك بما في ذلك الإدارة العليا نوعين من المكافآت:

- أجور ثابتة: يتم تحديدها في عقود التوظيف، وتشمل الرواتب الثابتة (أي الراتب الأساسي والبدلات ومكافأة سنوية بنسبة محددة من إجمالي الراتب السنوي للموظف)، بدلات أخرى (تأمين صحي، تذاكر طيران، مساعدة تعليمية).
- مزايا متغيرة: هذه المزايا مرتبطة بالأداء وتخضع لشروط "خطة حوافز الموظفين"، وقد تكون في شكل مكافأة نقدية و/أو مكافأة مالية مؤجلة و/أو خيار شراء أسهم. يتم مراجعة هذه المزايا من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها من مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل لحزمة المكافآت الخاصة بفئات معينة من الموظفين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

فئات الموظفين	إجمالي العدد	أجور ثابتة (ألف د.ك.)	مزايا نقدية (ألف د.ك.)	مزايا نقدية مؤجلة	إجمالي المدفوعات (ألف د.ك.)
الإدارة العليا	47	5,651	1,598	1,490	8,739
الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر	23	2,822	930	892	4,644
الموظفين الذين يتولون مهام رقابة مالية ورقابة المخاطر	18	1,420	289	249	1,958

تقرير الحوكمة

تعريف فئات الموظفين

- الإدارة العليا: تشمل جميع الموظفين بدرجة مساعد مدير عام وما أعلى، فضلاً عن أي موظف يتطلب تعيينه الحصول على موافقة الجهات الرقابية.
- الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر: تشمل جميع الموظفين الذين يقومون بأنشطة ويتخذون قرارات قد يكون لها تأثير مادي على مستوى تعرض البنك للمخاطر.
- الموظفين الذين يتولون مهام رقابة مالية ورقابة المخاطر: وتشمل رؤساء القطاعات والمجموعات في الرقابة المالية، إدارة المخاطر، متابعة الالتزام، التدقيق الداخلي، ومكافحة غسيل الأموال.

تقاضى خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت إضافة إلى رؤساء مجموعات الرقابة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر (وعدهم الإجمالي 8 مدراء) حزمة مكافآت ورواتب إجمالية بقيمة 3,808 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2021:

نسبة الملكية	اسم المساهم
59.9%	بنك الكويت الوطني ش.م.ك.
9.7%	البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.

المسؤولية الاجتماعية

2021 ... التحول بين الانفتاح والغلاق الجزئي والعودة للحياة الطبيعية

لم يكن العام 2021 مختلفاً عن سابقه من حيث حالة عدم الاستقرار التي سادت العالم والكويت نتيجة استمرار المخاوف والقلق من جائحة كوفيد 19 التي ألقت بظلالها على مختلف مناحي الحياة، وشهد عام 2021 تحولات بين الانفتاح في بداياته ثم الإغلاق الجزئي وأخيراً العودة للحياة الطبيعية نتيجة لتطعيم أكثر من 75% من سكان الكويت.

على الرغم من هذه الأوقات العصيبة التي دفعت بعض المنافسين للاستمرار في التركيز بصورة رئيسية على الأهداف الاقتصادية للتغلب على الصعوبات الاقتصادية التي تسببت فيها جائحة فيروس كورونا المستجد، فقد استمر بنك بوبيان في التعامل مع المسؤولية الاجتماعية كإحدى أهم أولويات البنك باعتبارها وسيلة لرد الجميل إلى بلدنا العظيم ومجتمعنا الرائع، وقد ساهم ذلك في تعزيز ريادة البنك على صعيد المسؤولية الاجتماعية في الكويت.

كما قام البنك بنقله نوعية لمساهماته في المسؤولية الاجتماعية حيث قام البنك بالتركيز على المشروعات المستدامة والتي تمثل الآن أساساً لمشروعات بنك بوبيان والتي تتوافق مع توجهات وجهود الدولة الرامية إلى الحفاظ على البيئة والتأثير الأكبر لذلك في حماية بيئة الكوكب ككل. وقد أسهمت جميع هذه الجهود بالإضافة إلى أنشطة وفعايات البنك التي نظمها على مدار العام الماضي في تسليط الضوء على دور القطاع الخاص في دعم مجتمعنا المحلي.

الصفوف الأمامية وحملة التطعيم

منذ اليوم الأول للأزمة في فبراير 2020 وبنك بوبيان يضع تقدير وتكريم الصفوف الأمامية ضمن أولوياته حيث حرص على التواجد معهم أولاً بأول وتكريمهم على جهودهم المميزة.

وتماشياً مع هذه الجهود نظم البنك أكبر حملة على مستوى الكويت لتشجيع ومكافأة العملاء الذين تلقوا التطعيم بجوائز قيمة عبارة عن رحلات للخارج متضمنة كافة التكاليف والنفقات وجوائز نقدية قيمة لأكثر من 20 فائزاً بهدف دعم جهود الحكومة التي تهدف إلى إعادة الحياة إلى طبيعتها بأسرع وقت ممكن.

وشارك الآلاف من العملاء في السحب من خلال تطبيق البنك للهواتف الذكية عبر المساعد الإلكتروني (مساعد) ليتوج 20 فائزاً منهم في نهاية الحملة بجوائز قيمة تضمنت رحلات خارج الكويت وجوائز نقدية قيمة.

أنشطة شهر رمضان

واستمر بنك بوبيان في تنظيم حملة (خطوات بوبيان) للعام الثامن على التوالي للمساهمة في تشجيع المواطنين والمقيمين على ممارسة رياضة المشي خلال شهر رمضان المبارك أثناء الفترة المسموح بها بممارسة رياضة المشي وهي الحملة التي خصص ريعها كما الأعوام السابقة لعمليات العيون في أفريقيا.

وتمت المشاركة في هذا العمل الخيري من خلال تطبيق بوبيان Steps والذي يمكن تحميله على أي من أجهزة الهواتف الذكية ومن ثم ممارسة رياضة المشي من أي مكان وفي أي وقت مسموح به المشي مما سمح للجميع بالمساهمة في علاج الآلاف حول العالم إلى جانب حماية صحتهم في ظل الظروف الحالية من خلال الرياضة والمشي.

كما أطلق البنك تحدي (هالمره أقدر) والذي ينظمه تطبيق Nutribox وهو تحدي صحي تفاعلي يهدف إلى تمكين المجتمع للوصول إلى أفضل لياقة صحية لهم خلال شهر رمضان، وكان التحدي افتراضياً حيث شارك الجميع من خلال منصة نيوتري بوكس الصحية المدعومة بتكنولوجيا مبتكرة.

وللعام السابع على التوالي نظم بنك بوبيان مسابقته السنوية (رتل مع بوبيان 7) لحفظ وتلاوة القرآن الكريم والتي تم تخصيصها لعملاء البنك من أصحاب حسابي برايم والغالي إلى جانب أبناء العملاء فقط حيث تجاوز عدد المشاركين الألف مشارك من الجنسين من عمر 7 إلى 25 عاماً وهو ما يؤكد مدى الشعبية التي تتمتع بها المسابقة حيث ستجري باستخدام وسائل التواصل عن بعد.

واستمر البنك في تنظيم برنامج (نقصة بوبيان) من خلال قيام فريق بوبيان التطوعي بتجهيز وتوزيع (ماجلة) الشهر الفضيل وتوزيعها على الاسر المتعففة والعمال في بادرة من البنك لتخفيف الاعباء عن هذه الاسر لاسيما في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة التي يمر بها الكثيرون جراء فيروس كورونا.

واستمراراً للأنشطة الخاصة بالأطفال قام البنك بالتعاون مع مؤسسة KACCH وبيت عبدالله بتوزيع القرقيعان الصحي على الأطفال في المستشفيات حيث سيتم تسليم القرقيعان للمختصين لتوزيعه.

المسؤولية الاجتماعية

حملة دراية

دعماً من البنك لجهود الدولة الرامية إلى نشر ثقافة الوعي المالي بين مختلف شرائح المجتمع، شارك البنك على نحو فعال في حملة "لنكن على دراية" التي أطلقها بنك الكويت المركزي بالتعاون مع اتحاد مصارف الكويت والبنوك الكويتية.

وقد سخر بنك بوبيان جميع قنواته الرقمية لنشر الوعي بين العملاء وغير العملاء وتوعيتهم بحقوقهم والتزاماتهم وتعريفهم بالدور الذي يضطلع به القطاع المصرفي في دولة الكويت إضافة إلى توعية العملاء بطرق الاستفادة المثلى بالخدمات المصرفية المتاحة. ولم يكتفي بنك بوبيان بنشر الوعي المالي بين العملاء كجزء من حملة "لنكن على دراية" فحسب، بل ذهب البنك أبعد من ذلك من خلال توعيتهم بالمخاطر السيبرانية المؤخرة من خلال العديد من الرسائل ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي والأخبار المنشورة حتى يتجنب العملاء الوقوع كضحية للاحتيال. كما استغل البنك فعالياته وأنشطته المختلفة للترويج لأهداف هذه الحملة على مدار العام الماضي.

دعم المشاريع الصغيرة

وفي أغسطس من عام 2021 أعلن بوبيان عن دعمه للمبادرة الشبابية (تطمّن) بالتعاون مع منصة Sheghel.com حيث سيقوم مجموعة من الفريланسرز أو المستقلين بمنح خدمات مجانية لأصحاب المشاريع والشركات الصغيرة الكويتية خاصة تلك التي تضررت بشدة بسبب أزمة كورونا.

وكانت مبادرة تطمّن بمثابة فرصة مهمة لدعم هذه المشاريع خاصة وأنها تتضمن قيام بعض المختصين من الأفراد أو الفريلانسرز بتقديم خدماتهم مجاناً لأصحاب هذه المشاريع لاسيما وأن هذه الخدمات تحتاج دائماً إلى ميزانية خاصة إلى جانب أهميتها للمشروع.

وكانت المبادرة قد قدمت الدعم لأصحاب الأعمال من الأفراد والشركات ومنحهم العديد من المزايا التي يمكن أن تساهم في نمو أعمالهم وتحقيق مستويات إنتاجية أفضل لاسيما في ظل الظروف الحالية التي تمر بها القطاعات الاقتصادية بسبب تداعيات جائحة كوفيد 19.

كما وقع البنك اتفاقية شراكة مع تطبيق V-THRU لدعم عملاء بنك بوبيان من الشركات الصغيرة والمتوسطة التي يمكن ان تنضم تحت منصة التطبيق المتخصص في الطلبات خاصة طلبات المطاعم والكافيهات.

وسوف يتمتع عملاء الإدارة المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة سواء الحاليين أو المستقبليين في البنك بالعديد من المزايا لدى تسجيلهم في تطبيق V-THRU حيث سيتحمل البنك عنهم كافة تكاليف مثل رسوم التسجيل في التطبيق ورسوم اللوحات الإرشادية وقيمة الجهاز المخصص للعمل والذي سيتم تزويد كل مطعم أو كافيه به.

وختاماً فإن بنك بوبيان سوف يستمر باذن الله في دعم مختلف القطاعات وشرائح المجتمع في إطار سعيه الدائم نحو التنمية المستدامة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



بنك بوبيان
Boubyan Bank

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

1. المقدمة ونظرة عامة

حقق كل من بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة ("المجموعة") نمواً كبيراً، حيث أصبح البنك مجموعة كبيرة تمتلك عمليات دولية ومحفظة 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.
- وتباين 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 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 المخصصة 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 "المنهج 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 الانكشاف 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 و 1.3 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 و/أو 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 ومنفوعاً بالكامل.
- فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

2020	2021	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	(الجدول 1)
558,460	567,528	رأس المال الرقابي
78,015	149,544	الشريحة 1 رأس المال العادي
636,475	717,072	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال
51,864	58,354	الشريحة 1 من رأس المال
688,339	775,426	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.

2020	2021	
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	(الجدول 2)
معدل كفاية رأس المال	معدل كفاية رأس المال	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي
%13.68	%10.00	%10.50
%15.59	%11.50	%12.00
%16.86	%13.50	%14.00
		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 لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل للمجموعة:

1.5 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)
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	-	37,826	-	-	39,086	نقدية
8,663	66,641	607,392	10,876	83,665	745,167	المطالبات على الدول السيادية
-	-	112,570	-	-	115,368	المطالبات على المؤسسات الدولية
4,689	36,073	206,444	5,493	42,252	288,826	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
790	6,078	58,176	1,871	14,392	60,700	المطالبات على بنوك التنمية
13,082	100,634	523,134	15,376	118,280	628,623	المطالبات على البنوك
254,482	1,957,553	2,909,974	278,538	2,142,600	3,015,539	المطالبات على الشركات
160,809	1,236,996	1,854,172	217,495	1,673,042	2,360,642	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
5,054	38,875	55,018	4,808	36,988	50,777	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
12,255	94,266	47,133	5,644	43,412	21,706	استثمارات عقارية
14,294	109,955	81,057	11,985	92,193	65,937	عملاء الاستثمار والتمويل
1,560	11,998	17,982	1,598	12,293	17,345	انكشافات الصكوك
17,135	131,804	257,140	19,959	153,519	303,806	انكشافات أخرى*
492,813	3,790,873	6,768,018	573,643	4,412,636	7,713,522	

* تتضمن "الانكشافات الأخرى" أعلاه مبلغ **1,435 ألف د.ك.** (31 ديسمبر 2020: 2,088 ألف د.ك.) خصص 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.

2.5 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.

3.5 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. ويدبر 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 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 (تركيزات المخاطر حسب القطاع والاسم) ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتبقية للسوق والمخاطر المتبقية التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالسرعة 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 وكفائية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.
- تقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة بالمجموعة. وتؤكد 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. نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

يتيح 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 وفاعلية أدوات ومصفوفات رفع التقارير لديه في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

2. 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 متزامنة 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 انكشاف 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 ببلاتج 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)

6-2-4 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان 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 ائتمان البنك ويتم تحسينها باستمرار بما يتماشى مع "الممارسات الرائدة" لإدارة مخاطر الائتمان بقطاعات الأعمال.
- كافة العروض الجديدة و/أو التغييرات 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.

6-2-5 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، تلزم 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 والتدقيق 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 ورابع 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 وإفراض 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 هيكل 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 انكشاف 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	
آلف د.ك.	آلف د.ك.	آلف د.ك.	آلف د.ك.	
-	37,826	-	39,086	نقدية
-	607,392	-	745,167	المطالبات على الدول السيادية
-	112,570	-	115,368	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	206,444	-	288,826	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	58,176	-	60,700	المطالبات على بنوك التنمية
-	523,134	-	628,623	المطالبات على البنوك
286,465	2,909,974	268,270	3,015,539	المطالبات على الشركات
-	1,854,172	-	2,360,642	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
487	55,018	2,271	50,777	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
-	47,133	-	21,706	استثمارات عقارية
516	81,057	4,208	65,937	عملاء الاستثمار والتمويل
-	17,982	-	17,345	انكشافات الصكوك
-	257,140	-	303,806	انكشافات أخرى
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

(الجدول 5)

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

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

(الجدول 6)

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

* 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			الجدول (7)
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.	نقدية
24,810	13,016	37,826	22,637	16,449	39,086	المطالبات على الدول السيادية
404,250	203,142	607,392	434,071	311,096	745,167	المطالبات على المؤسسات الدولية
74,921	37,649	112,570	67,204	48,164	115,368	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
102,435	104,009	206,444	149,608	139,218	288,826	المطالبات على بنوك التنمية
21,256	36,920	58,176	24,545	36,155	60,700	المطالبات على البنوك
259,724	263,410	523,134	320,562	308,061	628,623	المطالبات على الشركات
1,311,676	1,311,833	2,623,509	1,209,337	1,537,932	2,747,269	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,234,044	620,128	1,854,172	1,375,107	985,535	2,360,642	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
31,066	23,465	54,531	22,070	26,436	48,506	استثمارات عقارية
-	47,133	47,133	-	21,706	21,706	عملاء الاستثمار والتمويل
14,476	66,065	80,541	535	61,194	61,729	انكشافات الصكوك
11,968	6,014	17,982	10,104	7,241	17,345	انكشافات أخرى
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	

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			الجدول (8)
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.	نقدية
37,826	-	37,826	39,086	-	39,086	المطالبات على الدول السيادية
-	607,392	607,392	-	745,167	745,167	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	112,570	112,570	-	115,368	115,368	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
137,061	69,383	206,444	199,214	89,612	288,826	المطالبات على بنوك التنمية
-	58,176	58,176	-	60,700	60,700	المطالبات على البنوك
2,032	521,102	523,134	1,327	627,296	628,623	المطالبات على الشركات
2,593,184	30,325	2,623,509	2,747,269	-	2,747,269	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,854,172	-	1,854,172	2,360,642	-	2,360,642	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
54,531	-	54,531	48,506	-	48,506	استثمارات عقارية
47,133	-	47,133	21,706	-	21,706	عملاء الاستثمار والتمويل
80,541	-	80,541	61,729	-	61,729	انكشافات الصكوك
-	17,982	17,982	-	17,345	17,345	انكشافات أخرى
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	

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

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

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)
رديئة	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:

2020			2021		
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.
52,968	1,912	51,056	47,682	5,843	41,839
2,639	1,624	1,015	5,030	3,954	1,076
55,607	3,536	52,071	52,712	9,797	42,915

(الجدول 11)

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

2020			2021		
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.
47,853	7,754	55,607	43,171	9,541	52,712
3,536	-	3,536	5,544	4,253	9,797

(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:

2020	2021
ألف د.ك.	ألف د.ك.
107,846	134,877
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)

2. 6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

6-2 10 المديونيات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة (تتمة)
فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية:

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

تم عرض تحليل المخصصات المحددة والعامّة بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 9 و 14 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 الحدود 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. وتنص 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 لتقدمها 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 غسل للأموال و/أو تمويل الإرهاب. ويتم بصورة دورية مراجعة مبادرات المجموعة بشأن مكافحة عمليات غسل 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 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 ومساهمتها أو عملائها ومحاولة لإخفاء هذه الخسارة.

طبق بنك بوبيان نظام إدارة مخاطر الاحتيال المؤسسي (EFMS) باستخدام أسلوب متعدد المستويات للمراقبة الاستباقية الآتية وشبه الآتية 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. ويتجه 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 النزيهة 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 بتطبيقات 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)

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 مرونة أعمال قوية خلال فترة الجائحة حيث تمكن الموظفين من العمل عن بعد باستخدام خيارات أمانة 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 بشفافية 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 وجاهزتها للسوق. وقد اصلنا 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 بشكل 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 بشكل كبير على تطبيق أحدث النماذج ونظم المعلومات الإدارية والتحقق منها بشكل مستقل مع تطوير نظم معلومات إدارية للمخاطر ذات مستوى راند عالمياً. وتتمثل المبادئ التوجيهية في القياس الدقيق والمستمر لاكتشافات المخاطر وإتاحة بيانات الانكشافات وحجمها في جميع الأوقات دون أي تأخير (أي بشكل 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 مدقق الحسابات الخارجيين الذي يبين الإجراءات التي تمت خلال السنة لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومبادئها. وعلاوةً 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 دك** (31 ديسمبر 2020: 3 آلاف دك). بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، **102 ألف دك** (31 ديسمبر 2020: 102 ألف دك).

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 وبحق 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 بناءً 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 والحصص 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 الحصص 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 الحصص 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	الجدول (15)
		رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية
		ناقصاً:
21,454	30,667	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%
558,460	567,528	حقوق المساهمين (CET1)
78,015	149,544	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)
636,475	717,072	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
51,864	58,354	رأس المال المساند (الشريحة 2)
688,339	775,426	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)
4,083,632	4,727,562	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدلات رأس المال والمصدات

2020	2021	
%13.68	%12.00	رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
%15.59	%15.17	الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
%16.86	%16.40	إجمالي رأس المال الرقابي (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

الحدود الدنيا

2020	2021	
%7.00	%7.00	الحد الأدنى لرأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)
%8.50	%8.50	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
%10.50	%10.50	الحد الأدنى لمعدل رأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي

الحدود الدنيا للبنك

2020	2021	
%10.00	%10.50	نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 شاملةً مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي.
%11.50	%12.00	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
%13.50	%14.00	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدات التقلبات الاقتصادية

تعرض ملاحق الجدول (1-14) تحليلاً 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، يجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقاً لقسم إ فصاحات 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

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي ألف د.ك.	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة ألف د.ك.	الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
			الموجودات
	350,500	350,500	النقد والأرصدة لدى البنوك
	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	شاملاً استثمارات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	529,253	529,253	الاستثمار في الصكوك
B	4,910	4,910	شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع 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	شاملاً أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤجلة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)
	108,203	108,203	ممتلكات ومعدات
D	23,507	23,507	شاملاً موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)
	7,351,899	7,351,899	إجمالي الأصول
			المطلوبات
	395,150	395,150	مستحق إلى البنوك
	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	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
E	317,970	317,970	رأس المال
F	156,942	156,942	علاوة إصدار
G	15,898	15,898	أسهم متحة مقترحة
H	(54)	(54)	أصهم خزينة
I	40,651	40,651	الاحتياطي القانوني
J	15,327	15,327	الاحتياطي الاختياري
K	(3,193)	(3,193)	احتياطيات أخرى
	4,100	4,100	أرباح مرحلة
L	40,274	40,274	شاملة أرباح مرحلة مؤجلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
	(36,174)	(36,174)	شاملة خسائر التعديل من تأجيل أقساط التمويل
	15,896	15,896	توزيعات نقدية مقترحة
	563,537	563,537	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
M	150,385	150,385	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	36,150	36,150	حصص غير منبطرة
N	14,325	14,325	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
O	2,567	2,567	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
P	3,423	3,423	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	750,072	750,072	إجمالي حقوق الملكية
	7,351,899	7,351,899	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2020

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي ألف د.ك.	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة ألف د.ك.	الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
			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 كراس 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 كراس مال من الشريحة 1 الإضافية (CET1)
L	2,627	2,627	شاملة تحقق محدود مؤهل كراس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
M	3,503	3,503	شاملة تحقق محدود مؤهل كراس 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" مشتملاً 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 الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً 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 والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث	14,325	N
6	رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	598,195	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الزهونات (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 تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	54	H
18	الاقطاعات 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 الشريحة 1 (CET1)	567,528	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار	150,385	M
34	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	2,567	O
36	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	152,952	
	رأس المال الإضافي (الشريحة 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 الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	3,408	
44	رأس المال الإضافي (AT 1)	149,544	
45	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	717,072	
	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 والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	3,423	P
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	56,433	A
51	الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	59,856	
	رأس المال المساند (الشريحة 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 (الشريحة 2)	1,502	
58	رأس المال المساند (الشريحة 2)	58,354	
59	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	775,426	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2020		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	الأسمه العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائدا 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	الأسمه العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ 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 الزهونات (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 زائدا علاوة الإصدار	-	
34	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين CET1) غير المدرجة في السطر (5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ 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 (AT1)	78,015	
	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 والمحفظ 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 المندرجة 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.

11.1 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 للالتزام 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/ر 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. 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 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 الموهنة 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 للعملاء الهامة. ويتم تعريف العملاء 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 تغطي 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 دك (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط صافي تدفقات نقدية خارجة بلغ 378 مليون دك. 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 بالعملة 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 بالعملة المحلية والأجنبية. وتشتمل أصول المستوى الأول على 73% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

12.7 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 بالآلف القيمة 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	المنظمة 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/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 المدرجين 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 المدرجين 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 المدرجين 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، وتتحول 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 ملامن).

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 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 تغيرات 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 دك (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 المدفوع خلال سنة 2021 مبلغ وقدره 261 ألف دك. ويتعلق المبلغ بـ 7 موظفين (31 ديسمبر 2020: 225 ألف دك. ويتعلق بـ 5 موظفين).
بلغ إجمالي مبلغ المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ وقدره 2,928 ألف دك (31 ديسمبر 2020: 3,057 ألف دينار كويتي).
بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2021 مبلغاً وقدره 810 ألف دك (31 ديسمبر 2020: 819 ألف دك).
إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

الإدارة العليا

2020		2021		الجدول (22) المكافآت الثابتة:
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	
ألف دك.	ألف دك.	ألف دك.	ألف دك.	
-	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 دك.	ألف دك.	ألف دك.	ألف دك.	
-	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 دك.		ألف دك.		
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

1.14. 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 المتركم 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 (CET1): 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 مباشرة 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 (AT1) 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 (AT1)	(3,408)	-
44	رأس المال الإضافي (AT1)	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

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

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 و ISIN أو معرف بلومبيرج للطرح الخاص)
3	القانون (القوانين) الحاكمة للأداة
	المعالجة الرقابية
4	نوع رأس المال (الشريحة 1 من رأس المال العادي أو الشريحة 1 الإضافية من رأس المال أو الشريحة 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 تعاقدي
	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 تملؤها في الترتيب مباشرة)
35	مواصفات عدم التطابق مع متطلبات التحويل
36	إن كان نعم، حدد مواصفات عدم التطابق



تقرير هيئة الرقابة الشرعية
وتقرير المدقق الشرعي الخارجي

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

التاريخ: 26 جمادي الأولى 1443 هـ
الموافق: 30 ديسمبر 2021 م

تقرير اعتماد هيئة الرقابة الشرعية
من 2021/01/01 م إلى 2021/12/31 م

إلى السادة / مساهمي بنك بوبيان المحترمين

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

فوفقاً لقرار الجمعية العمومية القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لبنك بوبيان وتكليفنا بذلك، نقدم لكم التقرير التالي:

إننا في هيئة الرقابة الشرعية في بنك بوبيان قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة من 01/01/2021 م إلى 31/12/2021 م، ولقد قمنا بالمراقبة والمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والمبادئ والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا، وأن مسؤولية التنفيذ لهذه الأحكام والمبادئ والفتاوى تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتتضمن في إبداء رأي مستقل بناء على ما عُرض علينا، واطلعنا عليه.

ولقد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسبة والمراجعة التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة في البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما حصلنا على جميع المعلومات

والتفسيرات الضرورية لإصدار رأي في مدى تماشي أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفي رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها البنك خلال الفترة من 01/01/2021 م إلى 31/12/2021 م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما تحققت الهيئة من تجنيب أية إيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة تحضلت للبنك بسبب غير مقصود، ولقد عقدت هيئة الرقابة الشرعية أربعة عشر اجتماعاً، وكان حضور أعضاء الهيئة كالتالي:

الاسم

1- الشيخ الدكتور/عبد العزيز القصار

عدد الاجتماعات 14

2- الشيخ الدكتور/عصام العنزي

عدد الاجتماعات 14

3- الشيخ الدكتور/محمد الفزيغ

عدد الاجتماعات 14

4- الشيخ الدكتور/علي الراشد

عدد الاجتماعات 14

وقد صدر عن تلك الاجتماعات عدد (49) قراراً شرعياً متضمنة عقوداً واستفسارات شرعية متعددة.

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

وصلى الله وسلم وبارك على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. والحمد لله رب العالمين

الشيخ الدكتور/عصام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/علي إبراهيم الراشد

الشيخ الدكتور/عبد العزيز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيغ

تقرير المدقق الشرعي الخارجي

إلى مساهمي بنك بوبيان الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، تحية طيبة وبعد،،،

تقرير المدقق الشرعي لبنك بوبيان عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31

مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي

بناء على عقد الارتباط بيننا فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي تقع مسؤوليته في الرقابة والتدقيق على جميع المعاملات والتعاملات للتأكد من مدى التزام بنك بوبيان بأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

مسؤولية بنك بوبيان

تقع مسؤولية البنك في تحقيق الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية، وتوفير جميع المعلومات اللازمة لإجراء عملية التدقيق الشرعي الخارجي على جميع المعاملات والتعاملات.

إجراءات ونتائج التدقيق الشرعي الخارجي

تم الاطلاع على محاضر اجتماعات وتقارير هيئة الرقابة الشرعية وعلى خطة وتقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، كما تم الاطلاع على الموافقات الشرعية على أدلة السياسات والإجراءات وتعديلاتها لجميع إدارات البنك.

كما قمنا بفحص ومراجعة الاستثمارات والعقود والمعاملات المصرفية والتجارية ومنتجاتها ومراحل إنجازها والتأكد من تنفيذ الجهات المسؤولة في البنك لتلك العمليات وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

الزيارات الميدانية ونتائجها

التزاماً بالاشتراطات الصحية الخاصة بانتشار وباء كوفيد-19- ومتحوراته؛ تم التواصل مع الإدارات التنفيذية في البنك عن طريق عقد الاجتماعات وعبر المحادثات الهاتفية والمرئية، وتمت المراسلات عن طريق البريد الإلكتروني، وتم تدوين نتائج تلك الاجتماعات، حيث تم إجراء 12 اجتماعاً عبر الاتصال الهاتفي أو المرئي.

الرأي النهائي المستقل للمدقق الشرعي الخارجي

نعتقد بأن التدقيق الذي قمنا به على أعمال البنك عن الفترة من 01/01/2021 وحتى 31/12/2021 يوفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا المستقل، ووفق المعلومات والإيضاحات والتأكيدات التي حصلنا عليها والتي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الإدارات التنفيذية في البنك قد التزمت بقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية، وفي ضوء ما سبق؛ فقد توصل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي إلى الرأي النهائي بأن بنك بوبيان قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

المدقق الشرعي الخارجي
د. عبدالعزيز خلف جارالله



بنك بوبيان
Boubyan Bank

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

73	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
78	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
79	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
80	بيان المركز المالي المجمع
81	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
83	بيان التدفقات النقدية المجمع
84	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20184 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 9652240 8844
فاكس: 2245 2080 - 9652240 8855
www.deloitte.com



العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بينك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (بشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي للمجموع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة التمويل الإسلامي النقدية وغير النقدية ("التسهيلات الائتمانية") إلى العملاء وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للمخصص المطلوب احتسابه طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي حول تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى، كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 3.5 و13 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة باتخاذها عند تقييم الأرباح الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقوع التعثر ووضع نماذج تقييم احتمالية التعثر من قبل العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات. كما هو مفصّل عنه بالإيضاح 33، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة واستوجبت تطبيق مستوى عالي من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي إلى تغير التقديرات في الفترات المستقبلية بشكل ملحوظ.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام المطبقة في احتساب انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج والحوكمة وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات تدقيقنا لتتضمن مراعاة الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19 بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازداد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، قمنا بتقييم مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحسوب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء جائحة كوفيد-19 الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات المخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحساب أي خسائر ائتمان وفقاً للتعليمات ذات الصلة وما إذا تم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كان قد تم تحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وتحقيقنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقديم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

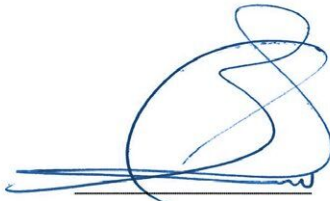
ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب / 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب / 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية حسيماً وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب / 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب / 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



عبدالكريم عبدالله السمدان
سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

26 يناير 2021

الكويت

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	إيضاحات	
ألف د.ك	ألف د.ك		
223,064	223,185	5	الإيرادات
(84,175)	(65,678)		إيرادات مزاولة وتمويلات إسلامية أخرى
138,889	157,507		تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين
			صافي إيرادات التمويل
6,836	8,800	6	صافي إيرادات الاستثمار
12,275	16,795	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
5,157	4,679		صافي ربح تحويل عملات أجنبية
4,325	-		إيرادات أخرى
167,482	187,781		صافي إيرادات التشغيل
(45,230)	(52,449)		تكاليف موظفين
(20,011)	(25,223)		مصرفات عمومية وإدارية
(9,156)	(9,566)		استهلاك
(74,397)	(87,238)		مصرفات التشغيل
93,085	100,543		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(59,015)	(50,751)	8	مخصص انخفاض القيمة
34,070	49,792		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(73)	(1,257)	9	الضرائب
(450)	(580)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
33,547	47,955		صافي ربح السنة
			الخاص بـ:
34,421	48,494		مساهمي البنك
(874)	(539)		الحصص غير المسيطرة
33,547	47,955		صافي ربح السنة
9.20	13.57	10	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
33,547	47,955	صافي ربح السنة
		إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
(2,861)	4,789	الشاملة الأخرى
687	(1,839)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
(5,669)	(157)	الأخرى
(3,092)	(484)	خسائر إعادة قياس مزايا ما بعد التقاعد (إيضاح 19)
(10,935)	2,309	إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى للسنة
22,612	50,264	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
21,784	51,636	مساهمي البنك
828	(1,372)	الحصص غير المسيطرة
22,612	50,264	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	إيضاحات	
ألف دك	ألف دك		
			الموجودات
286,718	350,500	11	النقد والأرصدة لدى البنوك
336,934	225,858		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
180,092	387,915	12	ودائع لدى بنوك أخرى
4,823,266	5,513,074	13	التمويل الإسلامي إلى العملاء
523,046	529,253	14	الاستثمار في صكوك
103,182	125,875	14	استثمارات في أوراق مالية أخرى
47,133	21,706	16	عقارات استثمارية
45,419	89,515	17	موجودات أخرى
91,359	108,203		ممتلكات ومعدات
6,437,149	7,351,899		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
281,371	395,150		المستحق إلى البنوك
5,107,728	5,618,787		حسابات المودعين
305,509	485,371	18	تمويل متوسط الأجل
115,811	102,519	19	مطلوبات أخرى
5,810,419	6,601,827		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
302,827	317,970	20	رأس المال
156,942	156,942	21	علاوة إصدار أسهم
15,143	15,898	22	أسهم منحة مقترح إصدارها
(54)	(54)	23	أسهم خزينة
35,512	40,651	24	احتياطي قانوني
15,327	15,327	25	احتياطي اختياري
(21,958)	(3,193)	25	احتياطيات أخرى
14,121	4,100		أرباح مرحلة
-	15,896	22	أرباح نقدية مقترح توزيعها
517,860	563,537		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
75,388	150,385	26	الصكوك المستدامة - الشريحة 1
33,482	36,150		الحصص غير المسيطرة
626,730	750,072		إجمالي حقوق الملكية
6,437,149	7,351,899		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة


عبد العزيز عبد الله النجار
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الصكوك المستدامة - الشريحة 1	حقوق الملكية الخاصة بالبنك بمساهمي البنك	أرباح نقدية مقترح توزيعها	أرباح مرحلة	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
626,730	33,482	75,388	517,860	-	14,121	(21,958)	15,327	35,512	(54)	15,143	156,942	302,827
47,955	(539)	-	48,494	-	48,494	-	-	-	-	-	-	-
2,309	(833)	-	3,142	-	-	3,142	-	-	-	-	-	-
50,264	(1,372)	-	51,636	-	48,494	3,142	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(15,623)	15,623	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,143)	-	-	15,143
(75,388)	-	(75,388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
149,775	-	150,385	(610)	-	(610)	-	-	-	-	-	-	-
(5,349)	-	-	(5,349)	-	(5,349)	-	-	-	-	-	-	-
4,040	4,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(15,898)	-	-	-	-	15,898	-	-
-	-	-	-	15,896	(15,896)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(5,139)	-	-	5,139	-	-	-	-
750,072	36,150	150,385	563,537	15,896	4,100	(3,193)	15,327	40,651	(54)	15,898	156,942	317,970

الرصيد في 1 يناير 2021
ربح السنة
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى للسنة
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة
صافي التحويل إلى أرباح مرحلة لاستثمار في حقوق ملكية مدركة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)
استرداد صكوك الشريحة 1 (إيضاح 26)
إصدار صكوك الشريحة 1 (إيضاح 26)
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 22)
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 22)
التحويل إلى الاحتياطيات
الرصيد في 31 ديسمبر 2021

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



بنك بوبيان ش.م.ك.ج. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

الرصيد في 1 يناير 2020	ربح السنة	خسائر) / إيرادات شاملة أخرى للسنة	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	خبرة حصص غير مسيطرة	خسائر تعديل نتيجة تأجيل أقساط التمويل * (إيضاحي 2 و 33)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 22)	أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1	تحويل احتياطي المدفوعات بالأسهم	حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة	إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	تحويل إلى الاحتياطيات	أسهم منحة مقترح إصدارها	إصدار أسهم	علاوة إصدار	رأس المال
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
288,407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,942	-	2020
653,181	2,345	75,388	575,448	25,954	35,817	(8,354)	30,468	31,848	(54)	14,420	-	-	-	-	2021
33,547	(874)	-	34,421	-	34,421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
(10,935)	1,702	-	(12,637)	-	-	(12,637)	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
22,612	828	-	21,784	-	34,421	(12,637)	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
30,581	30,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
(48,232)	-	-	(48,232)	-	(48,232)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
(26,125)	(171)	-	(25,954)	(25,954)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
(5,186)	-	-	(5,186)	-	(5,186)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
-	-	-	-	-	967	(967)	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
(101)	(101)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
-	-	-	-	-	(3,664)	-	-	3,664	-	-	-	-	-	-	2021
-	-	-	-	-	(2)	-	(15,141)	-	-	15,143	-	-	-	-	2021
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2021
626,730	33,482	75,388	517,860	-	14,121	(21,958)	15,327	35,512	(54)	15,143	-	-	156,942	-	302,827

الرصيد في 31 ديسمبر 2020

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	إيضاح
ألف د.ك	ألف د.ك	
33,547	47,955	أنشطة التشغيل
		صافي ربح السنة
		تعديلات لـ:
59,015	50,751	8 مخصص انخفاض القيمة
9,156	9,566	استهلاك
2,087	(1,402)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(612)	(2,202)	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(418)	(483)	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(272)	(401)	حصة في نتائج شركات زميلة
(2,726)	-	صافي ربح من حيازة شركة تابعة
1,553	(577)	(أرباح) / خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
-	(475)	أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
(2,708)	(3,053)	إيرادات توزيعات أرباح
98,622	99,679	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
20,131	11,028	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
222,486	7,288	ودائع لدى بنوك أخرى
(675,722)	(781,483)	تمويل إسلامي إلى عملاء
15,904	(3,097)	موجودات أخرى
(9,877)	113,779	المستحق إلى البنوك
300,964	511,059	حسابات المودعين
19,928	(3,970)	مطلوبات أخرى
(7,564)	(45,717)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(259,342)	(239,113)	شراء استثمارات في أوراق مالية
79,827	203,675	متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
(1,815)	-	تكاليف معاملات متعلقة بحيازة شركة تابعة
(325)	-	حيازة شركة تابعة، بالصافي بعد نقد تم حيازته
36	-	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
358	201	متحصلات من بيع استثمار في شركات زميلة
-	26,636	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(1,773)	(680)	شراء عقارات استثمارية
(13,778)	(26,410)	شراء ممتلكات ومعدات
2,708	3,053	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(194,104)	(32,638)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	(610)	تكاليف معاملة إصدار الصكوك المستدامة – الشريحة 1
-	(75,388)	استرداد الصكوك الشريحة 1
(5,186)	(5,349)	توزيعات أرباح للصكوك المستدامة – الشريحة 1
-	150,385	صافي المتحصلات من إصدار الصكوك المستدامة – الشريحة 1
(25,954)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(272)	4,040	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
304,938	181,495	صافي الحركة في تمويل متوسط الأجل
273,526	254,573	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
71,858	176,218	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
5,605	2,590	صافي فروق تحويل عملات أجنبية
509,737	587,200	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
587,200	766,008	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

11

إن الإيضاحات من 1 إلى 33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة عامة كويتية بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 والذي تم نشره في 18 أبريل 2004 ووفقاً لقواعد ولوائح بنك الكويت المركزي. تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

تم الترخيص للبنك بمزاولة أعماله من قبل بنك الكويت المركزي في 28 نوفمبر 2004.

يقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. وفي تاريخ 17 مايو 2015، تم تعديل عقد تأسيس البنك بإضافة نشاط جديد وهو طرح الأوراق المالية أو بيعها لصالح جهة إصدارها أو شركة زميلة لها أو الحصول على الأوراق المالية من جهة إصدارها أو شركة زميلة لها لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).

البنك هو شركة تابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 2,051 موظف كما في 31 ديسمبر 2021 (1,828 موظف كما في 31 ديسمبر 2020).

عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 يناير 2022، ولدى المساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

(أ) يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و

(ب) الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة تفشي كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب/ رب 2020/461. يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من بيان الأرباح أو الخسائر المجمع طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى مقدمة إلى العملاء ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. سوف يؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بسنة 2021.

يشار إلى الإطار المبين أعلاه بصفته "المعيار الدولي للتقارير المالية المطبق من قبل بنك الكويت المركزي والمطبق في دولة الكويت".

2.2 أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والعقارات الاستثمارية والمشتقات المالية وفقاً للقيمة العادلة. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

2.3 العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (د.ك.) وهو العملة الرئيسية للبنك. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي (د.ك.) إلى القيمة بأقرب ألف، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظراً لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير.

كان من المقرر تطبيق هذا التعديل حتى 30 يونيو 2021، ولكن نظراً لاستمرار تأثير جائحة كوفيد-19، قام المجلس الدولي لمعايير المحاسبة الدولية في 31 مارس 2021 بمد فترة تطبيق المبرر العملي حتى 30 يونيو 2022. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تسري في أو بعد 1 أبريل 2021. وبالرغم من أن المجموعة لم تحصل على امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19، إلا أنها تعترف بتطبيق المبرر العملي عند سريانه في غضون فترة التطبيق المسموح بها.

المرحلة 2 من إصلاح معيار معدل الفائدة- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16

في أغسطس 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المرحلة 2 من إصلاح معيار معدل الفائدة- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 " (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور) لمعالجة المشاكل المحاسبية التي تنشأ عند استبدال معدل الإيبور بمعدل خالي من المخاطر.

تتضمن المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تسري هذه الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر. ولكونه مبرراً عملياً، يتعين إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة والتي يتم معاملتها كتغيرات في سعر الفائدة المتغير، على أن يتم الانتقال من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر للأداة المالية على أساس مكافئ من النواحي الاقتصادية.

إن المجموعة لديها انكشاف جوهري للمعدلات المعروضة فيما بين البنوك بلندن (اللييور)، والمعدل المعياري، من خلال أدائها المالية، والتي سيتم استبدالها كجزء من الإصلاح الأساسي للعديد من معايير معدلات الربح الرئيسية. قامت المجموعة بتنفيذ مشروع تحت إشراف لجنة اللييور متعددة الوظائف لإدارة انتقالها من معدلات اللييور إلى المعدلات البديلة. تتضمن أهداف لجنة اللييور تقييم مدى الإشارة إلى الموجودات والمطلوبات في التدفقات النقدية بمعدلات اللييور، وما إذا كان من الضروري إجراء أية تعديلات على هذه العقود نتيجة لتلك الإصلاحات وكيفية إدارة الاتصال حول إصلاح اللييور مع الأطراف المقابلة. تستند العقود الجديدة التي من المقرر أن تقوم المجموعة بإبرامها في الأول من يناير 2022 أو بعده إلى استخدام مختلف أسعار الفائدة المعيارية البديلة بما في ذلك المعدلات المحددة "الخالية من المخاطر".

إن الانتقال من معدلات اللييور إلى نظام "المعدل المرجعي" الخالي من المخاطر أو البديل سوف يكون له تأثير على تسعير الدوائع والتمويل الإسلامي إلى العملاء وأدوات التحوط وأوراق الدين المالية.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المرحلة 2 من إصلاح معيار معدل الفائدة- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية

إن إنكشاف المجموعة لموجوداتها ومطلوباتها المالية المرتبطة بمعدل الليبور يتم بشكل أساسي من خلال معدل الليبور بالدولار الأمريكي. سوف تقوم المجموعة بالانتقال من هذه العقود إلى المعدلات الخالية من المخاطر من خلال اتفاقيات ثنائية يتم إبرامها في موعد أقصاه يونيو 2023

إن إنكشاف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستند إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي والتي يتم استحقاقها بعد يونيو 2023 يبلغ 364,237 ألف دينار كويتي و 257,125 ألف دينار كويتي على التوالي. تقوم المجموعة بإجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة / العملاء للانتقال من الانكشافات للدولار الأمريكي إلى معدلات خالية من المخاطر ذات صلة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

يتعرض معدل الربح ومبادلات العملات المحتفظ بها لغرض التحوط لمختلف معدلات الليبور، لا سيما معدل الليبور بالدولار الأمريكي. يتم تنظيم هذه المبادلات بموجب الاتفاقيات الأساسية للرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات (ISDA) المتعلقة بمعيار قطاع الأعمال التي تتضمن، حسب المرجع، تعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة 2006. قامت الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات بإصدار الملحق الاحتياطي لمعدل الليبور، وهو عبارة عن ملحق لتعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة 2006، والبروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور. سوف يتيح البروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور للأطراف الملزمة به القيام بتعديل المعاملات المشتقة القديمة لتشمل المعدلات الحديثة وكافة الانخفاضات. سوف تقوم المجموعة بتطبيق البروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور من خلال الالتزام بمعيار الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات.

إن القيمة الاسمية لمشتقات معدل الليبور بالدولار الأمريكي المصنفة كتحوطات للقيمة العادلة والتي يتم استحقاقها بعد يونيو 2023 تبلغ 324,410 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء من التحوط المتاح بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9/أدوات مالية فيما يتعلق بإصلاحات معيار معدل الربح مثل الإعفاء من تقييم العلاقة الاقتصادية بين بنود التحوط وأدوات التحوط باستثناء أدوات التحوط غير المرتبطة بالدولار الأمريكي والتي انتقلت بالفعل إلى معدلات خالية من المخاطر.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2021 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.5 معايير جديدة وتفسيرات لم تسر بعد

عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة، لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أو التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل مماثل لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة، وتم تطبيقها بشكل ثابت من قبل كل شركات المجموعة.

3.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) وبنك لندن والشرق الأوسط (BLME Holdings plc) كما في 31 ديسمبر 2021، والتي تخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

3.1.1 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة وفقاً لمجموع المقابل المحول الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وقيمة الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تختار المجموعة قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج التكاليف المتعلقة بالحيازة كمصروفات عند تكبدها وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التصنيف والتحديد الملائم طبقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. وهذا يتضمن فصل المشتقات المتضمنة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المشتراة.

إن أي مقابل محتمل ناتج من عمليات دمج الأعمال يتم تقييمه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية ويتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

يتمثل المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام في أداة مالية ويتم قياسه ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 /الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ويتم قياس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها سابقاً على صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم مدى صحة قيامها بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيازة. إذا كانت نتائج إعادة التقييم لا تزال تشير إلى تجاوز القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما يتم إدراج الشهرة ضمن إحدى وحدات إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في ظل هذه الظروف على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

يتم مبدئياً قياس الالتزام المحتمل في عملية دمج الأعمال وفقاً لقيمتها العادلة. ويتم قياسه لاحقاً بالمبلغ المسجل وفقاً لمتطلبات أحكام معيار المحاسبة الدولي 37 /المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم (متى أمكن) المدرج وفقاً لمتطلبات الاعتراف بالإيرادات أيهما أعلى.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.2 الحصص غير المسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة كحصة غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجموع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتها بالحصة النسبية في صافي الموجودات المحددة للشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نسبة حصة الحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم التعامل مع المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الحصص غير المسيطرة دون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

3.1.3 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية المجمعة، من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهاء السيطرة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة حتى تتفق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك.

3.1.4 فقد السيطرة

عندما يتم فقد السيطرة، تلغى المجموعة الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقد السيطرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. وإذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقد السيطرة. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر فيها يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية أو كاصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

3.1.5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات المستثمر فيها والتي يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و50% من حقوق التصويت.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الاستثمار تتضمن تكاليف المعاملات.

تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الأرباح أو الخسائر المعترف به للشركة الزميلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها. والتوزيعات المستلمة من الشركات الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمارات. كذلك قد يتعين إجراء التعديلات على القيمة الدفترية فيما يخص التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة والإيرادات الشاملة الأخرى لديها. ويتم إدراج حصة المجموعة في تلك التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في شركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي حصص طويلة الأجل التي تمثل جزءاً من هذا الاستثمار، يتم تخفيضها حتى تصل إلى لا شيء ويتم إيقاف الاعتراف بأي خسائر أخرى إلا إذا كان على المجموعة أي التزام أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر بها. وأي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة يتم الاعتراف بها كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركات الزميلة.

يتم الاعتراف بأية زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم يتوفر دليل على انخفاض القيمة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.6 المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة.

3.2 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (عملتها الرئيسية).

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

تدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية وتحويل البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة، وتدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لمثل هذه البنود غير النقدية، فإن أي بنود تحويل للأرباح أو الخسائر تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي (د.ك.) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمعدل أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحول إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في السنة التي يتم فيها بيع العملية الأجنبية.

3.3 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات في الحالات التي يكون من المحتمل فيها تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن فيها قياس الإيرادات بشكل موثوق به، ويجب الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية أيضاً قبل الاعتراف بالإيرادات:

- ◀ يتم الاعتراف بالإيرادات من المراجعة والوكالة والموجودات المؤجرة بشكل يعكس العائد الدوري الثابت على صافي الاستثمار القائم.
- ◀ يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- ◀ يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- ◀ يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

3.4 منح حكومية

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية

3.5.1 الموجودات المالية

أ. المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والسداد

يتم الاعتراف بكافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية بواسطة المحاسبة على أساس تاريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

ب. الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط لتلك الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة من الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو لم تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية وتستمر في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به للمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية

حددت المجموعة تصنيف وقياس الموجودات المالية كالآتي:

النقد والتقد المعادل

يتضمن النقد والتقد المعادل كلا من النقد في الصناديق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى والإيداعات لدى بنوك التي تستحق خلال سبعة أيام.

الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء

تمثل الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو قابلة لتحديد لها وهي غير مسعرة في سوق نشط.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري بالسعر الذي ستتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المضافة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويُدْرَج بالتكلفة المضافة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

الموجودات المؤجرة – المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلية عندما تقتضي شروط عقد التأجير تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الموجودات المؤجرة بالتكلفة المضافة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالة التعثر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من حيازة الضمانات. ويشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق بشأن شروط جديدة للتسهيلات. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات التمويلية، تنطبق شروط وأحكام الترتيب التعاقدية الجديد عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات ستظل متأخرة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية كافة المعايير ومن احتمال سداد المدفوعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لتقييم انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو مجمع.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى. يتم تصنيف الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تدرج الاستثمارات في الأسهم عمومًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء تلك الاستثمارات المحددة التي اختارت المجموعة لها أن يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأهداف من أعمالها. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم ذلك على مستوى أكبر للمحافظ المجموعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

- ◀ السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً؛ و
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- ◀ معدل التكرار المتوقع للمبيعات في الفترات السابقة وقيمتها وتوقيتها بالإضافة إلى أسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات المستقبلية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات المستقبلية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط. لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويُعرف "الربح" ضمن ترتيب الإقراض الرئيسي بأنه المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف وكذلك هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، تراعي المجموعة ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير من توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. وتراعي المجموعة ما يلي:

- ◀ الأحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛ و
- ◀ مزايا الرفع المالي؛ و
- ◀ شروط السداد المبكر ومد أجل السداد؛ و
- ◀ الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات التي لا تتضمن حق الرجوع)؛ و
- ◀ المزايا التي تعدل المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال – مثل إعادة تحديد معدلات الربح سنوياً.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط) (تتمة)

إن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من المستوى الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط. وفي مثل هذه الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبني وفقاً للفئات التالية:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(i) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وتحصيل خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع، كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

(ii) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

1 أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا استوفى الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج أعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (الصكوك) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعالة في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطات القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو إعادة تصنيفه. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

(2) الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في الأسهم كاستثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

يتم قياس الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطي القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

(iii) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الموجودات التي تم تصنيفها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي ينبغي بشكل إلزامي أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وتقوم الإدارة بتصنيف أداة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فقط إن أدت إلى الاستبعاد أو الحد الجوهري من أي عدم تطابق محاسبي من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب بشكل إلزامي أن يتم قياس الموجودات المالية - التي لديها تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يثبت الحق في استلام الدفعات.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط أعمال أو بيعه أو إنهاؤه.

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ التمويل الإسلامي إلى العملاء بما في ذلك التزامات القروض
- ◀ خطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات
- ◀ الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أي الاستثمار في صكوك)
- ◀ الأرصدة والودائع لدى البنوك

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة تسهيلات التمويل

تشمل تسهيلات التمويل التي تقدمها المجموعة التمويلي الإسلامي إلى العملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية والالتزامات بتقديم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة تسهيلات التمويل في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً للموجودات المالية متى لم يكن هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذا مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية متى لم يكن هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً سواء بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر التي تقع على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار جميع الموجودات المالية المتأخرة السداد لفترة 30 يوماً بالنسبة لتمويل الشركات والمتأخرة السداد لفترة 45 يوماً بالنسبة للتمويل الاستهلاكي كموجودات لديها ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان باستثناء الحالات التي يكون لدى المجموعة فيها معلومات معقولة ومؤيدة تثبت أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ على الرغم من أن المدفوعات التعاقدية تأخرت في السداد لمدة تتجاوز من 30 إلى 45 يوماً.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقوم المجموعة في كل تاريخ ببيانات مالية مجمعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على التدفقات النقدية المقدرة المستقبلية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

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

في حالة عدم الازدياد الملحوظ لمخاطر الائتمان أو عدم انخفاض القيمة الائتمانية المتعلقة بأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة منذ الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتمال نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل أخرى.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منظم.

تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة التمويل الإسلامي المقدم إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم إلغاء الاعتراف بالتسهيل وتسجيل تسهيل جديد له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي.

يتضمن التسهيل مخصص خسائر يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً باستثناء بعض الحالات النادرة التي يتم فيها اعتبار التسهيل الجديد مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة التمويل الإسلامي المعدل للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء ولكن دون إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما جزئياً أو بالكامل) فقط عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم موجودات أو مصادر دخل قد تؤدي إلى إنتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الموجودات المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق أنشطة إنفاذ القانون بغرض الالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المضافة. وفي حالة أدوات الدين المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (الصكوك)، تسجل المجموعة المخصص في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي المدرج في بيان المركز المالي المجموع.

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

ينعین على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان لتسهيلات التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف تسهيلات التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف تسهيلات التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشروط لسدادها أو في حال ما إذا تمت زيادة التسهيل عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف تسهيل التمويل كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو قسط أصل المبل متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوماً وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها.

يتم إدارة ومراقبة القروض متأخرة السداد وتلك القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربع فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
بشأنها ملاحظات	غير منتظمة لمدة 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوماً	50%
رديئة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوماً	100%

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية و/أو الظروف غير المالية الخاصة بالعمل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة تسهيلات التمويل المعمول بها (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية و0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسب المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بالصافي بعد بعض فئات الضمانات، خلال فترة البيانات المالية المجمعة. ويتم الاحتفاظ بالمخصص العام الذي يزيد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.2 المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فترات سريانها.

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

حسابات المودعين هي الودائع المستلمة من العملاء بموجب الحسابات الجارية أو حسابات التوفير الاستثمارية أو الحسابات الاستثمارية محددة الأجل. وتشمل حسابات المودعين لدى البنك ما يلي:

- الودائع غير الاستثمارية في صورة حسابات جارية:** لا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يضمن البنك دفع الرصيد المتعلق بها عند الطلب. وعليه، فإن هذه الحسابات تعتبر قرضاً حسناً من المودعين للبنك حسب مبادئ الشريعة الإسلامية. ويتم استثمار هذا القرض الحسن حسب قرار المجموعة، وتعود نتائج مثل هذه الاستثمارات في نهاية الأمر لمساهمي البنك.
- حسابات الودائع الاستثمارية:** وتشمل حسابات التوفير وحسابات الودائع محددة الأجل وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية

وهي وداائع غير محددة الأجل يسمح فيها للعميل بسحب أرصدة هذه الحسابات أو أجزاء منها في أي وقت.

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

وهي وداائع محددة الأجل بناءً على عقود الودائع المبرمة بين البنك والمودع. وتستحق هذه الودائع شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً.

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

وهي وداائع استثمارية غير محددة الأجل وتعامل كودائع سنوية تجدد تلقائياً عند الاستحقاق لفترة مماثلة، ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية للبنك بعدم رغبتهم في تجديد الوديعة.

في جميع الحالات، تحصل الحسابات الاستثمارية على نسبة من الربح وتتحمل جزءاً من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

التمويل متوسط الأجل

يتمثل التمويل متوسط الأجل في مطلوبات مالية تقاس مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة. وتقاس الصكوك لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الربح الفعلي.

3.5.3 المقاصة

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

تعرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المتماثلة.

3.6 القيم العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر ربحاً التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.6 القيم العادلة (تتمة)

وتقوم المجموعة، متى توفر ذلك، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة، ويُعتبر السوق نشطاً إن كانت المعاملات الخاصة بالموجودات أو الالتزامات تتم بشكل متكرر وكافٍ وكمية تكفي لتقديم معلومات تسعير بشكل مستمر.

وفي حالة عدم وجود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أساليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفادة من المعلومات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كما يشمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبار أثناء تسعير معاملة ما.

وفي حالة ما إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الموجودات أو المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتها بسعر العرض ومطلوباتها بسعر الطلب.

وتقرر المجموعة إذا ما تمت عمليات تحويل بين المستويات في الجدول الهرمي عبر إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المعلومات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

ويتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقار موضوع التقييم كما يجب أن توضع بعين الاعتبار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقار بأفضل استخدام.

3.7 المشتقات المالية

يتم عرض أدوات المشتقات المالية بشكل مبدئي في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما فيها تكاليف المعاملة)، ثم يتم قياسها بقيمتها العادلة لاحقاً.

تبرم المجموعة العقود الأجلة للعمليات الأجنبية ومبادلات العملات ومبادلات معدل الربح. تدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة من ربط المشتقات بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) في الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع. يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من المشتقات في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3.8 العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات تأجير أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار السياق الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيير عليها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع العقار الاستثماري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم تصنيفه كممتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

3.9 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة تتعلق بها مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالحاً للاستخدام المخصص له.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات إلى المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.9 الممتلكات والمعدات (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنوات الحالية والمقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة	5 سنوات
معدات مكتبية	3 سنوات
برامج	10 سنوات
أثاث وأجهزة	5 سنوات
مباني على أراضٍ مستأجرة	20 سنة
مباني على أراضٍ ملك حر	50 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية دورياً ويتم تعديلها حسبما كان ملائماً.

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد بمثابة، أو كان ينطوي على، عقد تأجير. أي إنه إذا كان العقد يقوم بنقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية محددة لقاء مقابل نقدي.

تطبق المجموعة طريقة اعتراف وقياس فردية على جميع عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود التأجير المتعلقة بالموجودات منخفضة القيمة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بمطلوبات عقود التأجير عن الدفعات الإيجارية وموجودات حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات ذات الصلة.

(أ) موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل ذي الصلة للاستخدام). ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير.

تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود التأجير المعترف به والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. وما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تحت الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المجموع.

(ب) مطلوبات عقود التأجير

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

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الربح المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الربح بينما يتم تخفيضها مقابل قيمة مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة التأجير أو في مدفوعات التأجير (أي التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة من حدوث تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد مدفوعات التأجير هذه) أو في تقييم الخيار لشراء الأصل الأساسي ويتم عرضها ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود خسائر انخفاض في القيمة لهذه الموجودات. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا لم يكن بالإمكان تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها هذا الأصل.

وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع موجودات المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوافر لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الممكن استرداده. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

بالنسبة للموجودات غير المالية باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق رد خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3.12 المخصصات

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي ناتج عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. تتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ويتم تعديلها لكي تعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات المطلوب سدادها لتسوية الالتزام في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم خصمها إلى القيمة الحالية عندما يكون التأثير جوهرياً.

3.13 المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق تنفق نقدي صادر للموارد أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية واردة أمراً مرجحاً.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.14 تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال التشغيلية استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل صناع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. وتنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

يمثل قطاع الأعمال جزءاً مميزاً من المجموعة والذي يقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها عائدات تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي جزءاً مميزاً من المجموعة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة تتعرض لمخاطر ولها عائدات تختلف عن تلك القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

3.15 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. ويتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقاصة أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

ولا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويزيد إصدار أسهم المنحة من عدد أسهم الخزينة بالتناسب ويقل من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير على التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

3.16 مكافأة نهاية الخدمة

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية التي يتم سدادها بموجب برامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهاء التوظيف وفقاً لقوانين الدول التي تعمل بها. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمزايا المحددة سنوياً عبر تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المقدرة. ويشتمل التقييم الإكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة.

3.17 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% وفقاً للاحتساب استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة.

3.18 ضريبة دعم العمالة الوطنية

يقوم البنك بحساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم (19) لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم (24) لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. ويتم خصم توزيعات الأرباح النقدية المتحصلة من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة لتحديد الربح الخاضع للضريبة.

3.19 الزكاة

اعتباراً من 10 ديسمبر 2007، يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم (46) لسنة 2006، ويتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3.20 الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للأعمال بتقديم ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد وخطابات الضمان والحوالات المقبولة. ويتم تسجيل الضمانات المالية مبدئياً كمطلوبات بالقيمة العادلة مع تعديلها وفقاً لتكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بإصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ البيانات المالية المجمعة أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى. يتم قياس الالتزام استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها من قبل بنك الكويت المركزي.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.21 الموجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمة الوكالة وغيرها من خدمات الأمانة التي ينتج عنها تملك أو استثمار موجودات بالنيابة عن عملائها. ولا يتم التعامل مع الموجودات المملوكة بصفة الوكالة أو الأمانة كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع، بل يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

4.1 الأحكام الهامة المتخذة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات، والتي كان لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 30.8، يتعين على المجموعة التحديد والإفصاح عن المستوى ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة الذي تصنف فيه قياسات القيمة العادلة بالكامل وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لقياسات القيمة العادلة - أي ما يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات الملحوظة ومدى أهمية المدخلات غير الملحوظة - يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تتعلق بالأصل أو الالتزام.

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات التي يتم إدارتها معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3.5 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية تؤدي إلى تعديل جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية.

ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- ◀ تحديد المعايير الخاصة بالازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان
- ◀ اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- ◀ تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وترجيحاتها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.
- ◀ تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر انخفاض قيمة تسهيلات التمويل الإسلامي

تقوم المجموعة بمراجعة التمويلات الإسلامية غير المنتظمة على أساس ربع سنوي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. وبصفة خاصة، يتعين إصدار أحكام جوهرية من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التفتقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في هذه المخصصات.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة إلى أحد الأمور التالية:

- ◀ معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة، أو
- ◀ القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى ذات سمات مماثلة إلى حد كبير، أو
- ◀ نماذج تقييم أخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة تقديراً جوهرياً.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك البنود غير الملموسة

تطبق الإدارة أحكام جوهرياً لتقدير القيمة العادلة للموجودات بما في ذلك البنود غير الملموسة ذات الاعمار الإنتاجية المحددة وغير المحددة والمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي تم حيازتها نتيجة دمج الأعمال.

5 إيرادات المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى

تتضمن إيرادات التمويل الإسلامي الإيرادات من التمويل الإسلامي إلى العملاء بمبلغ 208,096 ألف دينار كويتي (2020):
208,576 ألف دينار كويتي وإيرادات الصكوك بمبلغ 15,089 ألف دينار كويتي (2020): 14,488 ألف دينار كويتي.

6 صافي إيرادات الاستثمار

2020 ألف د.ك	2021 ألف د.ك	
2,708	3,053	إيرادات توزيعات أرباح
1,653	1,609	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
612	2,202	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
418	483	صافي الربح من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(1,553)	577	أرباح/(خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
-	475	أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
2,726	-	صافي الربح من دمج أعمال
272	401	حصة في نتائج شركات زميلة
6,836	8,800	

7 صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2020 ألف د.ك	2021 ألف د.ك	
21,950	29,250	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(9,675)	(12,455)	مصرفات الأتعاب والعمولات
12,275	16,795	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

8 مخصص انخفاض القيمة

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
57,427	40,214	مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء
749	(37)	خسائر الائتمان المتوقعة – الموجودات المالية الأخرى
839	10,574	خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
59,015	50,751	

فيما يلي تحليل مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء استناداً إلى المخصص العام والمحدد:

المجموع	عام	محدد	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
69,211	56,735	12,476	الرصيد في 1 يناير 2020
11,472	6,372	5,100	مخصص عند الاستحواذ على شركة تابعة
57,427	63,116	(5,689)	(استبعاد) / المحمل خلال السنة
6,678	-	6,678	استرداد أرصدة مشطوبة
(15,273)	-	(15,273)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
385	141	244	فروق تحويل عملات أجنبية
129,900	126,364	3,536	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
40,214	32,615	7,599	المحمل خلال السنة
6,217	-	6,217	استرداد أرصدة مشطوبة
(7,115)	-	(7,115)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(507)	(507)	-	فروق تحويل عملات أجنبية
168,709	158,472	10,237	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

فيما يلي تحليل إضافي لمخصص انخفاض قيمة تسهيلات التمويل حسب الفئة:

المجموع	تسهيلات غير نقدية	تمويل إسلامي إلى العملاء	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
69,211	2,590	66,621	الرصيد في 1 يناير 2020
11,472	-	11,472	مخصص عند الاستحواذ على شركة تابعة
57,427	147	57,280	المحمل خلال السنة
6,678	-	6,678	استرداد أرصدة مشطوبة
(15,273)	-	(15,273)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
385	-	385	فروق تحويل عملات أجنبية
129,900	2,737	127,163	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
40,214	113	40,101	المحمل خلال السنة
6,217	-	6,217	استرداد أرصدة مشطوبة
(7,115)	-	(7,115)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(507)	-	(507)	فروق تحويل عملات أجنبية
168,709	2,850	165,859	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

في 31 ديسمبر 2021، بلغت تسهيلات التمويل غير المنتظمة **45,060 ألف د.ك**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **10,237 ألف د.ك** (2020: 52,407 ألف د.ك)، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 3,536 ألف د.ك. ويستند تحليل المخصص العام والمحدد المبين أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

9 ضرائب

2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك
330	458
(257)	799
73	1,257

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضرائب أخرى

10 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد تعديله مقابل الأرباح المدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تحتسب الأرباح المخففة لكل سهم عن طريق قسمة صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم.

2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك
34,421	48,494
(5,186)	(5,349)
29,235	43,145
3,179,321	3,179,289
9.20	13.57

صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
ناقصاً: الأرباح المدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم 9.66 فلس للسنة المنتهية 2020 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

11 النقد والنقد المعادل

2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك
286,718	350,500
300,482	415,508
587,200	766,008

النقد والأرصدة لدى البنوك
توظيفات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام

12 ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي للودائع لدى البنوك الأخرى:

2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك
140,672	238,467
39,518	149,544
180,190	388,011
(98)	(96)
180,092	387,915

الكويت والشرق الأوسط
أوروبا والمملكة المتحدة
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

13. تمويل إسلامي إلى عملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية وأفريقيا	الكويت والشرق الأوسط
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
3,273,522	558,331	7,704	2,707,487
2,405,411	-	-	2,405,411
5,678,933	558,331	7,704	5,112,898
(165,859)	(17,042)	(77)	(148,740)
5,513,074	541,289	7,627	4,964,158
3,065,498	515,376	14,755	2,535,367
1,884,931	-	-	1,884,931
4,950,429	515,376	14,755	4,420,298
(127,163)	(12,242)	(148)	(114,773)
4,823,266	503,134	14,607	4,305,525

2021

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية الاستهلاكية

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

2020

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية الاستهلاكية

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي مخصصات انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع		عام		محدد	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
66,621	127,163	54,474	123,947	12,147	3,216
57,280	40,101	62,960	32,622	(5,680)	7,479
11,472	-	6,372	-	5,100	-
6,678	6,217	-	-	6,678	6,217
(15,273)	(7,115)	-	-	(15,273)	(7,115)
385	(507)	141	(507)	244	-
127,163	165,859	123,947	156,062	3,216	9,797

فيما يلي تحليل إضافي للمخصص المحدد على أساس فئة الموجودات المالية:

المجموع		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
12,147	3,216	3,362	1,624	8,785	1,592
(5,680)	7,479	2,573	(1,228)	(8,253)	8,707
5,100	-	-	-	5,100	-
6,678	6,217	1,836	4,750	4,842	1,467
(15,273)	(7,115)	(6,147)	(1,192)	(9,126)	(5,923)
244	-	-	-	244	-
3,216	9,797	1,624	3,954	1,592	5,843

يتم عند الضرورة ضمان أرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء بأشكال مقبولة من الضمانات وذلك للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

13. تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

فيما يلي التموليات الإسلامية غير المنتظمة للعملاء والمخصصات المحددة ذات الصلة:

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
55,607	52,712	تمويل إسلامي إلى العملاء
(3,216)	(9,797)	مخصص محدد لانخفاض القيمة
52,391	42,915	

في 31 ديسمبر 2021، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي منخفضة القيمة بشكل فردي بمبلغ **62,701 ألف دينار كويتي** (2020: 89,357 ألف دينار كويتي).

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الإسلامية (النقدية وغير النقدية) مبلغ **63,490 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 62,255 ألف دينار كويتي) على نحو أقل من مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء المطلوب بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

إن المخصص المتاح لانخفاض قيمة التسهيلات غير النقدية بمبلغ **2,850 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2020: 2,737 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى.

تحليل القيمة الدفترية للتمويل الإسلامي للعملاء، وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة للمطلوبات المحتملة، تمثل المبالغ المدرجة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المكفولة بضمان على التوالي:

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
				31 ديسمبر 2021
5,188,536	-	34,256	5,154,280	فئة عالية
437,685	-	224,273	213,412	فئة قياسية
52,712	52,712	-	-	منخفضة القيمة
5,678,933	52,712	258,529	5,367,692	تمويل إسلامي للعملاء
298,462	-	3,175	295,287	فئة عالية
91,691	-	63,232	28,459	فئة قياسية
3,517	3,517	-	-	منخفضة القيمة
393,670	3,517	66,407	323,746	مطلوبات محتملة (إيضاح 28)
				31 ديسمبر 2020
4,468,650	-	76,080	4,392,570	فئة عالية
426,172	-	163,277	262,895	فئة قياسية
55,607	55,607	-	-	منخفضة القيمة
4,950,429	55,607	239,357	4,655,465	تمويل إسلامي للعملاء
274,311	-	5,662	268,649	فئة عالية
115,900	-	79,858	36,042	فئة قياسية
1,523	1,523	-	-	منخفضة القيمة
391,734	1,523	85,520	304,691	مطلوبات محتملة (إيضاح 28)

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

13. تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي للعملاء (التسهيلات النقدية وغير النقدية) التي يتم احتسابها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
31 ديسمبر 2021				
20,316	19,779	22,160	62,255	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
(771)	327	444	-	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
1,191	(3,680)	2,489	-	المحول من المرحلة 1
904	4,078	(4,982)	-	المحول من المرحلة 2
800	(5,865)	7,353	2,288	المحول من المرحلة 3
-	-	(896)	(896)	خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
(23)	(11)	(123)	(157)	مبالغ مشطوبة واستردادات
22,417	14,628	26,445	63,490	تحويل عملات أجنبية
في 31 ديسمبر 2021				
31 ديسمبر 2020				
15,781	5,798	32,402	53,981	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2020
1,362	1,042	2,651	5,055	خسائر الائتمان المتوقعة عند حيازة شركة تابعة
(1,337)	1,130	207	-	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
1,099	(1,487)	388	-	المحول من المرحلة 1
2,747	460	(3,207)	-	المحول من المرحلة 2
585	12,765	(1,888)	11,462	المحول من المرحلة 3
-	-	(8,595)	(8,595)	خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
79	71	202	352	مبالغ مشطوبة والاستردادات
20,316	19,779	22,160	62,255	تحويل عملات أجنبية
في 31 ديسمبر 2020				

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

14. استثمارات في أوراق مالية

2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك
523,046	529,253
81,691	102,848
17,418	19,853
4,073	3,174
626,228	655,128

استثمار في صكوك
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمار في شركات زميلة

2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك
504,218	510,388
18,828	18,865
523,046	529,253

استثمار في صكوك
استثمار في صكوك- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمار في صكوك- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك
81,691	102,848
81,691	102,848

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمار في صناديق أسهم غير مسعرة

2020	2021
ألف د.ك	ألف د.ك
15,408	16,600
2,010	3,253
17,418	19,853

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
استثمار في أوراق مالية مسعرة

15. الشركات التابعة

15.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية والجوهرية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية الفعلية %
2020	2021		
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	تأمين تكافلي	79.49
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمارات إسلامية	100
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	71.08

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

15. الشركات التابعة (تتمة)

15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية حول الشركة التابعة التي تمتلك الحصص الجوهرية غير المسيطرة:

نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية الفعلية %	2020	2021
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	28.92	28.92	28.92

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن الشركة التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستيعادات ما بين شركات المجموعة والتعديلات.

ملخص بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع للسنة المنتهية في:

	2021 الف دك	2020 الف دك
الإيرادات	16,984	13,710
المصروفات	(21,495)	(11,939)
(خسارة) / ربح السنة	(4,511)	1,771
إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة	(4,643)	1,719
الخاص بالحصص غير المسيطرة:		
(خسارة)/ربح السنة	(1,721)	608
(خسارة)/إيرادات شاملة أخرى	613	497
	(1,108)	1,105

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

	2021 الف دك	2020 الف دك
إجمالي الموجودات	666,778	708,141
إجمالي المطلوبات	565,845	600,989
إجمالي حقوق الملكية	100,933	107,152
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	69,157	73,639
الحصص غير المسيطرة	31,776	33,513
	100,933	107,152

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

	2021 الف دك	2020 الف دك
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل	(59,340)	38,223
صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار	9,753	11,653
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل	(130)	2,560
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(49,717)	52,436

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

16. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

2020	2021	
ألف دك	ألف دك	
46,555	47,133	الرصيد في بداية السنة
1,773	680	الإضافات خلال السنة
-	(26,161)	الاستبعاد خلال السنة
(1,553)	577	صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
358	(523)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
47,133	21,706	الرصيد في نهاية السنة

تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى طرق تقييم مختلفة. يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
-	11,033	10,673	21,706	2021 عقارات استثمارية
-	37,130	10,003	47,133	2020 عقارات استثمارية

17. موجودات أخرى

2020	2021	
ألف دك	ألف دك	
-	51,574	مستحق على وزارة المالية نظير تأجيل الأقساط (إيضاح 33)
4,360	4,267	إيرادات مستحقة
3,934	4,056	مدفوعات مقدماً
37,125	29,618	أخرى
45,419	89,515	

18. تمويل متوسط الأجل

2020	2021	
ألف دك	ألف دك	
229,713	229,137	صكوك عالمية متوسطة الأجل (برنامج FMTN)*
75,796	256,234	تمويل متوسط الأجل الآخر**
305,509	485,371	

* وضع البنك خلال عام 2019 برنامج للصكوك العالمية متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي. أصدر البنك خلال السنة السابقة في 18 فبراير 2020 صكوك ممتازة غير مكفولة بضمان بقيمة 750 مليون دولار أمريكي مستحقة في فبراير 2025 بموجب برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل من خلال إحدى الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك. تم إصدار هذه الصكوك بنسبة 100% من القيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 2.593% سنوياً وتستحق بشكل نصف سنوي كأقساط متأخرة.

** إن التمويل متوسط الأجل الآخر له فترة استحقاق تبلغ ثلاثة سنوات ويحمل معدل ربح يتراوح من 1.32% إلى 1.66%.

19. مطلوبات أخرى

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
26,741	26,809	دائنون ومصرفات مستحقة
9,174	11,867	مزاي مستحقة للموظفين
13,320	15,789	مكافأة نهاية الخدمة
2,737	2,850	مخصص انخفاض قيمة لتسهيلات غير نقدية (إيضاح 8)
63,839	45,204	أخرى
115,811	102,519	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمزايا المحددة وكذلك تكلفة فترة الخدمة الحالية والسابقة من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المتوقعة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الإكتواري كانت معدل الخصم بنسبة 3.75% (2020: 3.75%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والافتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

20. رأس المال

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	سهم
302,827	3,179,697,604	3,028,283,433

الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل نقدًا وأسهم المنحة

21. علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لهما.

22. توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في 7 مارس 2021 على إصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2019: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة لا شيء (2019: 9 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وقد أدت أسهم المنحة إلى زيادة عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد 151,414,171 سهم (2019: 144,203,973 سهم) وزيادة في رأس المال بمبلغ 15,141 ألف دينار كويتي (2019: 14,420 ألف دينار كويتي). تم توزيع أسهم المنحة المعتمدة في 14 أبريل 2021.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم وأسهم منحة بنسبة 5% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح الموصى بها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق توزيعات الأرباح الدفع للمساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2020	2021	
368,687	420,376	عدد أسهم الخزينة
0.01218%	0.01322%	نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المصدرة - %
54	54	تكلفة أسهم الخزينة - ألف دينار كويتي
210	332	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دينار كويتي
0.569	0.711	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

تم تحديد مبلغ مساوي لتكلفة شراء أسهم الخزينة كمبلغ غير قابل للتوزيع من الاحتياطي الاختياري على مدار فترة ملكية أسهم الخزينة.

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يتم بناء على توصية مجلس إدارة البنك تحويل نسبة 10% كحد أدنى من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للبنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

25. احتياطيات أخرى

احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير في التقييم الإكتواري	المجموع
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
-	(8,363)	(10,503)	(3,092)	(21,958)
-	4,631	(1,005)	(484)	3,142
-	4,631	(1,005)	(484)	3,142
-	15,623	-	-	15,623
-	11,891	(11,508)	(3,576)	(3,193)

الرصيد في 1 يناير 2021
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة
صافي التحويل إلى أرباح مرحلة لاستثمارات
في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى
الرصيد في 31 ديسمبر 2021

احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير في التقييم الإكتواري	المجموع
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
967	167	(9,488)	-	(8,354)
-	(8,530)	(1,015)	(3,092)	(12,637)
-	(8,530)	(1,015)	(3,092)	(12,637)
(967)	-	-	-	(967)
-	(8,363)	(10,503)	(3,092)	(21,958)

الرصيد في 1 يناير 2020
خسائر شاملة أخرى
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
تحويل احتياطي مدفوعات بالأسهم
الرصيد في 31 ديسمبر 2020

25. احتياطات أخرى (تتمة)

احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز وقف هذه التحويلات السنوية إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة. يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطرق التي تعد لمصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

26. الصكوك المستدامة - الشريحة 1

في 1 أبريل 2021، أصدر البنك "صكوك الشريحة 1 - 2021" بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي والذي تم توزيعه بالكامل. إن "صكوك الشريحة 1 - 2021" هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات مساندة مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. إن "صكوك الشريحة 1 - 2021" يمكن استدعاؤها من قبل البنك في 1 أكتوبر 2026 وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة 3.95% سنوياً ويتم سدادها في نهاية كل نصف سنة بالتزريب. يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع في 1 أبريل 2027 بناءً على معدل الخزينة الأمريكي السائد لستة سنوات زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 2.896% سنوياً. يتم استثمار صافي المتحصلات عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. لن يتم تراكم أرباح المضاربة ولا يعتبر هذا الحدث بمثابة حدث تعثر في السداد.

تم استرداد صكوك الشريحة 1 - 2016 بشكل جزئي في 1 أبريل 2021 من خلال عطاء إعادة الشراء بمبلغ 73.9 مليون دولار أمريكي بسعر 100.40% من قيمتها الاسمية وتم استرداد باقي صكوك الشريحة 1 بمبلغ 176.1 مليون دولار أمريكي مع الربح المستحق في تاريخ استدعائها الأول 16 مايو 2021. تم تسجيل الأقساط المدفوعة على عطاء إعادة الشراء ومعاملة تحويل العملات الأجنبية في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة.

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي تخضع للسيطرة أو للسيطرة المشتركة لهؤلاء الأطراف والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركة الأم بما في ذلك أعضاء مجلس إدارتها وموظفي الإدارة العليا لها وفروعها وشركاتها الزميلة والتابعة. وتنتج الأرصدة لدى الأطراف ذات علاقة من المعاملات التجارية في سياق الأعمال الطبيعي على أسس تجارية بحتة وهي مدرجة ضمن بنود المعلومات المالية التالية:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرون التنفيذيون		عدد الأطراف ذات علاقة		
	2021	2020	2021	2020	
	ألف د.ك	ألف د.ك			
تمويل إسلامي إلى العملاء	7	7	-	-	212
حسابات المودعين	15	16	18	17	7,407
خطابات ضمان وخطابات اعتماد	1	1	2	2	370
إيرادات مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى					11
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين					(2)
الشركة الأم					
المستحق من البنوك					96,508
المستحق إلى البنوك					104,567
حسابات المودعين					611
إيرادات مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى					1,842
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين					(2,272)
					117,243
					31,797
					508
					788
					(920)

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويل إسلامي إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة 80 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 80 ألف دينار كويتي).

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,669	2,823	مزايا قصيرة الأجل
435	459	مكافأة نهاية الخدمة
664	730	تعويضات مؤجلة
3,768	4,012	

28. التزامات ومطلوبات محتملة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، لدى البنك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن سياق الأعمال الطبيعي تتعلق بما يلي:

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
287,185	292,528	ضمانات
104,549	101,142	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
119,206	125,818	التزامات أخرى
510,940	519,488	

29. التحليل القطاعي

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مسؤولي اتخاذ القرار من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاعات الأعمال

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- الخدمات المصرفية الاستهلاكية :** تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه المجموعة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.
- الخدمات المصرفية للشركات :** تقدم خدمات المراجعة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للأنشطة التجارية والعملاء من الشركات.
- الخدمات المصرفية الاستثمارية :** تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في الشركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الموجودات والثروات.
- العمليات الدولية والخزينة :** تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المراجعة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى وذلك بشكل أساسي مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.
- مركز المجموعة :** يشمل هذا القطاع أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بتسعير التحويل والتوزيع بين القطاعات.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

29. التحليل القطاعي (تتمة)

المجموع	مركز المجموعة	الخزينة	الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
157,507	4,185	6,261	9,566	46,457	91,038
187,781	(3,742)	10,924	28,054	52,838	99,707
47,955	(66,288)	10,221	(2,776)	47,727	59,071
7,351,899	87,480	863,164	806,299	3,193,247	2,401,709
6,601,827	339,718	1,721,360	776,769	375,111	3,388,869

2021

صافي إيرادات تمويل

إيرادات التشغيل

صافي ربح/(خسارة) السنة

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

2020

صافي إيرادات تمويل

إيرادات التشغيل

صافي ربح/(خسارة) السنة

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

في إطار عرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، فإن الإيرادات تستند إلى الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الموجودات إلى الموقع الجغرافي للموجودات.

المجموع	آسيا	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
7,351,899	122,937	695,527	48,336	6,485,099
222,677	-	17,814	159	204,704
7,351,899	152,933	411,091	29,309	6,758,566
187,781	2,129	3,003	6,755	175,894
6,437,149	120,211	545,023	75,849	5,696,066
187,984	695	12,381	25,594	149,314
6,437,149	2,255	522,264	13,171	5,899,459
167,482	(456)	(1,566)	2,602	166,902

2021

الموجودات

موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)

المطلوبات وحقوق الملكية

إيرادات القطاع

2020

الموجودات

موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)

المطلوبات وحقوق الملكية

إيرادات القطاع

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

30.1 مقدمة ونظرة عامة

تكمن المخاطر ضمن أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منهجية منظمة من خلال سياسة إدارة المخاطر لدى المجموعة والتي تدرج الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وعمليات قياس ومراقبة المخاطر. يحدد مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس التوجه العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها في ظل دعم من لجنة الإدارة التنفيذية ومهام إدارة المخاطر لدى المجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، وتساعد هذه المنهجية في توضيح الخسائر المتوقعة المحتملة حدوثها في الظروف العادية وكذلك الخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقديراً للخسائر النهائية الفعلية المحددة استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من كافة مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها عن كثب لتحديد المخاطر وإدارتها ومراقبتها.

يتم تحديد حجم المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، في حين يتم مراقبة المخاطر غير القابلة لتحديد حجمها في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فروق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء اللازم بشأنها.

كجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات الناتجة من مخاطر السوق ومخاطر معدلات الربح، وتستخدم الضمانات للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر لدى المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتجنب التركيز الزائد للمخاطر.

30.2 مخاطر الائتمان

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد المجموعة لخسائر مالية، وتنتج مخاطر الائتمان ضمن سياق الأعمال الطبيعي للمجموعة.

يتولى مجلس الإدارة مراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

يتم وضع حدود ائتمانية لكافة العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية. تتطلب الإجراءات المحددة في دليل سياسة الائتمان للمجموعة أن تخضع كافة العروض الائتمانية لفحص تفصيلي من قبل أقسام مخاطر الائتمان المعنية. وعند الضرورة، يتم ضمان تسهيلات التمويل الإسلامي من خلال الأشكال المقبولة من الضمانات بغرض تخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي التي تنص على قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية مؤلفة من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل لدى المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي ظروف غير عادية وصعوبات مرتبطة بمرکز العميل والتي قد تسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

كما تحد المجموعة من المخاطر من خلال تنويع موجوداتها حسب قطاعات الأعمال. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية بصورة مستمرة من خلال المراجعة الدورية للأداء الائتماني وتصنيف الحسابات.

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (منخفض القيمة الائتمانية) لأغراض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون حق المجموعة في الرجوع عليه بإجراءات مثل تحقيق الضمان (حال الاحتفاظ به)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوماً؛ أو
- تعرض أرصدة المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لمخاطر الائتمان الداخلية لأغراض الإدارة؛ أو أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية قد تمت إعادة هيكلتها.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعتبر المجموعة الاستثمارات وأرصدة البنوك كموجودات متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو مدفوعات أصل المبلغ.

تعتبر المجموعة الأصل المالي "متعافياً" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أياً من معايير التعثر. على الرغم من ذلك، يتطلب ذلك الوفاء بالدفوعات المجدولة (جميعاً على أساس حالي) لسنة واحدة على الأقل أو عند زوال سبب هذا التصنيف.

كما وضعت المجموعة التأثير المحتمل لحالات عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد-19 بالإضافة إلى إجراءات الدعم والإعفاءات الاقتصادية التي اتخذتها الحكومات والبنوك المركزية في اعتبارها عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بما في ذلك تقييم عوامل انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19 مثل تحديد ما إذا كانت الصعوبات المالية للمقترضين مؤقتة أم طويلة الأجل وكذلك قطاعات الأعمال التي يعمل بها المقترضون. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان عبارة عن مجموعة من الحدود النسبية المطلقة والتي تخضع للسياسات الداخلية للبنك وللحدود الرقابية.

تري المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين (بدون مراعاة عوامل التعديل في التصنيف) يمثل ازدياداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجياً ضمن "التصنيف الائتماني لفئات الاستثمار" عند بدء استحداث الأصل بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن "ما دون التصنيف الائتماني لفئات التصنيف" كازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية للمحفظة المصنفة داخلياً لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود تصنيفات عند بدء الاستحداث، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف الأسبق المتاح لتحديد إذا ما كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر.

تقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة أخذاً في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات المستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي إلى غير ذلك.

تحتسب المجموعة فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية المقدمة إلى العملاء من الشركات المصنّفين ضمن المرحلة 2 ما لم تتضمن هذه التسهيلات جدول لسداد الدفوعات على ألا تتجاوز دفعة السداد الأخيرة نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. يتم احتساب فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة 5 سنوات للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وبمدة 15 سنة لقروض الإسكان.

تحتسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة الانكشاف عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المقررة من قبل بنك الكويت المركزي.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم التيقن المستمرة والتأثير الناتج من كوفيد-19 والمخاطر الناتجة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والنفقات الحكومية. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منظم.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 546 ألف دك (2020: زيادة بمبلغ 158 ألف دك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، بما يؤدي إلى زيادة مخصص خسائر الائتمان بمبلغ 1,573 ألف دك (2020: 561 ألف دك) بما يزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2021.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 4,864 ألف دك (2020: 2,680 ألف دك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل، بما يؤدي إلى زيادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض المنتظمة بمبلغ 6,794 ألف دك (2020: 3,388 ألف دك) بما يزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021.

سوف تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار هجرة الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

في إطار عملية إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تقوم المجموعة باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تسعى إلى أن تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات/الدرجات التي يتم الاستفادة منها في عملية تقدير احتمالية التعثر. تتيح هذه الأداة القدرة على تحليل الأعمال وتحديد تصنيفات المخاطر على مستوى الملزم والتسهيل الائتماني.

يدعم هذا التحليل استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الذاتية غير المالية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية للمحافظ المصنفة خارجياً والتي يتم إصدارها من قبل وكالات التصنيف المعروفة.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمالية أن يتعثر الملزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام قيمة منفصلة لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهراً أو على مدار عمر الأداة استناداً إلى التوزيع المرحلي للملزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة حول الجودة المستقبلية للأصل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار دورة العمل من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار دورة العمل إلى احتمالية تعثر عند نقطة زمنية معينة فيما يتعلق بهيكل الشروط وذلك باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة العملاء من الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تطبيقها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب الانحدار اللوجستي. وهي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني. ويستند هيكل الشروط المرتبط باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيعاً أسياً. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسّي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لتقديرات احتمالية التعثر المقررة من قبل بنك الكويت المركزي.

قيمة الانكشاف عند التعثر

تمثل قيمة الانكشاف عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم تجاه المجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم الانكشاف المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة الانكشاف عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. تنشأ هذه الانكشافات من الحدود غير المسحوبة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن الانكشاف كل من القيم داخل وخارج الميزانية العمومية. ويتم تقدير قيمة الانكشاف عند التعثر أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار والمنحنيات المرجعية وتاريخ الاستحقاق وجدول الإطفاء ومعاملات التحويل الائتماني إلى غير ذلك. يتم تطبيق معاملات التحويل الائتماني لتقدير المسحوبات المستقبلية واحتساب الانكشاف عند التعثر بالنسبة لمحفظة بطاقات الائتمان.

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل المطالبة والضمان والأولية المرتبطة بها وكذلك قطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر على النحو المقرر من قبل بنك الكويت المركزي.

30.2.2 الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

فيما يلي تحليل أرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحققة بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

2020		2021	
صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
3,477,302	4,823,266	3,579,219	5,513,074
502,012	510,940	505,627	519,488
تمويل إسلامي إلى العملاء			
مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية			

الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع وتقييم الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم والضمانات النقدية والكفالات البنكية. يتم إعادة تقييم الضمانات والاحتفاظ بها بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. كما يجوز أن تحصل المجموعة على كفالات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة بالإضافة إلى الكفالات الشخصية من المالكين.

30.2.3 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان من الانكشاف للمخاطر تجاه العملاء ممن لديهم خصائص مماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذي يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يشاركون فيه بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.3 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للكشف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الجوهري لموجودات المجموعة تجاه طرف مقابل بشكل فردي. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2021، فإن معدل أكبر 20 تسهيل تمويل إسلامي قائم والمحدد كنسبة من إجمالي التسهيلات هو بنسبة 23.42% (2020: 21.74%).

يمكن تحليل الموجودات المالية والبنود خارج الميزانية العمومية للمجموعة قبل مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب المناطق الجغرافية التالية:

المجموع	آسيا	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
311,628	49	20,616	24,089	266,874
225,858	-	-	-	225,858
387,915	-	119,081	23,128	245,706
5,513,074	-	541,289	-	4,971,785
529,253	133,727	-	-	395,526
81,192	-	3,438	-	77,754
7,048,920	133,776	684,424	47,217	6,183,503
393,670	2,045	1,089	-	390,536
125,818	-	29,304	-	96,514
7,568,408	135,821	714,817	47,217	6,670,553

2021

أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
تمويل إسلامي إلى العملاء
استثمار في صكوك
موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)

مطلوبات محتملة

التزامات

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

2020

أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
تمويل إسلامي إلى العملاء
استثمار في صكوك
موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)

مطلوبات محتملة

التزامات

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.3 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للكشف لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة قبل مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية:

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
137,307	146,277	تجاري
203,742	249,415	تصنيع
872,083	1,029,626	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
237,475	212,319	إنشاءات
1,369,592	1,310,732	عقارات
1,782,704	2,318,578	تجزئة
717,669	794,950	حكومي
829,321	987,023	أخرى
6,149,893	7,048,920	

30.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية

لإدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تقوم المجموعة باستخدام تصنيفات ومقاييس وتقنيات أخرى تسعى إلى أن تأخذ في الاعتبار كافة جوانب المخاطر. والانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "مرتفعة" هي تلك الانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة. وتتضمن هذه الانكشافات التسهيلات المقدمة إلى المنشآت من الشركات التي يتم تصنيف الأحوال المالية ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد لها بدرجة جيدة إلى ممتازة. أما الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى والتي يكون هناك فيها التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تقييم المخاطر النهائية للخسائر المالية المحتملة ضمن فئة الجودة "القياسية" على أنها أعلى من تلك المرتبطة بالانكشافات المصنفة ضمن نطاق الجودة "المرتفعة".

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

مرتفعة	قياسية	منخفضة القيمة	الإجمالي	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
2021				
311,629	-	-	311,629	أرصدة لدى البنوك
225,877	-	-	225,877	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
388,010	-	-	388,010	ودائع لدى بنوك أخرى
5,188,536	437,685	52,712	5,678,933	تمويل إسلامي إلى العملاء
529,253	-	-	529,253	استثمار في صكوك
81,192	-	-	81,192	موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)
6,724,497	437,685	52,712	7,214,894	
2020				
249,430	-	-	249,430	أرصدة لدى البنوك
336,988	-	-	336,988	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
180,190	-	-	180,190	ودائع لدى بنوك أخرى
4,468,650	426,172	55,607	4,950,429	تمويل إسلامي إلى العملاء
523,046	-	-	523,046	استثمار في صكوك
37,125	-	-	37,125	موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)
5,795,429	426,172	55,607	6,277,208	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية (تتمة)
فيما يلي تحليل تقادم الموجودات المالية متأخرة السداد أو منخفضة القيمة:

الإجمالي		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
2021						
2,252	38,744	17	1,120	2,235	37,624	حتى 30 يوماً
55	6,144	12	6,076	43	68	31-60 يوماً
3	4,410	-	4,341	3	69	61-90 يوماً
87	-	22	-	65	-	91-180 يوماً
50,315	-	5,245	-	45,070	-	أكثر من 180 يوماً
52,712	49,298	5,296	11,537	47,416	37,761	
2020						
820	59,140	538	10,053	282	49,087	حتى 30 يوماً
43	4,430	43	4,135	-	295	31-60 يوماً
103	5,081	24	4,794	79	287	61-90 يوماً
5,787	-	112	-	5,675	-	91-180 يوماً
48,854	-	3,450	-	45,404	-	أكثر من 180 يوماً
55,607	68,651	4,167	18,982	51,440	49,669	

تشير تقديرات الإدارة للقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بصورة فردية بمبلغ **70,427 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2021 (2020: 90,961 ألف دينار كويتي).

30.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية والأوراق المالية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار ومعدلات الربح.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهريّة بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث أن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

تتخذ المجموعة خطوات رئيسية بهدف إدارة مخاطر السوق من خلال التنوع والتقييم المسبق للمخاطر والحدود والضوابط الرقابية على مستوى عدة نقاط بالإضافة إلى المراقبة وإعداد التقارير المستمرة.

30.4 مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة إحدى الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

يتم مراقبة مخاطر العملات الأجنبية من خلال الحدود الموضوعية مسبقاً من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بالانكشافات للمخاطر عن مراكز العملات. يتم تمويل الموجودات بنفس العملة المستخدمة في الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من الانكشاف لمخاطر العملات الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء فصل مناسب للواجبات بين المكاتب الأممية والمكاتب الخلفية لقسم الخزينة، ويتم مراقبة الالتزام بحدود المراكز بصورة منفصلة وعلى أساس مستمر من قبل مكاتب العمل الوسطى المستقلة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يحلل الجدول التالي التأثير على الربح وحقوق الملكية نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملة مقابل الدينار الكويتي عن المستويات السارية في نهاية السنة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ويعكس أي مبلغ بقيمة سالبة في الجدول صافي انخفاض محتمل في الربح أو حقوق الملكية، في حين يعكس المبلغ بالقيمة الموجبة صافي زيادة محتملة.

2020		2021			
التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية		
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك		
76	(289)	141	(148)	+5	دولار أمريكي
-	4	30	(52)	+5	جنيه إسترليني
-	26	-	3	+5	يورو
104	11	72	1	+5	جنيه سوداني
-	2	-	2	+5	ين ياباني
110	(22)	165	(164)	+5	أخرى

قد يكون للنقص بنسبة 5% في سعر صرف العملات أعلاه مقابل الدينار الكويتي تأثير مكافئ ولكن عكسي على المبالغ المبينة أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال.

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2021 ستؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 993 ألف د.ك (2020: زيادة بمبلغ 871 ألف د.ك). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له تأثير مكافئ ولكن عكسي على المبالغ المبينة أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

30.5 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية.

قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لإدارة موجودات ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود للمخاطر.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أو تقدير الإدارة بشأن التسييل. ولا يأخذ ذلك بالضرورة في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
350,500	-	-	-	350,500
225,858	-	3,040	42,064	180,754
387,915	-	-	-	387,915
5,513,074	2,804,158	294,167	416,170	1,998,579
529,253	390,137	19,225	32,659	87,232
125,875	125,875	-	-	-
21,706	21,706	-	-	-
89,515	15,100	3,865	-	70,550
108,203	108,203	-	-	-
7,351,899	3,465,179	320,297	490,893	3,075,530
395,150	-	-	-	395,150
5,618,787	304,357	536,709	693,090	4,084,631
485,371	485,371	-	-	-
102,519	40,525	30,722	-	31,272
750,072	750,072	-	-	-
7,351,899	1,580,325	567,431	693,090	4,511,053

2021

الموجودات

النقد والأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك
تمويل إسلامي إلى العملاء
استثمار في صكوك
استثمارات في أوراق مالية أخرى
عقارات استثمارية
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المستحق للبنوك
حسابات المودعين
تمويل متوسط الأجل
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي

616,924	-	106,024	266,559	244,341
616,412	-	105,755	266,682	243,975

مبالغ تعاقدية دائنة

مبالغ تعاقدية مدينة

2020

الموجودات

النقد والأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك
تمويل إسلامي إلى العملاء
استثمار في صكوك
استثمارات في أوراق مالية أخرى
عقارات استثمارية
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المستحق للبنوك
حسابات المودعين
تمويل متوسط الأجل
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

286,718	-	-	-	286,718
336,934	-	6,051	51,120	279,763
180,092	-	-	-	180,092
4,823,266	2,329,549	403,224	388,644	1,701,849
523,046	377,059	6,100	21,526	118,361
103,182	103,182	-	-	-
47,133	47,133	-	-	-
45,419	24,200	6,163	-	15,056
91,359	91,359	-	-	-
6,437,149	2,972,482	421,538	461,290	2,581,839
281,371	-	-	-	281,371
5,107,728	297,875	465,843	542,705	3,801,305
305,509	305,509	-	-	-
115,811	62,965	28,618	-	24,228
626,730	626,730	-	-	-
6,437,149	1,293,079	494,461	542,705	4,106,904

المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي

140,159	-	-	20,415	119,744
145,166	-	-	20,446	124,720

مبالغ تعاقدية دائنة

مبالغ تعاقدية مدينة

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تعكس قائمة السيولة للمطلوبات المالية لدى المجموعة الموجزة أدناه التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك مدفوعات الأرباح المستقبلية على مدى عمر هذه المطلوبات المالية استناداً إلى الترتيبات التعاقدية للسداد.

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	حتى 3 أشهر
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
395,415	-	-	-	395,415
5,627,943	307,951	538,895	695,793	4,085,304
513,058	502,149	4,808	4,639	1,462
6,536,416	810,100	543,703	700,432	4,482,181
393,670	98,624	105,228	45,591	144,227
125,818	116,822	1,020	3,545	4,431
519,488	215,446	106,248	49,136	148,658

2021

المطلوبات المالية

المستحق للبنوك

حسابات المودعين

تمويل متوسط الاجل

المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات أخرى

2020

المطلوبات المالية

المستحق للبنوك

حسابات المودعين

تمويل متوسط الاجل

المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات أخرى

30.6 مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر الخسائر الناتجة من التغيرات السلبية في معدلات الربح. وتشير إلى المخاطر الحالية أو المستقبلية لرأس المال وربحية البنك والتي تنتج من الحركات السلبية في معدلات الربح والتي تؤثر على المراكز المصرفية الدفترية للبنك.

ويعد قبول مثل هذه المخاطر جزءاً من الأنشطة المصرفية الاعتيادية إلا إن مخاطر معدلات الربح المبالغ فيها قد تشكل تهديداً كبيراً على الأرباح والقاعدة الرأسمالية للبنك.

إن الهدف من إدارة مخاطر معدلات الربح لدى البنك هو ضمان استقرار الربحية عن طريق اتباع أساليب إدارة استباقية للميزانية العمومية.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.7 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة من عدم كفاءة العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حالة فشل فاعلية أدوات الرقابة، يمكن أن تسبب أضراراً قانونية أو تنظيمية أو خسائر مالية أو الإضرار بسمعة المجموعة.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والتخفيف منها إلى جانب الأنواع الأخرى من المخاطر المرتبطة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة والتي تعد كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة. تدار مخاطر التشغيل لدى المجموعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

30.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والطرق الأخرى حسبما هو مناسب. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 نظراً لأن الأدوات ذات استحقاق قصير الأجل نسبياً.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية لدى المجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة. وتعرض الجداول التالية معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية (وبشكل خاص، أسلوب (أساليب) التقييم والمدخلات المستخدمة).

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: المدخلات الملحوظة - بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 - سواء بصورة مباشرة (أي مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: المدخلات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
-	102,848	-	102,848
529,253	-	-	529,253
3,253	-	16,600	19,853
532,506	102,848	16,600	651,954

2021

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمار في صكوك
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى

2020

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمار في صكوك
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى

-	81,691	-	81,691
523,046	-	-	523,046
2,010	-	15,408	17,418
525,056	81,691	15,408	622,155

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.8 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

في 1 يناير 2021	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع / استرداد	الحركات في أسعار الصراف	في 31 ديسمبر 2021
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك

2021

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

15,408	(701)	2,036	(144)	1	16,600
15,408	(701)	2,036	(144)	1	16,600

في 1 يناير 2020	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع / استرداد	الحركات في أسعار الصراف	في 31 ديسمبر 2020
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك

2020

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

20,624	(5,104)	114	-	(226)	15,408
20,624	(5,104)	114	-	(226)	15,408

لا تتصف المدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمي في 31 ديسمبر 2021 بأنها جوهرية.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب تقييم تضمن مجموعة من افتراضات المدخلات المناسبة في ظل الظروف ذات الصلة. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بشكل مادي عن قيمها العادلة حيث إن آجال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق في معدلات الأرباح كما أنها تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.9 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال المجمعة هي التأكد من امتثال المجموعة لكافة متطلبات رأس المال الخارجية، ومن أنها تحتفظ بنسب رأس مال قوية جيدة وذلك لدعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين.

تدير المجموعة قاعدة رأس المال لديها بشكل دؤوب لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأس المال المجمعة باستخدام عدة إجراءات من بينها القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يتم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ في 24 يونيو 2014، ورقم 2/ BS/ 2021 IBS/ 454/ 2021 المؤرخ 2 أبريل 2021، ورقم 2/ ر ب، ر ب أ/488/2021 المؤرخ في 11 أكتوبر 2021 والخاص بتعليمات بازل III كما هو مبين أدناه:

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
4,083,632	4,727,562	الموجودات المرجحة بالمخاطر
551,290	661,859	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
558,460	567,528	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
78,015	149,544	رأس المال الإضافي – الشريحة 1
636,475	717,072	الشريحة 1 من رأس المال
51,864	58,354	الشريحة 2 من رأس المال
688,339	775,426	إجمالي رأس المال
13.68%	12.00%	معدل كفاية رأس المال – الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
15.59%	15.17%	معدل كفاية رأس المال – الشريحة 1
16.86%	16.40%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2020	2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
636,475	717,072	الشريحة 1 من رأس المال
6,794,257	7,652,065	إجمالي الانكشافات
9.37%	9.37%	معدل الرفع المالي

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، فقد تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

31 المشتقات المالية

يقوم البنك في سياق الأعمال الطبيعي بإبرام عدة أنواع من المعاملات التي تشتمل على الأدوات المالية المشتقة المعتمدة وفقاً لأحكام الشريعة مثل مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود العملات الأجنبية الآجلة، وذلك بغرض تخفيف حدة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح. وتمثل الأدوات المالية المشتقة عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية ذات الصلة أو السعر أو المؤشر المرجعي.

مبادلات العملات

مبادلات العملات هي اتفاقية تعاقدية بين طرفين لشراء أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ المستقبلي المحدد بعملات مختلفة. وتتم مبادلة الدفعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية بعملات مختلفة.

مبادلات معدلات الربح

مبادلات معدلات الربح هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين متقابلين لمبادلة دفعات ثابتة ومتغيرة بناءً على قيمة اسمية بعملة واحدة.

عقود العملات الأجنبية الآجلة

عقود العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات مبرمة لشراء أو بيع العملات وفقاً لسعر محدد في تاريخ مستقبلي.

والمبلغ الاسمي المفصح عنه بالإجمالي هو مبلغ الأصل ذي الصلة المرتبط بالأداة المشتقة وهو الأساس الذي يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات على أساسه. وتشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعبر عن مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية الإسلامية المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى مبالغها الاسمية:

2020			2021		
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
345,618	(24,908)	-	396,059	(13,583)	1,255
119,744	(271)	3,684	607,357	(384)	895
20,415	(43)	12	8,664	(10)	-
485,777	(25,222)	3,696	1,012,080	(13,977)	2,150

إن كافة أدوات المشتقات المالية الإسلامية مدرجة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020.

32 موجودات بصفة الأمانة

كانت القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة بمبلغ 660,123 ألف دينار كويتي (2020: 517,186 ألف دينار كويتي)، بينما كانت الإيرادات ذات الصلة لهذه الموجودات بمبلغ 3,634 ألف دينار كويتي (2020: 2,687 ألف دينار كويتي).

33 تأثير فيروس كوفيد-19

انتشرت جائحة كوفيد-19 في مختلف المناطق الجغرافية عالمياً، مما أدى إلى اضطراب في الأعمال والأنشطة الاقتصادية. كما أدت إلى حالات من عدم اليقين على مستوى بيئة الاقتصاد العالمي. وقد قامت السلطات المالية والنقدية حول العالم، باتخاذ العديد من التدابير المكثفة للتخفيف من العواقب الوخيمة للوباء.

33. تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)

إجراءات الدعم في ظل جائحة كوفيد-19

في سنة 2020، قام بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتنفيذ العديد من الإجراءات بهدف تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد. تم الإفصاح عن تلك التدابير في البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

نظام تأجيل القروض الشخصية والمقسطة الأخرى لعام 2021

أعلنت البنوك الكويتية عن تأجيل سداد أقساط القروض الشخصية والمقسطة للعملاء المؤهلين بناءً على طلبهم وذلك وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب، رب أ، رس، رس أ، رت، رت أ/ 2021/476 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن الشروط والضوابط اللازمة لتنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") في شأن تأجيل الالتزامات المالية لمدة ستة أشهر مع إلغاء الفوائد والأرباح المترتبة على هذا التأجيل ("نظام 2021"). وتتحمل حكومة دولة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.

قامت المجموعة بتنفيذ نظام 2021 عبر تأجيل الأقساط لفترة ستة أشهر بدءاً من تاريخ طلب العميل مع تمديد فترة التمويل ذات الصلة. وقد أدى تأجيل الأقساط إلى خسارة للمجموعة نتجت من تعديل التدفقات النقدية التعاقدية، وتبلغ هذه الخسارة ما قيمته 51,574 ألف دك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وقد تمت مقابلة خسارة الفترة الحالية بالمبلغ المستحق استلامه من الحكومة الكويتية كمنحة حكومية وفقاً للقانون. وقد سجلت المجموعة الدخل من المنحة الحكومية عبر إجراء مقاصة لهذا المبلغ مع خسارة التعديل من نظام 2021. وقد تم إدراج الدخل من المنحة الحكومية تحت بند الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع (إيضاح 17).

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة كوفيد-19، وإجراءات الدعم والإعفاء الاقتصادية ذات الصلة المتخذة من قبل الحكومات والبنوك المركزية عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، مما أدى إلى إجراء تعديلات على متغيرات الاقتصاد الكلي، وفقاً لما هو مألوف. أخذت المجموعة في اعتبارها أيضاً على وجه التحديد تأثير كوفيد-19 على العوامل النوعية والكمية في تحديد أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وفي تقييم عوامل انخفاض القيمة نتيجة الانكشافات لمخاطر القطاعات التي من المحتمل أن تتأثر.

وعلى الرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 ديسمبر 2021 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم الاعتراف بالمبلغ الأكبر وهو المخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كمتطلبات مخصص لخسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

آثار أخرى

قامت المجموعة بالنظر في الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في سبيل تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. على الرغم من ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل القيم الدفترية للموجودات حساسة للتقلبات في الأسواق. إن أثر هذه البيئة الاقتصادية التي تمتاز بحالة من عدم اليقين يعتبر تقديري، وستستمر المجموعة في إعادة تقييم مركزها والأثر ذي الصلة بشكل دوري.