

التقرير السنوي

2023



النسخة الرقمية

نعمل بإتقان

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

حضرة صاحب السمو
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ محمد صباح السالم الصباح
رئيس مجلس الوزراء

المحتويات

4	مجلس الإدارة
5	هيئة الرقابة الشرعية
6	الإدارة التنفيذية
8	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
17	تقرير الحوكمة
	ملخص الحوكمة البيئية والاجتماعية
35	وحوكمة الشركات (ESG)
42	المسؤولية الاجتماعية
45	إدارة المخاطر
	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
78	وتقرير المدقق الشرعي الخارجي
	البيانات المالية المجمعة
82	وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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 المقر
عضو مجلس الإدارة



حازم علي المطيري
عضو مجلس الإدارة



عدنان عبد الله العثمان
عضو مجلس الإدارة



عبد الله سعود البدر
عضو مجلس الإدارة المستقل



وليد حمود العياضي
عضو مجلس الإدارة المستقل



خالد أحمد المفض
عضو مجلس الإدارة المستقل



فهد أحمد الفوزان
عضو مجلس الإدارة



أحمد محمد الفهد
مدير عام وأمين سر
مجلس الإدارة



سيد عمران أزهر
عضو مجلس الإدارة المستقل

هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور/
عصام خلف العنزري
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور/
عبد العزيز خليفة القصار
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور/
محمد عود الفرج
عضو هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور/
علي إبراهيم الراشد
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الإدارة التنفيذية



وليد خالد الباقوت
مدير عام
مجموعة الشؤون الإدارية



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



عبد الله عبدالكريم التوجري
الرئيس التنفيذي - الخدمات
المصرفية الخاصة والشخصية
والرقمية



عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة



علي يوسف الأنصاري
مدير عام مجموعة الخدمات
المصرفية للشركات



عبد الله عبدالمحسن المجحم
رئيس الخدمات المصرفية الخاصة
والخدمات المصرفية الشخصية



عادل عبد الله الحماد
مدير عام
مجموعة الموارد البشرية



عبدالله أحمد المحري
الرئيس التنفيذي للعمليات



عبدالله فهد الخزام
رئيس مجموعة تقنية المعلومات



عبد الله خليفة النصف
رئيس مجموعة البيانات



نورة سليمان الفصام
رئيس التخطيط الاستراتيجي



محمد إبراهيم إسماعيل
مدير عام مجموعة الرقابة المالية



منى عبداللطيف الدعيح
رئيس متابعة الالتزام
والحوكمة للمجموعة



عادل راشد المطيري
رئيس مجموعة الخزانة



أسامة محمد شهاب
رئيس مجموعة الخدمات الرقمية



عبد العزيز فهد الدويلة
رئيس مجموعة العمليات المصرفية



بشرى عبدالوهاب الوزان
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي



كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين
السادة المساهمين الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يسرني، بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن أعضاء مجلس إدارة
مجموعة بوبيان، أن أقدم لكم التقرير السنوي للعام 2023
متضمناً البيانات المالية المجمعة والأداء المالي للبنك، والخطط
والأهداف الإستراتيجية، وأبرز الإنجازات التي شهدتها المجموعة
على مختلف الأصعدة وفق أعلى معايير الشفافية والحوكمة.

أداء مالي قوي

رسخ النمو القوي في كافة المؤشرات والأرباح
المستدامة التي حققتها المجموعة خلال 2023
استمرار ربحية "بوبيان" في الاتجاه الصحيح المستدام،
والأداء المنضبط في تحقيق أفضل النتائج المرجوة
على مستوى جميع قطاعات البنك، إذ بلغت أرباح البنك
الصافية في نهاية السنة المالية 2023، 80.4 مليون
د.ك. بمعدل نمو 39% مقارنة مع الفترة ذاتها من
2022.

وبلغت ربحية السهم 18.8 فلس مقارنة بـ 13.4 فلس
في عام 2022، فيما بلغت المخصصات التي تم تجنبها
خلال العام 2023 مبلغ وقدره 31.7 مليون د.ك.

وما يزيد من أهمية نتائج "بوبيان" هو اتباعه لمعايير
الأعمال والربحية الرئيسية للمجموعة التي عززها بشكل
ملحوظ خلال 2023 مقارنة بالسنة المالية السابقة، مع
المحافظة على نسب القروض المتعثرة والتي تعتبر من
الأدنى محلياً.

ورقمياً تعكس البيانات المالية المركز المالي المتين
واستدامة الأرباح، والإدارة الحكيمة للأعمال والأنشطة
التشغيلية، فرغم الظروف الراهنة الصعبة، نجحت

شهد العام 2023 ضعفاً بالنمو والاستثمار في الاقتصاد
العالمي علاوة على مواطن ضعف مالية واقتصادية،
تتعلق بارتفاع التضخم وأسعار الفائدة وما ترتب على
ذلك من تشديد بالسياسة النقدية، إلى جانب تصاعد
التوترات الجيوسياسية وصراعات فرضت تداعياتها
السلبية على الأسواق.

وفي ظل تطور هذه التحديات وانعكاساتها على
السوق المحلي سجل "بوبيان" نمواً قوياً وأداءً
تشغيلياً انعكس بقوة على أدائه المالي في
مختلف المؤشرات، ما قاد إلى ارتفاع العوائد والأرباح
المستدامة لمساهميننا، بدعم من إستراتيجيتنا المرنة
للمنمو في مواجهة المخاطر وتحولات الأسواق.

وواصل "بوبيان" تحقيق الأهداف والإنجازات بفضل
الركائز القوية التي تستند إليها رؤيته وإستراتيجيته،
كما أتم البنك إستراتيجيته الخمسية "بوبيان 2023"
التي بدأها في عام 2019 بهدف التحول الإيجابي
في أعماله، حيث أخذت إنجازات المجموعة ونجاحاتها
وتوسعها إقليمياً ودولياً مساراً نوعياً الأمر الذي عزز
نموذجها المصرفي الاستثنائي والمستدام المؤطر
بالحوكمة والربحية في الوقت نفسه.



ولضمان تجربة مصرفية أسرع وأكثر سلاسة لعملائنا، زدنا عدد الفروع وأعدنا تصميمها بشكل مبتكر وعصري لخدمة عملائنا الذين بلغ مستوى رضاهم عن "بوبيان" 96% والتي تعتبر من أعلى النسب بين جميع البنوك المحلية الإسلامية والتقليدية.

ونتيجةً لتركيزنا المتواصل على خدمة العملاء للتميز في كل منتج رقمي أو تقليدي وكل خدمة وكل تعامل مع العملاء، كافأنا عملائنا على جهودنا من خلال التصويت لنا للحصول على جائزة أفضل بنك في خدمة العملاء.

تمكين المواهب الوطنية

يكرس "بوبيان" كافة جهوده لدعم نمو الاقتصاد المحلي ورغد القطاع المصرفي بالمهارات الوطنية القادرة على النهوض بالقطاع الخاص وتلبية تطلعات الدولة. ويمثل دعم وتمكين المواهب الوطنية أولوية قصوى للمجموعة.

ونفخر أن "بوبيان" حالياً بين أكبر الجهات استقطاباً وتوظيفاً للشباب الكويتي والكفاءات الوطنية، حيث نجحت المجموعة خلال الفترة الأخيرة بزيادة نسبة العمالة الوطنية التي تجاوزت 81%.

إستراتيجية "بوبيان" نحو الاتقان، في التوسع بالأرباح والحصة السوقية والتواجد الخارجي، والأداء المتميز والمنتجات والخدمات المستقطبة للعملاء، لاسيما الرقمية.

كما تكللت إستراتيجية "بوبيان" الحالية بالنجاح عبر النمو المستمر سواء على مستوى إجمالي الأصول أو الودائع، مع الحفاظ على مركز البنك كالثالث أكبر البنوك من حيث محفظة التمويل وإجمالي الأصول في السوق الكويتي، مع استمرار تحقيق معدلات نمو متميزة.

تفرد في الخدمات الرقمية

انفرد "بوبيان" بتقديم تجربة مصرفية متطورة للعملاء من خلال طرح حلول رقمية رائدة على مستوى الصناعة، جعلته صانعاً رئيساً في سوق الخدمات المصرفية الرقمية. واستطاع أن يتجاوز تطلعات السوق فيما يتعلق بإجمالي المنتجات المقدمة وتجربة رضا العملاء.

وإذ صادف العام 2023 مرور 19 عاماً على انطلاقة مسيرة "بوبيان" الزاخرة بالإنجازات والتجربة الثرية مصرفياً، استطاع البنك أن يعزز بصمته في الصناعة المصرفية الإسلامية وأن يصبح علامة تجارية رائدة تميزه عن منافسيه في المصرفية الإسلامية والتقليدية.

تمت مراعاة ذلك عند تصميم التطبيقات المصرفية حيث يوجد بها عدد من الصلاحيات للمستويات الإدارية المختلفة للشركات وتوفير إمكانيات الرقابة الداخلية من طرف الشركة على العمليات المبرمة وذلك لضمان استمرار تقديم خدمات مصرفية ذات طابع آمن ومتطور.

المسؤولية الاجتماعية

مع اختتام العام 2023 استطاع بنك بوبيان تقديم نموذجاً متميزاً للمسؤولية الاجتماعية ودعم الاستدامة من خلال العديد من الفعاليات والمبادرات التي أبرزت تفوقه اجتماعياً واستمرار خطته الساعية ليكون دوماً الأقرب لجميع شرائح المجتمع الكويتي مع الانطلاق ببعض مشاريعه الإنسانية خارج الكويت.

وبحمدالله استطاع بنك بوبيان إثبات ريادته للمسؤولية الاجتماعية ودوره المستدام خلال 2023 من خلال العديد من الفعاليات والمبادرات الاجتماعية ذات البصمة الواضحة للجميع لتُمثل هذه الفترة علامة فارقة في استمرار بنك بوبيان في الاضطلاع بدوره الاجتماعي.

وجاء تتويج بوبيان بجائزة "أفضل بنك إسلامي في مجال المسؤولية الاجتماعية على مستوى العالم" من مؤسسة غلوبل فاينانس العالمية تقديراً لإنجازاته خلال الفترة الأخيرة وما قام به تجاه المجتمع كجزء من مسؤوليته الاجتماعية في دعم مختلف القطاعات والشرائح المجتمعية.

جوائز وتصنيفات

تكللت إنجازات "بوبيان" خلال 2023 بجوائز مصرفية قيمة عدة من جهات عالمية مختصة مثل جائزة أفضل بنك إسلامي في العالم في مجال الخدمات المصرفية الرقمية للعام التاسع على التوالي، جائزة "أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية الشخصية" على مستوى العالم، كذلك توج كأكثر المؤسسات المالية الإسلامية أماناً في الكويت والثاني خليجياً من مؤسسة غلوبل فاينانس العالمية بالإضافة إلى جائزة أفضل البنوك في الحلول الرقمية على مستوى الكويت من مؤسسة يورومني العالمية.

كما واصل بوبيان تربعه على قمة خدمة العملاء في الكويت بحصوله على جائزتين من مؤسسة "سيرفس هيرو" العالمية المتخصصة بقياس مستوى رضا العملاء كأفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء للعام الثالث عشر على التوالي منذ عام 2010 والأول في خدمة العملاء على مستوى جميع القطاعات الاقتصادية في الكويت.

كما زاد البنك الاستثمار في الاحتياجات التدريبية للموظفين والاهتمام بتطوير قدراتهم وتنمية خبراتهم بطريقة علمية بالتعاون مع شركات عالمية وجهات أكاديمية مرموقة، إيماناً منه بأهمية هذه الدورات التدريبية المتخصصة لمواكبة متطلبات الصناعة المصرفية في ظل المتغيرات المتسارعة التي تشهدها.

قطاع الشركات

تمكن قطاع الشركات خلال 2023 من تحقيق إنجاز ملموس في تنويع وتطوير عدد من المنتجات والخدمات المتوقعة البدء في جني ثمارها ابتداءً من 2024.

واستهدف ذلك كافة الشركات بشتى قطاعاتها المختلفة بالكويت وتسعى إلى تقديم خدمات مصرفية مبتكرة ومتطورة بحيث تخرج عن الإطار التقليدي المحصور في عمليات التمويل ليكون محطة واحدة لكافة احتياجات الشركات المصرفية بل وتمتد لتوفير الخدمات لعملاء وموردي الشركات ما حدا بالبنك للتركيز على الابتكار في المنتجات والخدمات، إضافة إلى تطوير عمليات البنك.

وقد ركز بوبيان على التوسع المحلي والدولي وتقديم منتجات وخدمات جديدة، ولتوسيع تواجده الإقليمي أسس "بوبيان" شركة تابعة لبنك لندن والشرق الأوسط "BLME" في المملكة العربية السعودية، بينما يستمر بنك Nomo في تنمية حلول التمويل العقاري الرقمي الفريد المتوافق مع الشريعة الإسلامية.

كما تعتبر شراكة البنك مع بنك أبو ظبي التجاري، من خلال تطبيق Al Hilal Nomo و ADCB-Nomo إنجازاً رئيسياً مهماً في رحلة "Nomo".

الشركات التابعة

نجحت الشركات التابعة لـ "بوبيان" وهما "بوبيان كابيتال" و"بوبيان" تكافل" في تحقيق التوازن بين أهدافهما طويلة الأجل والاحتياجات قصيرة الأجل من خلال تقديم مجموعة حلول لاستثمارات مجموعة بنك بوبيان وعملائها، فيما نجح في زيادة أصولهما المدارة وقاعدة مشتركيهما من العملاء إضافة إلى إطلاقهما أدوات استثمارية وتأمينية جديدة تنافسية.

تطبيق الحوكمة

تعتبر الحوكمة إحدى أركان القرار الائتماني ومنح أفضلية للعملاء ذوي الممارسات السليمة للحوكمة، ومن هذا المنطلق حرص "بوبيان" على تطبيق تعليمات وتوجيهات بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص، كما

السادة المساهمين الأفاضل، مستمرون بإذن الله، بتحقيق المزيد من أهدافنا خلال 2024 يداً بيد مع أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية وفريق العمل بالتماسي مع أهداف التنمية المستدامة.

وختاماً، يشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية التقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ/ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله على جهوده الحثيثة من أجل ازدهار بلدنا الحبيب.

وأود أن أتقدم بجزيل الشكر لجميع المسؤولين في بنك الكويت المركزي وفي مقدمتهم سعادة المحافظ باسل أحمد الهارون الذي لم يذخر جهداً في تطوير وسلامة النظام المصرفي الكويتي ودعم البنوك الكويتية، والشكر كذلك موصول إلى الجهات الرقابية الأخرى ممثلة في هيئة أسواق المال ووزارة التجارة والصناعة وبورصة الكويت على جهودهم المستمرة في تطوير أعمال القطاع المصرفي.

كما أتقدم بجزيل الشكر للمساهمين والمستثمرين و جميع العملاء على ثقتهم وولائهم، وإخواني أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وفريق القيادة التنفيذية العليا لتوجيهاتهم الحكيمة وجهودهم المبذولة ولجميع الموظفين على تفانيهم في العمل خلال العام. وأسأل الله أن يحفظ الكويت ويديم الأمن والأمان على الجميع، والله ولي التوفيق،،،



عبد العزيز عبد الله دخيل الشايع
رئيس مجلس الإدارة

وتؤكد هذه الجوائز المرموقة على الكفاءة العالية والمستوى المتميز التي تتمتع بها مجموعة بوبيان للارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية.

بالإضافة إلى ذلك، استقرت تصنيفات البنك من وكالات موديز وستاندر آند بورز وفيتش عند A, A2, A على الترتيب. وبالنسبة للتصنيف الائتماني دون الدعم الحكومي أو ما يُعرف بـ "xgs" من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني، فإن استحداث هذا المعيار الجديد يُعبر عن رؤية وكالة فيتش للتصنيف الائتماني للملاءة الائتمانية للمؤسسة المالية في حال استبعاد فرضيات وجود دعم استثنائي من الحكومة. وقد حصل بوبيان على ثاني أفضل تصنيف في الكويت وفقاً لهذا المعيار.

الخطط والأهداف

في ظل الوتيرة السريعة للتغيرات التي يشهدها الاقتصاد العالمي وامتداد تأثيره على المنطقة، سنواصل اتباع نهج يتسم بالحذر والواقعية انطلاقاً من الإدارة الحصيفة لإستراتيجيتنا، ومكانتنا التي تؤهلنا للاستفادة من قدراتنا القوية ومركزنا المالي الصلب لتمكين عملائنا من الاستفادة من فرص النمو في أسواقنا المفضلة.

وفي إطار رؤية "بوبيان" ووفقاً لهويته الجديدة التي تم تحديثها خلال 2023 تحت عنوان "كل ما هو ممكن"، نؤكد التزامنا بدعم الخطط التنموية للدولة عبر تمويل المشروعات على مستوى الشركات والأفراد مع الأخذ بالاعتبار سياسة التمويل الأخضر.

كما نستهدف تعزيز التوسع الإقليمي والعالمي، ومواكبة أحدث وآخر التطورات في الحلول الرقمية المصرفية والاستثمارية الإسلامية وبما يخدم العملاء والمجتمع.

إضافة إلى ذلك، نعمل على تدعيم دورنا في المسؤولية الاجتماعية البيئية، والتفرد في المنتجات والخدمات المبتكرة، مع الحفاظ على قيمنا ومبادئنا في إطار التوجيهات الرئيسية لحوكمة المجموعة وعملياتها.

تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

13	التوقعات الاقتصادية
13	الاقتصاد العالمي
13	الاقتصاد الإقليمي
13	الاقتصاد الكويتي
14	نظرة عامة على الإستراتيجية
15	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 إستراتيجيتنا وأدائنا المالي.



التوقعات الاقتصادية

الاقتصاد العالمي

الاضطرابات التي تسببت فيها الأحداث العالمية

مرت 3 سنوات منذ عانى الاقتصاد العالمي من إحدى أكبر الصدمات في التاريخ الحديث. وما زالت الجراح تلتئم جراء ذلك. على الرغم من ذلك، فقد تلاشت بصورة كبيرة الآمال في التعافي الكبير في المرحلة اللاحقة للجائحة وذلك نتيجةً لاندلاع أحداث عالمية مثلت تحدياً للاقتصادات حول العالم.

وخلال 2023، استمرت حالة الضبابية التي تسببت فيها بصورة رئيسية الحرب الروسية الأوكرانية التي ما زالت تدور رحاها، بالإضافة إلى التضخم المرتفع والسياسات النقدية الصارمة التي اتبعتها البنوك المركزية حول العالم، والانقسام الجيوسياسي نتيجةً للنزاع الدائر في غزة وأزمة قطاع العقارات في الصين. ووفقاً لصندوق النقد الدولي ("الصندوق")، من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي العالمي بمعدل 3.0% تقريباً في 2023 و2.9% في 2024.

وتشير بيانات السوق إلى انخفاض التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية والاتحاد الأوروبي والصين إلى أقل وتيرة على مدار فترة تزيد عن عامين مما يعزز أيضاً فرضيات تخفيف الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي للسياسات النقدية وتخفيضات أسعار الفائدة المتوقعة خلال 2024.

الاقتصاد الإقليمي

صمد الاقتصاد الإقليمي جيداً في 2023 في خضم

التحديات الاقتصادية العالمية

وبينما واجهت عدة مناطق في العالم التحديات الاقتصادية وضعف النمو، واصل إقليم مجلس التعاون الخليجي استقراره النسبي خلال 2023. وهذه النظرة المستقبلية الإيجابية يدعمها ارتفاع أسعار النفط (والتي بلغت 82 دولاراً أمريكياً للبرميل في المتوسط خلال 2023) إثر إجراءات منظمة أوبك بلس لتقليل المعروض النفطي بالإضافة إلى التخفيضات الطوعية في الإنتاج خلال مايو 2023 من قبل كل من المملكة العربية السعودية والكويت وسلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة.

ووفقاً لصندوق النقد الدولي، من المتوقع أن ينخفض إجمالي الدين الحكومي في دول مجلس التعاون الخليجي إلى مستوى معتدل يبلغ 27% من إجمالي الناتج المحلي في 2024، نزولاً من 40% في 2020. ويعود هذا الانخفاض بصورة رئيسية إلى الفوائض المتتالية في الميزانية المحققة خلال تلك السنوات، مما أدى إلى إصدارات دين حكومي أقل.

الاقتصاد الكويتي

على الرغم من أن النظرة المستقبلية "إيجابية" إلا إن الإصلاحات ما زالت مهمة على المدى الطويل

شهدت الكويت زخماً اقتصادياً إيجابياً بصورة نسبية خلال 2023 مقارنةً بالعام السابق. وعلى الرغم من ذلك، أدى انخفاض إنتاج النفط وارتفاع الإنفاق الحكومي إلى تراجع إجمالي الناتج المحلي بمعدل 0.6% لعام 2023 كما هو متوقع من قبل صندوق النقد الدولي.

ووفقاً لأحد البحوث المنشورة، يقدر التضخم في دولة الكويت بحوالي 3.79% خلال 2023 وقد نتج ذلك عن عوامل مماثلة لتلك الموجودة على الساحة العالمية (أي زيادة الطلب الاستهلاكي والإيجارات السكنية المرتفعة). ومن المتوقع أن تتراجع هذه العوامل في 2024 بما سيساعد على انخفاض التضخم إلى 2.5% في المتوسط.

وفي 2023 شهد الائتمان المحلي نمواً أكثر اعتدالاً بمعدل 2.4%، وهو ما مثل تباطؤاً ملحوظاً مقارنةً بنمو بمعدل 8% لوحظ في 2022. ويعود هذا التغيير بصورة كبيرة إلى ارتفاع معدلات الفائدة. فقد بدأ البنك المركزي هذا العام بسعر خصم بلغ 4% مع زيادة إضافية بـ 0.25% في يوليو 2023، وهو معدل أعلى بصورة كبيرة من سعر الخصم البالغ 1.50% عند بداية 2022. وفي ظل توقع خفض محتمل في أسعار الفائدة خلال 2024 مع الاهتمام المتزايد بالاستثمارات الرأسمالية التي تقودها الحكومة ومشروعات الشركات، فإننا نتوقع تسارع محتمل في نمو الائتمان الذي من المحتمل أن يبلغ حوالي 4%.

نظرة عامة على الإستراتيجية

التخطيط الإستراتيجي الناجح وأسلوب التنفيذ السلس
شهد العام الماضي العديد من تحديات السوق والضبابية نتيجةً للشكوك العالمية حول تأثير بيئة أسعار الفائدة المرتفعة وتباطؤ النمو الاقتصادي العالمي/المحلي. على الرغم من ذلك، وعلى مدار الأعوام الخمسة الماضية، تجاوز بنك بوبيان معدلات السوق على الرغم من المنافسة المحلية المحتملة والتحديات الاقتصادية العالمية. كما تمكن البنك من تحقيق العديد من طموحاته الإستراتيجية منذ 2018. ونجح البنك في إتمام خطته الإستراتيجية الخمسية وأصبح ثاني أكبر البنوك الإسلامية في الكويت من حيث إجمالي الأصول ومحافظ التمويل. وكانت كل من الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات في المقدمة من حيث صافي الربحية.

كما حقق بنك بوبيان مستويات ربحية بمعدل يزيد عن ضعفي معدل النمو في السوق وبنى علامة تجارية رائدة لخدمات الأفراد في الكويت، ممتلكاً أكبر حصة سوقية على مستوى شريحة الشباب، كما صُنّف في المركز الأول من حيث تقييم تطبيق الهاتف النقال، بالإضافة إلى أنه البنك الرائد على مستويي خدمة العملاء والابتكار.

تم تأسيس إستراتيجية البنك لتركز على اقتناص فرص النمو والتوسع في الأعمال الأساسية على المستويين المحلي والدولي. وقد ركز البنك على تسريع إنجاز المبادرات الهادفة إلى توليد إيرادات من الرسوم، والتي ارتفعت منذ 2018. بالإضافة إلى ذلك، تمكن البنك من تعزيز تواجده الدولي عبر طرح خدمات ومنتجات رائدة لإدارة الثروات وإبرام شراكات إستراتيجية فريدة على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي.

ونتيجة لإجراءات التنفيذ السلسة، تمكن البنك من تحقيق النجاح من خلال نمو كبير على مستوى الربحية بالإضافة إلى النمو بمعدل أسرع بمرتين من المعدل السائد في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية وذلك على مستوى إجمالي الأصول.

نموذج العمل الفعّال والتفاعلي

قام البنك بتفعيل خطة مجموعة إدارة الثروات ونجح في إبرام شراكات إستراتيجية في سوق دول مجلس التعاون الخليجي. وافتتح بنك لندن والشرق الأوسط "BLME" شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية، بينما واصل بنك Nomo نمو قاعدته أعماله عبر شراكات إقليمية. ركز البنك على تعزيز علاقته مع عملائه مما أدى إلى زيادة النمو على مستوى ودائع العملاء وحجم الإقراض بالنسبة لقطاعي الأفراد والشركات. وستستمر مشاركة العملاء القوية والعلاقات الأقوى معهم في تشكيل أساس النمو والأداء.

أتم البنك طرح شريحة بريميموم الجديدة لتزويد العملاء المميزين بمجموعة مميزة وخاصة من المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجاتهم. بالإضافة إلى ذلك، وفي إطار التركيز المستمر على شريحة المبادرين ورواد الأعمال المحليين، عزز البنك المنتجات والخدمات المصرفية للأعمال عبر تقديم باقة من الحلول المالية المتكاملة والمزايا الاستثنائية التي تتيح لهم إدارة معاملاتهم المصرفية بسلاسة وسهولة.

الريادة في الابتكار

واصل البنك تعزيز منتجاته وخدماته الرقمية وذلك عبر طرح العديد من الخدمات الجديدة والتي طرحت لأول مرة في السوق المحلي. وقد واصل البنك ريادته على مستوى التكنولوجيا والابتكار من خلال إرساء علاقات متماز بالثقة وتطوير منتجات وخدمات فريدة لإضافة المزيد من القيمة للعملاء.

وسيواصل البنك منهجه في الاهتمام بالعملاء والسعي ليكون البنك الإسلامي الرائد في التميز على صعيد الابتكار والخدمات الرقمية.

أهم النتائج المالية

ألف دينار كويتي

2021	2022	2023	
الأداء المالي			
157,507	167,223	172,478	صافي إيرادات التمويل
187,781	201,363	218,030	الإيرادات التشغيلية
100,543	100,568	107,452	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
48,494	57,786	80,438	صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك
12.4	13.4	18.8	ربحية السهم (فلس) (معدلة)
المركز المالي			
7,351,899	7,880,757	8,404,989	إجمالي الأصول
5,513,074	5,913,518	6,321,041	مدينو التمويل
676,834	798,339	1,116,567	استثمارات
5,618,787	5,961,728	6,479,066	إجمالي حسابات المودعين
563,537	798,634	854,652	إجمالي حقوق المساهمين
معدلات الأداء الرئيسية			
%0.7	%0.8	%1.0	العائد على متوسط الأصول
%7.8	%7.6	%9.0	العائد على متوسط حقوق المساهمين*
%46.5	%50.1	%50.7	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
%0.9	%1.0	%1.0	نسبة التسهيلات غير المنتظمة
%320	%315	%319	نسبة تغطية المخصصات
نسب رأس المال			
%16.4	%19.4	%18.0	معدل كفاية رأس المال
%15.2	%18.1	%16.7	معدل رأس المال من الشريحة الأولى
%12.0	%15.1	%14.3	معدل رأس المال العادي (CET1)
%9.4	%11.3	%10.6	معدل الرفع المالي

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

ارتفع صافي إيرادات التمويل بنسبة **3%** ليصل إلى **172.5 مليون دينار كويتي** مقارنةً بـ **167.2 مليون دينار كويتي** في 2022 وقد نتج الارتفاع في معظمه نتيجة للنمو في محفظة تمويل البنك بنسبة **7%**.

وانخفض هامش ربح البنك البالغ **2.3%** في 2023 بصورة طفيفة مقارنةً بـ 2022 وذلك بعد عدة زيادات في أسعار الفائدة المرجعية محلياً ودولياً.

كما ارتفع صافي إيرادات الاستثمار بـ **8.4 مليون دينار كويتي** أو **124%** نتيجة لتعافي أحوال السوق وزيادة المحفظة خلال السنة. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع صافي إيرادات الرسوم بـ **1.8 مليون دينار كويتي** وبمعدل **8%** بما يعكس بشكل رئيسي الارتفاع على مستوى جميع قطاعات الأعمال، وارتفاع الانفاق الخاص ببطاقات الائتمان.

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، ارتفع صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة **39%** ليصل إلى **80.4 مليون دينار كويتي**، أو **18.8 فلس** للسهم مقارنةً بمبلغ 57.8 مليون دينار كويتي أو **13.4 فلس** للسهم في 2022. ويعود السبب الرئيسي لهذا الارتفاع إلى نمو حجم الأعمال الأساسية للبنك وإيراداتها، وانخفاض مستويات المخصصات.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة **8%** في 2023 لتبلغ **218 مليون دينار كويتي** مقارنةً بمبلغ 201.4 مليون دينار كويتي في 2022. ويرجع هذا الارتفاع في 2023 بشكل رئيسي إلى النمو الذي حققه البنك في الإيرادات الأساسية على مستوى كل من صافي إيرادات التمويل والرسوم، وإيرادات الاستثمار. وقد

وخلال 2023، ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 9% لتصل إلى **6.5 مليار دينار كويتي**، ويرجع السبب في ذلك بشكل كبير إلى خدمات الأفراد محلياً.

يمتلك البنك رأس مال قوياً حيث بلغ معدل كفاية رأس مال البنك **18%** في 2023، وهو أعلى بصورة كبيرة من الحد الأدنى البالغ 14%.

وقد اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية تبلغ **8 فلس** لكل سهم وأسهم منحة تبلغ **6%** لسنة 2023 ويخضع ذلك لموافقة الجمعية العامة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

وارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة **10%** لتبلغ **110.6 مليون دينار كويتي** مقارنةً بـ 100.8 مليون دينار كويتي في 2022، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع نسبة التضخم. وهذا بالإضافة إلى الاستثمار في العمليات الدولية والزيادات في الاستثمارات في التكنولوجيا الرقمية والتوسع في العمليات.

كما ارتفع إجمالي الأصول بمعدل **7%** في عام 2023 ليصل إلى **8.4 مليار دينار كويتي**. وقد نتج هذا النمو بشكل رئيسي من استمرار النمو الطبيعي في محفظة تمويل البنك واستثماراته. وإجمالاً، ارتفعت محفظة التمويل أيضاً بنسبة **7%** في 2023 لتصل إلى **6.3 مليار دينار كويتي**. كما أن نمو التسهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء المحليين.

تقرير الحوكمة

18	بيان الحوكمة
18	إطار عمل الحوكمة
19	مجلس الإدارة
19	أعضاء مجلس الإدارة
21	الهيكل والاستقلالية
21	نهج الحوكمة
21	الصلاحيات
22	رفع التقارير
22	تقييم مجلس الإدارة
22	لجان مجلس الإدارة الرئيسية
25	اجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة الرئيسية
26	الإدارة التنفيذية
26	فريق الإدارة التنفيذية
29	لجان الإدارة الرئيسية
29	الرقابة الداخلية
29	مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية
30	تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية
32	إدارة المخاطر
32	إطار عمل بنك بوبيان لإدارة المخاطر
32	إستراتيجية المخاطر
32	إختبارات الضغط
32	مجموعة إدارة المخاطر
33	سياسة وحزمة المكافآت
33	برنامج المكافآت
33	مكافآت مجلس الإدارة
33	مكافآت الموظفين
34	تعريف فئات الموظفين
34	المساهمون الرئيسيون



تقرير الحوكمة

بيان الحوكمة

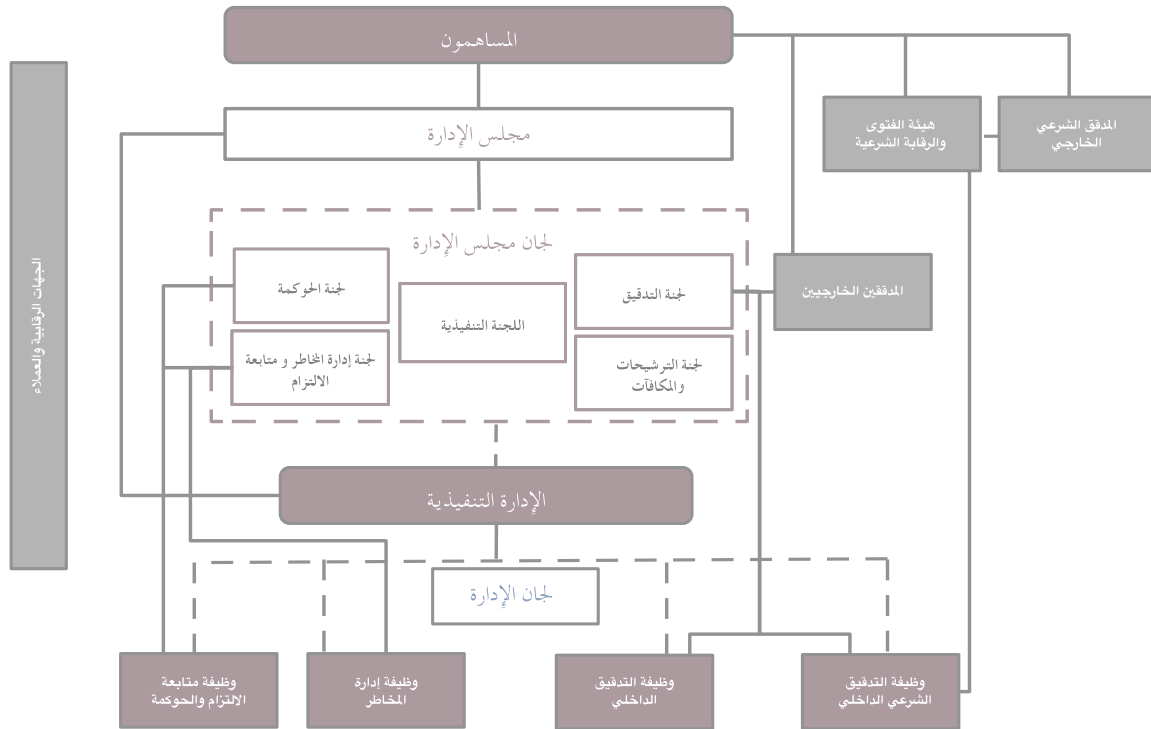
الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم والممارسات الأخلاقية وهيكل المجموعة والسياسات والإجراءات والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

بناءً على جهود بنك بوبيان المستمرة لتطبيق الممارسات المهنية في الإدارة والرقابة بهدف تحقيق الأفضل للعملاء والمساهمين والأطراف ذات المصالح، حافظنا خلال 2023 على تطبيق إطار عمل الحوكمة بشكل مناسب ووفق دليل الحوكمة في البنك، حيث التزمنا بشكل كافٍ بمتطلبات حوكمة الشركات وحوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي، كما التزمنا بتعليمات الحوكمة الأخيرة و الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 10 سبتمبر 2019، وفقاً لمتطلبات تعليمات 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

إطار عمل الحوكمة



مجلس الإدارة

يتألف من إدارة البنك مجلس إدارة مكون حالياً من أحد عشر عضواً، ومنهم أربعة أعضاء مستقلين باختيار المساهمون لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم المودعين / العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع.

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات ويتولى المسئوليات العامة بتكليف من المساهمين لإدارة البنك. ويمارس مجلس الإدارة هذه الصلاحيات والمسئوليات وفقاً لسياسات البنك ونظام عمل مجلس الإدارة، خلال سنة 2023 اجتمع مجلس الإدارة 10 اجتماعات، حيث يشمل نطاق عمل مجلس الإدارة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- تنفيذ قرارات الجمعية العامة التي تمت الموافقة عليها، والمتفقة مع أحكام القانون وعقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي، والتي لم تعترض عليها الجهات الرقابية.
- وضع السياسات التي تغطي كافة الأنشطة المصرفية.
- وضع الأسس التي تكفل نشأة واستمرار العلاقات داخل البنك بشكل منظم.
- وضع القواعد والمعايير التي تحدد العلاقة بين إدارة البنك من ناحية وحملة الأسهم وأصحاب المصالح أو الأطراف المرتبطة به من ناحية أخرى.
- وضع استراتيجيات البنك وتحديد نزعة المخاطر لدى البنك.
- اعتماد الخطط الرأسمالية والتشغيلية التي تعرضها الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- تزويد الجهات الإشرافية وهيئة الرقابة الشرعية بجميع البيانات والمعلومات التي تطلبها.
- ضمان التطبيق الفعال للموارد لتحقيق أهداف البنك.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية.

أعضاء مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الله دخيل الشايع

رئيس مجلس الإدارة

انضم إلى مجلس الإدارة في 2009

الخبرات:

رجل أعمال معروف لديه أكثر من 44 سنة خبرة في مجال التجارة العامة و العقار و يدير شركة تجارية في الكويت، كما شغل خلال الفترة الماضية العديد من المناصب أبرزها نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للاستثمار و رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للتحويل (قطر) و عضو مجلس إدارة شركة وثاق للتأمين التكافلي و رئيس مجلس إدارة الشركة الشرقية القابضة و رئيس مجلس إدارة الشركة الشرقية للخدمات التعليمية و عضو مجلس إدارة شركة المياني، و 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 أمناء كلية الجونكوين. (الكويت)

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة (تنفيذي)

انضم إلى مجلس الإدارة في 2010

الخبرات:

لديه ما يقارب 42 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 وارتن وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة.

المناصب الحالية:

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

عدنان عبدالله العثمان

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

انضم إلى مجلس الإدارة في 2016

الخبرات:

رجل أعمال معروف لديه أكثر من 44 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 مجلس إدارة بيت الزكاة. (الكويت)

حازم علي المطيري

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

الخبرات:

يتمتع بخبرات متنوعة لفترة تزيد عن 31 سنة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والبنوك ويتولى حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة قابضة في الكويت. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة بكالوريوس في التمويل.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك.م. (الكويت)
- 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 34 سنة في مجال الأعمال التجارية، ويدير شركتين تجاريتين في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من جامعة بوينت بارك في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة العضو المنتدب لمجموعة اليسرة. (الكويت)

وليد مشاري الحمد

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

الخبرات:

رجل أعمال لديه أكثر من 32 سنة خبرة 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).

فهد أحمد الفوزان

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
انضم إلى مجلس الإدارة عام 2023

الخبرات:

رجل أعمال لديه أكثر من 39 سنة من الخبرة، منها 30 سنة في القطاع المصرفي حيث شغل عدة مناصب قيادية، و يدير حالياً شركة مقاولات في الكويت، يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت.

المناصب الحالية:

- شريك ورئيس تنفيذي لشركة سكيل اند كونسبنت للمقاولات العامة للمباني ذ.م.م. (الكويت)

خالد أحمد المضاف

عضو مجلس الإدارة (مستقل)
انضم إلى مجلس الإدارة عام 2022

الخبرات:

يتمتع بخبرات قانونية كونه تدرج في سلك القضاء الكويتي بعد تخرجه من جامعة الكويت من كلية الحقوق والشريعة ، كما شغل خلال فترة الماضية العديد من المناصب أبرزها مدير ادارة الخبرة والوكيل المساعد للشؤون القانونية و وكيل للتسجيل العقاري و التوثيق بوزارة العدل. وتولى كذلك مناصب هامة في الدولة من بينها نائب رئيس ادارة الفتوى والتشريع ورئيس مجلس ادارة الهيئة العامة للتعويضات ورئيس امانة اللجنة المركزية للأشراف على تنفيذ المشاريع بإعادة تأهيل البيئة .

المناصب الحالية:

- محكم معتمد في مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون الخليج.
- محكم معتمد في غرفة تجارة و صناعة الكويت (الكويت).

عبد الله سعود البدر

عضو مجلس الإدارة (مستقل)
انضم إلى مجلس الإدارة عام 2022

الخبرات:

يتمتع بخبرة عملية واسعة في القطاع المالي في دولة الكويت. وبعد تخرجه من جامعة الكويت، عمل البدر في القطاع المالي على مدى 41 عاماً، شغل البدر مناصب عديدة تتركز على قيادة فريق عمل لتحديد الأهداف الأولية، حيث أرسى هذا الفريق السياسات والإجراءات من جانب، وعمل على توجيه المبادرات التي حققت ربحية وعائداً على رأس المال في الجانب الآخر كما ساهم بشكل فاعل في تخطيط مشاريع البناء التي نفذتها الشركات التي ادارها.

ويحمل السيد البدر شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الكويت. وعلاوة على ذلك، أكمل البدر العديد من برامج كلية هارفارد للأعمال، بما فيها برنامج التنفيذي الأول للشرق الأوسط.

الهيكل والاستقلالية

يتمتع مجلس الإدارة بخبرات متنوعة من مختلف قطاعات الأعمال ممثلة في أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم ضمن مجلس الإدارة، يقوم نائب رئيس مجلس الإدارة فقط بدور تنفيذي لشغله منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة، وباقي أعضاء مجلس الإدارة هم ستة أعضاء غير تنفيذيين وأربع أعضاء مستقلين 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 إستراتيجية 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 تعليمات الحوكمة لبنك الكويت المركزي و "ميثاق أخلاقيات العمل" لمجلس الإدارة وسياسات "تعارض المصالح". ويتأكد مجلس الإدارة من معالجة أي حالة محتملة 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 تقريراتهم 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 مجلس الإدارة من تطبيق إجراءات الحوكمة من خلال القيام بدوره الإشرافي دون التدخل في شؤون 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

ومن جانب آخر، أكمل البدر دورات تدريبية معنية بالتمويل الاسلامي. وإلى جانب إكماله دورة شاملة حول الأنظمة وخدمات التمويل الاسلامي والأدوات المالية، شارك البدر في دورة تعلقت بآلية التحويل إلى النظام الاسلامي.

سيد عمران أزهر

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

الخبرات:

خبير في مجال التدقيق مع إرنست أند يونغ في المملكة المتحدة ويتمتع بخبرة 42 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).

وليد حمود العياضي

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

الخبرات:

يتمتع بما يقارب 42 سنة خبرة في قطاعي البنوك و التأمين و قد شغل منصب مساعد الرئيس التنفيذي للبنك العقاري الكويتي و منصب نائب رئيس تنفيذي لشركة تأمين تكافلي في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة سيتي في الولايات المتحدة الأمريكية.

أحمد محمد الفهد

مدير عام وأمين سر مجلس إدارة بنك بوبيان

الخبرات:

خبرة تزيد عن 19 سنة في مجال البنوك، أمين سر مجلس إدارة بنك بوبيان منذ 2004، ومستشار رئيس مجلس إدارة تلفزيون الوطن سابقاً، حاصل على ماجستير في الفقه وأصوله من جامعة الكويت، ولديه العديد من الخبرات التي اكتسبها من الدورات المتخصصة في إدارة الأعمال، الحوكمة، وإلمام واسع في مجال الأعمال.

المناصب الحالية:

- ممثل في اتحاد المصارف الكويتية في وسائل الإعلام (الكويت).
- مستشار في اللجنة الاستشارية لمجلة اتحاد المصارف (الكويت).

والأعضاء 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 النظرير 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 2023، تم إجراء تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه وفق الآلية المعتمدة. وعكست نتائج تقييم مجلس الإدارة الالتزام بالمتطلبات والتوقعات وفق عناصر 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 توجد 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.

المساهمين في الجمعية العامة. 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:

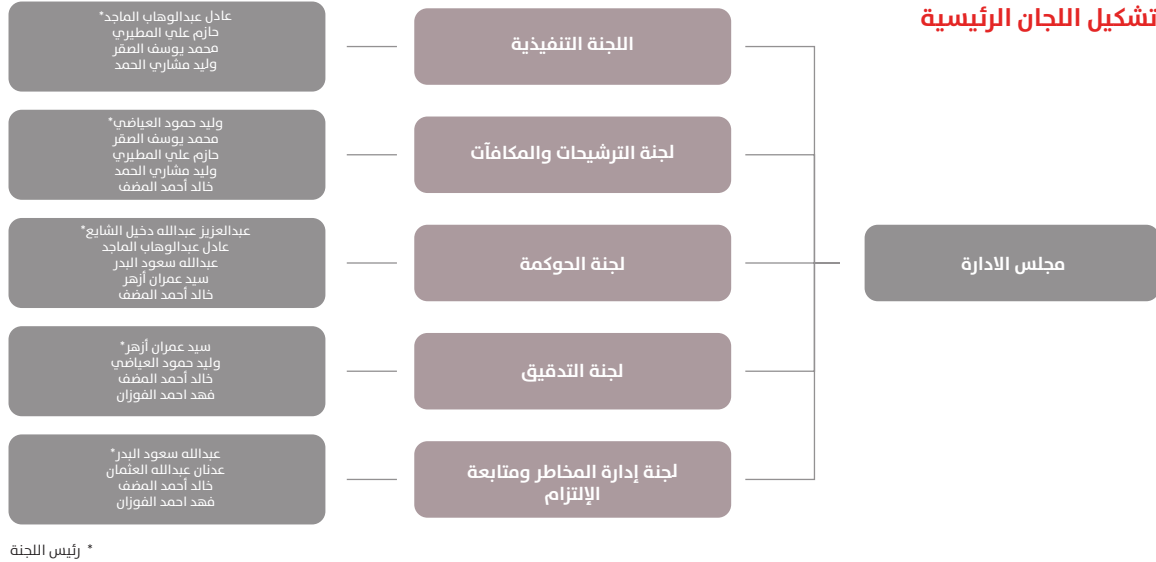
1. اعتماد الأمور الإستراتيجية بما في ذلك خطط العمل ونزعة المخاطر وأهداف الأداء وسياسات متابعة ومراقبة العمليات.
2. الصلاحيات أو التفويض بصلاحيات اعتماد حدود مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، عمليات الاستحواذ، البيع، الاستثمارات، المصروفات الرأسمالية أو بيع أو إنشاء الشركات الجديدة.
3. تعيين فريق الإدارة التنفيذية.
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 الإستراتيجية 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 غسل الأموال وأمر قد تؤثر على سمعة البنك.
- تقارير إدارة رأس المال واستمرارية الأعمال وخطط الإحلال.
- التقارير الدورية الخاصة بنتائج عمل التدقيق الداخلي.
- تقرير المدقق الخارجي الخاص بأنظمة الرقابة الداخلية بالبنك والإجراءات التصحيحية اللازمة للبنك وشركاته التابعة.
- تقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
- تقرير الحوكمة السنوي.

تشكيل اللجان الرئيسية



لجنة الترشيحات والمكافآت

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 أو عند الحاجة للقيام بدورها بفاعلية، والهدف الأساسي من اللجنة، هو مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته المتعلقة بالترشيحات والمكافآت، 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 2023، اجتمعت اللجنة 4 مرات. وتضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:
- مراجعة برامج المكافآت المقترحة ورفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الإدارة للموافقة.
- 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.
- مناقشة خطة توظيف الكفاءات الوطنية في الإدارة العليا والوسطى.

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. وتقوم باتخاذ القرارات نيابة عن مجلس الإدارة ضمن الصلاحيات المخولة لها حيث ترفع للمجلس تقاريرها ويتمثل الغرض الرئيسي للجنة التنفيذية في مساعدة المجلس باتخاذ قرارات ورفع التوصيات ومراقبة أداء ومتابعة تطبيق الخطط الاستراتيجية والاضطلاع بأمور أخرى عند الضرورة، وتتلخص مهام اللجنة بمراجعة واعتماد حدود وعمليات تخص أنشطة التمويل والاستثمار ضمن الصلاحيات الممنوحة لها، كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات متعلقة بمهامها مثل سياسات التمويل.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

- خلال سنة 2023، اجتمعت اللجنة 6 مرات، 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 الحوكمة

تتألف لجنة الحوكمة من خمسة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة وتضم 3 أعضاء مستقلين، 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 مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته المتعلقة بالحوكمة، بما فيها ما هو متعلق بحوكمة الرقابة الشرعية، وإعداد وتحديث دليل الحوكمة والتأكد من تطبيق دليل الحوكمة بشكل كافٍ ومراجعة تقرير الحوكمة السنوي ومتابعة التوصيات المتعلقة بالحوكمة.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2023، اجتمعت اللجنة 3 مرات وقامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة تقرير الحوكمة السنوي.
- 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 كافٍ من الاجتماعات الخاصة بالمجلس واللجان المنبثقة عنه.
- مراجعة دليل حوكمة الشركات.
- التأكد من قدرة الشركات التابعة على استيفاء متطلبات معايير الحوكمة للمجموعة ومعايير الحوكمة الصادرة عن السلطات الرقابية التابعة لها.
- التأكد من وجود الوسائل والأدوات المناسبة للتأكد من التزام كل الشركات التابعة بجميع متطلبات الحوكمة المعمول بها.
- المتابعة مع هيئة الرقابة الشرعية ولجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدليل التدقيق الشرعي الداخلي.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أربعة أعضاء وجميع أعضائها غير تنفيذيين 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.

- 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 2023، اجتمعت اللجنة 9 مرات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشياً مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية.

وتضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي.
- مناقشة طبيعة ونطاق عملية التدقيق مع المدققين الخارجيين قبل بدء التدقيق ومناقشة 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 وتقرير تفتيش بنك الكويت المركزي.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- الاجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين وبالمدقق الشرعي الخارجي.
- مراجعة ردود الجهات الرقابية والإجراءات التصحيحية اللازمة على ملاحظات وتوصيات التدقيق الداخلي.
- مراجعة تقارير الجهات الرقابية والتنظيمية.

لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام

تتألف اللجنة من أربع أعضاء وجميع أعضائها غير تنفيذيين 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:

- تقييم مقاييس إدارة المخاطر في البنك ومقاييس نزعة المخاطر وإستراتيجية 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 ومجموعة الالتزام للتأكد من تحقيق نطاق العمل بفاعلية واستقلالية.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وتقييم أدائه السنوي.
- اعتماد الخطة السنوية لإدارة الالتزام بشأن التزام المجموعة بالقوانين واللوائح والتعليمات المرتبطة به.
- مراجعة تقارير الالتزام وملاحظات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي وملاحظات تفتيش بنك الكويت المركزي.
- مراجعة مقاييس نزعة المخاطر وتقارير مستوى المخاطر.
- مراجعة خطة رأس مال البنك
- اعتماد عدة سياسات متعلقة بنشاط المخاطر والالتزام.
- مراجعة تقرير التقييم الداخلي لكفاية راس المال ونتائج اختبارات الضغط.
- المراجعة الدورية لحدود انكشافات البنك الدولية
- مناقشة تقارير وخطط أنشطة إدارة الالتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- مراجعة ومناقشة مشروع إعادة هيكلة مكافحة غسل الأموال.
- مراجعة ومناقشة المخاطر الغير كمية وخاصة الأمن السيبراني وخطوات تغطيتها من قبل إدارة التكنولوجيا وكذلك مناقشة التنفيذيين المسؤولين عن هذه الإدارة.

أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2023، اجتمعت اللجنة 8 مرات وتضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

اجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة الرئيسية

الحضور	مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والالتزام	نسبة الحضور لكل عضو
عدد الاجتماعات	10	6	4	3	9	8	
الحد الأدنى لعقد الاجتماعات وفقاً لكل ميثاق	6	6	4	2	4	4	
عبد العزيز عبد الله الشايع	10			3			100%
عادل عبد الوهاب الماجد	10	6		3			100%
عدنان عبد الله العثمان	10					7	94%
حازم علي المطيري	8	6	4				90%
محمد يوسف الصقر	9	6	4				95%
وليد مشاري الحمد	7	6	4				85%
سيد عمران أزهر	9			2	9		91%
وليد جمود العياضي	9		4		9		96%
فهد أحمد الفوزان (1)	7				6	5	100%
خالد احمد المضاف	10		4	3	9	8	100%
عبدالله سعود البدر	10			3		8	100%
علي يوسف العوضي (1)	3				1	2	86%

(1) تم استدعاء السيد: فهد أحمد الفوزان وذلك بعد استقالة السيد: علي يوسف العوضي في تاريخ 2023/04/05.

الإدارة التنفيذية

قام مجلس الإدارة بتفويض الإدارة التنفيذية التي يرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة لتطبيق إستراتيجية 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 42 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).

عبد الله عبد الكريم التويجري

الرئيس التنفيذي – الخدمات المصرفية الخاصة والشخصية و الرقمية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2011 ولديه أكثر من 34 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.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة بوبيان كابيتال (الكويت).
- عضو مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط.

عبد السلام محمد الصالح

الرئيس التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات والإدارة المالية و الخزنة و الإدارة القانونية

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 35 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.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة بوبيان تكافل (الكويت).
- عضو مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط.

وليد خالد الياقوت

مدير عام مجموعة الشؤون الإدارية

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2010 ولديه ما يقارب 41 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 ووارتون وستانفورد وكولومبيا.

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة بوبيان تكافل (الكويت).

عادل عبد الله الحماد

مدير عام مجموعة الموارد البشرية

انضم إلى بنك بوبيان في ديسمبر 2006 ولديه أكثر من 39 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 22 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.

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة بوبيان كابيتال (الكويت).

عبد الله عبد المحسن المجحم

رئيس الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الشخصية

انضم إلى بنك بوبيان في 2021 ولديه خبرة أكثر من 22 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 ديوليت

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة بوبيان كابيتال (الكويت).
- عضو مجلس إدارة شركة بوبيان تكافل (الكويت).

نورة سليمان الفصام رئيس التخطيط الاستراتيجي

انضمت إلى بنك بوبيان في أبريل 2019 وتمتلك خبرة عملية تزيد عن 25 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 مجموعة البيانات

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2016 ولديه خبرة تزيد عن 17 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. ويذكر أنه حاصل على شهادة بكالوريوس الهندسة الكهربائية من جامعة الكويت وحاصل على شهادة الماجستير تخصص هندسة اتصالات الكمبيوتر من الجامعة الخليج بالبحرين بجانب اجتيازه العديد من الدورات التدريبية لتطوير المدراء التنفيذيين والمقدمة من جامعة وارتنون آند شيكاغو بوث.

عبدالله فهد الخزام رئيس مجموعة تقنية المعلومات

انضم لبنك بوبيان في مارس 2023 ولديه خبرة عملية تزيد على 20 عاماً في مجال إدارة نظم وتقنية المعلومات، حيث شغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان بمنصب مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي لتقنية المعلومات لدى بنك الكويت المركزي. كما عمل سابقاً لبنك بوبيان بمنصب مساعد مدير عام بمجموعة تقنية المعلومات بالإضافة إلى معهد دسمان للسكري التابع لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بمنصب مدير إدارة نظم المعلومات وكذلك في شركة الاتصالات المتنقلة - زين. فهو حاصل على شهادة بكالوريوس علوم في هندسة الكمبيوتر من معهد فلوريدا للتكنولوجيا وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد.

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 كمحقق حسابات معتمد في دولة الكويت.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة بوبيان تكافل (الكويت).

علي يوسف الأنصاري

مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

انضم إلى بوبيان في 2012 ولديه أكثر من 24 سنة خبرة في القطاع المصرفي بدأت من خلال عمله في بيت التمويل الكويتي الذي شغل فيه العديد من المناصب الإدارية والتنفيذية بعد تخرجه بدرجة البكالوريوس من جامعة الكويت، ومن ثم تدرج في العديد من المناصب في بنك بوبيان، كما حصل على العديد من الشهادات المهنية والبرامج التدريبية والقيادية، ومن أبرزها برنامج الإدارة العامة من هارفارد بيزنس سكول.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة بوبيان تكافل (الكويت).

بشرى عبدالوهاب الوزان

رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

انضمت إلى بنك بوبيان في 2023 ولديها خبرات كبيرة تزيد عن 20 عاماً في القطاع المصرفي في دولة الكويت. وقد شغلت قبل التحاقها ببنك بوبيان العديد من المناصب القيادية في العديد من الإدارات مثل رئيس الرقابة الداخلية ورئيس حوكمة تكنولوجيا المعلومات ورئيس ضمان الجودة ومتابعة الالتزام، بجانب عملها كمستشارة لأحد أكبر شركات المحاسبة العالمية. وبالإضافة إلى تخرجها بدرجة البكالوريوس من جامعة الكويت، حصلت بشرى الوزان على العديد من الشهادات المهنية الدولية مثل شهادة المدقق الرئيسي المعتمد من مؤسسة ISO العالمية وشهادة المدقق الرئيسي والمدقق الداخلي لنظم إدارة الجودة المعتمد لدى السجل الدولي للمدققين المعتمدين IRCA، وشهادة محترف رقابة داخلية معتمد CICP بالإضافة إلى الشهادة الدولية المتقدمة في الحوكمة والمخاطر ومتابعة الالتزام من ICA.

محمد إبراهيم إسماعيل

مدير عام مجموعة الرقابة المالية

انضم إلى بنك بوبيان في 2005 ولديه ما يقارب 26 سنة خبرة في قطاع الخدمات المصرفية والخدمات المالية. بدأ حياته المهنية كمحقق 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.

أسامة محمد شهاب

رئيس مجموعة الخدمات الرقمية

انضم إلى بنك بوبيان في مايو 2011 ولديه ما يقارب 26 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 19 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 وارثون وهارفارد.

منى عبداللطيف الدعيح

رئيس متابعة الالتزام والحوكمة للمجموعة

انضمت إلى بنك بوبيان في عام 2005 ولديها أكثر من 18 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.

عبدالعزیز فهد الدولية

رئيس مجموعة العمليات المصرفية

انضم إلى بنك بوبيان في مارس 2010 ولديه ما يقارب 20 سنة خبرة في العمل المصرفي حيث عمل في عدة

بنوك محلية. وشغل سابقاً عدة مناصب لدى البنك منها مدير إقليمي في مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية وكذلك كان مسؤولاً عن إدارة دعم الفروع و من ثم انتقل إلى مجموعة العمليات المصرفية في سنة 2016 حيث تدرج في المناصب وصولاً إلى رئيس مجموعة العمليات المصرفية في يونيو 2021 وذلك بعد حصوله على موافقة بنك الكويت المركزي. حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا 2017 وقد ترأس لجنة العمليات لدى إتحاد مصارف الكويت خلال 2020-2021. وخلال فترة خبرته العملية حصل على العديد من الشهادات المتخصصة في القيادة والإستراتيجية مع كبرى الجامعات المعروفة مثل كلية هارفارد للأعمال والانضمام إلى البرنامج الإستراتيجي لجامعة ديوك الأمريكية

بدرية حمد الحمضي

رئيس تنفيذي (بوبيان كابيتال)

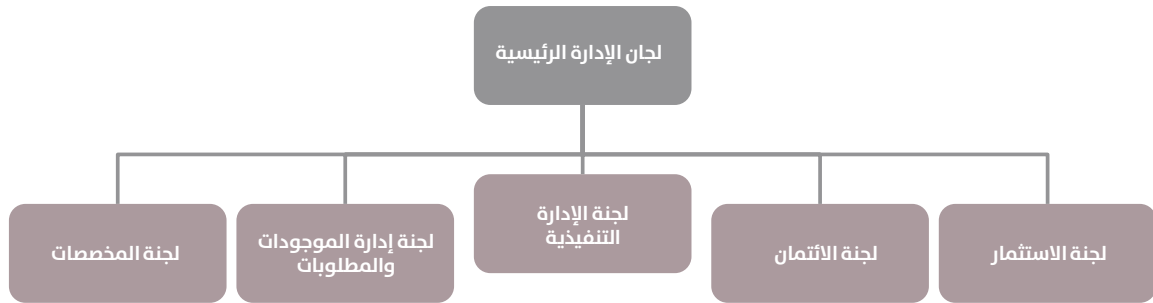
تمتلك السيدة/ بدرية حمد الحمضي أكثر من 20 سنة من الخبرة في مجالات الاستثمار وإدارة الأصول، وعلى مدار فترة عملها، شغلت العديد من المناصب في شركات مالية مرموقة ومنها على سبيل المثال شركة بيت الاستثمار العالمي - جلوبل (كامكو حالياً) وشركة إن بي كي كابيتال، وشملت مسؤولياتها في بوبيان كابيتال على خلق فرص استثمار إقليمية ودولية وتطوير وتنفيذ استراتيجيات الاستثمار والإشراف على منتجات إدارة الاستثمار وخدمات التداول بالإضافة إلى عدة مسؤوليات أخرى، كما تحمل السيدة/ بدرية درجة البكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة ماساشوسيتس وماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، وقد حضرت أيضاً برنامج تطوير القادة في كلية هارفارد للأعمال.

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. وتستند 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 الإستراتيجية 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 2023 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2022. 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. 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 مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية



RSM الميرج وشركاهم
برج الزاوية ٢، الطابق ٢١ و ٢٢
شارع عبدالعزيز حمد الصقر، شرق
من باب 2115 الحقة 13022، دولة الكويت
ت: +965 22961000
ف: +965 22412761
www.rsmglobal/kuwait

دولة الكويت في 18 يونيو 2023

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

الموضوع: تقرير تقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تحية طيبة وبعد،،

وفقاً لخطاب التكليف المؤرخ في 12 مارس 2023، فقد قمنا بمراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لدى بنك بوبيان ش.م.ك.ع. – ويشار إليها لاحقاً "البنك" أو "المجموعة" وشركاتها التابعة والتي تم تطبيقها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

قمنا بتغطية إدارات / المجموعات التالية في البنك:

- | | |
|--|-----------------------------|
| • الحوكمة | • القانونية |
| • الخزينة | • مكافحة غسل الأموال |
| • الثروات والاستثمار | • الالتزام |
| • التدقيق الشرعي الداخلي | • التسويق |
| • خدمات الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة | • الشؤون الإدارية |
| • إدارة تجربة العملاء | • وحدة شكاوى العملاء |
| • الخدمات المصرفية للشركات | • التخطيط الاستراتيجي |
| • الاتصالات والعلاقات الخارجية | • الابتكار والشراكة |
| • العمليات | • التواصل الاجتماعي |
| • المجموعة الرقيمة | • المبيعات وقنوات التوزيع |
| • المخاطر | • عمليات التمويل الاستهلاكي |
| • الرقابة المالية | • إدارة البيانات |
| • الموارد البشرية | • إدارة التغيير |
| • مركز التميز | • سرية معلومات العملاء |
| • تكنولوجيا المعلومات | • الاحتياك |
| • التدقيق الداخلي | • الأوراق المالية |

بالإضافة إلى إدارات / المجموعات المذكورة أعلاه، قمنا أيضاً بتغطية الشركات التابعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع، كما يلي:

- بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مغلقة)
- بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مغلقة)
- بنك لندن والشرق الأوسط

تحقيق حسابات | حركات | استشارات

الشركة RSM الميرج وشركاهم هي عضو في شبكة RSM. RSM هو الاسم التجاري المستخدم من قبل الأعضاء في شبكة RSM. إن كل عضو في شبكة RSM هو شركة مستقلة واستشارات لها وضعها القانوني المستقل. إن شبكة RSM ليست ذاتها كياناً قانونياً مستقلاً.



-2-

قد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي إلى البنك بتاريخ 10 يناير 2023 (2/105/262/2023) ومتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 وتم تحديثها في 10 سبتمبر 2019، والتعليمات المؤرخة 14 مايو 2019 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات ذات الصلة، والتعليمات المؤرخة 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك.

مسؤوليات البنك

ونود أن نشير إلى أن من بين مسؤوليات مجلس الإدارة وإدارة البنك إنشاء نظم الرقابة الداخلية المناسبة على مستوى البنك والمجموعة، ومن أجل القيام بهذه المسؤوليات سيتم إصدار الأحكام والتقدير لتقييم الفوائد والتكاليف المتوقعة المتعلقة بالمعلومات الإدارية وإجراءات الرقابة.

مسؤولياتنا

إن الهدف هو تقديم تأكيداً معقولاً وليس مطلقاً وهنا على سبيل المثال بأن الموجودات محمية من أية خسائر ناتجة عن الاستخدام أو التصرف غير المصرح به لتلك الموجودات، وبأن المخاطر يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، ومن أن المعاملات يتم تنفيذها وفقاً للإجراءات والصلاحيات المعتمدة بشكل ملائم ويتم من خلالها تنفيذ الأعمال على نحو سليم. ونتيجة المحددات المتأصلة في أية أنظمة رقابة داخلية، وبرغم من مستويات الضوابط التي تم تحديدها، فهناك حالات قد لا تكون فيها هذه الضوابط فعالة بشكل مستمر أو دائم، فقد تحدث حالات الأخطاء والمخالفات التي لا يمكن اكتشافها. قد يكون هذا بسبب خطأ بشرياً أو قرارات إدارية غير صحيحة أو قيام الإدارة بإلغاء أو تجاوز الضوابط أو عدم الالتزام.

ويستند تقريرنا إلى النتائج والاستنتاجات المستخلصة من عملنا، والذي تم الاتفاق على نطقه مع الإدارة. كما أن تقدير أي تقييم للأنظمة للفترات المستقبلية يخضع لمخاطر أن معلومات الإدارة التي تم توفيرها لنا والإجراءات الرقابية قد تصبح غير مناسبة نتيجة للتغيرات في الظروف أو أن درجة الالتزام بتلك الإجراءات يمكن أن تنخفض.

العوامل التي تؤخذ في الاعتبار والتي قد يكون لها تأثير على تقريرنا هي:

- المخاطر الكامنة في نظم الرقابة الداخلية للإدارات / المجموعات التي تم تقييمها.
- المحددات المرتبطة بطبيعة عمليات تقييم نظم الرقابة الداخلية.
- كفاية وفعالية أطر إدارة المخاطر والحوكمة.
- أثر ضعف الرقابة على نظم الرقابة الداخلية التي تم تحديدها.
- مستوى التعرض للمخاطر.
- الاستجابة من قبل الإدارة العليا لتنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات وتوقيت تنفيذ الإجراءات المتخذة.

الإجراءات والنتائج

بالنظر إلى طبيعة وحجم الأعمال التي تمت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، فإن أنظمة الرقابة الداخلية في المجالات التي تم تقييمها من قبلنا قد تم إعدادها والالتزام بها واتباعها بما يتناسب مع حجم المخاطر والأعمال في البنك والمجموعة، باستثناء الأمور الواردة في التقرير المقدم إلى مجلس إدارة البنك.

كما أن الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية تم اتخاذها لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2022، وأن الإجراءات التي تم اتخاذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير تعتبر مرضية.

د. شعيب عبد الله شعيب
مراقب حسابات مرخص فئة "أ" رقم 33
RSM اليزيع وشركاهم

يرى بنك بوبيان بأن وظيفة إدارة المخاطر هي جزء متكامل مع أنشطة الأعمال وتعتمد على نموذج 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.

إدارة المخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر

يدرك بنك بوبيان أهمية وظيفة إدارة المخاطر من منطلق مسئولية مجلس الإدارة عن حماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح وخاصة المودعين / العملاء.

إطار عمل بنك بوبيان لإدارة المخاطر



مجموعة إدارة المخاطر

تعمل مجموعة إدارة المخاطر بصورة مستقلة عن وحدات أعمال البنك إذ ترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. وتضم مجموعة إدارة المخاطر الإدارات الوظيفية التالية:

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

إستراتيجية المخاطر

يقوم بنك بوبيان وفقاً لممارسات إدارة المخاطر بعمل إطار لتحديد وقياس وتخفيف المخاطر، والعمل على إعداد تقارير حول انكشافات البنك على المخاطر.

اختبارات الضغط

وأيضاً يقوم البنك 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.

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 الإستراتيجية).
- تأثير المدى الزمني للمخاطر.
- ميزة الاسترداد Claw Back.

خلال سنة 2023 قام بنك بوبيان بمراجعة برنامج وسياسة المكافآت مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

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 للمساهمين في الجمعية العامة السنوية.

وطبقاً للممارسة الحالية، لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أتعاب مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة/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 2023 بمبلغ 580 ألف دينار كويتي توزع على أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي: 70 ألف دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة و55 ألف دينار كويتي لكل عضو في اللجنة التنفيذية و40 ألف دينار كويتي لكل عضو آخر من أعضاء مجلس الإدارة و10 آلاف دينار كويتي لكل رئيس لجنة منبثقة 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. 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 2023:

فئات الموظفين	إجمالي العدد	أجور ثابتة (ألف د.ك.)	مزايا نقدية (ألف د.ك.)	إجمالي المدفوعات (ألف د.ك.)
			مكافأة نقدية	مكافأة مالية مؤجلة
الإدارة العليا	61	6,736	1,901	10,311
الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر	27	3,045	954	4,891
الموظفين الذين يتولون مهام رقابة مالية ورقابة المخاطر	16	1,162	245	1,605

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 غسل 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 3,536 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2023:

نسبة الملكية	اسم المساهم
60.368%	بنك الكويت الوطني ش.م.ك.
7.339%	البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.



بوبيان
Boubyan

ملخص الحوكمة البيئية والاجتماعية
وحوكمة الشركات (ESG)

ملخص الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)

”منذ بدأنا في رحلة تقارير الاستدامة والإفصاح بكل شفافية عن معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، تطورنا بشكل تدريجي نحو ترسيخ ودمج عناصر الاستدامة على مستوى الإستراتيجية العامة للشركة وممارسات الأعمال. وقد ساعدنا ذلك على مراجعة وتقييم مدى نضج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) لدينا بالإضافة إلى وضع أجندة وخارطة طريق لكي تصبح معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات إحدى أولوياتنا“.



عبد العزيز عبدالله دخیل الشایع
رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)



إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات 2029

كأحد البنوك الإسلامية الرائدة، فإن استراتيجيتنا للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات “ESG” تنطلق من التزامنا بتعزيز الممارسات الأخلاقية وتحقيق التنمية المستدامة في المجتمعات التي نعمل بها. وتستند منهجية البنك للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات إلى المبادئ التالية:

1. الحوكمة والشفافية



نؤمن بأن الإفصاحات التي تمتاز بالشفافية تمثل أساساً لتحقيق التنمية المستدامة. كما نلتزم بتطبيق آليات قوية للحوكمة تضمن وجود مساءلة لأداء مجلس الإدارة والإشراف على الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ومتابعة الالتزام وخصوصية البيانات وأمن المعلومات وإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بالإضافة إلى الممارسات الأخلاقية على مستوى عمليات البنك.

2. القيادة والشمول



نلتزم بالتفاعل بصراحة وشفافية مع موظفينا، وفهم وتلبية احتياجاتهم وتطوير قدراتهم المهنية. كما نهدف باستمرار إلى تهيئة بيئة عمل تتميز بالشمول والتفاعل وتحفظ حقوق الموظفين وتضمن التنوع في القيادة مع الحرص على رفاهيتهم وإعدادهم للأدوار القيادية.

3. الحلول الرقمية المبتكرة



نلتزم بتقديم أفضل الحلول الرقمية المبتكرة التي تحسن من تجربة العميل ومن الكفاءة التشغيلية، وتقديم خدمات مصرفية مصممة خصيصاً للعملاء تمتاز بالسلاسة والخصوصية والأمان.

4. الأثر البيئي



نحن على دراية بأثر عملياتنا على البيئة، ونلتزم بقياس وتطبيق ممارسات مستدامة لتقليل بصمة الانبعاثات الكربونية والطاقة واستهلاك الماء وتوليد النفايات.

5. المسؤولية الاجتماعية



نعني دورنا كمؤسسة تطلّع بدورها الوطني وتعمل بجد للتأثير بصورة إيجابية في المجتمع المحلي وتمكينه وتلبية احتياجاته وطموحاته. ومن خلال مبادراتنا الاجتماعية، نهدف إلى التمكين الفعال لأبنائنا من الشباب والتفاعل مع المجتمع.

6. الخدمات المصرفية المسؤولة



ندرك أهمية الممارسات المصرفية المسؤولة لتشجيع التمويل المستدام ورضا العملاء. ونسعى لدمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في قرارات الاستثمار والإقراض مع طرح منتجات وخدمات تراعي هذه الاعتبارات وتعمل على تيسير الدعم للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، وضمان رضا العميل بصورة دائمة وتفاعله مع الحرص على تثقيف العميل مالياً.

ملخص الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)

البيئة:

الكوادر

البيئة (E)

أدت مبادرات Lean إلى تخفيض استهلاك الأوراق بعدد يتجاوز 145,000 ورقة في العام



تخفيض الانبعاثات الناجمة من تنقل الموظفين بنسبة 3% على مستوى النطاق الثالث



تمويل 3 مشروعات للمعالجة البيئية بقيمة بلغت 455 مليون دولار أمريكي خلال 2022.



تم توفير 3,432 ورقة من خلال مبادرة الجهاز اللوحي لمسئول الخدمات مصرفية



خفض الانبعاثات بمعدل 0.025 طن متري من انبعاثات مكافئ ثاني أكسيد الكربون نتيجة لمبادرة إعادة تدوير الأوراق.



الموجز

يسعى بوبيان لضمان استهلاك موارده بصورة مسؤولة وأن يتم التعامل مع النفايات بصورة مناسبة، مع مراقبة انبعاثات الغازات الدفيئة (GHG) بصورة مستمرة. يتطلع بوبيان إلى مواجهة التحديات البيئية المعقدة وتخفيف حدة آثارها. ولهذا الغرض، نتطلع إلى تعزيز قدراتنا على صعيد إدارة المخاطر المناخية ومواصلة الاستثمار والتقدم على صعيد التكنولوجيا والحلول الرقمية.

وعلى الرغم من المستوى المنخفض لتأثير العمليات المصرفية على البيئة، يرى بوبيان أن الاتفاقيات البيئية المبرمة طوعاً مع الجهات التنظيمية المحلية هي مؤشر على الإدارة التشغيلية القابلة للتطبيق والقدرة على التوافق مع معايير الأداء البيئي. ولهذا السبب، واصلنا في 2022 مبادراتنا الخاصة بإعادة تدوير الأوراق والفسائم الإلكترونية ومعالجة العبوات البلاستيكية بالإضافة إلى دعم شراء السيارات الكهربائية. وقد تضمنت المبادرات المهمة من بنك بوبيان تمويل المشروعات البيئية مثل برنامج الكويت لإعادة تأهيل البيئة (KERP). وقد تم تنفيذ البرنامج تحت رعاية الأهم

المتحدة ويهدف إلى معالجة وإعادة تأهيل البيئة على نطاق واسع على إثر التلوث النفطي القديم في آبار شركة نفط الكويت والتي تضررت خلال حرب الخليج الأولى. ولهذا الغرض، تتعاون كل من نقطة الارتباط الكويتية (KNFP) وشركة نفط الكويت في مشروع مشترك للاضطلاع بجهود شاملة وتعاونية لمعالجة ما يقارب من 26 مليون متر مكعب من التربة الملوثة. وفي الوقت الحالي، خصص بوبيان ما يقارب 78 إلى 79 مليون د.ك. كممول لـ 3 مشروعات معالجة كجزء من أنشطة التمويل المسئول الخاصة بالبنك.

وعلاوةً على ذلك، أعلن بوبيان عن خصومات حصرية على القروض المخصصة لشراء سيارات كهربائية وهو ما يوضح رؤية البنك تجاه الإدارة البيئية وتشجيع التوعية البيئية على مستوى المجموعة. وقد أكد ذلك نظرة بوبيان إلى استهلاكه للطاقة بصورة جادة وسعيه إلى زيادة مصادره من الطاقة المتجددة. وفي هذا الصدد، تضمنت مبادرات بوبيان لتخفيض استهلاك الطاقة ما يلي:

ملاءمة إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

ركزت إستراتيجية بوبيان للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات 2029 على مبادرات إستراتيجية بيئية وهي:

1. الأثر البيئي



اختيار مضخات ذات ترددات متغيرة VFD في الفروع الجديدة



اختيار أجهزة ذات تصنيف منخفض لاستهلاك الكهرباء



استخدام مصابيح LED للإضاءة

الاجتماعي:

الكوادر

الاجتماعي (5)

حافظ بنك بوبيان على أعلى مستوى لرضا العملاء بصورة عامة عند 96% (مقارنة بمتوسط السوق البالغ 84%)



ارتفع مؤشر صافي درجة توصية العملاء بالبنك "NPS" بنسبة تزيد عن 6% ليصل إلى 74%.



بلغت نسبة التكويت 81+ % من إجمالي عدد موظفي بنك بوبيان



63 % نسبة التكويت في الإدارة العليا، 64 % نسبة التكويت في الإدارة الوسطى



تم استثمار 467,000 د.ك. في برامج تدريب وتطوير الموظفين



14 % هي نسبة الزيادة في إجمالي عدد الموظفين



تم إنجاز 16 مشروعاً من مشروعات Lean في مختلف إدارات البنك وقد أدى ذلك إلى:
(أ) توفير تكاليف قدرت بـ 88,000 د.ك. سنوياً
(ب) توفير ساعات عمل تزيد عن 5,000 ساعة سنوياً من خلال مشروعات هدفت إلى اختصار الدورة الزمنية للإجراءات على مستوى إدارات مختلفة



16.84 % هي نسبة النساء في مناصب المدراء



الموجز

إظهار أن النزاهة والعدل والسلوك الأخلاقي في صميم ثقافة بوبيان. وكونه مؤسسة ملتزمة بالشريعة الإسلامية، يسعى بوبيان إلى وجود تمثيل متوازن لمختلف الشرائح على صعيد الموظفين، وخصوصاً ما يتعلق بتمكين المرأة على مستوى المناصب القيادية، مع تقديم فرص عمل للشباب واستقطاب المواهب الشابة وذلك من بين أمور أخرى. ويلتزم بوبيان بتشجيع موظفيه على التطور والمشاركة الفعالة، كما ييسر بوبيان الوفاء بهذا الالتزام من خلال برامج تسعى إلى استقطاب وتطوير ومشاركة الموظفين الأكفاء والملتزمين والاحتفاظ بهم، وتسعى المجموعة جاهدة إلى تشجيع التنوع مع تحقيق أهداف التوطين وتنفيذ التدابير والإجراءات التي تضمن صحة وسلامة وعافية الموظفين وحقوق العمال.

وعلى صعيد المسؤولية الاجتماعية، يوجد لدى المجموعة سياسة وإستراتيجية خاصة بذلك، ويشرف مجلس الإدارة على تطبيق هذه السياسة كما يناط

بمسؤولية العمل بصورة مباشرة نيابة عن إدارة الاتصالات والعلاقات المؤسسية في بنك بوبيان. وعليه، تتم متابعة أنشطة الشركات التابعة على مستوى المسؤولية الاجتماعية ويتم تعميمها لضمان التزامها بركائز إستراتيجية المسؤولية الاجتماعية في بوبيان وتوجهاتها وأولوياتها. وعلى وجه الخصوص، تركز إستراتيجية المسؤولية الاجتماعية في البنك على الركائز الموضوعية الست التالية: الصحة والتعليم والعمل الخيري وزيادة الأعمال وتمكين المرأة والمجتمعات الأكثر تأثراً.

وقد تم تنظيم العديد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية بما يتماشى مع إستراتيجيتنا، والتي تضمنت ما يلي على سبيل الذكر لا الحصر: اليوم المفتوح للتثقيف المالي في "البحيرة" وقرقيعان بوبيان وعيدية بوبيان والمشاركة في بطولة اتحاد مصارف الكويت للبادل وتحدي المكعب وبطولة بوبيان للبياردو بالإضافة إلى العديد من الأشياء الأخرى والتي تم التطرق إليها في تقرير الاستدامة لعام 2022.

ملخص الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)

ملاءمة إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

ركزت إستراتيجية بوبيان للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات 2029 على 7 مبادرات اجتماعية إستراتيجية وهي:



الحوكمة :

الحوكمة (G)

الكوادر

رواد في جوائز التكنولوجيا المالية - أكثر البنوك الإسلامية ابتكاراً في العام (Nomo).



وضع إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG 2024.



اختيار بنك بوبيان كأفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء من قبل سيرفس هيرو للعام الثالث عشر على التوالي منذ 2010.



تخفيف حدة المخاطر بناء على معايير ISO 27001 و PCI-DSS واتفاقيات بازل.



لم يتم تسجيل أي واقعة فساد أو رشوة على الإطلاق.



نسبة التكويت في مستويات الإدارة.

80%

خضع 766 موظفاً لتدريب على أساسيات خدمة العملاء.



ارتفع مؤشر صافي درجة توصية العملاء بالبنك "NPS" بنسبة تزيد عن 6% ليصل إلى 74%.



تتضمن السياسات كل من سياسة مكافحة غسيل الأموال وسياسة الكشف عن الاحتيال وسياسة أمن البيانات بالإضافة إلى سياسات أخرى.



وهو المساهمون. وللحفاظ على العلاقات والشراكات مع الأطراف أصحاب المصلحة والحفاظ على ثقتهم دون تأثير، تخطط مجموعة بوبيان لعملياتها بصورة إستراتيجية بما يساهم في حماية أصحاب المصالح من المخاطر والأمور الضبابية.

كما يتحمل مجلس إدارة بوبيان مسؤولية ضمان التعامل مع أمور الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) ودمجها في أهداف المجموعة وممارسات الحوكمة والإستراتيجية وإدارة المخاطر وعملية صناعة القرار. إن فهم أولويات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) في المجموعة يضمن تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتعميمها بصورة شفافة.

الموجز

يلتزم بوبيان بتعزيز المعايير الرشيدة لحوكمة الشركات في عملياته اليومية. ولدى بوبيان ممارسات حوكمة قوية تتضمن، على سبيل الذكر لا الحصر، عمليات صناعة قرار تضمن المساءلة، والحفاظ على حقوق أصحاب المصالح، والالتزام بميثاق عمل أخلاقي، والممارسات الأخلاقية، وعدم التسامح مع المخالفات المالية. كما أسست مجموعة بوبيان حوكمة الشركات لديها على ثلاث ركائز ألا وهي: الشفافية والمساءلة والأمن. ويؤمن بوبيان بأن هذه الركائز الثلاث على نفس القدر من الأهمية للنجاح في إدارة الشركة وبناء علاقات مهنية قوية مع الأطراف أصحاب المصالح، والتي تتضمن كل من أعضاء مجلس الإدارة والمدراء والموظفين والعلماء، بالإضافة إلى الطرف الأهم ألا

ملاءمة إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

ركزت إستراتيجية بوبيان للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات 2029 على 5 مبادرات إستراتيجية للحوكمة وهي:



الممارسات الأخلاقية



متابعة الالتزام وإدارة المخاطر



الحوكمة
والشفافية



الطول الرقمية
المبتكرة



خصوصية البيانات وأمن
المعلومات

2023... عام المبادرات والشراكات الاجتماعية المؤثرة التي توجت بجائزة "الأفضل في المسؤولية الاجتماعية" عالمياً من مؤسسة غلوبل فاينانس

استطاع بنك بوبيان أن يُقدم نموذجاً متميزاً للمسؤولية الاجتماعية ودعم الاستدامة خلال عام 2023، من خلال العديد من الفعاليات والمبادرات التي أبرزت تفوقه الاجتماعي محلياً وإقليمياً متوجاً ذلك بحصوله على جائزة "أفضل بنك إسلامي في مجال المسؤولية الاجتماعية على مستوى العالم" من مؤسسة غلوبل فاينانس العالمية تقديراً لإنجازاته خلال الفترة الأخيرة وما قام به تجاه المجتمع كجزء من مسؤوليته الاجتماعية في دعم مختلف القطاعات والشرائح المجتمعية.

ولعل أبرز ما يميز برنامج المسؤولية الاجتماعية في بنك بوبيان هو التنوع في المجالات التي يتناولها ودعمها بصورة واضحة من خلال مساهماته المختلفة والأعمال التطوعية والخيرية التي يرمي من خلالها إلى ترسيخ مبدأ ضرورة المشاركة المجتمعية للقطاع الخاص لتحقيق الاستدامة في مختلف مجالات الأعمال.

وقد عكست إستراتيجية المسؤولية الاجتماعية في 2023 التزام بوبيان تجاه وضع معايير خاصة تستهدف تحقيق تواصل مستمر مع عملائنا وموظفينا وغيرهم مما يؤثر إيجابياً وبصورة هادفة على مسيرة البنك وتطورها لتحقيق نمواً مستداماً.

نور بوبيان.. رسالة إنسانية

واصل بنك بوبيان مسيرة مبادراته الإنسانية الناجحة وذلك من خلال حملة "نور بوبيان" للمرة السادسة والتي انطلقت إلى الجمهورية الموريتانية الإسلامية بالتعاون مع الهيئة الخيرية الإسلامية العالمية ومبادرة دينارين لتستكمل الحملة رسالتها الإنسانية تجاه الدول النامية من خلال إجراء عمليات إزالة المياه البيضاء وإعادة الإبصار لأكثر عدد من المرضى المحتاجين للعلاج من مختلف الأعمار.

وقد نجحت حملة نور بوبيان على مدار الحملات السابقة في إعادة الإبصار لأكثر من 14 ألف شخص في العديد من الدول الأفريقية بمشاركة مجموعة من الأطباء الكويتيين المتطوعين والذين تبرعوا بجهودهم ووقتهم للقيام بإجراء هذه العمليات إلى جانب عدد من موظفي بنك بوبيان والهيئة الخيرية الإسلامية العالمية ومتطوعي مبادرة دينارين.

وخلال هذا العام تضمنت الحملة العديد من الفعاليات إلى جانب عمليات العيون، حيث تم توزيع أكثر من 1,000 نظارة طبية للأطفال والكبار بعد إجراء الفحوصات الطبية اللازمة، كما تضمن البرنامج فعاليات مع الأيتام والأرامل ودعم مشاريع تنمية للأسر المتعففة إلى جانب افتتاح مشاريع الخيرية لبعض القرى الفقيرة، إلى جانب تنظيم مسابقة رتل مع بوبيان بمشاركة أكثر من 500 شخص من مختلف الأعمار.

تمكين رواد الأعمال لمواجهة التحديات

يُعد بوبيان أكثر البنوك المحلية التي تولي الشباب من رواد الأعمال والمبادرين اهتماماً خاصاً حيث رعى البنك "مؤتمر تمكين" الذي شارك الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية الشخصية والخاصة والرقمية عبدالله التويجري في واحدة من حلقاته النقاشية متحدثاً عن دور بوبيان وعلاقته بعملائه من رواد الأعمال من الشباب الكويتي أصحاب الشركات الناشئة التي لا تقل أهمية وفاعلية على المستوى الاقتصادي عن الشركات الكبيرة المعروفة من خلال تقديم مستوى مميز من الخدمات والحلول القائمة على جانبي الإبداع والإبتكار.

واستكمالاً لدعم المشاريع الشبابية الكويتية الناشئة نظم بوبيان فعاليات مهرجان الكويت للقهوة للعام السادس على التوالي بمشاركة أكثر من 45 مطعم وكافيه متخصص للقهوة من المشاريع الشبابية الكويتية والذي شهد حضوراً كثيفاً تجاوز 88,000 ألف زائر على مدار يومي المهرجان وسط أجواء عائلية وترفيهية مميزة من خلال مجموعة متنوعة من الأنشطة والفعاليات والجوائز.

كذلك قام بوبيان نيابة عن جميع المشاركين بالتبرع بنسبة 10% من إجمالي مبيعات المهرجان إلى جمعية الهلال الأحمر الكويتي وذلك كجزء من دوره الإنساني ضمن جهود الإغاثة للاشقاء الفلسطينيين في غزة خلال الأحداث الحالية.

أنشطة وفعاليات شبابية

يولي بوبيان الشريحة الشبابية من عملائه وغيرهم اهتماماً خاصاً ويخصص جزءاً من إستراتيجية فعالياته وأنشطته الاجتماعية لهم ليثبت ريادته من خلال خلق نموذج إيجابي متميز خارج الإطار التقليدي المتعارف عليه من حيث نوعية المبادرات.

أنشطة شهر رمضان

وحفل شهر رمضان هذا العام بالكثير من الأنشطة والفعاليات حيث استمرت حملة (خطوات بوبيان) أيضاً خلال هذا العام لاستكمال رسالتها التشجيعية للمواطنين والمقيمين لممارسة رياضة المشي يومياً طوال الشهر الفضيل حيث شارك الآلاف في دعم هذه الأهداف الإنسانية.

وللعام التاسع على التوالي، نظم بوبيان مسابقته السنوية (رتل مع بوبيان) لحفظ وتلاوة القرآن الكريم والتي تم تخصيصها هذا العام لكافة شرائح عملاء البنك وأبنائهم والتي شهدت عدد من المشاركات القوية لما يُقارب من حوالي 1,000 مشارك من الجنسين لتمثل في النهاية علامة فارقة على مستوى مسابقات القرآن الكريم في الكويت.

ولعل أهم ما ميز برنامج شهر رمضان لهذا العام هو إعلان الشراكة الإستراتيجية مع "مسجد الدولة الكبير" لتعزيز روح التعاون وتوثيق الهوية الإسلامية، ومن خلال مشاركة مجموعة من موظفي بوبيان المتطوعين من مختلف الإدارات تم إعداد برنامج مكثف خلال أيام العشر الأواخر من شهر رمضان لخدمة وضيافة المصلين، كذلك قدم بنك بوبيان ما يزيد عن 700 وجبة إفطار وتوزيعها يومياً في المسجد الكبير وغيرها من مواقع الكويت بجانب تجهيز ما يعادل 5,000 وجبة سحور لتوزيعها في المسجد الكبير خلال أيام العشر الأواخر.

واستمر بوبيان خلال شهر رمضان في مبادرة "نقصة بوبيان" والتي تضمنت قيام مجموعة من متطوعي البنك بمساعدة عدد من الطهاة الكويتيين المعروفين بإعداد عدد من أبرز الاطباق الرمضانية المميزة وتوزيعها بصورة يومية على مرتادي ساحة "مسجد الدولة الكبير".

وللعام الثاني على التوالي نظم بوبيان بطولة بوبيان للدراجات "Boubyan Cycling Race" لعملائه وغيرهم فوق 18 عام بالإضافة لمشاركة الأطفال من عُمر 10 حتى 15 سنة، وقد شهد السباق مشاركة 250 مشاركاً ومشاركة.

كما نظم بوبيان فعالية Boubyan Adventurefest لتكون بمثابة رحلة ومغامرة استكشافية يقدمها البنك لعملائه من الشريحة الشبابية لمدة 5 ساعات من الأنشطة المتنوعة للخروج عن المعتاد وإحياء روح المغامرة.

كما نُظمت بطولة "بوبيان للبولينغ" للعملاء وغيرهم من الشباب فوق 16 عاماً، لتشهد البطولة مشاركات كثيفة وصلت إلى 400 فريقاً تمت تصفيتهم واختيار 130 فريقاً لخوض المنافسات النهائية للفوز بالثلاث مراكز الأولى وسط أجواء رياضية.

وجاءت بطولة Boubyan E-cup للعبة فيفا 2023 لتشهد إقبالاً كثيفاً من عملاء البنك وغيرهم فوق سن 16 عاماً وهو ما يؤكد مدى التفاعل مع فعاليات البنك التي تستقطب الشباب.

كذلك تُعد البطولة الأكبر والمعتمدة في الكويت من قبل اللجنة الأولمبية الكويتية والتي من خلالها تم منح الفائز بالمركز الأول فرصة المشاركة مع المنتخب الكويتي للألعاب الإلكترونية.

وقد حظيت رياضة البادل باهتماماً كبيراً ضمن برنامج فعاليات بوبيان للشباب، حيث تم تنظيم أكثر من بطولة للبادل على مدار العام مثل Boubyan Master و Boubyan Open و Boubyan Padel Tournaments بمشاركة أكثر من 700 لاعباً من مختلف الأعمار من الهواة والمحترفين بالإضافة إلى تنظيم المخبم الشتوي والصيفي للبادل لأبناء عملاء شريحة بريميموم ومن خلاله تم تدريب المشاركين وتعريفهم على أهم المهارات وقوانين رياضة البادل وذلك بالتعاون مع أحد مدربي البادل المحترفين.

المسؤولية الاجتماعية

كما نظم بوبيان حملته الصحية التوعوية بمناسبة اليوم العالمي للسكري بالتعاون مع مؤسسة بلوسيركل الخيرية والتي تضمنت مجموعة من النصائح والفحوصات الطبية من قبل بعض الدكاترة والمختصين، كما تضمنت الفعاليات مشاركة زوار جناح بوبيان كتاباً إلكترونياً خاصاً يتضمن قصصاً وتجارب إيجابية واقعية لعدد من حالات مرضى السكري وكيفية تعايشهم مع المرض خلال مختلف الأعمار لتقديم رسالة واضحة أن السكري حالة وليس مرضاً لم يكن يوماً عائقاً أمام استكمال الحياة بصورة طبيعية لكن الأهم كيفية التعايش معه.

حملة "لنكن على دراية"

وخلال عام 2023 واصل بنك بوبيان مشاركته ودعمه للحملة التوعوية (لنكن على دراية) التي أطلقها بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت وذلك انطلاقاً من أهمية الدور الذي تؤديه البنوك المحلية لتعريف العملاء بحقوقهم وما تقدمه من مختلف الخدمات والمنتجات كذلك توعيتهم بمختلف أنواع المخاطر وحالات النصب والاحتيال الإلكتروني المنتشرة حالياً وضرورة نشر ثقافة الوعي السيبراني لحماية بيانات العملاء الشخصية والمصرفية لاسيما في ظل زيادة التحديات نتيجة التطورات التي يشهدها العالم على كافة المستويات، وهو ما يزيد من أهمية دور البنوك في زيادة الثقافة والوعي المصرفي.

مبادرات اجتماعية لنمو بيئي مستدام

حرصاً على الحفاظ على البيئة، نجحت جهود البنك في تجميع أكثر من 3.7 طن من المخلفات الإلكترونية مما يعنى حسابياً توفير نحو 5.5 أطنان من انبعاثات ثاني أكسيد الكربون من خلال حملته الخاصة بتجميع المخلفات الإلكترونية وإعادة تدويرها بطريقة آمنة ومستدامة ضمن مساعيهِ المتواصلة لمتابعة أبرز التطورات العالمية والإقليمية في مجالات الاستدامة وتأثيرها على القطاعات البيئية والاجتماعية.

وضمن الالتزام باتباع معايير مؤشر الاستدامة البيئية، قام بوبيان بتركيب عدد من المراكب البحرية في جزيرة أم المرادم بالتعاون مع فريق الغوص سينيار وذلك حفاظاً على الشعب المرجانية والحياة البحرية في الكويت.

الصحة والرياضة

يحرص بوبيان دائماً على نشر المزيد من الوعي الصحي وتبني ثقافة التعود على اتباع نمط يومي مثالي يتعلق بصحة الفرد، حيث أطلق تحدي Boubyan Glow Up الصحي لعملائه بالتعاون مع تطبيق Nutribox والذي شارك فيه قرابة الألف من عملاء وعميلات بنك بوبيان، خضعوا خلال فترة التحدي التي استمرت 6 أسابيع لبرنامج صحي متكامل ومتابعة مستمرة لانتظام المشاركين الصحية من قبل مجموعة من خبراء التغذية حتى المرحلة النهائية من التحدي والإعلان عن فوز 3 فائزين من الشباب و3 من الفتيات بجوائز مالية.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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 التحفظية (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.
- وتباشر 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 (GCRO) 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 3.1 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

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 2023، يتكون رأس مال البنك من **3,963,003,433 سهماً** (31 ديسمبر 2022: 3,738,682,484 سهماً) مصدراً ومدفوعاً بالكامل.
- فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

2022	2023	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	(1) الجدول
		رأس المال الرقابي
777,787	793,581	الشريحة 1 رأس المال العادي
152,708	136,254	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال
930,495	929,835	الشريحة 1 من رأس المال
64,445	69,163	الشريحة 2 من رأس المال
994,940	998,998	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.

2022	2023	
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	(2) الجدول
معدل كفاية رأس المال	معدل كفاية رأس المال	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي
%15.14	%14.27	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1
%18.11	%16.72	معدل كفاية إجمالي رأس المال الرقابي
%19.37	%17.97	

* تتضمن مصدات رأسمالية تغطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% و 1% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي (2022: 2.5% و 1% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي) والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1).

لم تكن المصداات الرأسمالية لمواجهة تقلبات الدورات الاقتصادية مطلوبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 في متطلبات الحد الأدنى من رأس المال "MCR".

يعرض الجدول (1) بقسم الملاحق 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.

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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

1.5 مخاطر الائتمان

بلغت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان 672,017 ألف د.ك. كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 621,959 ألف د.ك.) حسب ما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2022			2023			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.	
-	-	80,049	-	-	65,001	نقدية
13,176	101,354	926,655	18,125	139,424	781,330	المطالبات على الدول السيادية
-	-	122,546	-	-	153,308	المطالبات على المؤسسات الدولية
17,128	131,755	399,105	23,401	180,005	519,122	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
3,187	24,515	82,939	4,605	35,421	199,010	المطالبات على بنوك التنمية
17,615	135,501	514,978	18,753	144,252	558,924	المطالبات على البنوك
293,993	2,261,483	3,190,816	307,635	2,366,424	3,401,084	المطالبات على الشركات
222,257	1,709,671	2,433,789	223,684	1,720,648	2,484,910	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
4,439	34,144	50,763	4,819	37,066	53,731	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
8,741	67,236	33,618	19,116	147,043	73,521	استثمارات عقارية
12,407	95,438	76,680	16,253	125,023	96,313	عملاء الاستثمار والتمويل
1,505	11,574	16,475	3,277	25,204	36,397	انكشافات الصكوك
27,511	211,626	401,966	32,349	248,854	455,910	انكشافات أخرى*
621,959	4,784,297	8,330,379	672,017	5,169,364	8,878,561	

* تتضمن "الانكشافات الأخرى" أعلاه مبلغ لا شيء (31 ديسمبر 2022: لا شيء ألف د.ك.) كخصم متعلق بالحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ 129,486 ألف د.ك. بالسالب (31 ديسمبر 2022: 123,555 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 1,545 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 641 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 49,333 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 45,226 ألف د.ك.). وقد تم احتساب متطلبات الحد الأدنى من رأس المال باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي عبر ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات في معامل بيتا المحدد سابقاً.

6. إدارة مخاطر المجموعة

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

خلال عام 2009، قام البنك بتوسيع نطاق الإطار العام للحوكمة وإدارة وتخطيط رأس المال من خلال إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتي تتضمن "الاختبار من خلال السيناريوهات" على فترات زمنية فاصلة منتظمة ودورية. من بين الأهداف الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) تقييم المخاطر المحتملة الكامنة التي يتعرض لها البنك ولم 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 بالشرعية الإسلامية.
- المراقبة ورفع التقارير.
- مراقبة ومراجعة الإجراءات.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات ورؤى لإدارة المخاطر الشاملة.
- يتم اقتراح حدود نزعة مخاطر المجموعة من قبل لجنة الإدارة التنفيذية ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي للبنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل موظفيه.
- يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة بطريقة تتسم بالتنسيق داخل المؤسسة.
- ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيداً مستقلاً على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.
- تقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة بالمجموعة. وتتأكد الإدارة أيضاً من:
- تتوافق الاستراتيجية العامة لأعمال المجموعة مع حدود نزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تتوافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع نزعة المخاطر المقبولة للمجموعة.
- تطوير وتطبيق هياكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة.
- مراقبة مخاطر وحدود المحفظة على مستوى البنك.

تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم كفاية وكفاءة إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

1. 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 بالفروض 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. 6 عمليات إدارة المخاطر

من خلال إطار عمل إدارة المخاطر الشامل، يتم حصر المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها بينما تتم مراقبة المخاطر التي لا يمكن تقييمها بشكل كمي باتباع 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 يحملها 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 ببلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقدم إلى أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد والأطراف ذات علاقة مضموناً ضماناً شاملاً وبخضع 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.

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

6.2 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

6-2-4 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر انتمان الشركات

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

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، تلتزم مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية (أي الائتمان) بلوائح وإرشادات بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى سياسات وضوابط وإجراءات الائتمان. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بتقييم وضمان تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.
- إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل لجنة الإدارة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تم استخدام نماذج "تسجيل النقاط" في سبيل تقييم مخاطر التمويل الاستهلاكي لمقدمي طلبات الائتمان وهي نماذج تقوم بالتركيز على العملاء حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وتخضع هذه النماذج للمراجعة والتنقيح باستمرار.

6-2-6 مراقبة المخاطر الائتمانية للمجموعة

- تتم مراقبة انكشافات المجموعة بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف الظواهر العكسية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تدعمها مراقبة استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات ومراجعة انتهاء صلاحية التسهيلات الائتمانية ومعلومات السوق وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب. إن نتائج عملية المراقبة تنعكس في عملية التصنيف الداخلي.
- يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربعية 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 وإقرض وكذلك التصنيف ومراقبة حالات التعثر.
- يقوم فريق متخصص ومعني باسترداد وتحصيل الأموال بإدارة وتحصيل القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة.

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

7-2-6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالمجموعة

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

ولضمان التنوع 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 تركزاته 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 :

2022		2023		الجدول (4)
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	80,049	-	65,001	نقدية
-	926,655	-	781,330	المطالبات على الدول السيادية
-	122,546	-	153,308	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	399,105	-	519,122	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	82,939	-	199,010	المطالبات على بنوك التنمية
-	514,978	-	558,924	المطالبات على البنوك
245,991	3,190,816	234,686	3,401,084	المطالبات على الشركات
-	2,433,789	-	2,484,910	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
5,601	50,763	4,703	53,731	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
-	33,618	-	73,521	استثمارات عقارية
5,911	76,680	4,186	96,313	عملاء الاستثمار والتمويل
-	16,475	-	36,397	انكشافات الصكوك
-	401,966	-	455,910	انكشافات أخرى
257,503	8,330,379	243,575	8,878,561	

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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:

2022			2023		
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.
29,449	50,600	80,049	28,386	36,615	65,001
551,366	375,289	926,655	477,299	304,031	781,330
72,916	49,630	122,546	94,301	59,007	153,308
227,698	171,407	399,105	277,300	241,822	519,122
47,125	35,814	82,939	118,567	80,443	199,010
238,899	276,079	514,978	269,666	289,258	558,924
1,504,109	1,686,707	3,190,816	1,736,542	1,664,542	3,401,084
1,448,120	985,669	2,433,789	1,528,483	956,427	2,484,910
25,028	25,735	50,763	26,673	27,058	53,731
-	33,618	33,618	-	73,521	73,521
17,806	58,874	76,680	20,131	76,182	96,313
9,803	6,672	16,475	22,388	14,009	36,397
138,779	263,187	401,966	159,029	296,881	455,910
4,311,098	4,019,281	8,330,379	4,758,765	4,119,796	8,878,561

2022			2023		
* متوسط الانكشافات التمويل من خلال حسابات الاستثمار	* متوسط الانكشافات التمويل ذاتياً	* متوسط انكشافات الائتمان	* متوسط الانكشافات التمويل من خلال حسابات الاستثمار	* متوسط الانكشافات التمويل ذاتياً	* متوسط انكشافات الائتمان
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
28,353	44,609	72,962	31,849	39,267	71,116
465,654	332,623	798,277	521,217	343,707	864,924
70,458	50,443	120,901	92,793	60,542	153,335
213,118	172,196	385,314	244,184	188,752	432,936
29,885	31,511	61,396	88,042	61,271	149,313
290,634	311,013	601,647	220,566	263,066	483,632
1,423,939	1,666,978	3,090,917	1,643,551	1,680,401	3,323,952
1,414,864	1,013,869	2,428,733	1,485,356	968,959	2,454,315
22,296	23,478	45,774	25,748	30,661	56,409
-	28,792	28,792	-	66,730	66,730
14,615	55,810	70,425	18,754	64,044	82,798
9,710	6,960	16,670	15,974	10,328	26,302
127,856	256,753	384,609	158,795	292,873	451,668
4,111,382	3,995,035	8,106,417	4,546,829	4,070,601	8,617,430

* 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)

2022			2023			الجدول (7)
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	صافي الائتمانات	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	صافي الائتمانات	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	نقدية
29,449	50,600	80,049	28,386	36,615	65,001	المطالبات على الدول السيادية
551,366	375,289	926,655	477,299	304,031	781,330	المطالبات على المؤسسات الدولية
72,916	49,630	122,546	94,301	59,007	153,308	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
227,698	171,407	399,105	277,300	241,822	519,122	المطالبات على بنوك التنمية
47,125	35,814	82,939	118,567	80,443	199,010	المطالبات على البنوك
238,899	276,079	514,978	269,666	289,258	558,924	المطالبات على الشركات
1,366,683	1,578,142	2,944,825	1,599,949	1,566,449	3,166,398	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,448,120	985,669	2,433,789	1,528,483	956,427	2,484,910	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
21,695	23,467	45,162	23,780	25,248	49,028	استثمارات عقارية
-	33,618	33,618	-	73,521	73,521	عملاء الاستثمار والتمويل
14,289	56,480	70,769	17,557	74,570	92,127	انكشافات الصكوك
9,803	6,672	16,475	22,388	14,009	36,397	انكشافات أخرى
138,781	263,185	401,966	159,029	296,881	455,910	
4,166,824	3,906,052	8,072,876	4,616,705	4,018,281	8,634,986	

كما في 31 ديسمبر 2023، تم تصنيف نسبة 23.9% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة (31 ديسمبر 2022: 23.0%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2022			2023			الجدول (8)
انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الائتمانات	انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الائتمانات	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	نقدية
80,049	-	80,049	65,001	-	65,001	المطالبات على الدول السيادية
-	926,655	926,655	-	781,330	781,330	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	122,546	122,546	-	153,308	153,308	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
278,059	121,046	399,105	265,093	254,029	519,122	المطالبات على بنوك التنمية
-	82,939	82,939	-	199,010	199,010	المطالبات على البنوك
-	514,978	514,978	-	558,924	558,924	المطالبات على الشركات
2,944,825	-	2,944,825	3,166,398	-	3,166,398	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
2,433,789	-	2,433,789	2,484,910	-	2,484,910	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
45,162	-	45,162	49,028	-	49,028	استثمارات عقارية
33,618	-	33,618	73,521	-	73,521	عملاء الاستثمار والتمويل
70,769	-	70,769	92,127	-	92,127	انكشافات الصكوك
-	16,475	16,475	-	36,397	36,397	انكشافات أخرى
327,622	74,344	401,966	376,537	79,373	455,910	
6,213,893	1,858,983	8,072,876	6,572,615	2,062,371	8,634,986	

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% لا غرض كفاية رأس المال.

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

6. 2 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

31 ديسمبر 2023	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا ودول أخرى	الإجمالي
الجدول (9)	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
نقدية	46,149	-	18,852	-	65,001
المطالبات على الدول السيادية	774,920	-	-	6,410	781,330
المطالبات على المؤسسات الدولية	-	-	-	153,308	153,308
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	513,172	-	5,430	520	519,122
المطالبات على بنوك التنمية	199,010	-	-	-	199,010
المطالبات على البنوك	492,413	25,891	39,473	1,147	558,924
المطالبات على الشركات	3,114,106	432	285,135	1,411	3,401,084
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,484,910	-	-	-	2,484,910
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	44,168	-	9,563	-	53,731
استثمارات عقارية	52,187	-	21,334	-	73,521
عملاء الاستثمار والتمويل	32,728	-	60,574	3,011	96,313
انكشافات الصكوك	36,397	-	-	-	36,397
انكشافات أخرى	348,551	105,602	1,757	-	455,910
	8,138,711	131,925	442,118	165,807	8,878,561

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

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 2023 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	65,001	-	-	-	65,001
المطالبات على الدول السيادية	509,489	64,458	11,008	196,375	781,330
المطالبات على المؤسسات الدولية	101,232	40,419	11,657	-	153,308
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	220,606	101,525	885	196,106	519,122
المطالبات على بنوك التنمية	61,844	3,136	-	134,030	199,010
المطالبات على البنوك	360,790	36,018	16,619	145,497	558,924
المطالبات على الشركات	2,049,111	850,995	231,100	269,878	3,401,084
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	16,878	4,655	21,310	2,442,067	2,484,910
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	53,731	-	-	-	53,731
استثمارات عقارية	-	-	-	73,521	73,521
عملاء الاستثمار والتمويل	56,417	10,856	7,145	21,895	96,313
انكشافات الصكوك	15,302	-	-	21,095	36,397
انكشافات أخرى	-	3,414	15,204	437,292	455,910
	3,510,401	1,115,476	314,928	3,937,756	8,878,561

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

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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 2023، بلغت قيمة صافي محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 65,219 ألف د.ك. وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 12,333 ألف د.ك. مقابلها (31 ديسمبر 2022: 49,959 ألف د.ك. و 13,394 ألف د.ك.) كما هو مبين أدناه:

2022			2023		
صافي الرصيد	المخصص المحدد ذي الصلة	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة	صافي الرصيد	المخصص المحدد ذي الصلة	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة
43,887	4,929	48,816	46,438	1,614	48,052
6,072	8,465	14,537	6,448	10,719	17,167
49,959	13,394	63,353	52,886	12,333	65,219

الجدول (11)

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

2022			2023		
الإجمالي	أوروبا	الشرق الأوسط	الإجمالي	أوروبا	الشرق الأوسط
63,353	11,073	52,280	65,219	9,710	55,509
13,394	3,179	10,215	12,333	188	12,145

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 2023، بلغ إجمالي مخصصات المجموعة 208,083 ألف د.ك. بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 194,625 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 199,760 ألف د.ك. و 184,902 ألف د.ك.) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2022		2023	
160,625	ألف د.ك.	169,863	ألف د.ك.
24,277		24,762	
184,902		194,625	

الجدول (13)

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

يشتمل إجمالي المخصص العام للمجموعة أعلاه على مبلغ 2,481 ألف د.ك. يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2022: 2,430 ألف د.ك.).

6. إدارة مخاطر المجموعة (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

6-10 المديونيات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة (تتمة)

فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات "النقدية":

2022	2023	الجدول (14) الشرق الأوسط وشمال أفريقيا أوروبا والمملكة المتحدة
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
171,301	176,876	
11,171	15,268	
182,472	192,144	

تم عرض تحليل المخصصات المحددة والعامّة بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 8 و 13 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 استراتيجيات 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.

6-1-3 إطار عمل إدارة مخاطر السوق

إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم أنشطة المجموعة المتعلقة بمخاطر السوق. تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة الأصول المسجلة في ميزانية المجموعة على عاتق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة وتدار من خلال هيكل للحدود المعتمدة للتمويل والمراكز. وتوجد هناك وحدة لإدارة الأصول والمطلوبات في مجموعة إدارة المخاطر لدعم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. وتعتبر الوحدة مسؤولة عن إدارة مخاطر الميزانية العمومية بالإضافة إلى مخاطر السوق ومخاطر العملة ومخاطر معدل الربح المرتبطة بها. وتنشأ مخاطر معدل الربح من تباين آجال الاستحقاق بين الأصول والمطلوبات. ويتم من خلال البنية التحتية لوحدة إدارة الأصول والمطلوبات تنفيذ العديد من السيناريوهات وتحليلات الحساسية لمكونات الميزانية العمومية وتحركات معدل الفائدة للوصول إلى الهياكل المثالية. وفي إطار إدارتها للأصول والمطلوبات، تستخدم المجموعة مشتقات وأدوات تحوط كجزء من إدارة اكتشافها 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 اكتشاف 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 لتقييمها لعملائها والمساهمين والجهات الرقابية والمجتمع وللعلاء الذين يحتفظون لدى المجموعة بموجودات بصفة الأمانة أو غير 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 22% لتصل إلى 754,230 ألف د.ك. في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: انخفضت بمعدل 6.3% لتصل إلى 618,294 ألف د.ك.).

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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

وتلتزم مجموعة بنك بوبيان بالالتزام بمعايير قانونية وأخلاقية وسلوكية عالية فيما يتعلق بالالتزام بمبادئ النزاهة والموضوعية والأمانة. 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 النزاهة 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 وشركاه 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)

6-4 استمرارية واستدامة الأعمال

ولدى البنك خطة لاستمرارية الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختياره بصورة دورية. أظهرت المجموعة مرونة أعمال قوية خلال فترة الجائحة حيث تمكن الموظفين من العمل عن بعد باستخدام خيارات أمنية 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. 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، والذي تلاه التقرير الثاني في 2022 والتقرير الثالث في 2023. ويمثل هذا التقرير حجر الزاوية في الإفصاح شفافياً عن أدائنا على صعيد جوانب الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) إلى الأطراف أصحاب المصلحة لدينا. لقد حققنا العديد من الإنجازات في السنوات الماضية 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 تتناسب أفكار أعمالهم بالإضافة إلى تزويدهم بالأدوات التي تعزز من مرونة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وجاهزيتها للسوق. وقد واصلنا 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.

6.7 أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية

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

وتعمل إدارة أمن المعلومات بمثابة خط الدفاع الثاني فيما يتعلق بإدارات البنك الأخرى. ونتيجةً للقدرات الرقمية الأخذ في الاعتبار 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.

6.8 نظم المعلومات الإدارية للمخاطر وتحليلات المخاطر

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

7. الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء

إن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ("الهيئة") هي المسؤولة عن مراقبة التزام المجموعة بالفتاوى والقرارات الصادرة عنها. وتقوم الهيئة بمراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي تراها ضرورية لإبداء رأيها. ومن خلال الرقابة الشرعية، تتم مراجعة عينات عشوائية من العمليات المتعلقة بكافة معاملات البنك وفقاً للخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة الإدارات ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة الرقابة الشرعية حول عمليات التدقيق والزيارات الميدانية وسير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة. وبناء على ذلك يصدر تقرير سنوي حول التزام المجموعة بمبادئ وأحكام الشريعة وفقاً لتلك الفتاوى والقرارات يرفق مع التقرير السنوي للمجموعة ويعرض في الجمعية العامة على مساهمي البنك. وقد قام مدققو الحسابات الخارجيين بالاطلاع على كافة الإجراءات المتبعة في مراجعة الهيئة وكافة محاضر اجتماع الهيئة والتي انعقدت خلال السنة وما يتعلق بها. وبناءً على تعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/ر ب 100/2003)، تم إصدار تقرير مدققي الحسابات الخارجيين الذي يبين الإجراءات التي تمت خلال السنة لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومبادئها. وعلاوة على ذلك، بين التقرير أن البنك قد التزم بكافة قواعد وتعليمات الهيئة.

وبلغت قيمة المخالفات المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لا شيء (31 ديسمبر 2022: لا شيء).

بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، 102 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 102 ألف د.ك.).

8. حسابات الاستثمار

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

وهذه ودائع ذات آجال استحقاق مفتوحة ويحق للعميل السحب من أرصدها أو أجزاء منها في أي وقت. ويتم احتساب مشاركة الربح في الحسابات الاستثمارية وتوزيعها شهرياً وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 0.4% و 1.4% 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 ممتثلة ما لم يقر 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 1.3% إلى 4.3% 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

1.1 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

يتكون رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) من رأس المال وعلاوة الإصدار والأرباح 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:

2022	2023	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
816,342	850,432	الجدول (15)
		رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية
		ناقصاً:
38,555	56,851	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
-	-	الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%
777,787	793,581	حقوق المساهمين (CET1)
152,708	136,254	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)
930,495	929,835	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
64,445	69,163	رأس المال المساند (الشريحة 2)
994,940	998,998	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)
5,137,120	5,560,734	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدلات رأس المال والمصدات

2022	2023	
%	%	
15.14%	14.27%	رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
18.11%	16.72%	الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
19.37%	17.97%	إجمالي رأس المال الرقابي (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

الحدود الدنيا

2022	2023	
%	%	
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

2022	2023	
%	%	
10.50%	10.50%	نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 شاملةً بمصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي.
12.00%	12.00%	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
14.00%	14.00%	إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء مصدات التقلبات الاقتصادية

يعرض الجدول (1) بقسم الملاحق 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.

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10 متطلبات المطابقة

تستخدم المجموعة أساساً متناسقاً لنطاق التجميع لأغراض المحاسبة والأغراض الرقابية. ولكي يتم تقديم مطابقة كاملة لكافة عناصر رأس المال الرقابي بالموازنة العامة في البيانات المالية المدققة، وجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقاً لقسم 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 2023

الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة	الميزانية العمومية كما هي معروضة في المنشورة المالية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي ألف د.ك.	إشارة مرجعية
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك	398,952	398,952	
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	218,997	218,997	
ودائع لدى بنوك أخرى	96,228	96,228	
تمويلات إسلامية للعملاء	6,321,041	6,321,041	
شاملاً مخصصات عامة (تمت مفاضتها سابقاً) بعد أعلى إدراجها بالشريحة 2	66,236	66,236	A
الاستثمار في الصكوك	886,286	886,286	
شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي	0	0	B
شاملاً الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	16,327	16,327	C
أوراق مالية استثمارية أخرى	156,760	156,760	
استثمارات عقارية	73,521	73,521	
موجودات أخرى	103,988	103,988	
شاملاً أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	19,213	19,213	D
ممتلكات ومعدات	149,216	149,216	
شاملاً موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	37,584	37,584	E
إجمالي الأصول	8,404,989	8,404,989	
المطلوبات			
مستحق إلى البنوك	187,206	187,206	
حسابات المودعين	6,479,066	6,479,066	
التمويل متوسط الأجل	591,680	591,680	
مطلوبات أخرى	118,202	118,202	
إجمالي المطلوبات	7,376,154	7,376,154	
حقوق الملكية			
رأس المال	396,300	396,300	F
علاوة إصدار	316,942	316,942	G
أسهم منحة مقترحة	23,778	23,778	H
أسهم خزينة	(54)	(54)	I
الاحتياطي القانوني	55,233	55,233	J
الاحتياطي الاختياري	15,327	15,327	K
احتياطيات أخرى	299	299	L
أرباح مرحلة	15,127	15,127	
شاملة أرباح مرحلة مؤجلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)	27,185	27,185	M
شاملة خسارة التعديل من تأجيل أقساط التمويل	(12,058)	(12,058)	
توزيعات نقدية مقترحة	31,700	31,700	
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	854,652	854,652	
الصكوك الدائمة - الشريحة 1	150,385	150,385	N
حصص غير منيطرة	23,798	23,798	
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)	15,368	15,368	O
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)	2,196	2,196	P
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)	2,927	2,927	Q
إجمالي حقوق الملكية	1,028,835	1,028,835	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	8,404,989	8,404,989	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2022

الجدول 16 - الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	إشارة مرجعية
الموجودات	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
النقد والأرصدة لدى البنوك	533,183	533,183	
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	247,802	247,802	
ودائع لدى بنوك أخرى	131,685	131,685	
تمويلات إسلامية للعملاء	5,913,518	5,913,518	
شاملاً مخصصات عامة (تمت مفاضتها سابقاً) بعد أعلى إدراجها بالشريحة 2	61,348	61,348	A
الاستثمار في الصكوك	609,565	609,565	
شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي	-	-	B
شاملاً الحصص المتداولة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	-	-	
أوراق مالية استثمارية أخرى	155,156	155,156	
استثمارات عقارية	33,618	33,618	
موجودات أخرى	127,596	127,596	
شاملاً أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤجلة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	7,072	7,072	C
ممتلكات ومعدات	128,634	128,634	
شاملاً موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	31,429	31,429	D
إجمالي الأصول	7,880,757	7,880,757	
المطلوبات			
مستحق إلى البنوك	198,678	198,678	
حسابات المودعين	5,961,728	5,961,728	
التمويل متوسط الأجل	637,629	637,629	
مطلوبات أخرى	103,023	103,023	
إجمالي المطلوبات	6,901,058	6,901,058	
حقوق الملكية			
رأس المال	373,868	373,868	E
علاوة إصدار	316,942	316,942	F
أسهم ممتدة مقترحة	22,432	22,432	G
أسهم خزينة	(54)	(54)	H
الاحتياطي القانوني	46,761	46,761	I
الاحتياطي الاختياري	15,327	15,327	J
احتياطيات أخرى	(3,788)	(3,788)	K
أرباح مرحلة	4,717	4,717	
شاملة أرباح مرحلة مؤجلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)	28,833	28,833	L
شاملة خسائر التعديل من تأجيل أقساط التمويل	(24,116)	(24,116)	
توزيعات نقدية مقترحة	22,429	22,429	
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	798,634	798,634	
الصكوك الدائمة - الشريحة 1	150,385	150,385	M
حصص غير مسيطرة	30,680	30,680	
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)	15,967	15,967	N
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)	2,323	2,323	O
شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)	3,097	3,097	P
إجمالي حقوق الملكية	979,699	979,699	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	7,880,757	7,880,757	

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

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

الجدول 17

31 ديسمبر 2023

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	البند	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك.	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
	رأس المال العادي من الشريعة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	396,300	F
2	أرباح مرحلة	27,185	M
3	الدخل المتراكم الشامل الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	411,579	G+H+J+K+L
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث	15,368	O
6	رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية	850,432	
	رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية		
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	(37,584)	E
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)	(19,213)	D
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(54)	I
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)	(56,851)	
29	رأس المال العادي من الشريعة 1 (CET1)	793,581	
	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائدا علاوة الإصدار	150,385	N
34	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريعة 1))	2,196	P
36	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	152,581	
	رأس المال الإضافي (الشريعة 1): التعديلات الرقابية		
38	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	(16,327)	C
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)	-	B
43	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	(16,327)	
44	رأس المال الإضافي (AT1)	136,254	
45	الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	929,835	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): الأدوات والمخصصات		
48	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريعة 2))	2,927	Q
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	66,236	A
51	الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	69,163	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): التعديلات الرقابية		
54	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين الإسلامي التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين في البنك)	-	B
57	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريعة 2)	-	
58	رأس المال المساند (الشريعة 2)	69,163	
59	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)	998,998	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

الجدول 17

31 ديسمبر 2022

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	البند	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك.	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
	رأس المال العادي من الشريعة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	373,868	E
2	أرباح مرحلة	28,833	L
3	الدخل المتراكم الشامل الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	397,674	F+G+I+J+K
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث	15,967	N
6	رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية	816,342	
	رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية		
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	(31,429)	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)	(7,072)	C
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتاها 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)	(38,555)	
29	رأس المال العادي من الشريعة 1 (CET1)	777,787	
	الشريعة 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 والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريعة 1))	2,323	O
36	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	152,708	
	رأس المال الإضافي (الشريعة 1): التعديلات الرقابية		
38	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	-	
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)	-	B
43	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	-	
44	رأس المال الإضافي (AT 1)	152,708	
45	الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	930,495	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): الأدوات والمخصصات		
48	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريعة 2))	3,097	P
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	61,348	A
51	الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	64,445	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): التعديلات الرقابية		
54	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين الإسلامي التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين في البنك)	-	B
57	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريعة 2)	-	
58	رأس المال المساند (الشريعة 2)	64,445	
59	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)	994,940	

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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:

2022	2023
930,495	929,835
8,231,962	8,794,302
%11.30	%10.57

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:

2022	2023
ألف د.ك.	ألف د.ك.
7,842,202	8,331,811
30,450	31,704
359,310	430,787
8,231,962	8,794,302

الجدول (19)

الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية

الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

البنود خارج الميزانية

إجمالي الانكشافات

يقدم الجدول (2) بقسم الملاحق تفاصيلاً عن معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقاً لإطار العمل وفقاً للركيزة الثالثة من اتفاقية بازل.

1.11 مطابقة معيار الرفع المالي

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

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

2022	2023
ألف د.ك.	ألف د.ك.
7,880,757	8,404,989
-	-
-	-
30,450	31,704
359,310	430,787
(38,555)	(73,178)
8,231,962	8,794,302

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. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.12 معلومات نوعية

1-1-12 لجان الحوكمة

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

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

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **61 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 58 موظفاً).

الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **27 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 26 موظفاً).

الرقابة المالية ومراقبة المخاطر: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **16 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 17 موظفاً).

2-1-12 هيكل وينود المكافآت

تتماشى سياسة المكافآت في مجموعة بوبيان مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، ولقد تم تصميم هذه السياسة بشكل رئيسي لجذب موظفين ماهرين مطلعين يميزون 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 ملائم).

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

المكافآت الثابتة: ويتم تحديد هذه المكافآت في عقود العمل وقد تتضمن الرواتب الثابتة (مثل الراتب الأساسي والبدلات والمكافأة السنوية الثابتة كنسبة من الراتب الأساسي) بالإضافة إلى منافع أخرى (مثل التأمين الصحي وتذاكر الطيران وبذل 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 إدارة المخاطر وأقسام الالتزام برفع التقارير إلى لجنة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بتقييمها. وتقوم كذلك 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 المخاطر ومتابعة الالتزام 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.

12. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

1.12 معلومات نوعية (تتمة)

3-1-12 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. وتحدد 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.

4-1-12 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.

5-1-12 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.

2.12 المعلومات الكمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة 4 مرات خلال السنة (31 ديسمبر 2022: 4 مرات).

وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى رئيس اللجنة 10 آلاف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 10 آلاف د.ك.).

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

بلغ عدد الموظفين الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2023 عدد 72 موظفاً ويمثلون نسبة 7.05% من إجمالي عدد الموظفين (31 ديسمبر 2022: 68 موظفاً يمثلون 6.31% من إجمالي عدد الموظفين).

بلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك أو على مكافآت مضمونة خلال سنة 2023 عدد 1 موظف (31 ديسمبر 2022: 1 موظف).

بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2023 مبلغ وقدره 783 ألف د.ك. ويتعلق المبلغ بـ 6 موظفين (31 ديسمبر 2022: 229 ألف د.ك. ويتعلق بـ 5 موظفين).

بلغ إجمالي مبلغ المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2023 مبلغ وقدره 4,856 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 3,598 ألف دينار كويتي).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2023 مبلغاً وقدره 1,105 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 924 ألف د.ك.).

12. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.12 المعلومات الكمية (تتمة)

إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

الإدارة العليا

2022		2023		الجدول (22) المكافآت الثابتة: - نقدية - أخرى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح أدناه) المكافآت المتغيرة: - نقدية - المكافآت النقدية المؤجلة
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	5,861	-	6,164	
612	-	572	-	
-	1,890	-	1,901	
1,744	-	1,674	-	

الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر *

2022		2023		الجدول (23) المكافآت الثابتة: - نقدية - أخرى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح أدناه) المكافآت المتغيرة: - نقدية - المكافآت النقدية المؤجلة
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	2,728	-	2,726	
406	-	319	-	
-	1,014	-	954	
962	-	892	-	

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

فئة الموظفين

2022		2023		الجدول (24) الإدارة العليا الموظفين في أنشطة تحفها المخاطر * الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر
المكافآت الثابتة والمتغيرة	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة والمتغيرة	عدد الموظفين	
ألف د.ك.		ألف د.ك.		
10,107	58	10,311	61	
5,110	26	4,891	27	
1,905	17	1,605	16	

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

1.3 الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

1.13 مقدمة

أصدر بنك الكويت المركزي تعميمه رقم (2/ب/346/2014) في ديسمبر 2014 إلى البنوك الإسلامية العاملة في دولة الكويت حول تطبيق معيار تغطية السيولة (LCR) في إطار الإجراءات التي اتخذها بنك الكويت المركزي لتطبيق حزمة إصلاحات بازل (3). إن الغرض الرئيسي من معيار تغطية السيولة هو ضمان مرونة إدارة مخاطر السيولة في البنوك على المدى القصير من خلال ضمان امتلاك البنوك لأصول سائلة عالية الجودة (HQLA) لاجتياز سيناريوهات الضغط الكبيرة التي تمتد لفترة 30 يوماً بنجاح.

2.13 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 المرهونة على صافي التدفقات الخارجة المقدرة خلال فترة 30 يوماً من الضغط.

3.13 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 بالمناخ 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 والجنه الإسترليني بالإضافة إلى إجمالي مستوى العملة.

4.13 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.

5.13 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. بالإضافة إلى ذلك، ونظراً لتصنيفه الائتماني القوي والثابت، يستطيع البنك الحصول على تمويل طويل الأجل من سوق الديون من خلال برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل (GMTN)، والتمويل متوسط الأجل والصكوك الدائمة – الشريحة 1.

6.13 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للمجموعة "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2023، 868 مليون د.ك. (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط صافي تدفقات نقدية خارجة بلغ 449 مليون د.ك. وقد بلغ المتوسط اليومي لمعيار تغطية السيولة خلال فترة الملاحظة 193.38%. وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكل رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وبنوك التنمية الإسلامية بالعملات المحلية والأجنبية. بينما تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملات المحلية والأجنبية. وتشتمل أصول المستوى الأول على 73% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

13. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

7.13 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 2023 وحتى 31 ديسمبر 2023 للمجموعة على المستوى المحلي.

الجدول (21)

القيمة بالآلاف د.ك.		
م	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق** (متوسط)
		القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق ¹ (متوسط)**
الأصول السائلة عالية الجودة		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	867,830
التدفقات النقدية الخارجة		
2	ودائع التجزئة والمضروعات الصغيرة	1,865,932
3	الودائع المستقرة	9,545
4	الودائع الأقل استقراراً	1,856,386
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding" باستثناء ودائع عملاء المضروعات الصغيرة:	1,248,073
6	الودائع التشغيلية	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,248,073
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-
9	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	137,105
10	الناتجة من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-
11	الناتجة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	137,105
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,530,100
14	التزامات تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	150,228
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,301,749
التدفقات النقدية الداخلة		
16	معاملات التمويل المضمونة	-
17	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	1,319,872
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	44,013
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	1,363,885
معيار تغطية السيولة		
	إجمالي القيمة بعد التعديلات ²	
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	867,830
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	448,774
22	معيار تغطية السيولة	193.38%

* البيان ربع سنوي

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

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

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

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

14. معيار صافي التمويل المستقر 1.14 مقدمة

اعتمد بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") في اجتماعه المنعقد في 25 أكتوبر 2015 معيار صافي التمويل المستقر في صيغته النهائية للبنوك الإسلامية المحلية. ويأتي إصدار الإرشادات الخاصة بمعيار صافي التمويل المستقر (NSFR) تماشياً مع الخطوات المتخذة من بنك الكويت المركزي لتطبيق إصلاحات بازل "3".

ويهدف تطبيق هذا المعيار إلى تعزيز المرونة في إدارة مخاطر السيولة لدى البنوك وضمان تمتع القطاع المصرفي بالمرونة اللازمة في ذلك. حيث يتطلب من البنوك المحافظة على مصادر تمويل أكثر استقراراً لمقابلة الأصول والأنشطة خارج الميزانية. وبدوره، قد يساعد هيكل التمويل المستدام على التخفيف من مخاطر تآكل مركز سيولة البنك نتيجة للاضطرابات التي قد تعترض مصادر تمويل البنك. كما يقوم معيار صافي التمويل المستقر بالحد من الاعتماد الزائد على التمويل قصير الأجل من غير عملاء التجزئة والتشجيع على الارتقاء بتقييم مخاطر التمويل على مستوى النشاطات داخل وخارج الميزانية، وتعزيز استقرار مصادر التمويل.

يتم الإفصاح عن صافي معيار التمويل المستقر ومراقبته على مستويين مؤسسين: المستوى المحلي (المستوى أ) - بنك بوبيان الكويت وعلى مستوى المجموعة (المستوى ج) بما في ذلك جميع الشركات التابعة للمجموعة المصرفية (مجموعة بنك بوبيان).

2.14 التعريف

يعرف معيار صافي التمويل المستقر على أنه نسبة إجمالي التمويل المستقر المتاح إلى إجمالي التمويل المستقر المطلوب. حيث يتعين على البنوك المحافظة على هذه النسبة لتكون على الأقل 100% بشكل مستمر. ويعرف "التمويل المستقر المتاح" على أنه ذلك الجزء من رأس المال والالتزامات التي يتوقع أن تمثل مصادر أموال يعتمد عليها للفترة المعيّنة من قبل صافي معيار التمويل المستقر، والتي تمتد لسنة واحدة. كما يعرف "التمويل المستقر المطلوب" على أنه ذلك الجزء من الأصول والانكشافات خارج الميزانية التي يتوقع تمويلها بصفة مستمرة خلال سنة واحدة. ويعتمد مبلغ التمويل المستقر المطلوب لكل مؤسسة على خصائص السيولة وفترات الاستحقاق المتبقية للأصول المملوكة من قبل هذه المؤسسة والانكشافات ذات الصلة بها الموجودة خارج الميزانية.

ويتم احتساب معيار صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما يلي:

$$\frac{\text{إجمالي التمويل المستقر المتاح (ASF)}}{\text{إجمالي التمويل المستقر المطلوب (RSF)}} \geq 100\%$$

3.14 النطاق الرقابي لرفع التقارير والتجميع

يتم احتساب معيار صافي التمويل المستقر على إجمالي مستوى العملة ويتم احتسابه بالنسبة للمستوى (أ) والمستوى (ج).

4.14 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة البنك 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 للبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع المسار الذي يتم اتباعه في ظل الظروف المضغوطة.

5.14 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 البنك 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 البنك في التمويل لغير عملاء التجزئة في الغالب من جهات تابعة للحكومة الكويتية وجهات شبه سيادية والتي أرسى معها البنك علاقات وطيدة وبعيدة المدى. بالإضافة إلى ذلك، وبالنظر إلى قوة التصنيف الائتماني للبنك واستمرارية هذا التصنيف، يمكن للبنك الحصول على تمويل طويل الأجل من سوق أدوات الدين من خلال برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل (GTMN)، التمويل متوسط الأجل والصكوك المستدامة - الشريحة 1.

6.14 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ التمويل المستقر المتاح على مستوى مجموعة بنك بوبيان 6,011 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الأوزان ذات الصلة) مقارنةً بالتمويل المستقر المطلوب (RSF) البالغ 4,902 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الأوزان ذات الصلة) وقد نتج عن ذلك صافي معيار تمويل مستقر بنسبة 122.62%.

وتمثلت الأسباب الرئيسية للتمويل المستقر المتاح في وجود قاعدة رأس مال كافية وقاعدة كبيرة من ودائع الأفراد وتمويل طويل الأجل. ويتكون التمويل المستقر المتاح بشكل رئيس من رأس المال الرقابي وفقاً لتعليمات بازل 3، بنك الكويت المركزي بنسبة 16.3%، وودائع عملاء التجزئة (شاملاً ودائع من عملاء الشركات الصغيرة) والتي تشكل 56.1% وتمويل من غير عملاء التجزئة ويمثل 26.3% من إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد تطبيق الأوزان ذات الصلة.

ويتكون التمويل المستقر المطلوب بشكل رئيسي من التمويلات للشركات والأعمال والشركات وعملاء التجزئة.

14. معيار صافي التمويل المستقر (تتمة)

6.14 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية (تتمة)

وتتكون الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) من أرصدة النقدية والاحتياطيات لدى بنك الكويت المركزي وبنوك مركزية أخرى بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وإصدارات الدين من الشركات ذات التصنيف المرتفع وبلغت **969 مليون دينار كويتي** (قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر المطلوب). ونظراً لجودتها العالية وخصائص السيولة الخاصة بها، فإن هذه الأصول تتطلب مبالغ قليلة من التمويل المستقر أو قد لا تتطلب ذلك مطلقاً. وبالتالي، تشكل الأصول السائلة عالية الجودة **1.5%** فقط من التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق الأوزان ذات الصلة.

وتشكل القروض "المنظمة" **79.8%** من إجمالي التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق الأوزان ذات الصلة.

أما الاستثمارات التي لا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة "Non-HQLA" والتزامات التمويل المحتملة مثل خطوط الائتمان الملزم بها والضمانات وخطابات الاعتماد والأصول الأخرى، فقد شكلت نسبة الـ **18.7%** المتبقية من التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق الأوزان ذات الصلة.

تم تزويد المعلومات الكمية حول معيار صافي التمويل المستقر في الجدول التالي.

الجدول 4: نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023*

القيمة بالآلاف د.ك.

م	البند	القيمة (قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية)			
		فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر
					القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
	التمويل المستقر المتاح:				
1	رأس المال:				
2	رأس المال الرقابي	978,506	-	-	-
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-
4	الودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:				
5	الودائع المستقرة	-	61,086	31,433	42,834
6	الودائع الأقل استقراراً	-	2,946,908	470,185	168,087
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:				
8	الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-
9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	2,602,834	249,800	595,501
10	الالتزامات الأخرى				
11	صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات بالنسبة لصافي معيار التمويل المستقر	20,492	237,852	15,978	58,113
12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة				
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح				6,011,455
	التمويل المستقر المطلوب:				
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالنسبة لصافي معيار التمويل المستقر				74,278
15	الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	-	-	-	-
16	عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية:				
17	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
18	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، وعمليات التمويل المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	-	686,915	15,682	66,354

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

القيمة بالآلاف د.ك.

م	البند	القيمة (قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية)			
		فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر
19	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، وعمليات التمويل المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، وعمليات التمويل المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها: التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال – بازل (3)	-	3,046,020	453,235	2,333,982
20	عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها: التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بمعيار كفاية رأس المال – بازل (3)	-	-	-	-
21	الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المصدرة لهذه الأدوات	-	-	-	219,999
22	الأصول الأخرى:	-	-	-	258,822
23	السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-
24	الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول بالنسبة لصافي معيار التمويل المستقر	-	-	-	-
25	عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة بالنسبة لصافي معيار التمويل المستقر	-	-	-	-
26	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	504,965	125,217	200,663	-
27	البند خارج الميزانية	-	1,652,310	-	-
28	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	4,902,598
29	معيار صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	122.62%

* البيان ربع السنوي

15. الملاحق

15.1 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم الصف	البند	2023 ألف د.ك.	2022 ألف د.ك.
	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	396,300	373,868
2	أرباح مرحلة	50,963	28,833
3	الدخل المتراكم الشامل الآخر (والاحتياطيات الأخرى)	387,801	397,674
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث	15,368	15,967
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	850,432	816,342
	حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية		
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	(37,584)	(31,429)
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)	(19,213)	(7,072)
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيته من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(54)	(54)
28	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	(56,851)	(38,555)
29	رأس المال العادي من الشريحة 1 بعد التعديلات الرقابية (CET1)	793,581	777,787
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات		
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار	150,385	150,385
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))	2,196	2,323
36	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	152,581	152,708
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية		
38	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	(16,327)	-
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%)	-	-
43	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)	(16,327)	-
44	رأس المال الإضافي (AT1)	136,254	152,708
45	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	929,835	930,495
	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))	2,927	3,097
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	66,236	61,348
51	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	69,163	64,445
	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%)	-	-
57	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال	-	-
58	رأس المال المساند (الشريحة 2)	69,163	64,445
59	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	998,998	994,940
60	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	5,560,734	5,137,120
	معدلات رأس المال والمصدات		
61	حقوق المساهمين - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	14.27%	15.14%
62	رأس المال الأساسي - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	16.72%	18.11%
63	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	17.97%	19.37%
	الحدود الدنيا		
69	الحد الأدنى لرأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)	7.00%	7.00%
70	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	8.50%	8.50%
71	الحد الأدنى لمعدل رأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي	10.50%	10.50%

إدارة المخاطر



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

14. الملاحق (تمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

2022	2023	البند
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية		
7,880,757	8,404,989	1 بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)
(38,555)	(73,178)	2 (مبالغ الموجودات المقطوعة في تحديد الشريعة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)
7,842,202	8,331,811	3 إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2)
الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية		
24,116	23,520	4 تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي بالصافي بعد هامش التباين النقدي المؤهل)
6,334	8,184	5 مبالغ مضافة للانكشافات المستقبلية المحتملة للمخاطر والمرتبطة بجميع عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
-	-	6 إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقطوعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.
-	-	7 (اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)
-	-	8 (انكشافات المجموعة لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات)
30,450	31,704	9 إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)
الانكشافات الأخرى لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية		
1,576,575	1,697,404	10 الانكشافات للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)
(1,217,265)	(1,266,617)	11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
359,310	430,787	12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)
رأس المال وإجمالي الانكشافات		
930,495	929,835	13 الشريعة 1 من رأس المال
8,231,962	8,794,302	14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)
معدل الرفع المالي		
%11.30	%10.57	15 معيار الرفع المالي (الشريعة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))

16. الملاحق (تتمة)

3.14 رأس المال الرقابي: نموذج العناصر الرئيسية

نموذج الإفصاح عن العناصر الرئيسية لأدوات رأس المال الرقابي	
1	المصدر
2	رمز التعريف (مثل CUSIP وISIN أو معرف بلومبيرج للطرح الخاص)
3	القانون (القوانين) الحاكمة للأداة
4	المعالجة الرقابية
5	نوع رأس المال (الشريحة 1 من رأس المال العادي أو الشريحة 1 الإضافية من رأس المال أو الشريحة 2 من رأس المال)
6	مؤهل على مستوى البنك منفرداً/المجموعة/المجموعة والبنك منفرداً
7	نوع الأداة
8	المبلغ المعترف به في رأس المال الرقابي
9	القيمة الاسمية للأداة
10	التصنيف المحاسبي
11	تاريخ الإصدار الأصلي
12	دائمة أو مؤرخة
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي
14	استدعاء المصدر ويخضع للموافقة الرقابية المسبقة
15	تاريخ خيار الاستدعاء وتواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد
16	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت
17	عائدات أرباح/توزيعات
18	توزيعات/عائدات أرباح ثابت أو متغيرة
19	معدل الربح وأي مؤشر ذي صلة
20	وجود شرط إيقاف دفع الأرباح
21	اختياري بالكامل أو اختياري جزئياً أو إلزامياً
22	وجود مميزات إضافية أو حوافز أخرى للاسترداد
23	غير تراكمية أو تراكمية
24	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
25	إن كانت قابلة للتحويل، اذكر سبب (أسباب) التحويل
26	إن كانت قابلة للتحويل، اذكر إن كان ذلك كلياً أو جزئياً
27	إن كانت قابلة للتحويل، اذكر معدل التحويل
28	إن كانت قابلة للتحويل، اذكر إن كان التحويل إلزامياً أم اختياري
29	إن كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة التي يمكن تحويل الأداة إليها
30	إن كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها
31	ميزة التخفيض
32	في حالة التخفيض/سبب (أسباب) التخفيض
33	منهج تعاقدية
34	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:
35	(a) أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو؛
36	(b) كان من المطلوب صنع رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.
37	يمكن أن يكون جزئياً
38	دائم
39	لا ينطبق
40	ثابته للغاية، ولها أولوية فقط على الأسهم العادية والشريحة 1 رأس المال العادي.
41	لا
42	مواصفات عدم التطابق مع متطلبات التحويل
43	إن كان نعم، حدد مواصفات عدم التطابق

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
وتقرير المدقق الشرعي الخارجي

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

التاريخ: 21 جمادى الثاني 1445 هـ
الموافق: 03 يناير 2024 م

التقرير الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31

إلى السادة / مساهمي بنك بوبيان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

أولاً: أعمال هيئة الرقابة الشرعية:

إننا في هيئة الرقابة الشرعية في بنك بوبيان قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة من 2023/01/01 م إلى 2023/12/31، ولقد قمنا بالمراقبة والمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والمبادئ والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا، 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.

ثانياً: اجتماعات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية:

عقدت هيئة الرقابة الشرعية خلال الفترة من 2023/01/01 م إلى 2023/12/31، عدد (12) اجتماعاً بحضور جميع أعضائها، وقد صدر عن تلك الاجتماعات عدد (171) قراراً شرعياً متضمنة عقوداً واستفسارات شرعية متعددة.

ثالثاً: الرأي النهائي:

في رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها البنك خلال الفترة من 2023/01/01 م إلى 2023/12/31، والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما تحققت الهيئة من تجنيب أية إيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة تحصّلت للبنك بسبب غير مقصود.

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

والحمد لله رب العالمين،،

أ.د. عصام خلف العنزي
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. علي إبراهيم الراشد
عضو هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. عبد العزيز خليفة القصار
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد عود الفزيع
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تقرير المدقق الشرعي الخارجي

التاريخ: 2024/01/04م

إلى مساهمي بنك بوبيان الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، تحية طيبة وبعد

**نضع بين أيديكم تقرير المدقق الشرعي الخارجي
لبنك بوبيان عن السنة المالية المنتهية في
2023/12/31**

مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي

بناءً 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 وإدارة 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 والتواصل

تم التواصل مع الإدارات التنفيذية في بنك بوبيان عن طريق عقد الاجتماعات الميدانية وعبر المحادثات الهاتفية والمرئية وعن طريق البريد الإلكتروني، حيث قام فريق التدقيق الشرعي الخارجي بعقد عدة اجتماعات ضرورية للتوصل إلى الرأي النهائي فضلاً عن الاتصالات الهاتفية والمرئية والتي امتدت في الفترة من سبتمبر 2023 وحتى يناير 2024 مع المدراء ومساعدتهم في إدارات البنك المختلفة.

الرأي النهائي المستقل للمدقق الشرعي الخارجي

نعتقد بأن التدقيق الذي قمنا به على أعمال البنك عن الفترة من 2023/01/01 وحتى 2023/12/31 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 بنك بوبيان قد التزمت بقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية وفق ما اطلعنا عليه، 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

أ. سالم مفيد خالد عيد



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

83	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
88	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
89	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
90	بيان المركز المالي المجمع
91	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
92	بيان التدفقات النقدية المجمع
93	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

Deloitte.

دبليوت وتوش
الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844
فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855
www.deloitte.com



نبنني عالمياً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

هاتف: 2295 5000
فاكس: 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك 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 دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك 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 2023 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"). ولقد 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 لأمر التدقيق 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 2 و13 حول البيانات المالية المجمعة.

Deloitte.



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

إن قياس خسائر 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 الازدياد 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.

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 الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

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 للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء التأثيرات الاقتصادية الجارية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. 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 لاحتساب 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 إجراء 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 2023
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، 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 2023 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي تأكيد أو نتيجة حولها.

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة 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 مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

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 تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. 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 جوهري 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.

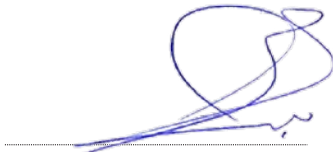
ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه 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 بوبيان ش.م.ك.ع. (تتمة)

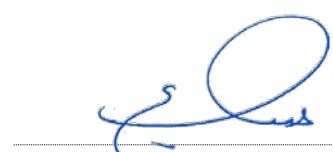
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ رب إ/ 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 عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ رب إ/ 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 2023 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 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الوزان
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
31 يناير 2024

الكويت

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023		
ألف د.ك	ألف د.ك	إيضاحات	
			الإيرادات
283,712	396,768	5	إيرادات المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(116,489)	(224,290)		تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين
167,223	172,478		صافي إيرادات التمويل
6,763	15,158	6	صافي إيرادات الاستثمار
21,133	22,914	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
6,244	6,622		صافي ربح تحويل عملات أجنبية
-	858		إيرادات أخرى
201,363	218,030		صافي إيرادات التشغيل
(60,256)	(63,660)		تكاليف موظفين
(28,166)	(32,578)		مصروفات عمومية وإدارية
(12,373)	(14,340)		استهلاك
(100,795)	(110,578)		مصروفات التشغيل
100,568	107,452		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(43,607)	(31,729)	8	مخصص انخفاض القيمة
56,961	75,723		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
625	6,780		ضرائب خارجية
(2,733)	(3,702)	9	ضرائب أخرى
(580)	(580)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
54,273	78,221		صافي ربح السنة
			الخاص بـ:
57,786	80,438		مساهمي البنك
(3,513)	(2,217)		الحصص غير المسيطرة
54,273	78,221		صافي ربح السنة
13.36	18.77	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 2023

2022	2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	
54,273	78,221	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 الشاملة الأخرى
2,415	2,438	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(2,708)	1,099	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 الأخرى
(3,693)	111	أرباح إعادة قياس مزايا ما بعد التقاعد
2,367	1,171	إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى للسنة
(1,619)	4,819	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
52,654	83,040	
		الخاص بـ:
		مساهمي البنك
57,191	84,525	الحصص غير المسيطرة
(4,537)	(1,485)	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
52,654	83,040	

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

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	
ألف د.ك	ألف د.ك		
			الموجودات
533,183	398,952	11	النقد والأرصدة لدى البنوك
247,802	218,997		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
131,685	96,228	12	ودائع لدى بنوك أخرى
5,913,518	6,321,041	13	التمويل الإسلامي إلى العملاء
609,565	886,286	14	الاستثمار في صكوك
155,156	156,760	14	استثمارات في أوراق مالية أخرى
33,618	73,521	16	عقارات استثمارية
127,596	103,988	17	موجودات أخرى
128,634	149,216		ممتلكات ومعدات
7,880,757	8,404,989		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
198,678	187,206		المستحق إلى البنوك
5,961,728	6,479,066		حسابات المودعين
637,629	591,680	18	تمويل متوسط الأجل
103,023	118,202	19	مطلوبات أخرى
6,901,058	7,376,154		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
373,868	396,300	20	رأس المال
316,942	316,942	21	علاوة إصدار أسهم
22,432	23,778	22	أسهم منحة مقترحة
(54)	(54)	23	أسهم خزينة
46,761	55,233	24	احتياطي قانوني
15,327	15,327	25	احتياطي اختياري
(3,788)	299	25	احتياطيات أخرى
4,717	15,127		أرباح مرحلة
22,429	31,700	22	توزيعات نقدية مقترحة
798,634	854,652		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
150,385	150,385	26	الصكوك المستدامة - الشريحة 1
30,680	23,798		الحصص غير المسيطرة
979,699	1,028,835		إجمالي حقوق الملكية
7,880,757	8,404,989		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبدالله دخيل الشايح
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بويلان ش.م.ك.ع. وشرکاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

[illegible]

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

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات
الف د.ك	الف د.ك	
54,273	78,221	أنشطة التشغيل
		صافي ربح السنة
		تعديلات لـ:
43,607	31,729	8 مخصص انخفاض القيمة
12,373	14,340	استهلاك
(3,758)	(7,311)	6 إيرادات توزيعات أرباح
		صافي (الربح) / الخسارة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,774	(2,403)	6 صافي الخسارة من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
649	148	6 أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(2,184)	(1,609)	6 أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
(1,168)	-	6 تكلفة تمويل متوسط الأجل
18,360	24,624	حصة في نتائج شركات زميلة
(712)	(511)	6
123,214	137,228	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
8,147	(18,295)	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
6,904	46,933	ودائع لدى بنوك أخرى
(433,243)	(475,478)	التمويل الإسلامي إلى العملاء
(14,730)	15,165	موجودات أخرى
(200,209)	(9,313)	المستحق إلى البنوك
350,659	560,744	حسابات المودعين
(7,535)	16,611	مطلوبات أخرى
(166,793)	273,595	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(378,445)	(476,237)	شراء استثمارات في أوراق مالية
236,786	204,880	متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
602	98	متحصلات من استرداد استثمار في شركات زميلة
12,625	1,281	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(22,914)	(38,494)	شراء عقارات استثمارية
(32,803)	(34,923)	شراء ممتلكات ومعدات
3,761	7,311	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(180,388)	(336,084)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
200,000	-	متحصلات من زيادة رأس المال
(130)	-	تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال
(6,068)	(6,078)	توزيعات أرباح للصكوك المستدامة – الشريحة 1
(16,885)	(131,786)	استرداد وتكلفة تمويل مدفوعة لتمويل متوسط الأجل
152,225	61,490	متحصلات من تمويل متوسط الأجل
(15,896)	(22,429)	توزيعات أرباح مدفوعة
(933)	(5,397)	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
312,313	(104,200)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
(34,868)	(166,689)	صافي الانخفاض في النقد والنقد المعادل
(1,714)	971	صافي فروق تحويل عملات أجنبية
766,008	729,426	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
729,426	563,708	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 تعتمد عليه هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. تم تعديل عقد تأسيس البنك بإضافة نشاط جديد وهو عرض الأوراق المالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار)، وكذلك نشاط شراء وبيع الأراضي والعقارات بكافة أنواعها وذلك لأغراض التمويل الخاصة بها وفقاً لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية.

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

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 2,333 موظف كما في 31 ديسمبر 2023 (2,266 موظف كما في 31 ديسمبر 2022).

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 2024، 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 للمجموعة 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 التعديل التالي:

أ- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسب 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.

يشار إلى الإطار المبين أعلاه بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة 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 أو الخسائر 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.

2.4 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 2023. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي 12 لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى المؤهل من الضرائب الإضافية المحلية الواردة في تلك القواعد. تقدم التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل المرتبطة بالركيزة الثانية. وخلال الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم مدى تعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن ذلك التشريع.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2)

تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" وليست "الجهرية". تقدم التعديلات أيضاً إرشادات حول تطبيق الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية، ومساعدة المنشآت في تقديم معلومات مفيدة تتعلق بالسياسات المحاسبية المتعلقة بالمنشأة واحتاجها المستخدمون لفهم المعلومات الأخرى في البيانات المالية.

إن التعديلات لها تأثير على إفصاحات المجموعة عن السياسات المحاسبية، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو العرض لأي بنود في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق.

توصل البنك إلى أن المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2) – 1 يناير 2024

في يونيو 2023، أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة أول معيارين من المعايير الدولية للتقارير المالية للإفصاح عن الاستدامة وهما متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للتقارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للتقارير المالية S2). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية S1 إطار عمل أساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر المتعلقة بالاستدامة والفرص في سلسلة القيمة الخاصة بالمجموعة. ويعتبر المعيار الدولي للتقارير المالية S2 أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات للمنشآت للإفصاح عن معلومات حول المخاطر المتعلقة بتغير المناخ والفرص التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشأة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

عدم قابلية تحويل العملات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21) – 1 يناير 2025

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية. وبطبيق التعديلات، لا تكون العملة قابلة للتحويل إلى العملة الأخرى إذا لم تتمكن المنشأة إلا من الحصول على ما لا يزيد عن مبلغ ضئيل من العملة الأخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل في تاريخ القياس، يتعين على المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري باعتماده السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة صرف منظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي تلك الحالة، يتعين على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي بياناتها المالية من تقييم مدى التأثيرات، القائمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العملة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه التعديلات. ستطبق المجموعة هذه المتطلبات عندما تسري هذه التعديلات.

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 وشركاه 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 2023، 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 لل شروط 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 بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.1 دمج الأعمال (تتمة)

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 بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

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.

3.1.2 الحصص غير المسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة كحصص 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

إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يمارس عليها البنك سيطرة. تتحقق السيطرة عندما يتعرض البنك للمخاطر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عن ذلك عندما يفقد البنك سيطرته على الشركة التابعة. راجع إيضاح 15 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية والملكية الفعلية للبنك.

3.1.4 فقد السيطرة

عندما يتم فقد السيطرة، تلغي المجموعة الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والبند 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 كأصل مالي وفقاً لمستوى التأثير المحتفظ به.

3.1.5 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 (دك) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحويل 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 الأدوات المالية

3.4.1 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.

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية

حددت المجموعة تصنيف وقياس الموجودات المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل كلا من النقد في الصندوق 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 هـ وهي غير مسعرة في سوق نشط ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

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 المطفأة 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 المطفأة 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 المطفأة.

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 عموماً 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 المجمعة 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "السيناريو 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.

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 المبدئي 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؛ 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 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 المجمع، كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 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)

(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 المجمع. 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 المجمع.

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

عند الاعتراف المبني، 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 احتياطات 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 المبني 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 أنت 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.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 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)

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 إنهائه.

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)
- ▶ الأرضة والودائع لدى البنوك

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة تسهيلات التمويل

تشمل تسهيلات التمويل التي تقدمها المجموعة التمويل 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.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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.

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات 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 أثر سلبي 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.
- الاجراءات القانونية المتخذة ضد المقترض.
- 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 المتكبدة.

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 منتظم.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم مدى الاختلاف الجوهرية في التدفقات النقدية للأصل المعدل. وفي حالة الاختلاف الجوهرية للتدفقات النقدية، يتم إلغاء الاعتراف بالتسهيل، ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد وفقاً للقيمة الجديدة زائداً أي تكاليف معاملات مؤهلة.

يتم المحاسبة عن أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل كما يلي:

- « بالنسبة للرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة، يتم تضمينها في القياس الأولي للأصل، و
- « يتم تضمين الرسوم الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر نتيجة إلغاء الاعتراف.

إذا لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات مرابحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى.

في حالة إلغاء الاعتراف بالتسهيل والاعتراف بتسهيل جديد، يتم إنشاء 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.

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 المجمع

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

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين 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 المبلغ 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، وبالصافي كذلك بعد بعض فئات الضمانات، وخلال فترة البيانات المالية. يتم 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.

3.4.2 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 والتمويل متوسط الأجل والمطلوبات الأخرى.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.2 المطلوبات المالية (تتمة)

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:

- (i) 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.
- (ii) حسابات الودائع الاستثمارية: وتشمل حسابات التوفير وحسابات الودائع محددة الأجل وحسابات الودائع غير محددة الأجل.

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

وهي ودائع 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 ودائع 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.

3.4.3 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 أن واحد.

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الإصلاح المعياري لمعدلات الأرباح

توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من متطلبات معينة في المعايير الدولية للتقارير المالية. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الربح القياسي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة كنتيجة لإصلاح معيار سعر الربح، فعندئذ تقوم المجموعة بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب بموجب الإصلاح. ويعتبر التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوباً من خلال الإصلاح المعياري لسعر الربح إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- ◀ أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
- ◀ أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس المتبع قبل التغيير مباشرة.

عند إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إصلاح معيار سعر الربح، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال الإصلاح المعياري لسعر الربح. بعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات في المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

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.

وتقوم المجموعة، متى توفر ذلك، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة، ويُعتبر السوق نشطاً إذا 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 يشتمل 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 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

1- المشتقات المصنفة كغير متحوط لها:

تبرم المجموعة العقود الأجلية للعملة 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

2- المشتقات المصنفة كمحوط لها:

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف معاملات التحوط كما يلي:

- ◀ تحوط القيمة العادلة عند التحوط للانكشافات إلى التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل، أو التزام تام غير مسجل.
- ◀ تحوط التدفقات النقدية عند تحوط مخاطر إمكانية التغير في التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المحددة المرتبطة بأصل أو التزام معين، أو معاملات محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية للالتزام تام غير محقق.
- ◀ تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بإجراء تحديد رسمي وتوثيق لعلاقة التحوط التي تنوي المجموعة تطبيق محاسبة التحوط عليها وأهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التحوط عليها.

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وأسلوب المجموعة في تقييم مدى استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر انعدام فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط في حالة استيفاء كافة متطلبات الفعالية التالية:

- ◀ هناك "علاقة اقتصادية" بين البند الذي يتم التحوط له وأداة التحوط.
- ◀ ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهيمن على التغيرات في القيمة" والذي ينتج من العلاقة الاقتصادية.
- ◀ تماثل نسبة التحوط بعلاقة التحوط مع تلك الناتجة من حجم البند الذي يتم التحوط له والذي تقوم المجموعة بالفعل بالتحوط له وكذلك حجم أداة التحوط والتي تستخدمها المجموعة فعلياً في التحوط لحجم البند الذي يتم التحوط له.

فيما يلي عمليات التحوط التي تستوفي كافة المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط:

عمليات تحوط القيمة العادلة:

يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من أداة التحوط في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، في حين أن أرباح أو خسائر التحوط للبند المتحوط له يجب أن تعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له، إن أمكن، ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عمليات تحوط التدفقات النقدية:

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر من أداة التحوط في بيان الدخل الشامل المجمع، بينما يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسوية احتياطي تحوط التدفق النقدي بالأرباح أو الخسائر المتراكمة على أداة التحوط، والتغير المتراكم في القيمة العادلة للبند المتحوط، أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما تؤثر معاملة التحوط على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند انتهاء فترة استحقاق أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو عندما لا تفي عملية تحوط بمعايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر تراكمية تم تسجيلها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عندما يتم الاعتراف بمعاملة التحوط المتوقعة بالكامل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عندما لم يعد من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجمع يتم تحويلها على الفور إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية:

يتم احتساب عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية، بما في ذلك عملية تحوط البند النقدي الذي يتم احتسابه كجزء من صافي الاستثمار، بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من عملية التحوط كإيرادات شاملة أخرى بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عند إلغاء الاعتراف بالعمليات الأجنبية، يتم تحويل القيمة التراكمية لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 تغير 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 المتركمة. 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.

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 أرض مستأجرة	20 سنة
مباني على أرض ملك حر	50 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية 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.

(/ 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 المجمع.

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر (تتمة)

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 (ناقصة أي حوافز تأجير مستحقة) ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريبية. 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 تغيير في مدة التأجير أو في مدفوعات التأجير (أي التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة من حدوث تغيير 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.

3.11 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 المجموع.

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 المجموع.

3.12 المخصصات

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلال 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.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 تدفق 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.

3.14 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 ويقلل 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 المزايا 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% من صافي الأرباح السنوية للبنك وفقاً للمرسوم الأميري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1976.

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 المجمعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.20 الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محملاً للاستفادة من تلك الإعفاءات والخسائر. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ التقارير المالية.

3.21 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.

3.22 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 30.7، 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 3.4 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.

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة) 4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

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 المجمع. وبصفة خاصة، يتعين إصدار أحكام جوهرية من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات 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 تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

- ◀ معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحثة، 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.

5 إيرادات المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى

تتضمن إيرادات التمويل الإسلامي إيرادات التمويل الواردة من العملاء بمبلغ 362,489 ألف د.ك (2022: 264,922 ألف د.ك) وإيرادات الصكوك بمبلغ 34,279 ألف د.ك (2022: 18,790 ألف د.ك).

6 صافي إيرادات الاستثمار

2022 ألف د.ك	2023 ألف د.ك	
3,758	7,311	إيرادات توزيعات أرباح
1,364	3,472	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(1,774)	2,403	صافي الربح/(الخسارة) من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(649)	(148)	صافي الخسارة من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,184	1,609	أرباح غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
1,168	-	أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
712	511	حصة في نتائج شركات زميلة
6,763	15,158	

7 صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2022 ألف د.ك	2023 ألف د.ك	
35,977	42,335	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(14,844)	(19,421)	مصرفات الأتعاب والعمولات
21,133	22,914	

8 مخصص انخفاض القيمة

2022 ألف د.ك	2023 ألف د.ك	
33,843	30,863	مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء
1,735	(11)	خسائر الائتمان المتوقعة - الموجودات المالية الأخرى
8,029	877	خسائر انخفاض قيمة استثمارات وموجودات أخرى
43,607	31,729	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

فيما يلي تحليل مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء استناداً إلى المخصص المحدد للعام:

المجموع	عام	محدد	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
168,709	158,472	10,237	الرصيد في 1 يناير 2022
33,843	27,818	6,025	المحمل خلال السنة
9,640	-	9,640	استرداد أرصدة مشطوبة
(10,548)	-	(10,548)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(1,884)	(1,388)	(496)	فروق تحويل عملات أجنبية
199,760	184,902	14,858	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
30,863	8,685	22,178	المحمل خلال السنة
5,255	-	5,255	استرداد أرصدة مشطوبة
(29,625)	-	(29,625)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
1,830	1,038	792	فروق تحويل عملات أجنبية
208,083	194,625	13,458	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

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.	
168,709	2,850	165,859	الرصيد في 1 يناير 2022
33,843	1,044	32,799	المحمل خلال السنة
9,640	-	9,640	استرداد أرصدة مشطوبة
(10,548)	-	(10,548)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(1,884)	-	(1,884)	فروق تحويل عملات أجنبية
199,760	3,894	195,866	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
30,863	(288)	31,151	المحمل / (المستبعد) خلال السنة
5,255	-	5,255	استرداد أرصدة مشطوبة
(29,625)	-	(29,625)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
1,830	-	1,830	فروق تحويل عملات أجنبية
208,083	3,606	204,477	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

في 31 ديسمبر 2023، بلغت تسهيلات التمويل غير المنتظمة **54,495 ألف د.ك.**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **13,458 ألف د.ك.** (2022: 51,459 ألف د.ك.)، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 14,858 ألف د.ك.). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد المبين أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9 ضرائب أخرى

2022	2023	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
649	756	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,492	2,106	ضريبة دعم العمالة الوطنية
592	840	زكاة (بناء على قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
2,733	3,702	

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

9 ضرائب أخرى (تتمة)

الركيزة الثانية: ضرائب الدخل

في عام 2021، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح على وضع حل مكون من ركيزتين بهدف معالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد. وبموجب الركيزة الثانية، تتحمل الكيانات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها 750 مليون يورو مسؤولية دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى من معدل الضريبة الفعلي يبلغ 15%.

ولقد انضمت جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة بما في ذلك دولة الكويت إلى إطار العمل الشامل. تتوقع المجموعة أن تكون مسؤولة عن الحد الأدنى من الضريبة العالمية بموجب الركيزة الثانية من لوائح تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بداية من سنة 2025.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تعرضها لمخاطر ضرائب الدخل الإضافية بموجب لوائح الركيزة الثانية. يشير التقييم إلى أن جزءاً كبيراً من أرباح المجموعة، بشكل أساسي من الكويت، سيخضع لضرائب دخل إضافية بموجب لوائح الركيزة الثانية. ولا يمكن تقديم تقدير معقول للضريبة الإضافية في هذه المرحلة، حيث إن تشريع الضرائب ذي الصلة لم يتم بعد إدخاله في الكويت وبعض جهات الاختصاص الأخرى.

10 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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 المخفضة 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 المخفضة المحتملة إلى أسهم.

2022	2023
57,786	80,438
(6,068)	(6,078)
51,718	74,360
3,872,002	3,962,484
13.36	18.77

صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف د.ك.)
ناقصاً: الأرباح المدفوعة للصكوك المستدامة – الشريحة 1 (ألف د.ك.)

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

بلغت ربحية السهم 14.18 فلس للسنة المنتهية 2022 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

11 النقد والنقد المعادل

2022	2023
ألف د.ك.	ألف د.ك.
533,183	398,952
196,243	164,756
729,426	563,708

النقد والأرصدة لدى البنوك
التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام

12 ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي للودائع لدى البنوك الأخرى:

2022	2023
ألف د.ك.	ألف د.ك.
90,327	81,604
41,463	14,789
131,790	96,393
(105)	(165)
131,685	96,228

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 2023

13 التمويل الإسلامي إلى العملاء

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	
2023				
3,936,477	479,745	11,796	3,444,936	الخدمات المصرفية للشركات
2,589,041	-	-	2,589,041	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
6,525,518	479,745	11,796	6,033,977	
(204,477)	(15,451)	(118)	(188,908)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
6,321,041	464,294	11,678	5,845,069	
				2022
3,606,608	514,410	11,561	3,080,637	الخدمات المصرفية للشركات
2,502,776	-	-	2,502,776	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
6,109,384	514,410	11,561	5,583,413	
(195,866)	(14,348)	(116)	(181,402)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
5,913,518	500,062	11,445	5,402,011	

فيما يلي مخصصات انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع		عام		محدد		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
165,859	195,866	156,062	182,472	9,797	13,394	الرصيد في بداية السنة
32,799	31,151	27,798	8,634	5,001	22,517	المحمل خلال السنة
9,640	5,255	-	-	9,640	5,255	استرداد أرصدة مشطوبة
(10,548)	(29,625)	-	-	(10,548)	(29,625)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(1,884)	1,830	(1,388)	1,038	(496)	792	فروق تحويل عملات أجنبية
195,866	204,477	182,472	192,144	13,394	12,333	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		الرصيد في بداية السنة المحمل/(المستبعد) خلال السنة استرداد أرصدة مشطوبة أرصدة مشطوبة خلال السنة فروق تحويل عملات أجنبية الرصيد في نهاية السنة
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
9,797	13,394	3,954	8,465	5,843	4,929	
5,001	22,517	5,015	5,015	(14)	17,502	
9,640	5,255	2,315	2,236	7,325	3,019	
(10,548)	(29,625)	(2,819)	(4,997)	(7,729)	(24,628)	
(496)	792	-	-	(496)	792	
13,394	12,333	8,465	10,719	4,929	1,614	

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

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

13 التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

2022	2023	
ألف دك	ألف دك	
63,353	65,219	التمويل الإسلامي إلى العملاء
(13,394)	(12,333)	مخصص محدد لانخفاض القيمة
49,959	52,886	

في 31 ديسمبر 2023، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي منخفضة القيمة بشكل فردي بمبلغ **61,725 ألف دك** (2022: 82,661 ألف دك).

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الإسلامية (النقدية وغير النقدية) مبلغ **71,091 ألف دك** كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 75,311 ألف دك) 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 **3,606 ألف دك** (2022: 3,894 ألف دك) 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:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
				2023
5,995,863	-	45,935	5,949,928	فئة عالية
464,437	-	171,330	293,107	فئة قياسية
65,219	65,219	-	-	فئة منخفضة القيمة
6,525,519	65,219	217,265	6,243,035	التمويل الإسلامي للعملاء
315,170	-	1,386	313,784	فئة عالية
94,298	-	61,464	32,834	فئة قياسية
2,734	2,734	-	-	فئة منخفضة القيمة
412,202	2,734	62,850	346,618	مطلوبات محتملة (إيضاح 28)
1,291,201	1,175	58,352	1,231,674	التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) لمنح الائتمان
				2022
5,621,464	-	49,644	5,571,820	فئة عالية
424,567	-	193,421	231,146	فئة قياسية
63,353	63,353	-	-	فئة منخفضة القيمة
6,109,384	63,353	243,065	5,802,966	التمويل الإسلامي للعملاء
294,966	-	249	294,717	فئة عالية
109,409	-	76,531	32,878	فئة قياسية
2,964	2,964	-	-	فئة منخفضة القيمة
407,339	2,964	76,780	327,595	مطلوبات محتملة (إيضاح 28)
1,122,399	6	56,583	1,065,810	التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) لمنح الائتمان

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

13 التمويل الإسلامي إلى العملاء (تمة)

فيما يلي 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:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
2023				
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
75,311	34,768	16,027	24,516	كما في 1 يناير 2023
-	(2,845)	(3,432)	6,277	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
-	808	438	(1,246)	المحول من المرحلة 1
-	1,008	(4,162)	3,154	المحول من المرحلة 2
-	(4,661)	292	4,369	المحول من المرحلة 3
				خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية
20,024	24,450	4,267	(8,693)	للسنة
(24,370)	(24,370)	-	-	مبالغ مشطوبة واستردادات
126	19	73	34	تحويل عملات أجنبية
71,091	32,022	16,935	22,134	في 31 ديسمبر 2023
2022				
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
63,490	26,445	14,628	22,417	كما في 1 يناير 2022
-	2,964	(3,086)	122	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
-	1,193	454	(1,647)	المحول من المرحلة 1
-	2,315	(3,619)	1,304	المحول من المرحلة 2
-	(544)	79	465	المحول من المرحلة 3
				خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية
13,453	6,860	4,598	1,995	للسنة
(908)	(908)	-	-	مبالغ مشطوبة واستردادات
(724)	(593)	(113)	(18)	تحويل عملات أجنبية
75,311	34,768	16,027	24,516	في 31 ديسمبر 2022

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

14 استثمارات في أوراق مالية

2022	2023
ألف د.ك	ألف د.ك
609,565	886,286
134,373	132,859
18,249	21,844
2,534	2,057
764,721	1,043,046

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

2022	2023
ألف د.ك	ألف د.ك
591,893	868,306
17,672	17,980
609,565	886,286

استثمار في صكوك
استثمار في صكوك - مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمار في صكوك - مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2022	2023
ألف د.ك	ألف د.ك
134,373	132,859
134,373	132,859

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

2022	2023
ألف د.ك	ألف د.ك
15,310	13,534
2,939	8,310
18,249	21,844

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:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية الفعلية %
2022	2023		
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	تأمين تكافلي	98.88
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	استثمارات إسلامية	100.00
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	71.52
			72.08

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

15 الشركات التابعة (تتمة)

15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحصة غير المسيطرة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية الفعلية %
2022	2023		
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	28.48
			27.92

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

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

2022	2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	
17,503	18,492	الإيرادات
(20,803)	(14,148)	المصروفات
(3,300)	4,344	ربح / (خسارة) السنة
(3,261)	4,267	إجمالي الأرباح / (الخسائر) الشاملة
		الخاص بالحصة غير المسيطرة:
(1,146)	1,071	ربح / (خسارة) السنة
36	271	إيرادات شاملة أخرى
(1,110)	1,342	

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

2022	2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	
607,082	618,914	إجمالي الموجودات
519,443	523,143	إجمالي المطلوبات
87,639	95,771	إجمالي حقوق الملكية
		الخاص بـ:
61,142	67,421	مساهمي البنك
26,497	28,350	الحصة غير المسيطرة
87,639	95,771	

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

2022	2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	
13,982	14,536	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
15,133	(17,931)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة الاستثمار
(2,816)	(494)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
26,299	(3,889)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

16 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

2022	2023	
ألف دك	ألف دك	
21,706	33,618	الرصيد في بداية السنة
21,350	39,046	الإضافات خلال السنة
(11,456)	(1,281)	الاستبعاد خلال السنة
2,184	1,609	صافي الأرباح غير المحققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(166)	529	تعديلات تحويل عملات أجنبية
33,618	73,521	الرصيد في نهاية السنة

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل خبراء تقييم مستقلين يتمتعون بالمؤهلات المناسبة ولديهم الخبرة الحديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات الصلة. تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى طريقة السوق وطريقة رسملة الإيرادات. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أعلى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي حيث يعتبر سعر المتر المربع وإيرادات عقود التأجير السنوية من المدخلات الهامة. لم يقع أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
73,521	71,300	2,221	-	2023 عقارات استثمارية
33,618	31,421	2,197	-	2022 عقارات استثمارية

يوضح الجدول التالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختامي للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3.

في 1 يناير 2023	التغير في القيمة العادلة	إضافات	بيع	الحركات في أسعار الصرف	في 31 ديسمبر 2023
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
31,421	1,589	39,045	(1,281)	526	71,300

2023 عقارات استثمارية

في 1 يناير 2022	التغير في القيمة العادلة	إضافات	بيع	الحركات في أسعار الصرف	في 31 ديسمبر 2022
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
10,673	2,285	21,236	(2,579)	(194)	31,421

2022 عقارات استثمارية

17 موجودات أخرى

2022	2023	
ألف دك	ألف دك	
51,574	-	مستحق من وزارة المالية نظير تأجيل الأقساط
7,654	11,771	إيرادات مستحقة
5,280	5,807	مدفوعات مقدماً
24,320	23,607	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 31)
9,374	19,213	موجودات ضريبية مؤجلة
29,394	43,590	أخرى
127,596	103,988	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

18 تمويل متوسط الأجل

2022	2023
ألف د.ك	ألف د.ك
376,843	376,514
260,786	215,166
637,629	591,680

صكوك عالمية متوسطة الأجل (برنامج GMTN)*
تمويل آخر متوسط الأجل**

* وضع البنك خلال عام 2019 برنامج للصكوك العالمية متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي والذي تم تعديله لاحقاً ليصبح بقيمة 3 مليار دولار أمريكي في 2022.
أصدر البنك في 29 مارس 2022 صكوك ممتازة غير مكفولة بضمان بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مستحقة في مارس 2027 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 3.389% سنوياً وتستحق بشكل نصف سنوي في نهاية الفترة.
أصدر البنك خلال السنوات 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 في نهاية الفترة.
** إن التمويل متوسط الأجل الآخر له فترة استحقاق تبلغ ثلاثة سنوات ويحمل معدل ربح يتراوح من 6.23% إلى 6.37% (2022: 5.28% إلى 6.15%).

19 مطلوبات أخرى

2022	2023
ألف د.ك	ألف د.ك
21,479	24,002
13,033	13,446
15,441	15,384
3,894	3,606
11,851	18,324
649	756
36,676	42,684
103,023	118,202

دائنون ومصرفات مستحقة
مزايا مستحقة للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة
مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 8)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات
مستحق إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
أخرى

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة وكذلك تكلفة فترة الخدمة الحالية والسابقة من خلال تقديرات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المتوقعة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقويم الإكتواري كانت معدل الخصم بنسبة 5.94% (2022: 5.25%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والاقتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

20 رأس المال

2022		2023	
سهم	ألف د.ك	سهم	ألف د.ك
373,868	3,738,682,484	396,300	3,963,003,433

الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة
بالكامل نقداً وأسهم المنحة

تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 2 إبريل 2023 (إيضاح 22).

21 علاوة إصدار أسهم

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

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 22 مارس 2023 على إصدار أسهم منحة بنسبة 6% (2021: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 6 فلس للسهم (2021: 5 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة 22,429 ألف دك (2021: 15,896 ألف دك) وزادت أسهم المنحة من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد 224,320,949 سهم (2021: 158,984,880 سهم) كما زاد رأس المال بمبلغ 22,432 ألف دك (2021: 15,898 ألف دك). تم توزيع أسهم المنحة المعتمدة بتاريخ 19 أبريل 2023.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 8 فلس للسهم وأسهم منحة بنسبة 6% (2021: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق توزيعات الأرباح الدفع للمساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة.

23 أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2022	2023	
475,652	534,607	عدد أسهم الخزينة
%0.01272	%0.01349	نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المصدرة - %
54	54	تكلفة أسهم الخزينة - ألف دك
380	323	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دك
0.835	0.639	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 اقتطاع 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 الاقتطاعات 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 القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير في التقييم الإكتواري	المجموع
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
10,613	(13,192)	(1,209)	(3,788)
2,549	367	1,171	4,087
2,549	367	1,171	4,087
13,162	(12,825)	(38)	299

الرصيد في 1 يناير 2023

إيرادات شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
الرصيد في 31 ديسمبر 2023

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير في التقييم الإكتواري	المجموع
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
11,891	(11,508)	(3,576)	(3,193)
(1,278)	(1,684)	2,367	(595)
(1,278)	(1,684)	2,367	(595)
10,613	(13,192)	(1,209)	(3,788)

الرصيد في 1 يناير 2022
(خسائر)/ إيرادات شاملة أخرى
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للسنة
الرصيد في 31 ديسمبر 2022

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

25 احتياطات أخرى (تتمة)

احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز وقف هذه الاقتطاعات السنوية إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على توصية من قبل مجلس الإدارة. وافقت الجمعية العمومية للشركاء في 7 مارس 2021 على وقف هذه الاقتطاعات إلى الاحتياطي الاختياري.

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

خلال السنوات السابقة وفي 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. يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع في 1 أبريل 2027 بناءً على معدل الخزينة الأمريكي السائد لسنة 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.

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 أو المديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة		
	2022	2023	2022	2023	
التمويل الإسلامي إلى العملاء	13	9	6	1	46,828
حسابات المودعين	28	24	42	20	18,311
خطابات ضمان وخطابات اعتماد	-	-	1	1	13
إيرادات المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى	-	-	-	-	-
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين	-	-	-	-	-
الشركة الأم	-	-	-	-	-
المستحق من البنوك	-	-	-	-	-
المستحق إلى البنوك	-	-	-	-	-
حسابات المودعين	-	-	-	-	-
إيرادات المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى	-	-	-	-	-
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين	-	-	-	-	-
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 91,800 ألف د.ك. كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 75,048 ألف د.ك.).	-	-	-	-	-

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2022	2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	
3,465	3,626	مزايا قصيرة الأجل
429	297	مكافأة نهاية الخدمة
918	1,029	تعويضات مؤجلة
4,812	4,952	

28 التزامات ومطلوبات محتملة

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

2022	2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	
315,593	305,879	ضمانات
91,746	106,323	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
135,823	282,752	التزامات أخرى
543,162	694,954	

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 أربع 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 والعمليات الدولية** : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في الشركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الموجودات والثروات.
- الخزينة** : 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 2023

29 التحليل القطاعي (تتمة)

المجموع	مركز المجموعة	الخزينة	الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
172,478	4,599	21,853	5,124	42,617	98,285
218,030	(1,583)	28,521	30,162	50,756	110,174
78,221	(53,395)	27,158	(4,084)	45,874	62,668
8,404,989	130,282	1,481,930	782,676	3,433,729	2,576,372
7,376,154	552,444	1,466,300	647,689	451,799	4,257,922
167,223	3,773	20,078	10,464	39,225	93,683
201,363	(379)	26,314	25,003	46,545	103,880
54,273	(53,845)	25,481	(21,755)	45,157	59,235
7,880,757	134,140	1,385,791	763,211	3,100,735	2,496,880
6,901,058	509,454	1,366,908	720,372	596,102	3,708,222

2023

صافي إيرادات تمويل
إيرادات/(خسائر) التشغيل
صافي ربح/(خسارة) السنة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

2022

صافي إيرادات تمويل
إيرادات/(خسائر) 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 دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
8,404,989	160,289	603,976	62,365	7,578,359
328,781	-	59,339	97	269,345
8,404,989	195,868	418,320	481,860	7,308,941
218,030	(2,067)	5,371	2,693	212,033
7,880,757	129,403	624,442	110,474	7,016,438
292,382	-	26,113	173	266,096
7,880,757	149,405	439,715	477,530	6,814,107
201,363	(2,161)	20,691	(469)	183,302

2023

الموجودات
موجودات غير متداولة
(باستثناء الأدوات المالية)
المطلوبات وحقوق الملكية
إيرادات/(خسائر) القطاع

2022

الموجودات
موجودات غير متداولة
(باستثناء الأدوات المالية)
المطلوبات وحقوق الملكية
إيرادات/(خسائر) القطاع

30.1 مقدمة ونظرة عامة

تتمثل 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 المحتمل 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 بمركز 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 متغيراً 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.

تعتبر المجموعة الاستثمارات في صكوك 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 أيًا من معايير التعثر. على الرغم من ذلك، يتطلب ذلك الوفاء بالدفعات المجدولة (جميعاً على أساس حالي) لسنة واحدة على الأقل أو عند زوال سبب هذا التصنيف.

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 التأثير الاقتصادي المستمر 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 والمطلقة 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 المخصصة 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 المصنفين ضمن المرحلة 2 ما لم تتضمن هذه التسهيلات جدول لسداد الدفعات 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.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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 اليقين المستمرة والتأثير الناشئ عن التأثير الاقتصادي المستمر 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 والنفط الحكومي. 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 (الأساسي، الزيادة، 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 منتظم.

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 380 ألف د.ك (2022: زيادة بمبلغ 230 ألف د.ك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، لتحقق زيادة مخصص خسائر الائتمان بمبلغ 1,759 ألف د.ك (2022: 626 ألف د.ك) بما يزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2023.

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 3,357 ألف د.ك (2022: 2,147 ألف د.ك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل، لتحقق زيادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض المنتظمة بمبلغ 5,176 ألف د.ك (2022: 2,290 ألف د.ك) بما يزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023.

سوف تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار الحركات الانتقالية للانكشافات 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 2023

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 والأولوية 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 المحفوظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

2022		2023	
إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
3,872,738	5,913,518	4,111,532	6,321,041
513,156	543,162	653,560	694,954

التمويل الإسلامي إلى العملاء

مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

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.

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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 2023، فإن معدل أكبر 20 تسهيل تمويل إسلامي قائم والمحدد كنسبة من إجمالي التسهيلات هو بنسبة 21.31% (2022: 23.42%).

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

المجموع ألف دك	آسيا ألف دك	أوروبا والمملكة المتحدة ألف دك	أمريكا الشمالية ألف دك	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ألف دك
352,783	37	42,685	26,112	283,949
218,997	-	-	-	218,997
96,228	-	11,799	3,145	81,284
6,321,041	14	489,984	12	5,831,031
886,286	160,238	-	-	726,048
98,181	-	20,391	-	77,790
7,973,516	160,289	564,859	29,269	7,219,099
412,202	2,046	551	-	409,605
282,752	-	48,162	-	234,590
8,668,470	162,335	613,572	29,269	7,863,294
483,673	16	54,161	28,418	401,078
247,802	-	-	-	247,802
131,685	-	34,934	3,191	93,560
5,913,518	-	505,483	-	5,408,035
609,565	129,396	-	-	480,169
122,316	-	7,194	-	115,122
7,508,559	129,412	601,772	31,609	6,745,766
407,339	2,046	1,060	-	404,233
135,823	-	37,615	-	98,208
8,051,721	131,458	640,447	31,609	7,248,207

2023

أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
التمويل الإسلامي إلى العملاء
الاستثمار في صكوك
موجودات أخرى
(باستثناء المدفوعات مقدماً)

مطلوبات محتملة

التزامات محتملة

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

2022

أرصدة لدى البنوك
ودائع لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك أخرى
التمويل الإسلامي إلى العملاء
الاستثمار في صكوك
موجودات أخرى
(باستثناء المدفوعات مقدماً)

مطلوبات محتملة

التزامات محتملة

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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:

2022	2023	
ألف دك	ألف دك	
315,627	331,551	تجاري
191,209	102,086	تصنيع
1,064,946	1,571,692	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
389,206	410,561	إنشاءات
1,365,902	1,521,477	عقارات
2,418,401	2,450,875	تجزئة
940,212	778,693	حكومي
1,366,218	1,501,535	أخرى
8,051,721	8,668,470	

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 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 المجمع استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

مرتفعة	قياسية	منخفضة القيمة	الإجمالي
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
2023			
352,783	-	-	352,783
219,027	-	-	219,027
96,393	-	-	96,393
5,995,863	464,437	65,219	6,525,519
886,286	-	-	886,286
98,181	-	-	98,181
7,648,533	464,437	65,219	8,178,189
2022			
483,673	-	-	483,673
247,834	-	-	247,834
131,790	-	-	131,790
5,621,464	424,567	63,353	6,109,384
609,565	-	-	609,565
122,316	-	-	122,316
7,216,642	424,567	63,353	7,704,562

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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 دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
2023						
8,519	9,948	746	1,750	7,773	8,198	حتى 30 يوماً
120	11,195	120	8,237	-	2,958	31-60 يوماً
89	4,551	89	4,164	-	387	61-90 يوماً
11,316	-	6,211	-	5,105	-	91-180 يوماً
45,175	-	10,475	-	34,700	-	أكثر من 180 يوماً
65,219	25,694	17,641	14,151	47,578	11,543	
2022						
12,445	86,265	23	1,682	12,422	84,583	حتى 30 يوماً
4	6,808	4	6,219	-	589	31-60 يوماً
3	3,033	3	3,011	-	22	61-90 يوماً
160	-	25	-	135	-	91-180 يوماً
50,741	-	14,919	-	35,822	-	أكثر من 180 يوماً
63,353	96,106	14,974	10,912	48,379	85,194	

تشير تقديرات الإدارة للقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بصورة فردية بمبلغ **102,932 ألف دك** في 31 ديسمبر 2023 (2022: 82,682 ألف دك).

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 جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث إن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

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

30.3.1 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 الموضوع 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 الأمامية 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. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.3.1 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.

2022		2023			
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.		
70	(212)	114	(708)	5+	دولار أمريكي
118	(48)	24	(12)	5+	جنيه إسترليني
-	-	-	11	5+	يورو
87	-	65	-	5+	جنيه سوداني
-	-	-	4	5+	ين ياباني
149	(142)	-	17	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.

30.3.2 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 الإبرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2023 ستؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 1,092 ألف د.ك. (2022: زيادة بمبلغ 912 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.

30.4 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.

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاه التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 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 دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
2023				
الموجودات				
398,952	-	-	-	398,952
218,997	-	1,006	57,504	160,487
96,228	-	-	-	96,228
6,321,041	2,580,799	204,105	901,149	2,634,988
886,286	659,985	25,663	59,159	141,479
156,760	150,788	3,654	-	2,318
73,521	73,521	-	-	-
103,988	46,265	5,942	-	51,781
149,216	149,216	-	-	-
8,404,989	3,660,574	240,370	1,017,812	3,486,233
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق الملكية				
187,206	-	4,179	6,135	176,892
6,479,066	236,016	761,222	1,035,875	4,445,953
591,680	437,990	153,690	-	-
118,202	70,582	20,646	-	26,974
1,028,835	1,028,835	-	-	-
8,404,989	1,773,423	939,737	1,042,010	4,649,819
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية				
372,850	-	-	-	372,850
372,921	-	-	-	372,921
2022				
الموجودات				
533,183	-	-	-	533,183
247,802	-	4,047	52,353	191,402
131,685	-	-	-	131,685
5,913,518	2,518,757	186,016	474,327	2,734,418
609,565	453,054	3,038	14,068	139,405
155,156	155,156	-	-	-
33,618	33,618	-	-	-
127,596	29,891	18,530	-	79,175
128,634	128,634	-	-	-
7,880,757	3,319,110	211,631	540,748	3,809,268
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق الملكية				
198,678	-	-	-	198,678
5,961,728	171,026	631,373	583,981	4,575,348
637,629	561,054	76,575	-	-
103,023	74,067	10,073	-	18,883
979,699	979,699	-	-	-
7,880,757	1,785,846	718,021	583,981	4,792,909
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية				
381,337	-	-	46,986	334,351
381,073	-	-	46,428	334,645

المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي

مبالغ تعاقدية دائنة

مبالغ تعاقدية مدينة

المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي

مبالغ تعاقدية دائنة

مبالغ تعاقدية مدينة

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 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
187,705	-	4,293	6,285	177,127
6,563,781	259,516	786,348	1,056,591	4,461,326
635,407	456,724	166,168	6,292	6,223
7,386,893	716,240	956,809	1,069,168	4,644,676

2023

المطلوبات المالية

المستحق إلى البنوك

حسابات المودعين

تمويل متوسط الاجل

المطلوبات المحتملة والالتزامات

الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات أخرى

412,202	144,029	108,079	57,312	102,782
282,752	250,880	22,309	720	8,843
694,954	394,909	130,388	58,032	111,625

2022

المطلوبات المالية

المستحق إلى البنوك

حسابات المودعين

تمويل متوسط الاجل

المطلوبات المحتملة والالتزامات

الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات أخرى

407,339	134,010	116,269	62,881	94,179
135,823	121,392	13,134	353	944
543,162	255,402	129,403	63,234	95,123

30.5 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 أن مخاطر معدلات الربح المبالغ فيها قد تشكل تهديداً كبيراً على الأرباح والقاعدة الرأسمالية للمجموعة.

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

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.6 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حالة فشل فاعلية أدوات الرقابة، يمكن أن تسبب أضرار 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.

30.7 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 2023 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 الف دك	المستوى 2 الف دك	المستوى 3 الف دك	الإجمالي الف دك
2023			
-	132,859	-	132,859
886,286	-	-	886,286
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمار في صكوك			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
8,310	-	13,534	21,844
894,596	132,859	13,534	1,040,989
2022			
-	134,373	-	134,373
609,565	-	-	609,565
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمار في صكوك			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
2,939	-	15,310	18,249
612,504	134,373	15,310	762,187

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.7 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 2023	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع / استرداد	الحركات في أسعار الصراف	في 31 ديسمبر 2023
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك

2023

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

15,310	523	(1,794)	(505)	-	13,534
--------	-----	---------	-------	---	--------

في 1 يناير 2022	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع / استرداد	الحركات في أسعار الصراف	في 31 ديسمبر 2022
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك

2022

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

16,600	(3,404)	3,337	(1,247)	24	15,310
--------	---------	-------	---------	----	--------

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 2023 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.

30.8 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال المجموعة 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 المجموعة 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 2023 و 31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ في 24 يونيو 2014، ورقم 2/ BS/ IBS/ 454/ 2022 المؤرخ 2 أبريل 2020، ورقم 2/ ر ب، ر ب أ/488/2021 المؤرخ في 11 أكتوبر 2021 والخاص بتعليمات بازل III كما هو مبين أدناه:

البيانات المالية المجمعة



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.8 إدارة رأس المال (تتمة)

2022	2023
ألف دك	ألف دك
5,137,120	5,560,734
719,197	778,502
777,787	793,581
152,708	136,254
930,495	929,835
64,445	69,163
994,940	998,998
%15.14	%14.27
%18.11	%16.72
%19.37	%17.97

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المطلوب

رأس المال المتاح

الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين

رأس المال الإضافي - الشريحة 1

الشريحة 1 من رأس المال

الشريحة 2 من رأس المال

إجمالي رأس المال

معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين

معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1

إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2022	2023
ألف دك	ألف دك
930,495	929,835
8,231,962	8,794,302
%11.30	%10.57

الشريحة 1 من رأس المال

إجمالي الانكشافات

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 2023، فقد تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

31 المشتقات المالية

يقوم البنك في سياق الأعمال الطبيعية 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 واحد 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 بعملة مختلفة. وتتم مبادلة الدفعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية بعملة مختلفة.

مبادلات معدلات الربح

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

عقود العملات الأجنبية الآجلة

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

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 المشتقات المالية (تتمة)

عقود العملات الأجنبية الآجلة (تتمة)

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

2022			2023		
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
558,354	(9,773)	23,776	776,047	(15,387)	22,697
245,385	(558)	340	308,795	-	786
134,730	(480)	204	62,842	(820)	124
938,469	(10,811)	24,320	1,147,684	(16,207)	23,607

مبادلات معدلات الربح (المحتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة)
مبادلات العملات
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

إن كافة أدوات المشتقات المالية الإسلامية مدرجة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 و2022.

32 موجودات بصفة الأمانة

كانت القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة كما في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ **754,230 ألف دك** (2022: 618,294 ألف دك)، بينما كانت الإيرادات ذات الصلة لهذه الموجودات بمبلغ **4,433 ألف دك** (2022: 4,528 ألف دك).

33 التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

الموجودات والمطلوبات المالية

إن انكشاف المجموعة لموجوداتها ومطلوباتها المالية المرتبطة بمعدل الإيبور يتم بشكل أساسي من خلال معدل الليبور بالدولار الأمريكي. كما في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بتحويل معظم عقودها إلى "المعدلات الخالية من المخاطر". بالنسبة لثلاثة عقود مشتركة، تجري المناقشات حالياً مع الأطراف المقابلة/العملاء لإكمال عملية التحويل قبل تاريخ إعادة التسعير التالي.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

أكملت المجموعة تحويل جميع المشتقات المرتبطة بالدولار الأمريكي وغير الدولار الأمريكي وفقاً للبروتوكول الاحتياطي لمعدل الليبور.