



بنك بوبيان  
Boubyan Bank

2020  
التقرير السنوي



نعمل باتقان



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ  
{إِنَّ اللّٰهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ}  
صدق الله العظيم



## المحتويات

4	مجلس الإدارة
5	هيئة الرقابة الشرعية
6	الإدارة التنفيذية
8	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
22	تقرير الحوكمة
39	المسؤولية الاجتماعية
41	إدارة المخاطر
	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
69	وتقرير المدقق الشرعي الخارجي
72	البيانات المالية المجمعة
	وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين



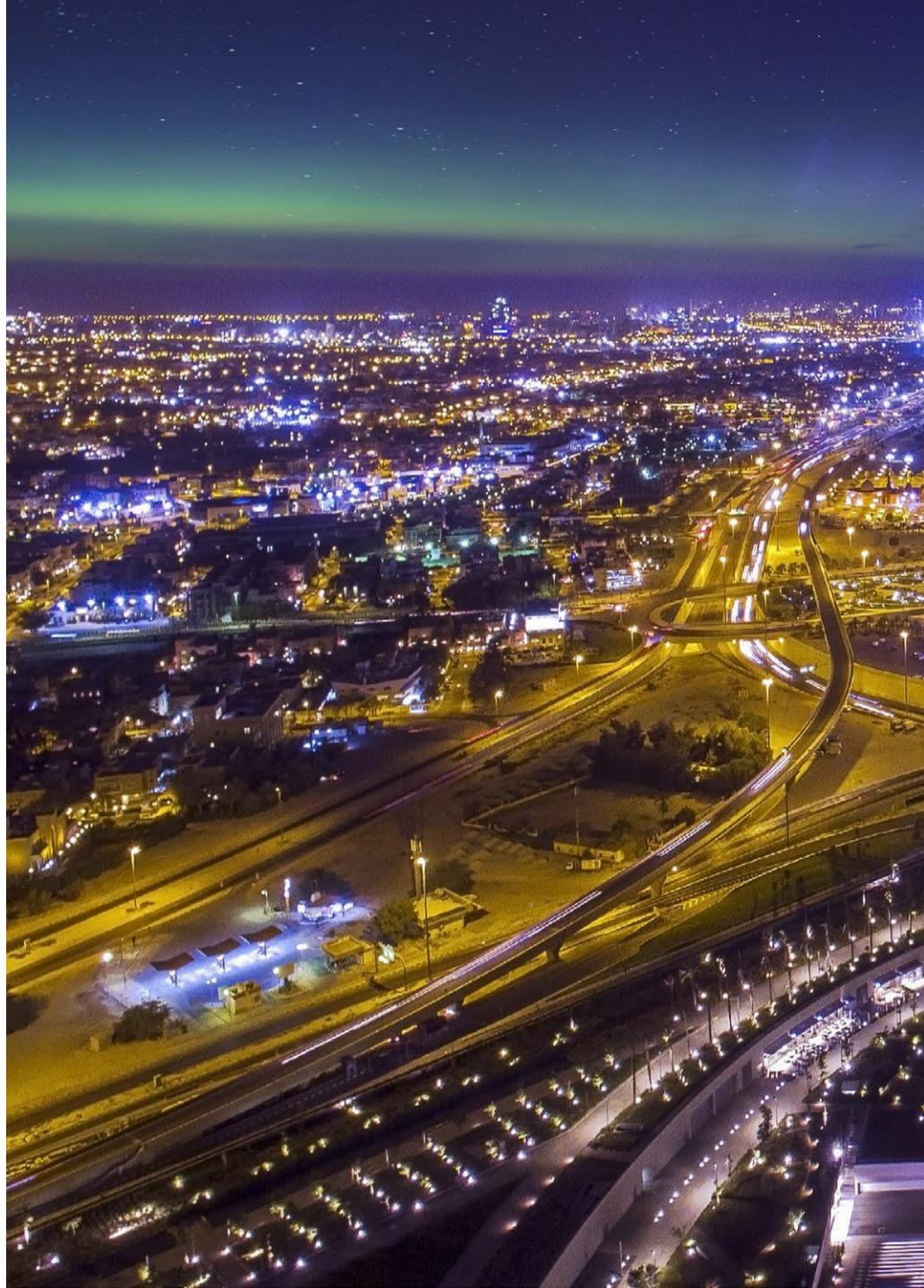
حضرة صاحب السمو  
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح  
أمير دولة الكويت



سمو  
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح  
ولي العهد



سمو  
الشيخ صباح خالد الحمد الصباح  
رئيس مجلس الوزراء



## مجلس الإدارة



**عادل عبدالوهاب الماجد**  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
والرئيس التنفيذي للمجموعة



**عبد العزيز عبد الله دخيل الشايخ**  
رئيس مجلس الإدارة



**محمد يوسف الصقر**  
عضو مجلس إدارة



**حازم علي المطيري**  
عضو مجلس إدارة



**فهد أحمد الفوزان**  
عضو مجلس إدارة



**عدنان عبدالله العثمان**  
عضو مجلس إدارة



**وليد عبدالله الحوطي**  
عضو مجلس إدارة



**وليد إبراهيم العصفور**  
عضو مجلس إدارة



**وليد مشاري الحمد**  
عضو مجلس إدارة

## هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/  
علي إبراهيم الراشد  
عضو



الشيخ الدكتور/  
محمد عود الفزيح  
عضو



الشيخ الدكتور/  
عصام خلف العنزي  
عضو ومقرر الهيئة



الشيخ الدكتور/  
عبد العزيز خليفة القصار  
رئيس الهيئة

## الإدارة التنفيذية



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



**عبد الله عبدالكريم التوجري**  
الرئيس التنفيذي  
الخدمات المصرفية الخاصة  
والشخصية و الرقمية



**عادل عبد الوهاب الماجد**  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
والرئيس التنفيذي للمجموعة



**محمد إبراهيم إسماعيل**  
مدير عام  
مجموعة الرقابة المالية



**عبد الرحمن حمزة منصور**  
رئيس التدقيق الداخلي  
مجموعة التدقيق الداخلي



**أشرف عبد الله سويلم**  
مدير عام  
مجموعة الخدمات المصرفية للشركات



**عبدالله أحمد المحري**  
الرئيس التنفيذي  
للعمليات



**عادل عبد الله الحماد**  
مدير عام  
مجموعة الموارد البشرية



**وليد خالد الياقوت**  
مدير عام  
مجموعة الشؤون الإدارية



**عادل راشد المطيري**  
رئيس  
مجموعة الخزانة



**ماجد جورج فانوس**  
رئيس  
مجموعة إدارة المخاطر

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،  
السادة المساهمين والمستثمرين الكرام،

بدايةً، يُسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك بوبيان، أن أضع أمامكم التقرير السنوي لسنة 2020 والذي يتضمن البيانات المالية ونبذة عن الإنجازات التي حققتها البنك خلال السنة على مختلف الأصعدة.

على الرغم من التحديات التي واجهناها العام المنصرم، تمكنا، بعون الله وفضله، من تحقيق إنجاز متميز في نمو أنشطتنا التشغيلية وتثبيت ريادتنا في الخدمات المصرفية الرقمية في السوق المحلي والسير قدماً في تنفيذ خطط العمل والتوجهات الاستراتيجية.

كما فقدت مجموعة بنك بوبيان رئيس مجلس إدارتها السيد محمود يوسف الفليح (رحمه الله) الذي كان من طلائع الداعمين للنقلة النوعية لمجموعة بنك بوبيان منذ إعداد الخطة الخمسية الأولى في سنة 2010.

لقد مرت الكويت بتجربة قاسية تمثلت في وفاة المغفور له بإذن الله حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح (رحمه الله) الذي كان ملهماً للرؤية الاقتصادية لكويت 2035 والذي بغيبابه، فقدت دولة الكويت والأمة العربية والإسلامية نبيراً منيراً للقيم الإنسانية وما يواسينا دوماً وجود خير خلف خير سلف، حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح وسمو ولي العهد الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح.

### جائحة كوفيد 19

لا يخفى علينا جميعاً ما ألقته جائحة كوفيد 19 بثقلها على النشاط الاقتصادي بالعموم وعلى القطاع المصرفي و المالي بالتحديد. حيث أدت الجائحة إلى تباطؤ نمو الاقتصاد العالمي والمحلي مما دفع البنوك على مستوى العالم إلى اتخاذ خطوات استباقية نتج عنها تحييد مخصّصات احترازية لتجنب أية تبعات مالية واقتصادية مرتبطة بالجائحة.

ولكننا نجحنا بتوفيق من الله في إنجاز أعمال وأنشطة مجموعة بنك بوبيان خلال سنة 2020 وفق خطط العمل والتوجهات الاستراتيجية. وعليه، نعرض لكم موجز لأهم تلك الإنجازات ضمن المحاور التالية.

### إنجازات مالية متميزة

بالرغم من تداعيات جائحة كوفيد 19 على أداء القطاع المصرفي بشكل عام، حافظ بنك بوبيان على نتائج متميزة حيث بلغ صافي الدخل التشغيلي 93.1 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 84.7 مليون دينار كويتي في عام 2019، أي بزيادة بنسبة 10%. و لكن انخفض صافي الربح من 62.6 مليون دينار كويتي في 2019 إلى 34.4 مليون دينار كويتي وذلك بسبب اتخاذ مخصّصات احترازية نتيجة للجائحة. وعليه، بلغت ربحية السهم 9.66 فلس مقارنةً بـ 19.41 فلس للعام السابق.

وتجدر الإشارة إلى أن ما تحقق من نمو في الإيرادات التشغيلية للبنك إنما يرجع، بعد فضل الله عز وجل، إلى ثقة مساهميه وعملائه واجتهاد جميع العاملين في البنك وحرصهم المتواصل على تحقيق أعلى مستويات الخدمة للعملاء. وهذا النجاح مدعوم أيضاً بالابتكار والإبداع الذين يعتبران من ركائز استراتيجياتنا في الأعمال. كما كان لاستحواذ بنك بوبيان على بنك لندن والشرق الأوسط تماشياً مع توجهات البنك الاستراتيجية دور مساند في تحقيق النمو.

كما شهد إجمالي الأصول ارتفاعاً ليصل إلى ما يقارب 6.4 مليار دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 21% وارتفعت الإيرادات التشغيلية لتصل إلى 167.5 مليون دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 15% بالإضافة إلى ارتفاع محفظة التمويل إلى 4.82 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 26% تماشياً مع النمو المتواصل لقاعدة عملاء البنك.

و بلغ إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك 518 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 575 مليون دينار كويتي في العام السابق، فيما زادت ودائع العملاء إلى 5.11 مليار دينار كويتي بنمو نسبيته 17%.

من الجدير ذكره، أنه بالرغم من قوة المركز المالي للبنك وكفاية رأسماله ونمو حجم أعماله وأرباحه التشغيلية لا توجد توصية بتوزيع أرباح نقدية لهذا العام وذلك بهدف تدعيم ميزانيته أخذاً بعين الاعتبار أن الظروف الاستثنائية التي يمر بها الاقتصاد العالمي والمحلي بفعل جائحة كوفيد 19 لم يتم تجاوزها بالكامل بعد.

و قد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم منحة بواقع خمسة في المئة (أي خمسة أسهم عن كل مئة سهم) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020. كما اقترح مجلس الإدارة مكافأة لأعضاء المجلس بمبلغ إجمالي وقدره 450 ألف دينار كويتي عن عام 2020 مقارنةً بمبلغ مماثل للعام السابق.

أما على مستوى الحصص السوقية، فقد ارتفعت حصتنا من التمويل المحلي بصفة عامة إلى حوالي 10.13% مقارنة بـ 9.31% في نهاية العام السابق، بينما ارتفعت حصة بنك بوبيان من تمويل الأفراد لتتجاوز نسبة 14%.

### الاستراتيجية الخمسية الثالثة

بالرغم من التحديات خلال هذه المرحلة، استمرينا بنجاح في السير قدماً في تنفيذ الاستراتيجية الخمسية الثالثة للبنك "بوبيان 2023" بهدف الانتقال إلى مرحلة "النمو المستقر" وذلك انطلاقاً من قاعدة الأعمال الرئيسية التي تم إرساؤها. وقد انطلقنا من مقومات الأداء المحلي القوي لتعزيز التواجد العالمي من خلال الاستحواذ على بنك لندن والشرق الأوسط وتطوير منصتنا للخدمات المصرفية الرقمية. ومازلنا نحافظ على الريادة في توفير الخدمات والمنتجات المصرفية المبتكرة من خلال سعينا الدؤوب لتوفير حلول متميزة في مجالات الخدمات المصرفية وإدارة الثروات .

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بوبيان دايركت من خلال توفير 38 جهاز تعمل على مدار الساعة وتتيح فرصة التعامل وجهاً لوجه لتوفير الخدمات المصرفية للعملاء وتوفر خدمات متكاملة مثل مناقشة التمويل وخيارات الائتمان وفتح الحسابات والمعاملات التي يصعب إجراؤها من خلال الخدمات المصرفية الرقمية. ولدينا شبكة من 249 جهاز صرف آلي موزعة بشكل مناسب لتوفير الخدمات الاعتيادية بالإضافة إلى إصدار البطاقات الجديدة ولتمكين عملائنا من إجراء معاملاتهم المصرفية.

### الريادة في رضا العملاء

تماشياً مع حرصنا الشديد على جودة خدمة العملاء للتميز في الخدمات الرقمية والتقليدية، منح العملاء أصواتهم لنا كأفضل بنك في جودة خدمة العملاء نتيجةً للجهود المبذولة على جودة علاقتنا مع العملاء حيث تم التركيز خلال تدريب الموظفين على إبداء التعاطف مع العملاء لكسب ثقتهم. وعليه، حافظ بنك بوبيان على أعلى مستوى في رضا العملاء للسنة الرابعة على التوالي وهذا ما يعتبر استثنائياً بين كافة البنوك الإسلامية والتقليدية.

كما حاز بنك بوبيان على جائزة المركز الأول لخدمة العملاء على مستوى دولة الكويت للسنة الخامسة على التوالي وجائزة أفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء للسنة العاشرة على التوالي من "سيرفيس هيرو". وتعكس تلك النتائج التزامنا بشكل رئيسي بجودة خدمة العملاء والتي تعتبر قوتنا الأساسية في القدرة التنافسية ومعيارنا الأهم لقياس الأداء.

### الابتكار والإبداع كعنصر نجاح رئيسي

لقد تمكنا كبنك راعي للتكنولوجيا المالية من التعاون مع الشركاء وأصحاب المشاريع الناشئة في تلك المجالات وبالتالي ساهمنا في توفير الخدمات والمنتجات المبتكرة. ويستمر هذا الانجاز بمتابعتنا الحثيثة للمبتكرين والشركاء في مجال التكنولوجيا المالية.

وبطرحنا نسخة جديدة لتطبيق الموبايل المصرفي المتطور والحديث، تمكنا من نقل جهود الابتكار من خلال تطوير نموذج عمل مرن وتوفير منتجات للمرة الأولى في دولة الكويت للعملاء. وبالتالي، ساهمنا في تطوير الصناعة المصرفية في دولة الكويت وفي إثراء العملاء بخدمات جديدة ومتطورة وسهلة الاستخدام.

### الاستحواذ على بنك لندن والشرق الأوسط

تماشياً مع التوجهات الاستراتيجية لتعزيز التواجد العالمي والتركيز على الخدمات المصرفية الرقمية، تمكّن بنك بوبيان في 2020 من الاستحواذ على بنك لندن و الشرق الأوسط في المملكة المتحدة وبالتالي أصبح لدى بنك بوبيان ذراع مصرفي أجنبي كمنصة لتعزيز قاعدة العملاء من خلال التركيز على خدمات إدارة الثروات والخدمات المصرفية الرقمية.

### التفوق في الخدمات المصرفية للأفراد

مع احتفالنا بالسنة السادسة عشر، حققنا خلال السنة إنجازات مهمة وفق توجهنا للتميز في العمل بإتقان. لقد كان لعملنا الدؤوب في تطوير النظرة إلى البنوك الإسلامية من المفهوم التقليدي إلى النموذج العصري أثر مهم في تحقيق النمو. واستناداً إلى استراتيجيتنا وإلى هيكليّة طبيعة العمل الخاصة ببنك بوبيان، دفعنا القدرة على الإبداع والابتكار والمرونة إلى تطوير منتجات جديدة و تحسين مستوى الخدمات وبرامج العمل لخلق أفضل التجارب المصرفية المتطورة والموثوقة للعملاء.

بناءً على توجهاتنا خلال السنوات الماضية لريادة الخدمات المصرفية الرقمية، تميزنا أثناء جائحة كوفيد 19 في المحافظة على سير عمل المنتجات المصرفية ورضا العملاء، فضلاً عن التفوق على توقعات السوق في هذا المجال. وقد نمت الثقة في المنتجات المصرفية الرقمية نتيجةً للجائحة التي نحاول التغلب عليها جميعاً حيث دفعت الجائحة العملاء إلى الاعتماد على التكنولوجيا الرقمية بما في ذلك التحدث الرقمي والتواصل المعتمد على الذكاء الاصطناعي. وعليه، تتمحور استراتيجيتنا في الخدمات المصرفية الرقمية حول شغفنا في اعتبار عملائنا مركز اهتمامنا في جميع أنشطتنا.

### التواجد و التوسع

نعتبر التواجد والقرب والجهوزية في خدمة العملاء من أهم أولوياتنا. وبالتالي، اهتمنا بوسائل التواصل مع العملاء للفوز برضاهم عند إجراء المعاملات المصرفية الاعتيادية. كما قمنا بزيادة شبكة الفروع وإعادة تصميمها لخدمات العملاء في أرجاء البلاد وبمراجعة الإجراءات لضمان سرعة وسلاسة الخدمات للعملاء. وبناءً على تفهمنا لاحتياجات العملاء للخدمات المصرفية، قمنا بالتوسع في شبكة أجهزة

### خدمات مصرفية متميزة للشركات

يستهدف بنك بوبيان الشركات في السوق المحلي بكافة قطاعاته وأحجامه المختلفة حيث تحرص المجموعة المصرفية للشركات على تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية بشكل مبتكر والتركيز على تطوير وتحسين المنتجات والخدمات بشكل رقمي متطور وذلك لمواكبة التطورات العالمية مع الحفاظ على تقديمها بأعلى معايير الجودة. كما تعتني المجموعة المصرفية للشركات بشكل دائم بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية التي تناسب احتياجاتهم مما يساهم في تمكين هذه الشركات من مواكبة طموحاتها.

وفي ظل الظروف الراهنة التي يمر بها العالم لمكافحة جائحة كوفيد 19 والتي أثبتت مدى أهمية توفير خدمات ومنتجات مصرفية بشكل رقمي متطور وذلك تزامناً مع الخطط والاستراتيجيات التي حددها البنك، حرصت المجموعة المصرفية للشركات على التطور المستمر للجانب التقني و الرقمي للخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة للشركات المحلية من خلال إضافة خدمات متنوعة عبر الانترنت وتطبيق بوبيان للشركات وتعزيز الإجراءات الداخلية بمصرفنا حيث تأخذ بالاعتبار المجالات الأساسية التالية:

• يهتم بنك بوبيان عن كثب وبشكل منظم ومستمر بمتطلبات العملاء وقياس مستوى الرضا عن الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة بقطاع الشركات، وذلك من خلال قيام فريق مختص بزيارة العملاء بشكل دوري من اجل تحسين وتطوير الخدمات والمنتجات، ويتم الاستقصاء لنسبة 15-10% من العملاء بكافة القطاعات. وقد أظهرت تلك الاستقصاءات معدل رضا عالي من عملاء المجموعة عن كافة الخدمات المقدمة.

• أثبتت المؤشرات ارتفاع عدد مستخدمي الخدمات المصرفية عبر الانترنت والأجهزة الذكية للشركات والاعتماد عليها بشكل أساسي ويأتي ذلك أعقاب ارتفاع الاستخدام والطلب على توفير الخدمات بشكل الكتروني مع بداية انتشار جائحة كوفيد 19. وحرصاً على راحة وسلامة العملاء، يسعى البنك إلى تقديم تجربة مصرفية شاملة تعتمد على أحدث الحلول الرقمية بشكل آمن مع الحفاظ على سرية وخصوصية العملاء.

و تشمل منتجاتنا المبتكرة على سبيل الذكر لا الحصر: • تطبيق أول خدمة لإصدار بطاقة ائتمان رقمية من خلال نظام NFC للمدفوعات لمستخدمي الهواتف وفق نظام اندرويد وبالتالي تمكين العملاء المؤهلين من الحصول على البطاقة إلكترونياً من مرحلة الطلب ولغاية مرحلة التفعيل وفي مدة لا تتعدى دقيقة واحدة فقط.

• تفعيل أول خدمة لطلب بطاقات الائتمان الكترونياً واستلامها من أجهزة الصرف الآلي وبالتالي تمكين العملاء من الحصول على البطاقة الائتمانية خلال فترة وجيزة ودون الحاجة إلى زيارة فروع والالتزام بمواعيد عمل البنوك.

• إصدار أول بطاقة معدنية لمناسبة الذكرى السنوية الـ 15 بميزة التفاعل عن بعد والتي تعتبر نقلة نوعية في مجال تصميم واستخدام البطاقات في دولة الكويت.

• تحديث نظام التفاعل الآلي الأول ("مساعد" الذي طرحناه في 2018) وتفعيل استخدامه على تطبيق واتساب للرد السريع على استفسارات العملاء وربطه بمركز الاتصال بالبنك.

• التركيز على الطروحات الشبابية من خلال الخدمات الرقمية والولاء، حيث طورنا عروض الشباب بنظرة عصرية و طرحنا تطبيق مصرفي خاص للشباب في دولة الكويت يحاكي تطلعاتهم.

تتمثل القيمة المضافة لدينا بعنصرين مهمين وهما التطبيق الآلي للإجراءات والخدمات ونقل التجربة المصرفية للعملاء إلى الرقمية. وعليه، مازلنا نستثمر في تطبيق نظم تكنولوجيا لزيادة كفاءة و قدرات نظم المعلومات الخاصة بالتكنولوجيا المالية، حيث تمكنا الإجراءات الآلية من تخفيض تكلفة الأنشطة الداخلية مثل دورة الأعمال وتوفير الخدمات للموظفين. وتساعدنا نقل التجربة المصرفية للعملاء من خلال تحويل الخدمات المتاحة في الفروع إلى الأنشطة الرقمية بإحداث نقلة نوعية في هذا المجال. وقد حازت تلك الجهود المتميزة بدقة التخطيط و الإتقان في التنفيذ على عدة جوائز والتي تضاف إلى سجل نجاحات بنك بوبيان حيث حصد بنك بوبيان من "غلوبل فاينانس" جائزة أفضل بنك إسلامي في الكويت ومنطقة الشرق الأوسط في مجال الخدمات المصرفية الرقمية وتوجها بجائزة أفضل بنك إسلامي في العالم في الخدمات المصرفية الرقمية للسنة الثانية على التوالي.

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

لقد أدى ذلك إلى تبوؤ مصرفنا موقعاً جاذباً للشباب الكويتي الراغب في العمل في القطاع الخاص بصفة عامة والقطاع المصرفي على وجه الخصوص بسبب المناخ الذي يوفره البنك للمزيد من الإبداع والابتكار وإطلاق العنان للطاقات الشابة و الطموحة.

وعليه، نجح البنك خلال العام في المحافظة على معدلات العمالة الوطنية والتي بلغت حوالي 77% وهي من أعلى النسب، ليس على مستوى البنوك المحلية فحسب بل وعلى مستوى القطاع الخاص الكويتي، حيث أضحى البنك نموذجاً لتوظيف العمالة المحلية وخلق فرص عمل مميزة على مستوى المنطقة.

### مسؤولية اجتماعية فاعلة

تمثل المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع حجر الزاوية في تعاملات البنك مع مختلف شرائح المجتمع مساهمة منه في التنمية وبناء مجتمع قادر على مواجهة كل المتغيرات الإقليمية والعالمية، لذا كان للبنك السبق في إطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية ودعم الكثير من الأنشطة والفعاليات الموجهة لمختلف الشرائح.

وتتعلق مسؤولية البنك الاجتماعية من كونه أحد البنوك التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية والتي تستند إلى روح الإسلام وتحض على التعاون والإيثار ومساعدة مختلف فئات المجتمع خاصة الغير قادرة على توفير الإحتياجات أو التي تعاني نقصاً في الموارد التي تُعينها على ممارسة أنشطتها اليومية.

و بالرغم من جائحة كوفيد 19، استمر مصرفنا وباقتدار في ممارسة دوره الفاعل في المجتمع الكويتي والتفاعل مع مختلف شرائحه وقطاعاته لاسيما الشباب، حيث كان البنك رائداً في دعمهم في مختلف المجالات وعلى كافة الأصعدة، بالإضافة إلى الدور المتميز الذي قامت به فروع البنك في خدمة المناطق التي تعمل فيها وتفاعلها مع مختلف القطاعات. قام البنك بمجموعة مبادرات تعد الأولى في دولة الكويت، حيث استفاد العديد من الأطراف من تلك الفعاليات بما فيهم العملاء وغير العملاء.

• تقدم المجموعة المصرفية للشركات خدمات ومنتجات فريدة و متميزة بشكليها التقليدي والرقمي مع الحرص على تقديمها بشكل متقن وعالي الجودة. فالمجموعة بصدد إستحداث وتطوير منظومة الكترونية متطورة لتنظيم وتسهيل خدمة / منتج التوريد السلعي. كما بدأت المجموعة بتطوير خدمة / منتج ادارة السيولة للشركات لتلبية جميع المتطلبات المصرفية للشركات عن طريق تطبيق بوبيان وعبر الإنترنت. ومن جانب الخدمات البديلة، تعمل المجموعة على تقديم أفضل الحلول عن طريق خدمة إصدار وإدارة البطاقات الائتمانية للشركات وفق الشروط والأحكام الائتمانية.

• على ضوء التطورات الرقمية المستمرة ، أتاحت المجموعة الإصدار التجريبي للنسخة المطورة بشكل مبتكر للخدمات والمنتجات الجديدة عبر الإنترنت والأجهزة الذكية .

• يحرص بنك بوبيان على تنمية ثقافة الحوكمة والامتثال عن طريق إقناع وتوضيح جدواها للعملاء، فضلا عن كون معايير الحوكمة تعتبر أحد الركائز الأولية لتنظيم القرار الائتماني. وللحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركات، يساهم مسؤولي الحسابات في نشر الوعي لدى الشركات وتعزيز ثقافة الحوكمة ، مما يشارك في تقييم مخاطر العملاء.

• يحرص بنك بوبيان على تلبية احتياجات عملائه عن طريق التواصل معهم بشكل دوري لضمان استمرار تحديث ملفات العملاء وتقديم خدمات آمنة ومتطورة ضمن ضوابط وإجراءات داخلية مرتبطة بعمليات المنح ومتابعة العملاء و بما يتوافق مع توجيهات وإرشادات بنك الكويت المركزي.

### موارد بشرية شابة وطموحة

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

كما أود أن أتقدم بالشكر الجزيل لكافة المسؤولين في بنك الكويت المركزي، وعلى رأسهم سعادة المحافظ الدكتور منصور محمد الهاشل الذي لم يدخر جهداً في اتخاذ ما يراه مناسباً لدعم تطوير وسلامة النظام المصرفي الكويتي، بما في ذلك العمل الدؤوب لمواجهة تداعيات جائحة كوفيد 19 على اقتصاد دولة الكويت بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.

ولا يفوتني في هذا المقام أن أتوجه بالشكر الجزيل لجميع مساهمي البنك وعملائه الكرام الذين كانوا دائماً العامل الرئيسي وراء نجاحنا بدعمهم لنا في مواجهة التحديات، كما أتوجه بالشكر الخاص إلى جميع الإخوة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك، وعلى رأسهم فضيلة الشيخ الدكتور عبدالعزيز خليفة القصار على جهودهم الكبيرة التي تعتبر نبراساً هادياً لكل أنشطة البنك وخدماته وتعاملاته الإسلامية الراسخة.

وأخيراً أود في هذا المقام أن أقدم الشكر الجزيل لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي بنك بوبيان، على كافة المستويات، على تفانيهم وجهودهم الكبيرة خلال الأعوام الماضية، ويسعدني أن أعبر عن تقديري لتمسكهم دائماً بروح الفريق الواحد من أجل تحقيق المزيد من النجاحات لبنكهم الواعد. وكلي ثقة وأمل بالله عز وجل أن تشهد الأعوام المقبلة مرحلة تطور جديدة غير مسبوق للبنك تقوده نحو المزيد من الإنجازات وتحقيق الأهداف التي تضعه في مقدمة البنوك الإسلامية على مستوى المنطقة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

**عبدالعزیز عبدالله دخیل الشایع**

رئيس مجلس الإدارة

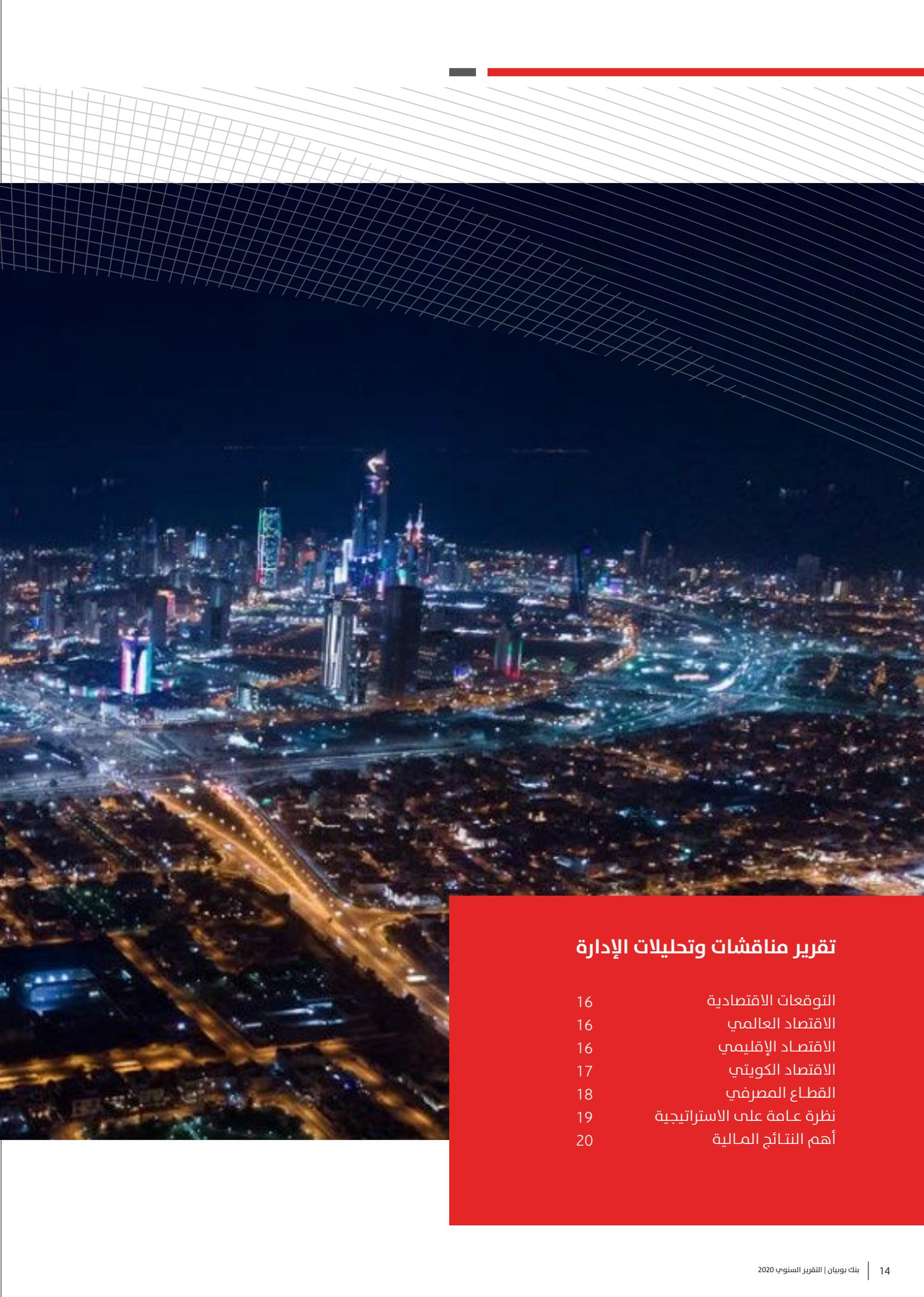
## حوكمة رشيدة

يلتزم بنك بوبيان باتباع إطار عمل سليم وفعّال للحوكمة من خلال تطبيق أفضل معايير الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر الرصينة والتي يعتمد عليها البنك في كافة تعاملاته وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، حيث يتابع البنك بنجاح تحديث نظام الحوكمة بما يتناسب مع متطلبات بنك الكويت المركزي وإجراءات الحوكمة المرتبطة بالقطاع المصرفي. لقد التزمنا في 2020 بتطبيق متطلبات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي، باستثناء انتخاب أعضاء مجلس إدارة مستقلين حيث تم تأجيل الأمر إلى 2021 لدواعي ظروف جائحة كوفيد 19.

ومما لا شك فيه أن عملية استحواذ بنك الكويت الوطني على نسبة مؤثرة في ملكية البنك في عام 2009 كان لها دوراً فاعلاً ومؤثراً في تقديم الدعم الاستراتيجي اللازم للبنك بسبب الخبرات الكبيرة والتاريخ العريق الذي يمتلكه البنك الوطني والذي كان له أكبر الأثر في دعم استراتيجية البنك ومساعدته على الانطلاق والتوسع في السوق الكويتي مع الحفاظ على هويته الإسلامية الواضحة، من خلال الالتزام التام بالفصل التشغيلي الكامل بين المصرفين بما تقتضيه أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء وبالتالي تعزيز بيئة الحوكمة السليمة في بنك بوبيان.

## شكراً لكم

وختاماً، فإنه يسرني أن أرفع، بالأصالة عن نفسي ونيابة عن جميع العاملين في بنك بوبيان، أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى، الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، حفظه الله ورعاه وسمو ولي عهده الأمين، الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح، ومعالي رئيس مجلس الوزراء، الشيخ صباح خالد الحمد الصباح حفظهم الله ورعاهم جميعاً.



## تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

16	التوقعات الاقتصادية
16	الاقتصاد العالمي
16	الاقتصاد الإقليمي
17	الاقتصاد الكويتي
18	القطاع المصرفي
19	نظرة عامة على الاستراتيجية
20	أهم النتائج المالية

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

## تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

### التوقعات الاقتصادية

#### الاقتصاد العالمي

لقد شهدت سنة 2020 تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد والتي تسببت في أكبر حالة ركود عالمي منذ الحرب العالمية الثانية. ومن المتوقع أن ينكمش معدل نمو إجمالي الناتج المحلي بنسبة 4.4% في عام 2020 نتيجةً للجائحة إلا أنه من المتوقع أن يتعافى في 2021 بمعدل نمو يبلغ 5.2% وفقاً لتقديرات صندوق النقد الدولي ("الصندوق"). ومن المرجح أن تسهم أسعار الفائدة المتدنية والعديد من التدابير التحفيزية الحكومية ومبادرات التطعيم المعجلة في دعم الاقتصاد العالمي على مدار العامين التاليين وأن تؤدي إلى عودة منتظمة نحو النمو. إلا إن سيناريو التراجع يظل قائماً في حال ما لم يتم السيطرة على الجائحة أو تأخر نشر التطعيمات بما قد يؤثر بشكل سلبي على فرص النمو المستقبلية.

وقد انكمش اقتصاد الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2020 أثناء الجائحة بمعدل 4.3% ومن المتوقع أن يبلغ النمو 3.1% في عام 2021 (صندوق النقد الدولي). وقام الاحتياطي الفيدرالي ("البنك المركزي للولايات المتحدة الأمريكية") بتخفيض الفائدة مرتين في بداية 2020 بإجمالي 150 نقطة أساس استجابة للشكوك حول النظرة المستقبلية العالمية ولمنع أي تضخم إضافي لصدمة جائحة فيروس كورونا المستجد وامتداد تأثيرها من خلال السوق المالي. وتشير الدلائل إلى أن الاحتياطي الفيدرالي سيبقي على أسعار الفائدة قريباً من الصفر على المدى المتوسط.

كما انكمش النشاط الاقتصادي في منطقة اليورو في عام 2020 نتيجةً للجائحة والإغلاقات المصاحبة لها وضعف النشاط التجاري ونشاط الأعمال على مستوى القطاعات الخدمية والتصنيعية. ووفقاً للصندوق، فقط انكمش النمو الاقتصادي بنسبة تقديرية تبلغ 8.3% في 2020 ومن المتوقع أن يتعافى في 2021 بنسبة نمو تبلغ 5.1%. وبشكل مماثل، سيكون هناك تأثير أيضاً لنتائج اتفاقية التجارة لمرحلة ما بعد خروج المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي "بريكسيت" بين كل من المملكة المتحدة والاتحاد الأوروبي وذلك على نمو منطقة اليورو.

ومن المتوقع أن يكون تراجع إجمالي الناتج المحلي في الاقتصادات الآسيوية المتقدمة معتدلاً نوعاً ما أكثر منه في الولايات المتحدة الأمريكية ومنطقة اليورو، حيث بلغ الانكماش فيها 3.3% في عام 2020 ومن المتوقع أن يتعافى بنسب نمو تبلغ 6% في 2021. كما أنه من المتوقع أن تنمو الصين بشكل خاص بنسبة 10% على مدار 2020 - 2021 نتيجة لعودة الأنشطة إلى طبيعتها بشكل أسرع بعد أن عادت عدة مناطق في البلاد فتح الأعمال في أبريل 2020. ويتوقع صندوق النقد الدولي أن ينكمش النمو في جميع الاقتصادات الأكبر الآسيوية الناشئة في 2020، لاسيما الاقتصادات الأكبر في الهند وإندونيسيا حيث يتوقع أن تنكمش الأولى بنسبة 10.2% في 2020.

وبشكل عام، فإن الاقتصاد العالمي في طور التعافي حالياً بعد فترات من الإغلاق، وقد استفاد من العديد من تدابير الدعم الحكومي بالإضافة إلى الدفعة الإضافية التي تلقاها بموجب الموافقات الرقابية على عدد من اللقاحات بنهاية 2020. علاوةً على ذلك، فإن فرص استمرار بيئة تمتاز بأسعار فائدة منتظمة يمكن أن تدعم أعباء خدمة الدين في العديد من البلدان. على الرغم من ذلك، فإن التعافي العالمي ما يزال مكبلاً بدرجة من عدم اليقين ومن المتوقع ألا يكون بذات المستوى في الاقتصادات المتقدمة والنامية مع وجود تحديات إضافية تواجه الاقتصادات التي تعتمد على السياحة والبضائع.

#### الاقتصاد الإقليمي

لقد تعرضت دول مجلس التعاون الخليجي خلال 2020 لصدمتين من كل من جائحة فيروس كورونا المستجد وأسعار النفط المتدنية، حيث سيتسببان سوياً في انكماش يقدر بـ 6% في 2020 يعقبه عوده إلى النمو في 2021 بمعدل 2.3%. ومن المتوقع أن ينكمش النمو غير النفطي بمعدل 5.8% نتيجة للإغلاقات بينما يتوقع انخفاض إجمالي الناتج المحلي من نمو النفط بنسبة 6.2% حسب توقعات صندوق النقد الدولي.

وقد كانت التخفيضات في أسعار الفائدة متسقة بشكل كبير مع تخفيضات الفائدة من الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، ومن المتوقع أن تظل أسعار الفائدة تيسيرية في دول مجلس التعاون الخليجي في المستقبل القريب حيث إن عملات دول مجلس التعاون الخليجي إما تكون مربوطة بشكل تام بالدولار الأمريكي أو مربوطة جزئياً به. تمتلك بنوك دول مجلس التعاون الخليجي رؤوس أموال قوية مع احتفاظها بمعدلات منخفضة للقروض غير المنتظمة. ويمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان في حال إذا استمر الانخفاض في أسعار النفط أو كان هناك تأخيرات كبيرة في التعافي الاقتصادي من أثر الجائحة.

ويعتمد التعافي الاقتصادي المستدام في 2021 والفترة التالية لها في كل من دول مجلس التعاون الخليجي على احتواء الجائحة واستقرار أسعار النفط والتعجيل بإجراء التطعيمات.

### الاقتصاد الكويتي

من المتوقع أن يعاني الاقتصاد الكويتي في 2020 من أكبر انكماش له منذ 2009 بنسبة 7.9% بعد فترات من النشاط الاقتصادي المتأثر بالجائحة بالإضافة إلى انخفاض إيرادات النفط الناتجة من كل من انخفاض أسعار النفط ومشاركة دولة الكويت في تخفيضات إنتاج أوبك بلس حسب البنك الدولي.

ويتوقع محللو الأبحاث أن ينخفض الناتج المحلي من النفط في حدود 8% إلى 10% في 2020 ومن المتوقع أن يشهد 2021 نمواً بسيطاً يبلغ 1.5% شريطة استمرارية إنتاج أوبك بلس. كما أنه من المتوقع أن ينخفض إجمالي الناتج المحلي غير النفطي بنسبة 7% في 2020 ويعزى هذا بشكل رئيسي إلى القيود على الحركة المفروضة لمكافحة الجائحة إلا أنه من المتوقع أن تشهد 2021 نشاطاً أقوى على الصعيد الاستهلاكي وعلى صعيد الشركات بمعدل نمو يبلغ 3%.

وتقوم الحكومات الإقليمية بتطبيق عدد من التدابير للحد من تفشي فيروس كورونا المستجد بما في ذلك القيود على السفر والحجر وإغلاق المدارس والأعمال. كما تم تطبيق العديد من التدابير الاقتصادية في دول مجلس التعاون الخليجي لتخفيف تداعيات الجائحة. وقد تضمنت هذه التدابير تأجيل الرسوم الحكومية أو الإعفاء منها وتدابير دعم الوظائف والمزايا الممنوحة للأسر وتخفيف القواعد التحوطية الكلية وتأجيل سداد أقساط القروض وتخفيضات أسعار الفائدة.

كما شهد شهر مارس 2020 انهيار محادثات أوبك بلس ما أدى إلى تخمة في المعروض النفطي. وقد لحق ذلك تفشي فيروس كورونا المستجد الذي تسبب في انخفاض غير مسبوق في الطلب على النفط في منتصف 2020 حيث تسببت الإغلاقات في تراجع احتياجات الاستهلاك الصناعي وتراجع استهلاك قطاع النقل ما تسبب في انخفاض الأسعار إلى مستويات تاريخية منخفضة. ومن المتوقع أن تتزايد أسعار النفط تدريجياً نتيجة لتخفيض الإنتاج وزيادة الطلب الناتج من إعادة فتح الاقتصادات.

لقد تسببت صادرات النفط المنخفضة في ضعف ميزان المدفوعات في الإقليم نظراً للتوقعات بانخفاض الصادرات في 2020 ما تسبب في انكماش حاد في رصيد الحساب الجاري حيث تم تعديل التوقعات من فائض في إجمالي الناتج المحلي في 2019 بنسبة 5.8% إلى عجز بنسبة 1.8% من إجمالي الناتج المحلي في 2020 وفقاً لصندوق النقد الدولي.

إن اجتماع عوامل انخفاض إيرادات النفط والانكماش الاقتصادي وزيادة الإنفاق الحكومي على تدابير الدعم المالي أدت مجتمعة إلى عجز مالي كبير بنسبة متوقع أن تصل إلى 9.2% من إجمالي الناتج المحلي في 2020 صعوداً من 2% في 2019 وفقاً لتقديرات صندوق النقد الدولي. ومن المتوقع أن تتراجع هذه النسبة في 2021 إلى 5.7%.

وقد ظل التضخم الرئيسي في دول مجلس التعاون الخليجي منخفضاً ومتوقع أن يكون عند 1.5% في 2020 مدفوعاً نوعاً ما بالتضخم في المملكة العربية السعودية بعد زيادة ضريبة القيمة المضافة من 5% إلى 15%.

## تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

### القطاع المصرفي

على الرغم من البيئة التشغيلية المفعمة بالتحديات في 2020، يظل القطاع المصرفي الكويتي مرناً. كما بلغت محفظة الودائع لدى البنوك المحلية 49.2 مليار دينار كويتي تقريباً بنهاية 2020 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 4% على مدار السنوات الخمس الأخيرة. ومن جهة أخرى، بلغت محفظة القروض المعنية 40.9 مليار دينار تقريباً كويتي بنهاية 2020 بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 5% على مدار ذات الفترة.

ويملك القطاع المصرفي الكويتي فرصاً للنمو في ظل نمو أئتماني إيجابي بنسبة تقدر بـ 3.6% في 2020، ومن المتوقع أن ترتفع هذه النسبة إلى 4% في 2021 بشكل رئيسي نتيجةً لبيئة السياسة النقدية التيسيرية والعودة التدريجية إلى الظروف التشغيلية الطبيعية للعمل.

أما على الصعيد النقدي، فقد خفض بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") سعر الخصم الخاص به بمعدل 125 نقطة أساس ليصل إلى 1.50% في بداية 2020 بالتوازي مع التخفيضات التي أقرها الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي استجابةً لظهور جائحة فيروس كورونا المستجد. وبالإضافة إلى ذلك، واستجابةً لجائحة فيروس كورونا المستجد، أخذ البنك المركزي العديد من الإجراءات لتعزيز قدرات البنوك حتى تتمكن من لعب دورها في القطاع الاقتصادي. وعلى وجه الخصوص، تضمنت هذه الإجراءات إقرار تأجيل أقساط التمويل الشخصي وتمويل الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بدءاً من أبريل 2020 دون تحميل أرباح إضافية نتيجةً للتأجيل بالإضافة إلى تخفيض بعض متطلبات رأس المال والسيولة للبنوك.

ويظل التضخم منخفضاً في 2020 في الكويت نتيجةً لانخفاض في الإيجارات والذي قابلته زيادة في أسعار الغذاء والأثاث. ومن المتوقع أن يرتفع تدريجياً في 2021 وصولاً إلى 2% مع تعافي النشاط الاقتصادي وفقاً لتقديرات البنك الدولي.

وارتفع الائتمان المحلي بما يقدر بـ 3.6% في 2020 ومن المتوقع أن يرتفع إلى 4% في 2021 مدفوعاً باقتراض الشركات في سياق السياسة النقدية التيسيرية وعودة تدريجية إلى الظروف التشغيلية. ومن المتوقع أن يرتفع أئتمان الأسر أو الائتمان الشخصي بنسبة 3% تقريباً في كل من 2020 و2021 مع انخفاض حدة النمو نوعاً ما نظراً للتوجهات نحو تقليل أعداد الوافدين في البلاد.

وقد كان السوق العقاري هادئاً في 2020 لأسباب مفهومة طوال السبعة شهور الأولى من 2020 حيث انخفضت الأسعار بنسبة 50% على مستوى القطاعات الفرعية السكنية والتجارية والاستثمارية. على الرغم من ذلك وبعد رفع غالبية قيود الإغلاق، ظهر تعافي قوي على مستوى جميع القطاعات الفرعية في الربع الثالث من العام ومن المرجح أن يكون ذلك نتيجةً لزيادة الطلب. وقد كانت المبيعات السكنية في الربع الثالث من العام في أعلى مستوياتها منذ 2013 مع ارتفاع أسعار المنازل والأراضي بنسبة 4% و6% على الترتيب مقارنةً بالعام الماضي. وعلى الرغم من ذلك، فإن العقارات التجارية والاستثمارية تواجه رياحاً معاكسة نتيجةً لتأثير الجائحة على نشاط الأعمال وتراجع أعداد الوافدين.

وبعد أعوام متلاحقة من الأداء الإيجابي للسوق، انخفضت الأسهم الكويتية بنسبة 11.7% ويعتبر هذا أكبر انخفاض بين الأسواق الخليجية حيث شهد مؤشر السوق الأول انخفاضاً بمعدل 13.3%. كما انخفض إجمالي القيمة السوقية للبورصة بمعدل 9.2% في 2020 ليصل إلى 33 مليار دينار كويتي. كما تمت ترقية بورصة الكويت على مؤشر مورغان ستانلي للأسواق الناشئة "MSCI" في نوفمبر 2020 ما حسن من قدرة الوصول إلى المستثمرين الدوليين واستقطب تدفقات نقدية تبلغ 3 مليار دولار تقريباً.

- أكبر إصدار صكوك خارج الكويت بقيمة 750 مليون دولار أمريكي ولمدة 5 سنوات والتي تمثل معاملة بارزة.
- قامت وكالة موديز بتأكيد التصنيف الائتماني العام للبنك وهو "A3" و "Ba1" بالنسبة للتقييم الائتماني الأساسي مع نظرة مستقبلية مستقرة.
- قامت وكالة ستاندرد آند بورز العالمية بتقييم التصنيف الائتماني طويل الأجل لبنك بوبيان عند المستوى "A-/مستقرة".
- قامت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني بتثبيت تصنيف البنك عند "A+" بالنسبة للقدرة على وفاء المصدر بالالتزامات طويلة الأجل "Viability Rating" فيما يتعلق بالقدرة الذاتية "BBB-" و "IDR".
- بلغ معدل النمو السنوي المركب لمحفظة التمويل 18% على مدار الخمس سنوات الأخيرة. ويعتبر بنك بوبيان الآن ثالث أكبر بنك في الكويت من حيث محفظة التمويل ورابع أكبر بنك في الكويت من حيث إجمالي الأصول.
- وتظل نسبة التمويل غير المنتظم البالغة 1.1% في 2020 من أقل المعدلات في القطاع المصرفي.
- جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة مثل ذا بانكر وجلوبال فاينانس وسيرفس هيرو عن الأداء المالي والسلامة المصرفية وتميز الخدمات على الترتيب.

## نظرة عامة على الاستراتيجية

يجري حالياً العمل على تنفيذ الاستراتيجية الخمسية الثالثة للبنك "بوبيان 2023" والتي تركز إلى الأساس المحلي القوي للمجموعة مع تعزيز التواجد الدولي. وسيكون التركيز على تطوير محفظة المنتجات والتركيز على شرائح العملاء المستهدفة مع تحسين العروض الرقمية والاستثمار في الموارد البشرية. وخلال 2020، قام البنك بإجراء أول توسع دولي له من خلال الاستحواذ الناجح على بنك لندن والشرق الأوسط ("بنك لندن") وهو بنك ملتزم بالشريعة الإسلامية ويقع مقره في المملكة المتحدة، وقد تم الاستحواذ في يناير 2020. وسوف يتيح الاستحواذ للبنك تزويد عملائه الحاليين والمستقبليين بخدمات ومنتجات إضافية ملتزمة بالشريعة الإسلامية في المملكة المتحدة وخاصة على صعيد فرص إدارة الثروات وإدماج قدراته الرقمية في أعمال بنك لندن والشرق الأوسط. ومن أهم الإنجازات التي شكلت قصة نجاح بنك بوبيان خلال الفترة السابقة:

- الاستحواذ الناجح على بنك لندن والشرق الأوسط مع رفع حصة الملكية إلى 71%.
- حافظ بنك بوبيان على الأداء القوي ومعدلات الربح ثنائية الرقم في 2020.
- تفوق البنك على منافسيه من حيث المؤشرات الرئيسية.
- تفوق على السوق في مجال التكنولوجيا المبتكرة للخدمات والمنتجات المصرفية في السوق الكويتي.
- تعزيز عروض المنتجات والخدمات الرقمية في الخدمات المصرفية للشركات والأفراد.
- امتلاك أحد أعلى معدلات العمالة الوطنية الكويتية في القطاع الخاص بنسبة بلغت 77%.
- إطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية كجزء من المسؤولية الاجتماعية للشركات بما في ذلك المساهمة في صندوق دعم الجهود الحكومية في مواجهة فيروس كورونا المستجد.

## تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة

### أهم النتائج المالية

ألف دينار كويتي

2018	2019	2020	
			<b>الأداء المالي</b>
120,306	119,459	138,889	صافي إيرادات التمويل
139,721	145,769	167,482	إيرادات تشغيلية
56,108	62,647	34,421	صافي الربح العائد إلى مساهمي البنك
19.2	19.41	9.7	ربحية السهم (فلس) (معدلة)
			<b>المركز المالي</b>
4,344,778	5,300,548	6,437,149	إجمالي الأصول
3,330,746	3,826,073	4,823,266	مدينو التمويل
435,791	487,229	673,361	استثمارات
3,720,935	4,347,226	5,107,728	إجمالي حسابات المودعين
408,257	575,448	517,860	إجمالي حقوق المساهمين
			<b>معدلات الأداء الرئيسية</b>
%1.4	%1.3	%0.6	العائد على متوسط الأصول
%13.0	%11.7	%5.3	العائد على متوسط حقوق المساهمين*
%40.6	%41.9	%44.4	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
%0.9	%0.9	%1.1	نسبة التسهيلات غير المنتظمة
%252	%211	%235	نسبة تغطية المخصصات
			<b>نسب رأس المال</b>
%18.2	%20.3	%16.9	معدل كفاية رأس المال
%17.1	%19.2	%15.6	معدل رأس المال من الشريحة الأولى
%14.3	%16.8	%13.7	معدل رأس المال العادي (CET1)
%10.0	%11.2	%9.4	معدل الرفع المالي

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

والشرق الأوسط والنمو الطبيعي في إيرادات التمويل الأساسية. وقد ارتفع صافي إيرادات التمويل بنسبة 16% ليصل إلى 138.9 مليون دينار كويتي مقارنةً بـ 119.5 مليون دينار كويتي في 2019 وقد نتج الارتفاع في معظمه نتيجة للنمو في محفظة تمويل البنك بنسبة 26% والتي قابلها بعض التخفيض في هوامش الربح خلال العام.

إن هامش ربح البنك البالغ 2.4% مقارنةً بـ 2.7% في عام 2019 هو نتيجة للتقلبات الكبيرة في معدلات الربح على كل من الصعيد المحلي والدولي ابتداءً من نهاية 2019، كما أظهر على نطاق أوسع بعض الأثر المتأخر على تكاليف التمويل الأكبر للزيادات في أسعار الفائدة المعيارية منذ عام 2018.

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، انخفض صافي الربح العائد لمساهمي البنك بنسبة 45% ليصل إلى 34.4 مليون دينار كويتي، أو 9.7 فلس للسهم مقارنةً بمبلغ 62.6 مليون دينار كويتي أو 19.4 فلس للسهم في 2019. ويعود السبب الرئيسي لهذا الانخفاض إلى النهج الحريص الذي تم اتبعه بتجنب مخصصات احترازية لإدارة أي عواقب محتملة قد تنشأ جراء جائحة فيروس كورونا المستجد.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 15% في 2020 لتبلغ 167.5 مليون دينار كويتي مقارنةً بمبلغ 145.8 مليون دينار كويتي في 2019. وقد نتجت هذه الزيادة بشكل رئيسي من الاستحواذ على بنك لندن

الاستهلاكي ومحفظة تمويل الشركات نمواً بمعدل 14% و8% على الترتيب في عام 2020، كما أن نمو التسهيلات الائتمانية كان السبب الرئيسي فيه هو العملاء من المقيمين. وخلال 2020، ارتفع حجم ودائع العملاء بنسبة 17% ليصل إلى 5.1 مليار دينار كويتي.

ويستمر البنك في الاحتفاظ برأس مال قوي حيث بلغ معدل كفاية رأس مال البنك 16.9% في 2020 مقارنةً بـ 20.3% في 2019 نتيجة لتجميع بنك لندن والشرق الأوسط واستمرار نمو الأعمال الأساسية للبنك.

وقد انخفضت حقوق المساهمين إلى 517 مليون دينار كويتي محققاً انخفاضاً بنسبة 10% في 2020. ويتضمن هذا الانخفاض الاعتراف بـ "خسارة اليوم الأول" البالغة 48 مليون دينار كويتي والمتعلقة بقرار تأجيل الأقساط لفترة ستة أشهر.

وقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة تبلغ 5% لسنة 2020 عبر التحويل من الاحتياطي الاختياري ويخضع هذا القرار لموافقة الجمعية العمومية

وارتفع صافي إيرادات الاستثمار بـ 0.6 مليون دينار كويتي أو 10% بينما انخفض صافي إيرادات الأتعاب بـ 4.2 مليون دينار كويتي، ما يمثل انخفاضاً بنسبة 25% وقد نتج ذلك بشكل رئيسي من فترات إغلاق الأعمال.

كما ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 22% لتبلغ 74.4 مليون دينار كويتي مقارنةً بمبلغ 61.1 مليون دينار كويتي في 2019 بشكل رئيسي نتيجة للاستحواذ على بنك لندن والشرق الأوسط وتجميعه بالإضافة إلى التضخم العام واستمرار الاستثمار في التحول الرقمي.

كما زاد مخصص انخفاض القيمة بنسبة 215% ليصل إلى 59 مليون دينار كويتي. ويعود الارتفاع في الفترة الحالية بشكل رئيسي إلى النهج الحريص الذي تم اتباعه بتجنيد مخصصات احترازية لدعم قدرة البنك على إدارة أي آثار محتملة قد تنشأ من جائحة فيروس كورونا المستجد.

وبلغت نسبة التمويل غير منتظم السداد 1.1% بزيادة تبلغ 0.2% مقارنةً بـ 2019، وتظل هذه النسبة إحدى أقل النسب في السوق، بالإضافة إلى وجود نسبة تغطية مرتفعة بلغت 235%.

كما شهد إجمالي الأصول نمواً بمعدل 21% في عام 2020 ليصل إلى 6.4 مليار دينار كويتي. وقد نتج هذا النمو بشكل رئيسي من الاستحواذ على بنك لندن والشرق الأوسط بالإضافة إلى استمرار النمو الطبيعي في محفظة تمويل البنك واستثماراته. وإجمالاً، ارتفعت محفظة التمويل بنسبة 26% في 2020 لتصل إلى 4.8 مليار دينار كويتي. وقد شهدت محفظة التمويل



## تقرير الحوكمة

23	بيان الحوكمة
23	إطار عمل الحوكمة
24	مجلس الإدارة
24	أعضاء مجلس الإدارة
26	الهيكل والاستقلالية
26	نهج الحوكمة
26	الصلاحيات
26	رفع التقارير
27	تقييم مجلس الإدارة
27	لجان مجلس الإدارة
29	اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة
30	الإدارة التنفيذية
30	فريق الإدارة التنفيذية
32	لجان الإدارة
33	الرقابة الداخلية
33	مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية
34	تقرير مراجعة الرقابة الداخلية
36	إدارة المخاطر
36	إطار عمل إدارة المخاطر
36	مجموعة إدارة المخاطر
37	سياسة وحزمة المكافآت
37	برنامج المكافآت
37	مكافآت مجلس الإدارة
37	مكافآت الموظفين
38	المساهمون الرئيسيون

## بيان الحوكمة

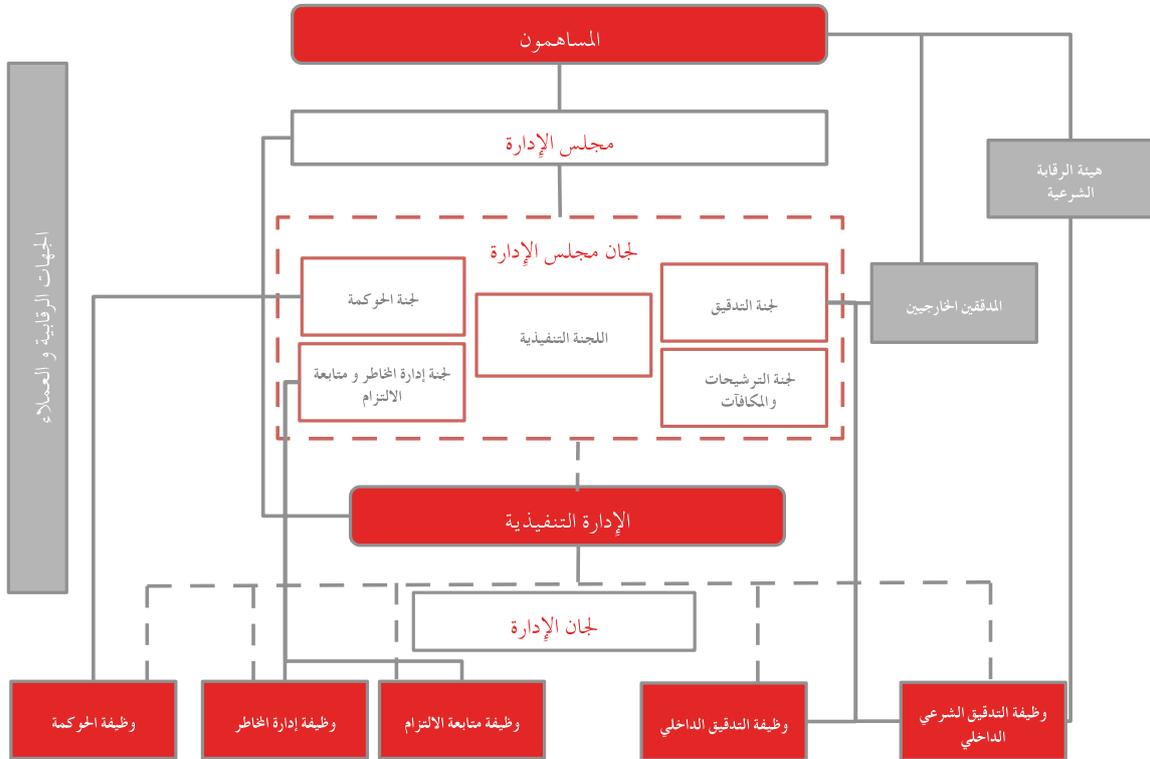
يتبنى بنك بوبيان الالتزام بتطبيق إطار عمل متوازن ورشيد للحوكمة لتوجيه و ضبط أنشطة الأعمال بما يتماشى مع السعي دوماً للعمل بإتقان ووفق مصلحة كافة الأطراف ذات المصالح والأخص العملاء والمساهمين. لذلك، نحن ملتزمون في بنك بوبيان ابتداءً من أعلى الهرم المؤسسي والمتمثل بمجلس الإدارة للبنك بتطبيق نظام للحوكمة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

و يعكس إطار عمل الحوكمة على جميع المستويات في البنك و ضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسؤولية و المساءلة المهنية. و تشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم و الممارسات الأخلاقية و هيكل المجموعة و السياسات و الإجراءات و الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر و الشفافية و الإفصاح و حماية حقوق المساهمين و الأطراف ذات المصالح.

و يعكس إطار عمل الحوكمة على جميع المستويات في البنك و ضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسؤولية و المساءلة المهنية. و تشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم و الممارسات الأخلاقية و هيكل المجموعة و السياسات و الإجراءات و الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر و الشفافية و الإفصاح و حماية حقوق المساهمين و الأطراف ذات المصالح.

و يعكس إطار عمل الحوكمة على جميع المستويات في البنك و ضمن مجموعة بنك بوبيان تماشياً مع مبادئ المسؤولية و المساءلة المهنية. و تشمل الحوكمة هيكل مجلس الإدارة، القيم و الممارسات الأخلاقية و هيكل المجموعة و السياسات و الإجراءات و الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر و الشفافية و الإفصاح و حماية حقوق المساهمين و الأطراف ذات المصالح.

## إطار عمل الحوكمة



## تقرير الحوكمة

### مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة البنك من 11 عضواً، من بينهم 7 أعضاء من المساهمين و4 أعضاء من المستثمرين الخارجيين. يترأس إدارة البنك مجلس إدارة مكون حالياً من تسعة أعضاء ينتخبهم المساهمون لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم المودعين / العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع، علماً بأن المجلس سيتكون من أحد عشر عضواً في 2021 حيث سيتم اختيار عضوين مستقلين.

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

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

### أعضاء مجلس الإدارة

#### عبد العزيز عبد الله دخيل الشايع

رئيس مجلس الإدارة  
انضم إلى مجلس الإدارة في 2009

#### الخبرات:

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

#### المناصب الحالية:

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

### عادل عبد الوهاب الماجد

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

#### الخبرات:

انضم إلى بنك بوبيان في أغسطس 2009 ولديه ما يقارب 40 سنة خبرة في العمل المصرفي. وشغل سابقاً مناصب قيادية في بنك الكويت الوطني بما فيها منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية، حيث عمل لفترة تزيد عن 25 سنة. تخرج من جامعة الإسكندرية حيث حصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتن و ستانفورد 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 42 سنة من الخبرة في القطاع المصرفي والعقاري كما يمتلك شركة عقارية في دولة الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة سيراكيوز في الولايات المتحدة الأمريكية.

#### المناصب الحالية:

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

### فهد أحمد الفوزان

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

#### الخبرات:

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

### حازم علي المطيري

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

#### الخبرات:

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

### المناصب الحالية:

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

### محمد يوسف الصقر

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

#### الخبرات:

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

### وليد مشاري الحمد

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

#### الخبرات:

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

### المناصب الحالية:

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

### وليد إبراهيم العصفور

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

#### الخبرات:

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

### المناصب الحالية:

• نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوضوح كابيتال القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).  
• عضو مجلس إدارة شركة شروق للخدمات الطبية ش.م.ك.م. (الكويت).  
• الشريك المدير لشركة ماركت بلس العقارية (الكويت).

### وليد عبدالله الحوطي

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

#### الخبرات:

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

### المناصب الحالية:

• رئيس مجلس إدارة شركة الدرلة للخدمات البتروولية ش.م.ك.م. (الكويت).  
• نائب رئيس مجلس إدارة شركة مكامن السعودية لخدمات النفط و الغاز (السعودية).

## تقرير الحوكمة

### الهيكل والاستقلالية

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

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

و يتمتع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين باستقلالية من حيث المنصب والقرار وبما يتفق مع "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 تقديراتهم وقراراتهم.

### نهج الحوكمة

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

وعليه، يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق إجراءات الحوكمة السليمة التي تتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية و تشمل أفضل الإجراءات الممكنة في مجال الحوكمة. و يتأكد المجلس الإدارة من تطبيق إجراءات الحوكمة من خلال القيام بدوره الاشرافي دون التدخل في شؤون إدارة الأنشطة اليومية و التي تم تفويضها الى الإدارة التنفيذية. لقد مكن إطار الحوكمة لبنك بوبيان للمجلس من إدارة استمرارية الأعمال بنجاح أثناء جائحة كوفيد 19 في 2020.

### الصلاحيات

مجلس الإدارة مسئول عن إدارة أعمال البنك. وللقيام بذلك، يمارس مجلس الإدارة صلاحياته الكاملة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والنظام الأساسي وسياسات البنك. وبصفة خاصة، يجوز لمجلس الإدارة

الحصول على تمويل ورهن كل أو أي جزء من ممتلكات أو أصول البنك الحالية أو المستقبلية، ويجوز له ممارسة أي من الصلاحيات الموكلة إليه من قبل المساهمين في الجمعية العمومية.

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

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

### رفع التقارير

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

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

وأعضاء مجلس الإدارة حق الإطلاع على كافة المعلومات وطلب المشورة من جهات مهنية مستقلة عند الضرورة، و يمكنهم الاتصال بالإدارة والموظفين في البنك على كافة المستويات.

فيما يخص اداء مجلس الإدارة بشكل عام و اداء 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 لتلك اللجان. و يتمشى تشكيل تلك اللجان الرئيسية مع مبادئ الحوكمة السليمة و بما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية. كما يوجد لجان أخرى منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع عند الحاجة.

كل لجنة لها مهام و واجبات و صلاحيات 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.

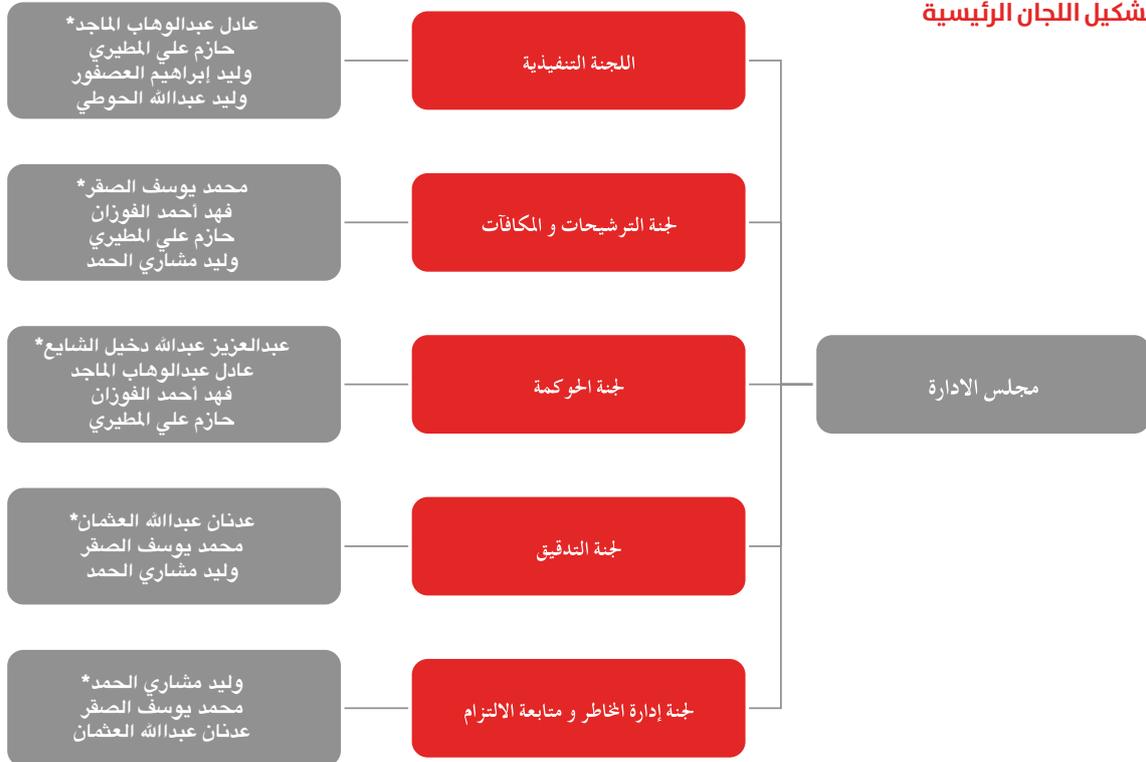
باستثناء ترأسه لجنة الحوكمة، لا يشارك رئيس مجلس الإدارة بعضوية أي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة.

### تقييم مجلس الإدارة

يعتمد بنك بوبيان على آلية داخلية لتقييم اداء مجلس الادارة و أعضائه بشكل سنوي، حيث تقوم على اساس مراجعة النظر و ذلك من خلال مشاركة أعضاء مجلس الادارة بتقييم زملائهم عن طريق نظام آلي مستقل. و يركز تقييم أداء مجلس الإدارة على أربعة محاور رئيسية، تشمل الهيكل و الدور و الانشطة و رئاسة المجلس. و تشكل تلك المحاور ما يقارب عشرين مؤشر اداء رئيسي. و من الناحية الاخرى، يتم تقييم أداء أعضاء مجلس الادارة على اساس خمس مؤشرات اداء رئيسية. و تناقش لجنة الترشيحات و المكافآت نتائج التقييم، كما تعرض تلك أمام مجلس الإدارة.

لسنة 2020، تم إجراء تقييم اداء مجلس الإدارة و أعضائه وفق الآلية المعتمدة. و عكست نتائج تقييم مجلس الإدارة الالتزام بالمتطلبات و التوقعات وفق عناصر التقييم. و أشارت النتائج إلى إلمام أعضاء مجلس الادارة بوضوح بمهامهم و إلى إنجازهم لتلك المهام. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد أية مواضيع تتطلب عناية

### تشكيل اللجان الرئيسية



\* رئيس اللجنة

## تقرير الحوكمة

### تفاصيل اللجان الرئيسية

#### اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء ويترأس نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي للمجموعة تلك اللجنة. لا تضم اللجنة أي أعضاء من لجنة التدقيق او لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال والتمويل الائتماني والعقاري.

وفق ميثاق العمل، تجتمع اللجنة التنفيذية ست مرات في السنة على الأقل. ويتلخص مهام اللجنة بمراجعة واعتماد حدود وعمليات تخص أنشطة تمويل واستثمار ضمن الصلاحيات الممنوحة لها، كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات متعلقة بمهامها مثل سياسات التمويل.

#### أنشطة اللجنة خلال السنة:

اجتمعت اللجنة ستة و ثلاثون مرة خلال سنة 2020 ، تقريراً على اساس اجتماعات أسبوعية و قامت بعدة أنشطة بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر:

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

#### لجنة الترشيحات و المكافآت

تتألف لجنة الترشيحات و المكافآت من أربعة أعضاء، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال و الشريعة الإسلامية.

وفق ميثاق العمل، تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل. وتشمل مهام اللجنة تقييم المترشحين لعضوية مجلس الإدارة بناء على أسس تقييم معتمدة والاشرف على تقييم أداء مجلس الإدارة ومراجعة سياسة المكافآت وأداء الإدارة التنفيذية والتأكد من وجود خطة إحلال سليمة للموظفين.

#### أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2020، اجتمعت اللجنة أربع مرات. و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة برامج المكافآت المقترحة و رفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الإدارة للموافقة.
- إدارة إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة.
- إجراء تقييم لأداء هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية.
- مراجعة تقييم الاداء السنوي لنائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.

- التأكد من اجراء تقييم الأداء لأعضاء الإدارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الإحلال للموظفين.
- تحديد برامج تدريب لأعضاء مجلس الإدارة.

#### لجنة الحوكمة

تتألف لجنة الحوكمة من اربعة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الادارة، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال و الحوكمة.

وفق ميثاق العمل، تجتمع لجنة الحوكمة مرتين في السنة على الأقل. وتشمل مهام اللجنة إعداد و تحديث دليل الحوكمة و التأكد من تطبيق دليل الحوكمة بشكل كافي و مراجعة تقرير الحوكمة السنوي ومتابعة التوصيات المتعلقة بالحوكمة.

#### أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2020، اجتمعت اللجنة مرتين و قامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

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

#### لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء لديهم خبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال و الحوكمة والتدقيق. و لا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية.

ينبغي على لجنة التدقيق الاجتماع بشكل ربع سنوي على الأقل و تشمل مهامها ما يلي:

- مراجعة ميثاق ودليل عمل مجموعة التدقيق الداخلي و السياسات المحاسبية.
- تقييم و رفع توصيات بشأن تعيين المدققين الخارجيين.
- مراجعة البيانات المالية السنوية والربع سنوية.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي والخارجي.
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي و مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و متابعة خطوات التصويب.
- توفير الدعم لمجموعة التدقيق الداخلي للتأكد من القيام بنطاق عملها بفاعلية واستقلالية.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة رئيس مجموعة التدقيق الداخلي و تقييم أدائه السنوي.

### أنشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2020، اجتمعت اللجنة سبع مرات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشياً مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية. و تضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية.
- مراجعة البيانات المالية السنوية والربع سنوية.
- اعتماد السياسات المحاسبية.
- متابعة خطوات التصويب بشأن ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي و خطابات الإدارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية و تقارير تفتيش بنك الكويت المركزي.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- الاجتماع بمدقق الحسابات الخارجيين و بالمدقق الشرعي الخارجي.

### لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء ولا يشارك أي من أعضاء اللجنة في اللجنة التنفيذية. و طبقاً لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر و متابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً. و تشمل مهام اللجنة ما يلي:

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

### أنشطة اللجنة خلال السنة:

- خلال سنة 2020، اجتمعت اللجنة خمس مرات و تضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:
- مراجعة مقاييس نزعة المخاطر.
  - اعتماد عدة سياسات مثل سياسة مخاطر الائتمان و سياسة تمويل الشركات.
  - مناقشة تقارير مستوى المخاطر الربع سنوية.
  - مراجعة تقارير معدل كفاية راس المال و اختبارات الضغط.
  - مناقشة تقارير مخاطر الموجودات.
  - مناقشة تقارير أنشطة إدارة الالتزام و مكافحة غسيل الاموال.
  - مراقبة إستمرارية الأعمال أثناء الجائحة.

### اجتماعات مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة الرئيسية

مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والالتزام	الحضور عدد الاجتماعات الحد الأدنى لعقد الاجتماعات
8 (أ)	36	4	2	7	5	8
7	35 (أ)	1 (ب)	2 (أ)	7 (أ)	4	7
4 (ج)	31	3 (ج)	1	7 (أ)	5	4
8	8	4 (أ)	7	7	5	8
7	7	4	7	7	(أ) 5	7
8	36	4	7	7		8
8	36	4	7	7		8

(أ) الرئيس (ب) قبل تاريخ 2020/8/16 (ج) بعد تاريخ 2020/8/16

## تقرير الحوكمة

### الإدارة التنفيذية

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

### فريق الإدارة التنفيذية

#### عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

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

#### عبد الله عبد الكريم التوجري

الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية الخاصة و الشخصية و الرقمية

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

#### عبد السلام محمد الصالح

الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية للشركات و الادارة المالية و الخزانة و الادارة القانونية

انضم إلى بنك بوبيان في أكتوبر 2012 ولديه أكثر من 33 سنة خبرة في القطاع المصرفي منها 18 عاماً في بنك الكويت الوطني حيث حصل على خبرة كبيرة في الرقابة المالية والخدمات المصرفية للشركات وآخر منصب له في بنك الكويت الوطني كان مدير الخدمات المصرفية المحلية للشركات. قبيل انضمامه للعمل في بنك بوبيان، عمل لأكثر من 7 سنوات في بنك أبو ظبي الوطني كمدير إقليمي لفرع البنك في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت وحضر العديد من برامج تطوير القيادات التنفيذية.

### وليد خالد الياقوت

مدير عام مجموعة الشؤون الإدارية

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

### عادل عبد الله الحماد

مدير عام مجموعة الموارد البشرية

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

### عبد الله أحمد المحري

الرئيس التنفيذي للعمليات

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

## أشرف عبد الله سويلم مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

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

## عبد الرحمن حمزه منصور رئيس التدقيق الداخلي – مجموعة التدقيق الداخلي

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

## محمد إبراهيم إسماعيل مدير عام مجموعة الرقابة المالية

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

## ماجد فانوس رئيس مجموعة إدارة المخاطر

انضم إلى بنك بوبيان في فبراير 2018 و لديه أكثر من 33 سنة خبرة في القطاع المصرفي وإدارة المخاطر والضوابط المالية، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بنك بوبيان منصب شريك رئيسي لإجراءات الرقابة و المخاطر في إرنست اند يونغ في المملكة المتحدة و منطقة الشرق الأوسط و شمال افريقيا. كما شغل قبل ذلك منصب شريك رئيسي في الشؤون المالية و إدارة الأداء لدى أكستشر في المملكة المتحدة و إيرلندا. و حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة.

## عادل راشد المطيري رئيس مجموعة الخزانة

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

## جبرا رجا غندور الرئيس التنفيذي – بوبيان كابيتال

انضم إلى مجموعة بنك بوبيان في 2018 و لديه أكثر من 35 سنة خبرة في القطاع المصرفي و قطاع الاستثمار، حيث كان يشغل قبل انضمامه إلى بوبيان كابيتال منصب الرئيس التنفيذي و عضو مجلس ادارة بنك لندن والشرق الاوسط، كما عمل سابقاً ضمن مجموعة بنك الكويت الوطني حيث شغل منصب عضو منتدب في بنك قطر الدولي و مدير عام بنك الكويت الوطني – الاردن و رئيس الخدمات المصرفية الخاصة في بنك الكويت الوطني – الكويت. و حاصل على ماجستير و بكالوريوس في الهندسة من جامعة تكساس، كما شارك في برنامج ادارة تنفيذية في جامعة وارتون.

## تقرير الحوكمة

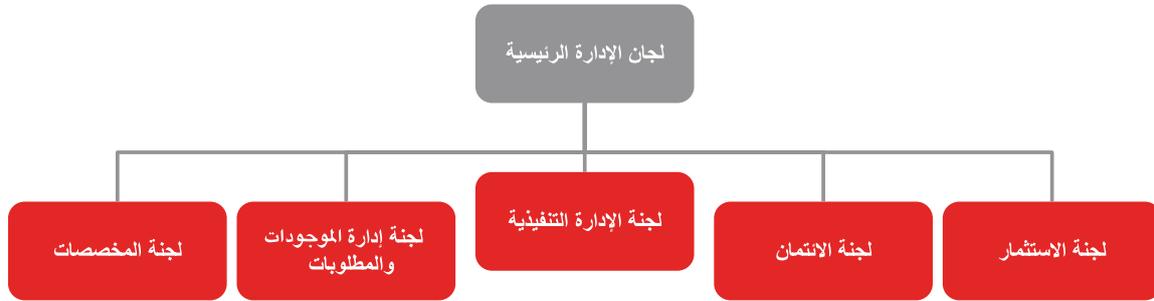
### لجان الإدارة

الإدارة التنفيذية. وتستمد لجان الإدارة صلاحياتها بصورة رئيسية من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة واستناداً إلى الصلاحيات والحدود الممنوحة له من قبل مجلس الإدارة.

تعمل الإدارة التنفيذية بروح الفريق الواحد حيث تتضافر الجهود والقرارات لضمان فاعلية إدارة و تكامل الوظائف والأنشطة. وقد قام بنك بوبيان بتشكيل مجموعة من لجان الإدارة لتساعد على أداء مهام ومسؤوليات

### لجان الإدارة الرئيسية

فيما يلي اللجان الرئيسية للإدارة:



### لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

### 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. و تجتمع اللجنة اقله مرة في كل ربع سنة.

### لجنة الإدارة التنفيذية

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

### لجنة الائتمان

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

### لجنة الاستثمار

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

### مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

قام البنك في 2020 بتعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لإجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2019. 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.

### الرقابة الداخلية

مجلس الإدارة مسؤول عن التأكد من كفاية إطار عمل نظم الرقابة الداخلية في المجموعة. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة والإشراف على تطبيق الاستراتيجية من خلال سياسات تعكس الالتزام بالمبادئ الشرعية في الاداء. 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 الرقابة الشرعية.
- التدقيق الخارجي.
- الحوكمة.
- التدقيق الداخلي.
- التدقيق الشرعي الداخلي.
- إدارة المخاطر.
- متابعة الالتزام.
- مكافحة غسل الاموال.
- مراقبة الغش و الاحتيال.

## تقرير الحوكمة

### تقرير مراجعة الرقابة الداخلية



هاتفون : +965 2242 6999  
فاكس: +965 2240 1666  
www.bdo.com.kw

برج الشهداء، الدور السادس  
شارع خالد بن الوليد، شرق  
حيّ، 25578، الصفاة 13116  
الكويت

#### خطاب الرأي

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك بويان (ش.م.ك.ع.)  
ص ب: 25507، الصفاة 13116  
دولة الكويت

27 سبتمبر 2020

تحية طيبة وبعد،

#### تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 10 مارس 2020، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك بويان ش.م.ك.ع (البنك) والشركات التابعة للبنك (بشار إليهم معا بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، كما يلي:

- شركة بويان كابيتال للاستثمار (ش.م.ك.ع.)
- شركة بويان للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.)

وتتضمن الجهات التي تم فحصها ما يلي:

- وحدة الحوكمة
- المجموعة المصرفية للشركات
- مجموعة الخزينة
- مجموعة الخدمات المصرفية
- مجموعة الرقابة المالية
- مجموعة العمليات المصرفية
- مجموعة تكنولوجيا المعلومات
- مجموعة إدارة المخاطر
- قطاع الالتزام
- إدارة مكافحة غسل الأموال
- مجموعة الموارد البشرية
- قطاع الشؤون القانونية
- قطاع التدقيق الشرعي الداخلي
- مجموعة التدقيق الداخلي
- إدارة الإتصال المؤسسي
- مجموعة الشؤون الإدارية
- وحدة الشكاوى
- سرية معلومات العملاء
- مكافحة الإحتيال والإختلاس
- الأوراق المالية

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 يناير 2020، أخذين في الإعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 وتعديلاتها الصادرة في 10 سبتمبر 2019، المتعلقة بالمحور الرابع من تعليمات حوكمة الشركات والخاص بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية، والتعليمات الصادرة بتاريخ 14 مايو 2019 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للمجموعة والتعليمات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية لمنع حدوث حالات الإختلاس والإحتيال.



وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسئولون عن إرساء النظم المحاسبية والإحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الإعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي المذكورة في الفقرة أعلاه. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى كفاية الإجراءات والأنظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التوفيق المقررة وأنه يتم تسجيلها بشكل صحيح، وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

ونظراً لنواحي القصور في أي نظام من أنظمة الرقابة الداخلية، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم إكتشافها. إضافة إلى ذلك فإن توقع التقييم للأنظمة على الفترات المستقبلية يخضع لخطر أن تصبح معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة غير ملائمة بسبب التغييرات في الظروف، أو أن تقل درجة الإلتزام بتلك الإجراءات.

نظراً لطبيعة وحجم عمليات المجموعة، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2019، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظاتنا، مع الإستثناءات للأمور الموضحة في التقرير المقدم إلى مجلس إدارة البنك، في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة قد تم إنشاؤها والإحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 يناير 2020 ،

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على العرض العادل للقوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ،

ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة، تعتبر إجراءات مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

قيس محمد النصف  
ترخيص رقم 38 فئة "أ"  
BDO النصف وشركاه

## تقرير الحوكمة

### إدارة المخاطر

يرى بنك بوبيان بأن وظيفة إدارة المخاطر هي جزء متكامل مع أنشطة الأعمال و تعتمد على نموذج متوازن لنزعة المخاطر. و عليه، يتبنى بنك بوبيان فلسفة "المخاطر مسؤلية الجميع"، و بالتالي، يتبع بنك بوبيان أسلوب "خطوط الدفاع الثلاثي" و يطبق نموذج عمل "الإدارة المؤسسية للمخاطر" ERM من خلال تحديث و ربط نزعة المخاطر بمقاييس إدارة المخاطر في المؤسسة.

### إطار عمل إدارة المخاطر

يدرك بنك بوبيان أهمية وظيفة إدارة المخاطر من منطلق مسؤلية مجلس الإدارة عن حماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح وخاصة المودعين / العملاء. و يعتبر البنك إدارة المخاطر وظيفة متكاملة ضمن منظومة أنشطة أعمال البنك و ينظمها نموذج نزعة المخاطر المتوازن لدى البنك.

### إطار عمل بنك بوبيان لإدارة المخاطر



وتضم مجموعة إدارة المخاطر الإدارات الوظيفية التالية:

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

### اختبارات الضغط

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

### مجموعة إدارة المخاطر

تعمل مجموعة إدارة المخاطر بصورة مستقلة عن وحدات أعمال البنك اذ ترفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك.

## سياسة وحزمة المكافآت

### برنامج المكافآت

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

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

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

خلال السنة، قام بنك بويان بمراجعة برنامج و سياسة المكافآت.

### مكافآت مجلس الإدارة

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

- 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني.
  - 10% من صافي الربح للاحتياطي الاختياري.
  - 1% من صافي الربح لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي.
  - 5% من رأس المال كتوزيعات للمساهمين.
- في كافة الأحوال، تخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة

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

اقترح مجلس الإدارة مكافأة سنوية لسنة 2020 بمبلغ 450 ألف دينار كويتي توزع على أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي: 70 الف دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة و 55 الف دينار كويتي لكل عضو في اللجنة التنفيذية و 40 الف دينار كويتي لكل عضو آخر من أعضاء مجلس الإدارة. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

### 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 2020:

فئات الموظفين	إجمالي العدد	أجور ثابتة (ألف د.ك.)		إجمالي المدفوعات (ألف د.ك.)
		مكافأة نقدية	مكافأة مالية مؤجلة	
الإدارة العليا	40	5,004	685	6,654
الموظفون في أنشطة تحفها المخاطر	24	2,849	400	3,841
الموظفون الذين يتولون مهام رقابة مالية و رقابة المخاطر	21	1,500	147	1,841

## تقرير الحوكمة

تقاضى خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت إضافة إلى رؤساء مجموعات الرقابة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر (وعددهم الإجمالي 8 مدراء) حزمة مكافآت ورواتب إجمالية بقيمة 3,047 ألف دينار كويتي في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

### المساهمون الرئيسيون

يبين الجدول التالي هيكل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون أو يسيطرون على أكثر من 5% من رأسمال البنك كما في 31 ديسمبر 2020:

### تعريف فئات الموظفين

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

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

## المسؤولية الاجتماعية

### 2020 ... عام مختلف في تاريخ الكويت والبشرية

يتفق الجميع في الكويت أو العالم أن العام 2020 كان مختلفاً بكل المقاييس البشرية وسيظل الجميع يتذكرونه على أنه العام الذي توقفت فيه كل مناحي الحياة في جميع بقاع الدنيا في وقت واحد وسنظل جميعاً نتذكر جائحة كورونا التي اجتاحت العالم وأغلقت كل قطاعاته الاقتصادية وحسبت الجميع داخل بيوتهم وغيرت الكثير في حياتنا اليومية.

وبطبيعة الحال فإن الحديث عن دور بوبيان الاجتماعي أو مسؤوليته المجتمعية خلال العام المنصرم لا تنفصل عن الدور الذي قام به في مواجهة انتشار فيروس كورونا ومواجهة آثاره المترتبة على العملاء من الأفراد والشركات وعلاقة البنك بمختلف شرائح المجتمع.

فعلى مدار الأشهر الأولى ومنذ اتخذت أزمة فيروس كورونا المستجد منحني تصاعدي وبنك بوبيان يتخذ من الإجراءات والخطوات الفعالة التي تؤكد مدى قدرته على التعامل مع الأزمات سواء فيما يتعلق بخدمة العملاء أو أداء دوره الاجتماعي مع مختلف شرائح المجتمع.

### دعم مساعي الحكومة والعملاء

وكانت البداية مع مشاركة بنك بوبيان في تمويل الصندوق الذي أعلن عن تأسيسه بنك الكويت المركزي بقيمة 10 ملايين دينار تموله البنوك الكويتية لدعم المساعي الحكومية في مكافحة انتشار فيروس كورونا المستجد.

وحرصاً منه على مراعاة ظروف العملاء وفي إطار قرار اتحاد مصارف الكويت ووظف بنك بوبيان كل الإمكانيات لتنفيذ القرار القاضى بتأجيل جميع أقساط التمويل وأقساط البطاقات الائتمانية لجميع العملاء إلى جانب تأجيل أقساط الشركات الصغيرة والمتوسطة مع إلغاء كافة الأرباح المترتبة على هذا التأجيل وأية رسوم أخرى وذلك لمدة 6 أشهر اعتباراً من شهر ابريل 2020.

ودعماً منه لعملائه من الشركات قام البنك بتمويلها بشروط ميسرة ضمن الحزمة الاقتصادية التي أقرها بنك الكويت المركزي لدعم الشركات والعملاء المتضررين والمشاريع الصغيرة والمتوسطة المتضررة.

وكان الهدف من ذلك دعم القطاعات الحيوية والأنشطة التي تتميز بقيمتها المضافة للاقتصاد الكويتي والتي كانت تعمل بكفاءة قبل الأزمة مع العمل جنباً إلى جنب مع البنك المركزي والجهات المسؤولة لمنع تفاقم الأوضاع وتحول أزمة السيولة إلى أزمة ملاءة مع الحفاظ على العمالة الوطنية وانسياب التدفقات النقدية بين القطاعات.

وفي إطار دعمه للشركات الصغيرة أعلن بوبيان عن تقديم خدمة الدفع e-Pay لتحصيل الأموال إلكترونياً (عن طريق ارسال رابط للدفع للمشتري) لعملائه من أصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة مجاناً وبدون أية رسوم لمدة 3 أشهر مساهمة منه في دعم مشاريع الشباب الكويتي حيث تضمن ذلك مجانية رسوم التفعيل ورسوم كل عملية دفع، بالإضافة إلى الإعفاء من رسوم أجهزة نقاط البيع POS و بوابة الدفع عبر الإنترنت Payment Gateway لنفس الفترة.

### الوقاية خير من العلاج

ومنذ اليوم الأول للإعلان عن ظهور أول حالة لفيروس كورونا الجديد في الكويت قام البنك باتخاذ الإجراءات وفق تعليمات وزارة الصحة والجهات المسؤولة وذلك حفاظاً على صحة العملاء والموظفين والمجتمع.

وقام بوبيان بتنفيذ التعليمات الصادرة من الجهات المسؤولة والخاصة بالقيام بأعمال تعقيم جميع أجهزة السحب الآلي وتعقيم الفروع والمباني الرئيسية بجانب تركيب أجهزة تعقيم بجميع المواقع، حيث تم تركيب أكثر من 95 جهاز تعقيم لجميع أجهزة السحب و ATM والسحب الآلي الخاصة بالفروع بجانب أجهزة السحب الآلي.

كما تم تركيب أكثر من 120 جهاز تعقيم جديد داخل الفروع والمباني الرئيسية للبنك، كما تم أيضاً تجهيز كامرات لتوزيعها على جميع الموظفين بالفروع والمباني ابتداءً من أول يوم دوام بعد عطلة الأعياد الوطنية.

## المسؤولية الاجتماعية

### بوبيان والصفوف الأمامية

وخلال شهر رمضان الفضيل قام وفد من الإدارة العليا لبنك بوبيان و (فريق بوبيان التطوعي) بزيارة إلى الإدارة العامة للدفاع المدني ومطار الكويت الدولي T4 بالتنسيق مع الهلال الأحمر الكويتي لتقديم الشكر لهم ولجميع المتطوعين على الجهود التي يبذلونها حيث جاءت هذه الزيارة ضمن برنامج يقوم به بنك بوبيان ومتطوعيه لتقديم الشكر إلى أهم الجهات التي تقف حالياً في الصفوف الأولى لمواجهة خطر فيروس كورونا.

ولم يكن بوبيان بعيداً عن جهود دعم الأشقاء في لبنان جراء الكارثة التي تعرضوا لها خلال شهر أغسطس الماضي جراء الانفجار الذي هز وسط بيروت حيث قام البنك بتقديم تبرع مالي للهلال الأحمر الكويتي لصالح مختلف عمليات الاغاثة وإعادة الاعمار في لبنان.

### أنشطتنا الاجتماعية أصبحت اونلاين

وتماشياً مع الدعوات المستمرة من الجهات المعنية بالبقاء في المنازل فقد استمر بنك بوبيان في تنظيم العديد من فعالياته وأنشطته باستخدام وسائل التواصل الاجتماعي أو من خلال الأونلاين.

ومن أبرز هذه الفعاليات ماراثون القراءة الخيري السابع الذي نظمه البنك من خلال وسائل التواصل الاجتماعي (تويتر) حيث بلغ عدد المشاركين فيه من خلال وسم ماراثون القراءة الخيري أكثر من 2000 مشارك شاركوا بحوالي 5000 تغريدة حيث تم التبرع بريج الماراثون لصالح الأسر المتعففة.

كما أعلن بنك بوبيان عن التسجيل في مسابقته السنوية (رتل مع بوبيان 6) لحفظ وتلاوة القرآن الكريم والتي تم تخصيصها هذا العام لأبناء العملاء وتم التسميع واجراء المسابقة عبر وسائل التواصل عن بعد مثل زووم وواتساب وغيرها.

و أطلق بنك بوبيان تطبيق (خطوات بوبيان) والذي يمكن الجميع بعد تحميله من المشاركة بالحركة والرياضة في المنزل في حملة خطوات التي اعتمدها البنك لتنظيمها سنويا في مركز الحمراء التجاري حيث يمكن من خلال التطبيق المشاركة في الحملة التي يخصص ريعها لصالح عمليات العيون.

كما أطلق البنك حملة "درسنني مع بوبيان" وفتح باب التسجيل للطلبة من أبناء عملائه وغيرهم من الصف التاسع إلى الثاني عشر للمدارس الحكومية والخاصة العربية وذلك في إطار الشراكة مع تطبيق درسنني بهدف مساعدتهم على مواصلة تحصيلهم العلمي خاصة في الظروف الاستثنائية الحالية التي صاحبت انتشار فيروس كورونا المستجد والتحول إلى التعليم عن بعد.

وخلال أشهر الصيف نظم بنك بوبيان على مدار شهرين (مخيم بوبيان الصيفي) لأبناء العملاء والموظفين باستخدام وسائل التواصل عن بعد (تطبيق زووم) حيث شارك في المخيم أكثر من 150 طفلاً من الأعمار 4 إلى 10 سنوات استفادوا من البرامج التدريبية التي قدمها لهم البنك.

وعبر وسائل التواصل الاجتماعي قام البنك ببث العديد من الرسائل التوعوية الخاصة بمحاربة فيروس كورونا وسبل الوقاية منه إلى جانب اجراء العديد من المسابقات الاسبوعية التي تربط بين البنك ومتابعيه على مختلف وسائل التواصل الاجتماعي.

بنك بويان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020



## 1. المقدمة ونظرة عامة

أصدر بنك الكويت المركزي في يونيو 2014 تعليماته حول تطبيق معايير كفاية رأس المال (بازل 3) وفقاً لإطار عمل لجنة بازل الذي يسري على البنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت، ليتم بفعالية استبدال وإحلال المتطلبات السابقة بموجب التعميم الصادر في سنة 2009 ضمن إطار عمل بازل (بازل 2). ساهمت هذه التعديلات في تعزيز جودة رأس المال وتقديم عدة متطلبات للتغطية تتماشى مع الاقتراحات المقدمة من لجنة بازل للرقابة المصرفية. يتكون إطار عمل بازل الخاص ببنك الكويت المركزي من ثلاثة أركان. يقدم الركن الأول إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق طبقاً "للنموذج المعياري". ويتعلق الركن الثاني بعملية المراجعة الرقابية ويركز على أهمية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي يتم إجراؤها من قبل البنوك. وفي ضوء ذلك والتزاماً بالتعليمات المذكورة آنفاً، قام بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") بتطوير عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال "ICAAP" وإطار عمل لاختبارات الضغط بالإضافة إلى النماذج والسياسات والإجراءات الأساسية له. يعمل البنك باستمرار على تحسين عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال "ICAAP" وإطار عمل اختبارات الضغط لكي يتناسب رأس المال البنك مع المخاطر الشاملة التي يتعرض إليها البنك. أما الركن الثالث فهو يهدف إلى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال المذكورة أعلاه ضمن الركن الأول والركن الثاني عن طريق مطابقة البنوك بتقديم إطار عمل متسق وقابل للاستيعاب خاص بالإفصاحات والذي يسهل المقارنة، وبالتالي يعزز من سلامة وقوة مجال الأعمال المصرفية في الكويت.

## 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 للمجموعة. للمزيد من التفاصيل عن أنشطة المجموعة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 31 من 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 الأعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و 1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تم عرض الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة في الإيضاح رقم 16 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 وأوقبلية للاقتطاع مقابل رأس المال.

• تخضع كافة الاستثمارات الهامة في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كشركات زميلة ضمن إيضاح 17 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة 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:

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

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

(c) (ج) الشريحة 2 من رأس المال (T2) والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.

كما في 31 ديسمبر 2020، يتكون رأس مال البنك من 3,028,283,433 سهماً (31 ديسمبر 2019: 2,884,079,460 سهماً) مصدراً ومدفوعاً بالكامل.

فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

2019	2020	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
		<b>الجدول (1)</b>
		رأس المال الرقابي
546,790	558,460	الشريحة 1 رأس المال العادي
75,616	78,015	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال
622,406	636,475	الشريحة 1 من رأس المال
37,288	51,864	الشريحة 2 من رأس المال
659,694	688,339	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 كافٍ 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.

2019		2020		الجدول (2)
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	معدل كفاية رأس المال	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	معدل كفاية رأس المال	
%10.00	%16.84	%10.00	%13.68	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي
%11.50	%19.17	%11.50	%15.59	معدل كفاية رأس المال للشريحة 1
%13.50	%20.32	%13.50	%16.86	معدل كفاية إجمالي رأس المال الرقابي

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

لم تكن المصدات الرأسمالية لمواجهة تقلبات الدورات الاقتصادية مطلوبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في متطلبات الحد الأدنى من رأس المال "MCR".

#### 5. الأصول المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

فيما يلي متطلبات رأس المال المرجح بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل للمجموعة:

##### 1.5 مخاطر الائتمان

بلغت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان **492,813 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 384,834 ألف دينار كويتي) حسب ما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2019		2020		الجدول (3)
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
-	-	38,939	-	37,826
8,461	65,081	646,858	8,663	607,392
-	-	17,567	-	112,570
1,221	9,395	119,122	4,689	206,444
210	1,618	25,682	790	58,176
10,063	77,409	479,236	13,082	523,134
157,941	1,214,930	2,052,115	254,482	2,909,974
140,184	1,078,337	1,612,895	160,809	1,854,172
1,801	13,855	20,739	5,054	55,018
12,104	93,109	46,555	12,255	47,133
15,627	120,211	124,281	14,294	81,057
3,829	29,452	73,677	1,560	17,982
33,393	256,871	271,966	17,135	257,140
384,834	2,960,268	5,529,632	492,813	6,768,018

\* تتضمن "الانكشافات الأخرى" أعلاه مبلغ **2,088 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2019: 34,014 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق بالحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ **78,002 ألف دينار كويتي** بالسالب (31 ديسمبر 2019: 19,613 ألف دينار كويتي بالسالب) يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة 1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر 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 1,255 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 3,751 ألف دينار كويتي) وقد نشأت من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

## 5.3 مخاطر التشغيل

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل 36,804 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 33,398 ألف دينار كويتي). 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 المخاطر

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، أيضاً 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.

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

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

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

- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- الإدارة السليمة لرأس المال
- تقييم شامل لمخاطر الركن الثاني، على سبيل المثال، مخاطر الائتمان (تركزت 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.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات ورؤى لإدارة المخاطر الشاملة.
- يتم اقتراح حدود نزعة مخاطر المجموعة من قبل لجنة الإدارة التنفيذية ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي بالبنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل موظفيه.
- يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة بطريقة تنسجم 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:

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

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

## 1.6 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

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

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

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

## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

### 2.6 عمليات إدارة المخاطر

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

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتحملها البنك في عملياته اليومية:

#### 1-2-6 مخاطر الائتمان

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

#### 2-2-6 استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان

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

تتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن سياسات الائتمان والأدلة الإرشادية للمجموعة أن تخضع كافة الاقتراحات بمنح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل الأقسام المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. وعند الضرورة يتم طلب تقديم ضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية بالصورة المقبولة للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة. يحدد مجلس الإدارة استراتيجية إدارة الائتمان بالمجموعة ويعتمد السياسات الهامة لمخاطر الائتمان لضمان وقوع 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 بلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقدم إلى أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد والأطراف ذات علاقة مضموناً ضماناً شاملاً ويخضع للمراقبة من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك، تتم التسهيلات الممنوحة إليهم بصورة جوهرية على أساس شروط - بما في ذلك معدلات الفائدة والضمان - مماثلة لتلك الساندة 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.

#### 4-2-6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان الشركات

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

## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

### 2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

#### 5-2-6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تتم مراقبة مخاطر التمويل الاستهلاكي من قبل وحدة مستقلة تابعة لإدارة المخاطر في البنك. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسؤولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.
- يتم إدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تلزم مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية (أي الائتلاف) 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 يؤول العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وتخضع هذه النماذج للمراجعة والتدقيق باستمرار.

#### 6-2-6 مراقبة المخاطر الائتمانية للمجموعة

- تتم مراقبة انكشافات المجموعة بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف الظواهر العكسية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تدعمها مراقبة استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات ومراجعة انتهاء صلاحية التسهيلات الائتمانية ومعلومات السوق وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب. إن نتائج عملية المراقبة تنعكس في عملية التصنيف الداخلي.
- يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال.
- إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الاستهلاكية تتضمن وضع المؤشرات لأنشطة القروض الاستهلاكية وإقراض وكذلك التصنيف ومراقبة حالات التعثر.
- يقوم فريق متخصص ومعني باسترداد وتحصيل الأموال بإدارة وتحصيل القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة.

#### 7-2-6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالمجموعة

- إن تنوع المحافظ هو الركن الأساسي من استراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان ويتم هذا من خلال تنوع هيكل العملاء وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية.
- ولضمان التنوع على مستوى 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 وتزويبات للمشاركة في المخاطر مع بنوك أخرى هي كلها ممارسات مستخدمة لإدارة انكشافات المجموعة للمخاطر.

6. إدارة المخاطر (تتمة)  
2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)  
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 التالية:

2019		2020		الجدول (4)
مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	38,939	-	37,826	نقدية
-	646,858	-	607,392	المطالبات على الدول السيادية
-	17,567	-	112,570	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	119,122	-	206,444	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	25,682	-	58,176	المطالبات على بنوك التنمية
-	479,236	-	523,134	المطالبات على البنوك
289,895	2,052,115	286,465	2,909,974	المطالبات على الشركات
-	1,612,895	-	1,854,172	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
-	20,739	487	55,018	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
-	46,555	-	47,133	استثمارات عقارية
4,413	124,281	516	81,057	عملاء الاستثمار والتمويل
-	73,677	-	17,982	انكشافات الصكوك
-	271,966	-	257,140	انكشافات أخرى
294,308	5,529,632	287,468	6,768,018	

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الاكتشاف لمخاطر الائتمان

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

2019		2020		الجدول (5)	
انكشافات مموله من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات مموله ذاتياً	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات مموله من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات مموله ذاتياً	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
25,811	13,128	38,939	24,810	13,016	37,826
428,773	218,085	646,858	404,250	203,142	607,392
11,644	5,923	17,567	74,921	37,649	112,570
78,961	40,161	119,122	102,435	104,009	206,444
17,024	8,658	25,682	21,256	36,920	58,176
300,424	178,812	479,236	259,724	263,410	523,134
1,260,042	792,073	2,052,115	1,497,774	1,412,200	2,909,974
1,069,115	543,780	1,612,895	1,234,044	620,128	1,854,172
13,747	6,992	20,739	31,389	23,629	55,018
-	46,555	46,555	-	47,133	47,133
82,380	41,901	124,281	14,820	66,237	81,057
48,837	24,840	73,677	11,968	6,014	17,982
93,006	178,960	271,966	100,924	156,216	257,140
3,429,764	2,099,868	5,529,632	3,778,315	2,989,703	6,768,018

2019		2020		الجدول (6)	
انكشافات مموله من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات مموله ذاتياً	* متوسط انكشافات الائتمان	انكشافات مموله من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات مموله ذاتياً	* متوسط انكشافات الائتمان
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
25,504	11,535	37,039	23,156	14,014	37,170
379,224	172,002	551,226	379,286	228,734	608,020
50,131	21,617	71,748	57,066	32,058	89,124
83,253	37,081	120,334	95,403	80,408	175,811
15,471	7,080	22,551	16,436	28,719	45,155
209,216	114,321	323,537	280,836	277,322	558,158
1,113,624	658,919	1,772,543	1,419,571	1,464,174	2,883,745
1,059,914	475,130	1,535,044	1,083,486	627,595	1,711,081
12,377	5,531	17,908	24,826	16,070	40,896
-	30,103	30,103	-	47,136	47,136
244,255	102,164	346,419	14,689	61,812	76,501
52,725	23,406	76,131	21,389	13,511	34,900
83,223	153,501	236,724	88,932	154,864	243,796
3,328,917	1,812,390	5,141,307	3,505,076	3,046,417	6,551,493

\*استناداً إلى متوسط الأرصدة ربع السنوي

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

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

2019		2020			
انكشافات مموله من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات مموله ذاتياً	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مموله من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات مموله ذاتياً	صافي الانكشافات الائتمانية
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
25,811	13,128	38,939	24,810	13,016	37,826
428,773	218,085	646,858	404,250	203,142	607,392
11,644	5,923	17,567	74,921	37,649	112,570
78,961	40,161	119,122	102,435	104,009	206,444
17,024	8,658	25,682	21,256	36,920	58,176
300,424	178,812	479,236	259,724	263,410	523,134
1,074,081	688,139	1,762,220	1,311,676	1,311,833	2,623,509
1,069,115	543,780	1,612,895	1,234,044	620,128	1,854,172
13,747	6,992	20,739	31,066	23,466	54,532
-	46,555	46,555	-	47,133	47,133
79,455	40,413	119,868	14,476	66,065	80,541
48,837	24,840	73,677	11,968	6,014	17,982
93,006	178,960	271,966	100,923	156,216	257,139
3,240,878	1,994,446	5,235,324	3,591,549	2,889,001	6,480,550

الجدول (7)

نقدية
المطالبات على الدول السيادية
المطالبات على المؤسسات الدولية
المطالبات على مؤسسات القطاع العام
المطالبات على بنوك التنمية
المطالبات على البنوك
المطالبات على الشركات
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
استثمارات عقارية
عملاء الاستثمار والتمويل
انكشافات الصكوك
انكشافات أخرى

كما في 31 ديسمبر 2020، تم تصنيف نسبة 22.5% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة (31 ديسمبر 2019: 23.7%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2019		2020			
انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
38,939	-	38,939	37,826	-	37,826
-	646,858	646,858	-	607,392	607,392
-	17,567	17,567	-	112,570	112,570
106,585	12,537	119,122	137,061	69,383	206,444
-	25,682	25,682	-	58,176	58,176
45,800	433,436	479,236	2,032	521,102	523,134
1,731,557	30,663	1,762,220	2,593,184	30,325	2,623,509
1,612,895	-	1,612,895	1,854,172	-	1,854,172
20,739	-	20,739	54,532	-	54,532
46,555	-	46,555	47,133	-	47,133
119,868	-	119,868	80,541	-	80,541
-	73,677	73,677	-	17,982	17,982
271,966	-	271,966	218,856	38,283	257,139
3,994,904	1,240,420	5,235,324	5,025,337	1,455,213	6,480,550

الجدول (8)

نقدية
المطالبات على الدول السيادية
المطالبات على المؤسسات الدولية
المطالبات على مؤسسات القطاع العام
المطالبات على بنوك التنمية
المطالبات على البنوك
المطالبات على الشركات
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
استثمارات عقارية
عملاء الاستثمار والتمويل
انكشافات الصكوك
انكشافات أخرى

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

31 ديسمبر 2020					
الاجمالي	آسيا ودول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	الجدول (9)
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	نقدية
37,826	-	548	-	37,278	المطالبات على الدول السيادية
607,392	6,015	-	-	601,377	المطالبات على المؤسسات الدولية
112,570	112,570	-	-	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
206,444	613	9,510	-	196,321	المطالبات على بنوك التنمية
58,176	-	-	-	58,176	المطالبات على البنوك
523,134	9,571	122,905	55,341	335,317	المطالبات على الشركات
2,909,974	8,383	453,588	6,347	2,441,656	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,854,172	-	-	-	1,854,172	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
55,018	-	7,754	-	47,264	استثمارات عقارية
47,133	-	4,141	25,594	17,398	عملاء الاستثمار والتمويل
81,057	-	58,622	-	22,435	انكشافات الصكوك
17,982	612	-	-	17,370	انكشافات أخرى
257,140	-	3,147	33,085	220,908	
<b>6,768,018</b>	<b>137,764</b>	<b>660,215</b>	<b>120,367</b>	<b>5,849,672</b>	
31 ديسمبر 2019					
الاجمالي	آسيا ودول أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	الجدول (9)
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	نقدية
38,939	-	-	-	38,939	المطالبات على الدول السيادية
646,858	7,252	-	-	639,606	المطالبات على المؤسسات الدولية
17,567	17,567	-	-	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
119,122	554	-	-	118,568	المطالبات على بنوك التنمية
25,682	-	-	-	25,682	المطالبات على البنوك
479,236	2,603	68,076	22,123	386,434	المطالبات على الشركات
2,052,115	7,653	-	-	2,044,462	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
1,612,895	-	-	-	1,612,895	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
20,739	-	-	-	20,739	استثمارات عقارية
46,555	-	4,180	26,208	16,167	عملاء الاستثمار والتمويل
124,281	-	-	-	124,281	انكشافات الصكوك
73,677	556	-	-	73,121	انكشافات أخرى
271,966	5,299	57,306	-	209,361	
<b>5,529,632</b>	<b>41,484</b>	<b>129,562</b>	<b>48,331</b>	<b>5,310,255</b>	

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

31 ديسمبر 2019					
الجدول (10)	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 12 أشهر	أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
نقدية	38,939	-	-	-	38,939
المطالبات على الدول السيادية	544,945	63,293	16,138	22,482	646,858
المطالبات على المؤسسات الدولية	16,689	-	-	878	17,567
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	22,738	94,580	-	1,804	119,122
المطالبات على بنوك التنمية	21,830	-	-	3,852	25,682
المطالبات على البنوك	349,105	51,028	69,001	10,102	479,236
المطالبات على الشركات	905,516	755,199	243,174	148,226	2,052,115
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	20,884	3,192	15,419	1,573,400	1,612,895
الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	20,739	-	-	-	20,739
استثمارات عقارية	-	-	-	46,555	46,555
عملاء الاستثمار والتمويل	96,847	5,404	22,030	-	124,281
انكشافات الصكوك	49,722	-	-	23,955	73,677
انكشافات أخرى	44,543	-	6,291	221,132	271,966
	<u>2,132,497</u>	<u>972,696</u>	<u>372,053</u>	<u>2,052,386</u>	<u>5,529,632</u>

6. إدارة المخاطر (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 التعاقدى 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 2020، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 52,071 ألف دينار كويتي وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 3,536 ألف دينار كويتي مقابلها (31 ديسمبر 2019: 20,409 ألف دينار كويتي و12,476 ألف دينار كويتي) كما هو مبين أدناه:

2019			2020		
صافي الرصيد	المخصص المحدد ذي الصلة	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة	صافي الرصيد	المخصص المحدد ذي الصلة	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
14,640	9,039	23,679	51,056	1,912	52,968
5,769	3,437	9,206	1,015	1,624	2,639
20,409	12,476	32,885	52,071	3,536	55,607

(الجدول 11)  
المطالبات على الشركات  
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

2019			2020		
الإجمالي	أوروبا	الشرق الأوسط	الإجمالي	أوروبا	الشرق الأوسط
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
32,885	-	32,885	55,607	7,754	47,853
12,476	-	12,476	3,536	-	3,536

(الجدول 12)  
التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة  
المخصص المحدد ذي الصلة

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

وكما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي مخصصات المجموعة 129,900 ألف دينار كويتي بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 126,364 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 69,336 ألف دينار كويتي و56,735 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2019	2020
ألف د.ك.	ألف د.ك.
40,893	107,846
15,842	18,518
56,735	126,364

(الجدول 13)  
المطالبات على الشركات  
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ 2,417 ألف دينار كويتي يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2019: 2,261 ألف دينار كويتي).

6. إدارة المخاطر (تتمة)

6.2 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

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

فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية:

2019	2020	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
54,474	110,780	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
-	366	أمريكا الشمالية
-	12,801	أوروبا والمملكة المتحدة
54,474	123,947	

الجدول (14)

تم عرض تحليل المخصصات المحددة والعامه بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 9 و 14 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

6.3 مخاطر السوق

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

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

تتضمن استراتيجية السيطرة على مخاطر السوق ما يلي:

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

6-3-1 إطار عمل إدارة مخاطر السوق

إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم أنشطة المجموعة المتعلقة بمخاطر السوق. تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة الأصول المسجلة في ميزانية المجموعة على عاتق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة وتدار من خلال هيكل للحدود المعتمدة للتمويل والمراكز.

6.4 مخاطر التشغيل

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 فعالية الرقابة، يمكن أن تسبب أضراراً قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية/تضرر السمعة.

6-4-1 إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

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.

ومن خلال هذا الإطار تتمكن الإدارة من تحديد وتقييم واتخاذ قرار بشأن شكل ونطاق مدى قبولها ورقابتها وتخفيفها لمخاطر التشغيل إضافة إلى نوعية التدابير الضرورية للوقاية من المخاطر. إضافة إلى ذلك، فإن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل يشمل مبدأ شفافية المعلومات وتصعيد المشاكل الأساسية والمسؤولية عن حل المشكلات. وتقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالمجموعة بجمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات اليومية للمجموعة بغرض التحسين المستمر لترتيبات الرقابة لديها.

إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل تدعمه مراجعات دورية تتم من قبل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة. ولدى المجموعة خطة لاستمرارية الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختباره بصورة دورية.

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.

6.5 مخاطر السيولة

تعرف 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.

ويتمتع البنك مزيج من ضوابط السيولة على درجة عالية من الحرص يوفر إمكانية الحصول على أموال دون انكشاف غير ضروري لتكاليف التمويل الزائدة من تسهيل الموجودات أو المزايدة الشديدة للحصول على ودائع. وتتم مراقبة مخاطر السيولة وتقييمها يومياً لضمان مطابقة التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة بصورة كافية مع استحقاق المطلوبات وذلك على المدى القصير وحسب العملات الرئيسية.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

6.6 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 لتقديمتها لعملائها والمساهمين والجهات الرقابية والمجتمع والعملاء الذين يحتفظون لدى المجموعة بموجودات بصفة الأمانة أو لغير ذلك.

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

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 48.4% لتصل إلى 517,186 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: زادت بمعدل 46.7% لتصل إلى 348,614 ألف دينار كويتي).

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 لإدعاء رأيها. ومن خلال الرقابة الشرعية، تتم مراجعة عينات عشوائية من العمليات المتعلقة بكافة معاملات المجموعة 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 مدقق الحسابات الخارجيين بالإطلاع 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 2020، 3 آلاف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2019: لا شيء).

بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 102 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 102 ألف دينار كويتي).

8. حسابات الاستثمار

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية ذات آجال الاستحقاق المحددة

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

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

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

**9. مكونات رأس المال**

**1.9 مكونات رأس المال الرقابي**

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

يتكون رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) من رأس المال و علاوة 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:

2019	2020
ألف د.ك.	ألف د.ك.
549,548	579,914
2,758	21,455
-	-
546,790	558,460
75,616	78,015
622,406	636,475
37,288	51,864
659,694	688,339
3,246,032	4,083,632

**الجدول (15)**

رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية

ناقصاً:

إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1  
الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%

رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)

الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)

رأس المال المساند (الشريحة 2)

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

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

**معدلات رأس المال والمصدات**

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

الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

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

%16.84	%13.68
%19.17	%15.59
%20.32	%16.86

**الحدود الدنيا**

نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 شاملة مصدات رأسمالية تحوطية ( Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي.

نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1

إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء التقلبات الاقتصادية

%10.00	%10.00
%11.50	%11.50
%13.50	%13.50

يعرض الجدول (25) تحليلاً مفصلاً لمركز رأس المال الرقابي للمجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في قسم الركن الثالث من إطار عمل كفاية رأس المال، اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي.



10. متطلبات المطابقة (تتمة)

إشارة مرجعية	31 ديسمبر 2019 الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.
	232,393	232,393
	306,156	306,156
	330,046	330,046
	3,826,073	3,826,073
A	37,248	37,248
	306,315	306,315
	101,215	101,215
	33,144	33,144
B	2,704	2,704
C	-	-
	46,555	46,555
	32,422	32,422
	86,229	86,229
	<b>5,300,548</b>	<b>5,300,548</b>
	236,480	236,480
	4,347,226	4,347,226
	63,661	63,661
	<b>4,647,367</b>	<b>4,647,367</b>
D	288,407	288,407
E	156,942	156,942
G	(54)	(54)
H	31,848	31,848
I	30,468	30,468
J	(8,354)	(8,354)
	76,191	76,191
K	35,817	35,817
	25,954	25,954
F	14,420	14,420
	<b>575,448</b>	<b>575,448</b>
L	75,388	75,388
	2,345	2,345
	-	-
M	228	228
N	40	40
	<b>653,181</b>	<b>653,181</b>
	<b>5,300,548</b>	<b>5,300,548</b>

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2020

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 المصدر مباشرة زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	459,769	D+E
2	أرباح مرحلة	62,355	K
3	الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	44,022	H+I+J
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل طرف ثالث	13,768	M
6	رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية	579,914	
	رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية		
8	الشهرة (بالصافي من الالتزام الضريبي ذي الصلة)	-	B
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	15,476	
10	أصول ضريبية موقعة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	5,924	
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	54	G
18	الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	-	C
28	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريعة 1	21,454	
29	رأس المال العادي من الشريعة 1 (CET1)	558,460	
	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
30	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) المصدر مباشرة والمؤهلة زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	-	
34	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريعة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	78,015	L+N
36	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	78,015	
	رأس المال الإضافي (الشريعة 1): التعديلات الرقابية		
43	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	-	
44	رأس المال الإضافي (AT1)	78,015	
45	الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	636,475	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): الأدوات والمخصصات		
48	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريعة 2))	3,503	O
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	48,361	A
51	الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	51,864	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): التعديلات الرقابية		
57	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 2 من رأس المال	-	
58	رأس المال المساند (الشريعة 2)	51,864	
59	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)	688,339	

10. متطلبات المطابقة (تمة)

31 ديسمبر 2019

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
	<b>رأس المال العادي من الشريعة 1: الأدوات والاحتياطيات</b>		
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	445,349	D+E
2	أرباح مرحلة	35,817	K
3	الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	68,382	F+H+I+J
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث	-	
6	رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية	549,548	
	<b>رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية</b>		
8	الشهرة (بالصافي من الالتزام الضريبي ذي الصلة)	2,704	B
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	-	
10	أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	-	
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	54	G
18	الإقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	-	C
28	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريعة 1	2,758	
29	<b>رأس المال العادي من الشريعة 1 (CET1)</b>	<b>546,790</b>	
	<b>الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات</b>		
30	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (ATI) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	-	
34	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريعة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	75,616	L+M
36	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	75,616	
	<b>رأس المال الإضافي (الشريعة 1): التعديلات الرقابية</b>		
43	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	-	
44	<b>رأس المال الإضافي (ATI)</b>	<b>75,616</b>	
45	<b>الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)</b>	<b>622,406</b>	
	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2): الأدوات والمخصصات</b>		
48	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (ATI) 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))	40	N
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	37,248	A
51	الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	37,288	
	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2): التعديلات الرقابية</b>		
57	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 2 من رأس المال	-	
58	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2)</b>	<b>37,288</b>	
59	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)</b>	<b>659,694</b>	

### 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:

2019	2020	
622,406	636,475	<b>الجدول (18)</b>
5,575,567	6,794,257	الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)
%11.16	%9.37	إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)
		<b>معيار الرفع المالي (%)</b>

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

2019	2020	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	<b>الجدول (19)</b>
5,300,548	6,446,581	الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية
12,354	-	الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
262,665	347,676	البنود خارج الميزانية
5,575,567	6,794,257	<b>إجمالي الانكشافات</b>

يقدم الجدول (26) تفاصيلاً عن معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقاً لإطار العمل وفقاً للركيزة الثالثة من اتفاقية بازل.

### 11.1 مطابقة معيار الرفع المالي

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

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

2019	2020	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	<b>الجدول (20)</b>
5,300,548	6,437,150	<b>البند</b>
-	-	إجمالي الموجودات المجمع طبقاً للبيانات المالية المنشورة
-	-	تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمع 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
12,354	9,431	التعديلات للانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
262,665	347,676	تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للالتزام للانكشافات خارج الميزانية العمومية)
-	-	تعديلات أخرى
5,575,567	6,794,257	<b>إلتكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي</b>

## 12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

### 1.12 مقدمة

أصدر بنك الكويت المركزي تعميمه رقم (2/ب/346/2014) في ديسمبر 2014 إلى البنوك الإسلامية العاملة في دولة الكويت حول تطبيق معيار تغطية السيولة (LCR) في إطار الإجراءات التي يتخذها بنك الكويت المركزي لتطبيق حزمة إصلاحات بازل (3).

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

### 2.12 التعريف

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

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

### 3.12 النطاق الرقابي لرفع التقارير والتجميع

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

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

### 4.12 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة المجموعة استرشاداً بسياسة سيولة البنك التي تتم مراجعتها واعتمادها بشكل سنوي من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مستند سياسة السيولة بتحديد الأهداف الرئيسية والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة. كما توضح سياسة السيولة الإجراءات الخاصة بتحديد وقياس ومراقبة معايير مخاطر السيولة في ضوء الحدود الداخلية وفي ظل السيناريوهات العادية والمضغوطة. كما تغطي سياسة السيولة أيضاً خطة التمويل الطارئة للمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع المسار الذي يتم اتباعه في ظل الظروف المضغوطة.

### 5.12 استراتيجية التمويل وإدارة السيولة

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

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

### 6.12 تحليل النتائج والذوايق الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للمجموعة "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 751 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط متطلبات سيولة يبلغ 351 مليون دينار كويتي. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة 213.83% خلال الربع الأخير من عام 2020.

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 74% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

7.12 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 2020 وحتى 31 ديسمبر 2020 للبنك على المستوى المحلي.

الجدول (21)

القيمة بالآلاف د.ك.

القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)**	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)**	البيان	#م
<b>الأصول المسائلة عالية الجودة</b>			
751,293		إجمالي الأصول المسائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	1
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>			
223,309	1,502,377	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	2
560	11,197	الودائع المستقرة	3
222,749	1,491,180	الودائع الأقل استقراراً	4
758,672	1,249,411	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة " Unsecured Wholesale Funding" باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	5
-	-	الودائع التشغيلية	6
758,672	1,249,411	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	7
-	-	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	8
5,526	55,256	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	9
-	-	الناتجة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	10
-	-	الناتجة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	11
5,526	55,256	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	12
62,153	1,243,059	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	13
125,953	125,953	التزامات تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	14
1,175,612		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	15
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>			
-	-	معاملات التمويل المضمونة	16
771,149	1,231,371	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	17
53,119	53,119	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	18
824,268	1,284,490	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	19
<b>معيار تغطية السيولة</b>			
751,293		إجمالي الأصول المسائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	20
351,344		صافي التدفقات النقدية الخارجة	21
%213.83		معيار تغطية السيولة	22

\* البيان ربع سنوي

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

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

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

### 13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

#### 1.13 معلومات نوعية

##### 1-1-13 لجان الحوكمة

يخضع إطار عمل المكافآت لدى مجموعة بنك بوبيان لإشراف مجلس الإدارة. 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 ثلاثة أعضاء من غير الإدارة التنفيذية في مجلس الإدارة. الهدف الرئيسي من اللجنة في إطار ضوابط المكافآت هو الوفاء بالمسؤوليات المتعلقة بدعم اللجنة مجلس الإدارة في إرساء إطار عمل المكافآت للمجموعة كما تضمن التطبيق الفعال لإطار العمل طبقاً لسياسات المكافآت بالمجموعة وميثاق الحوكمة.

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **40 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 38 موظفاً).

متخذو قرارات المخاطر الجوهرية: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **24 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 24 موظفاً).

الرقابة المالية ومراقبة المخاطر: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **21 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 18 موظفاً).

##### 2-1-13 هيكل وبنود المكافآت

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

تم ربط إطار عمل المكافآت المالية لدى المجموعة بأهداف الأداء طويلة وقصيرة الأجل، وتحول استراتيجيتها 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 حسبها هو ملانم).

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

### 13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

#### 1.13 معلومات نوعية (تتمة)

##### 3-1-13 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

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

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

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

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

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

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

##### 4-1-13 التعديلات على المكافآت

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

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

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

##### 5-1-13 أنواع بنود المكافآت

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

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

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

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

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.13 معلومات كمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة 4 مرات خلال السنة (31 ديسمبر 2019: 6 مرات). وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة لا شيء (31 ديسمبر 2019: لا شيء).

تفاصيل الإفصاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا ومتخذي القرارات الهامة للمخاطر.

بلغ عدد الموظفين الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2020 (50 موظفاً ويمثلون نسبة 6.72% من إجمالي عدد الموظفين (31 ديسمبر 2019: 47 موظفاً يمثلون 5.93% من إجمالي عدد الموظفين).

بلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك أو على مكافآت مضمونة خلال سنة 2020 لا شيء (31 ديسمبر 2019: لا شيء).

بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2020 مبلغ وقدره 225 ألف دك. ويتعلق المبلغ بـ 5 موظفين. (31 ديسمبر 2019: 284 ألف دك. ويتعلق بـ 6 موظفين).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ وقدره 3,057 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 2,559 ألف دينار كويتي).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2020 مبلغاً وقدره 819 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 617 ألف دينار كويتي).

إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

الإدارة العليا

2019		2020		الجدول (22) المكافآت الثابتة:
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	
ألف دك.	ألف دك.	ألف دك.	ألف دك.	
-	3,944	-	4,325	- نقدية
645	-	680	-	- أخرى (يرجى الرجوع إلى الإفصاح أدناه)
<b>المكافآت المتغيرة:</b>				
-	945	-	685	- نقدية
899	-	965	-	- المكافآت النقدية المؤجلة

متخذي القرارات الهامة للمخاطر \*

2019		2020		الجدول (23) المكافآت الثابتة:
مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	
ألف دك.	ألف دك.	ألف دك.	ألف دك.	
-	2,281	-	2,431	- نقدية
384	-	418	-	- المكافآت النقدية المؤجلة
<b>المكافآت المتغيرة:</b>				
-	621	-	400	- نقدية
610	-	592	-	- المكافآت النقدية المؤجلة

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

فئة الموظفين

2019		2020		الجدول (24)
المكافآت الثابتة والمتغيرة	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة والمتغيرة	عدد الموظفين	
ألف دك.		ألف دك.		
6,433	38	6,655	40	الإدارة العليا
3,896	24	3,841	24	متخذي القرارات الهامة للمخاطر *
1,720	18	1,840	21	الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر

\*يعرف الموظفون ذوي صلاحيات اتخاذ القرارات الهامة للمخاطر بأنهم موظفين ضمن الإدارة العليا

14. إفصاحات أخرى

1.14. هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم الصف	البند	2020 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.
	<b>حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات</b>		
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	459,769	445,349
2	أرباح مرحلة	62,355	35,817
3	الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	44,022	68,382
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث	13,768	-
6	<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>579,914</b>	<b>549,548</b>
	<b>رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية</b>		
8	الشهرة (بالصافي من الالتزام الضريبي ذي الصلة)	-	(2,704)
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	(15,477)	-
10	أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	5,924	-
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيته من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(54)	(54)
18	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكتشفة المؤهلة (المبالغ التي تزيد عن حد الـ 10%)	-	-
28	<b>إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريعة 1</b>	<b>(21,455)</b>	<b>(2,758)</b>
29	<b>رأس المال العادي من الشريعة 1 بعد التعديلات الرقابية (CET1)</b>	<b>558,460</b>	<b>546,790</b>
	<b>رأس المال الإضافي (الشريعة 1): الأدوات</b>		
30	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	75,388	75,388
34	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريعة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	2,627	228
36	<b>رأس المال الإضافي (الشريعة 1) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>78,015</b>	<b>75,616</b>
	<b>رأس المال الإضافي (الشريعة 1): التعديلات الرقابية</b>		
43	<b>إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 1 الإضافية من رأس المال</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
44	<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>78,015</b>	<b>75,616</b>
45	<b>الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1 = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)</b>	<b>636,475</b>	<b>622,406</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2): الأدوات والمخصصات</b>		
48	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريعة 2))	3,503	40
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	48,361	37,248
51	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>51,864</b>	<b>37,288</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2): التعديلات الرقابية</b>		
57	<b>إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 2 من رأس المال</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
58	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2)</b>	<b>51,864</b>	<b>37,288</b>
59	<b>رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريعة 1) + رأس المال المساند (الشريعة 2)</b>	<b>688,339</b>	<b>659,694</b>
60	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>4,083,632</b>	<b>3,246,032</b>
	<b>معدلات رأس المال والمصدات</b>		
61	حقوق المساهمين - الشريعة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	13.68%	16.84%
62	رأس المال الأساسي - الشريعة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	15.59%	19.17%
63	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	16.86%	20.32%
	<b>الحدود الدنيا</b>		
69	نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريعة 1 شاملة مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي	10.00%	10.00%
70	نسبة الحد الأدنى من الشريعة 1	11.50%	11.50%
71	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية والبنوك المحلية ذات التأثير النظامي	13.50%	13.50%

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

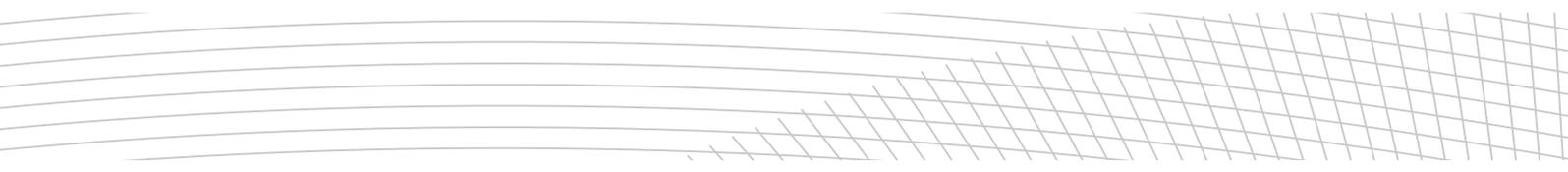
2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

2019	2020	البند
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
<b>الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية</b>		
5,300,548	6,437,150	1 بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)
-	-	2 (مبالغ الموجودات المقطوعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)
5,300,548	6,437,150	3 إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2)
<b>الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية</b>		
6,545	3,684	4 تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي بالصافي بعد هامش التباين النقدي المؤهل)
5,809	5,747	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)
12,354	9,431	9 إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)
<b>الانكشافات الأخرى لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية</b>		
1,430,815	1,416,421	10 الانكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)
(1,168,151)	(1,068,745)	11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
262,664	347,676	12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)
<b>رأس المال وإجمالي الانكشافات</b>		
622,406	636,475	13 الشريحة 1 من رأس المال
5,575,567	6,794,257	14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)
<b>معدل الرفع المالي</b>		
%11.16	%9.37	15 معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

3.14 رأس المال الرقابي: نموذج العناصر الرئيسية

نموذج الإفصاح عن العناصر الرئيسية لأدوات رأس المال الرقابي	
المصدر	1 شركة بوبيان تير 1 كابيتال إس بي سي ليمتد
رمز التعريف (مثل CUSIP وISIN أو معرف بلومبيرج للطرح الخاص)	2 ISIN: XS1407089926
القانون (القوانين) الحاكمة للأداة	3 القانون الإنجليزي
المعالجة الرقابية	
نوع رأس المال (الشريحة 1 من رأس المال العادي أو الشريحة 1 الإضافية من رأس المال أو الشريحة 2 من رأس المال)	4 الشريحة 1 الإضافية
مؤهل على مستوى البنك منفردا/المجموعة/المجموعة والبنك منفرداً	5 المجموعة والبنك منفرداً
نوع الأداة	6 دين ثانوي
المبلغ المعترف به في رأس المال الرقابي	7 250 مليون دولار أمريكي (75.388 مليون دينار كويتي)
القيمة الإسمية للأداة	8 1,000/- دولار أمريكي
التصنيف المحاسبي	9 الصكوك المستدامة - الشريحة 1 - ضمن حقوق الملكية
تاريخ الإصدار الأصلي	10 16 مايو 2016
دائمة أو موزعة	11 دائمة
تاريخ الاستحقاق الأصلي	12 لا يوجد استحقاق
استدعاء المصدر ويخضع للموافقة الرقابية المسبقة	13 نعم
تاريخ خيار الاستدعاء وتواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد	14 تاريخ خيار الاستدعاء: 16 مايو 2021
تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت	15 في أول تاريخ استدعاء في 16 مايو 2021 أو في أي فترة توزيع دورية التاريخ التالي (16 مايو و16 نوفمبر من كل عام)
عائدات أرباح/توزيعات	
توزيعات/عائدات أرباح ثابت أو متغيرة	16 ثابتة
معدل الربح وأي مؤشر ذي صلة	17 %6.75
وجود شرط إيقاف دفع الأرباح	18 نعم
اختياري بالكامل أو اختياري جزئياً أو إلزامياً	19 اختياري جزئياً
وجود مميزات إضافية أو حوافز أخرى للاسترداد	20 لا
غير تراكمية أو تراكمية	21 غير تراكمية
قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	22 غير قابلة للتحويل
إن كانت قابلة للتحويل، اذكر سبب (أسباب) التحويل	23 لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، اذكر إن كان ذلك كلياً أو جزئياً	24 لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، اذكر معدل التحويل	25 لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، اذكر إن كان التحويل إلزامياً أم اختياري	26 لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة التي يمكن تحويل الأداة إليها	27 لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	28 لا ينطبق
ميزة التخفيض	29 نعم
في حالة التخفيض/سبب (أسباب) التخفيض	30 منهج تعاقدي يعرف حدث عدم الجدوى الاقتصادية بأنه الحدث الذي تقوم فيه جهة الرقابة المالية بإخطار البنك أنها حددت وقوع أحد الأحداث المسببة لذلك، ويمكن أن يقع أي حدث مسبق لذلك في حال وقوع أي من الأحداث التالية: (أ) أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو؛ (ب) كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.
في حال التخفيض، اذكر كلياً أم جزئياً	31 يمكن أن يكون جزئياً
في حال التخفيض، اذكر ما إذا كان دائماً أو مؤقتاً	32 دائم
إذا كان التخفيض مؤقتاً، بين آلية الزيادة	33 لا ينطبق
الترتيب في درجات أولوية الديون عند التصفية (حدد نوع الأداة التي تملوها في الترتيب مباشرة)	34 ثانوية للغاية، ولها أولوية فقط على الأسهم العادية والشريحة 1 رأس المال العادي.
مواصفات عدم التطابق مع متطلبات التحويل	35 لا
إن كان نعم، حدد مواصفات عدم التطابق	36 لا ينطبق



## تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير المدقق الشرعي الخارجي

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

التاريخ: 10 جمادى الأولى 1442 هـ  
الموافق: 31 ديسمبر 2020 م

**تقرير اعتماد هيئة الرقابة الشرعية**  
من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م

**إلى السادة / مساهمي بنك بويان المحترمين**

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

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

لقد عقدت هيئة الرقابة الشرعية اثني عشر اجتماعاً، وكان حضور أعضاء الهيئة كالتالي:

الاسم

**1- الشيخ الدكتور/عبد العزيز القصار**

عدد الاجتماعات 12

**2- الشيخ الدكتور/عصام العنزي**

عدد الاجتماعات 12

**3- الشيخ الدكتور/محمد الفزيع**

عدد الاجتماعات 12

**4- الشيخ الدكتور/علي الراشد**

عدد الاجتماعات 12

وقد صدر عن هذه الاجتماعات عدد 57 قراراً شرعياً متضمنة عقوداً واستفسارات شرعية متعددة.

وإننا في هيئة الرقابة الشرعية في بنك بويان قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م، 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 فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على ما عُرض علينا، واطلعنا عليه.

ولقد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسبة والمراجعة التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة في البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات الضرورية لإصدار رأي في مدى تماشي أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفي رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمها البنك خلال الفترة من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما تحققت الهيئة من تجنيب أية إيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة تحصلت للبنك بسبب غير مقصود.

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

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

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيع

الشيخ الدكتور/ عبدالعزیز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/ علي إبراهيم الراشد

## تقرير المدقق الشرعي الخارجي

### إلى مساهمي بنك بوبيان الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، تحية طيبة  
وبعد،

تقرير المدقق الشرعي الخارجي لبنك بوبيان عن  
السنة المالية المنتهية في 31/12/2020

### مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي

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

### مسؤولية بنك بوبيان

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

### إجراءات ونتائج التدقيق الشرعي الخارجي

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

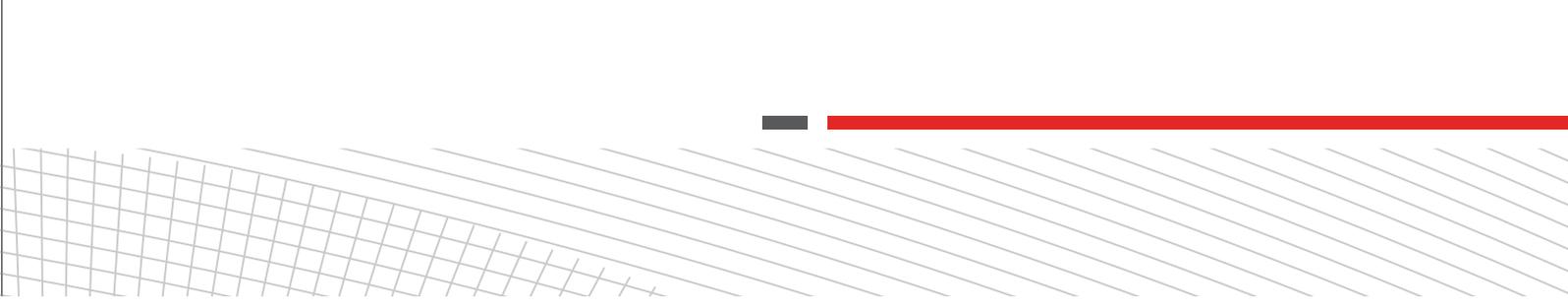
كما قمنا بفحص ومراجعة الاستثمارات والعقود  
والمعاملات المصرفية والتجارية ومنتجاتها ومراحل  
إنجازها والتأكد من تنفيذ الجهات المسؤولة في  
البنك لتلك العمليات وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة  
الرقابة الشرعية.

### الزيارات الميدانية ونتائجها

تم التواصل مع الإدارات التنفيذية في البنك عن  
طريق عقد الاجتماعات وعبر المحادثات الهاتفية  
والمرئية وعن طريق البريد الإلكتروني، نظراً للظروف  
الراهنة التي تمر بها البلاد واتباعاً للاشتراطات  
الصحية الخاصة بانتشار وباء كوفيد 19 وتم تدوين  
نتائج تلك الاجتماعات، حيث تم إجراء 15 اجتماعاً عبر  
الاتصال الهاتفي أو المرئي.

الرأي النهائي المستقل للمدقق الشرعي الخارجي  
نعتمد بأن التدقيق الذي قمنا به على أعمال البنك  
عن الفترة من 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م  
يوفر أساساً مناسباً لبدء رأينا المستقل، ووفق  
المعلومات والإيضاحات والتأكدات التي حصلنا عليها  
والتي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطاء  
تأكيد معقول بأن الإدارات التنفيذية في البنك قد  
التزمت بقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية،  
وفي ضوء ما سبق فقد توصل مكتب التدقيق  
الشرعي الخارجي إلى الرأي النهائي بأن بنك بوبيان  
قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً  
لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

المدقق الشرعي الخارجي  
د. عبدالعزيز خلف جارالله



بنك بويان  
Boubyan Bank

بنك بويان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

## البيانات المالية المجمة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

# Deloitte.

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه

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



العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ

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

ماتف: 2245 2880 / 2295 5000  
فاكس: 2245 6419  
kuwait@kw.ey.com  
www.ey.com/me

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 (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 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 المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

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

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة التمويل الإسلامي النقدية وغير النقدية ("التسهيلات الائتمانية") إلى العملاء وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للمخصص المطلوب احتسابه طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى، كما هو موضح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 3.5 و14 حول البيانات المالية المجمعة.

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

### خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة باتخاذها عند تقييم 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. إضافة إلى ذلك، وكما هو مفصّل عنه بالإيضاح 35، كان لجائحة كوفيد-19 تأثيراً ملحوظاً على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة واستوجبت تطبيق مستوى عالي من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي إلى تغير التقديرات في الفترات المستقبلية بشكل ملحوظ.

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

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

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

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

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020  
إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي  
للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 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 2020 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت  
غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو 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  
المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء  
المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

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

### مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
  - ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
  - ◀ التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج 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 ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نصح 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.

# Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ



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. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب / 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب / 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب / 336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب / 343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا 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 2020 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  
العيبان والعصيمي وشركاهم

26 يناير 2021

الكويت

2019	2020	إيضاحات	
الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي		
207,629	223,064	6	الإيرادات
(88,170)	(84,175)		إيرادات مريحة وتمويلات إسلامية أخرى
119,459	138,889		تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين
			صافي إيرادات التمويل
6,195	6,836	7	صافي إيرادات الاستثمار
16,428	12,275	8	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
3,687	5,157		صافي ربح تحويل عملات أجنبية
-	4,325	35	إيرادات أخرى
145,769	167,482		صافي إيرادات التشغيل
(36,094)	(45,230)		تكاليف موظفين
(17,078)	(20,011)		مصروفات عمومية وإدارية
(7,892)	(9,156)		استهلاك
(61,064)	(74,397)		مصروفات التشغيل
84,705	93,085		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(18,711)	(59,015)	9	مخصص انخفاض القيمة
65,994	34,070		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(2,867)	(73)	10	الضرائب
(450)	(450)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
62,677	33,547		صافي ربح السنة
			الخاص بـ:
62,647	34,421		مساهمي البنك
30	(874)		الحصص غير المسيطرة
62,677	33,547		صافي ربح السنة
19.41	9.66	11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 35 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 2020

2019	2020	
الف	الف دينار	
دينار كويتي	كويتي	
62,677	33,547	<b>صافي ربح السنة</b>
		<b>(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى</b>
		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
6,303	(2,861)	
429	687	تعديلات تحويل عملات أجنبية
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(9,675)	(5,669)	
-	(3,092)	خسائر إعادة قياس مزايا ما بعد التقاعد (إيضاح 21)
(2,943)	(10,935)	<b>خسائر شاملة أخرى للسنة</b>
59,734	22,612	<b>إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة</b>
		<b>الخاص بـ:</b>
		مساهمي البنك
59,704	21,784	
30	828	الحصص غير المسيطرة
59,734	22,612	<b>إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة</b>

إن الإيضاحات من 1 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

2019	2020	إيضاحات	
الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي		
232,393	286,718	12	<b>الموجودات</b>
306,156	336,934		النقد والأرصدة لدى البنوك
330,046	180,092	13	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
3,826,073	4,823,266	14	ودائع لدى بنوك أخرى
306,315	523,046	15	تمويل إسلامي إلى عملاء
101,215	99,109	15	استثمار في صكوك
33,144	4,073	17	استثمارات في أوراق مالية أخرى
46,555	47,133	18	استثمارات في شركات زميلة
32,422	45,419	19	عقارات استثمارية
86,229	91,359		موجودات أخرى
5,300,548	6,437,149		ممتلكات ومعدات
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
236,480	281,371		المستحق إلى البنوك
4,347,226	5,107,728		حسابات المودعين
-	305,509	20	تمويل متوسط الأجل
63,661	115,811	21	مطلوبات أخرى
4,647,367	5,810,419		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
288,407	302,827	22	رأس المال
156,942	156,942	23	علاوة إصدار أسهم
(54)	(54)	25	أسهم خزينة
31,848	35,512	26	احتياطي قانوني
30,468	30,468	27	احتياطي اختياري
(8,354)	(21,958)	27	احتياطيات أخرى
76,191	14,123		أرباح مرحلة
575,448	517,860		<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
75,388	75,388	28	الصكوك المستدامة - الشريحة 1
2,345	33,482		الحصص غير المسيطرة
653,181	626,730		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
5,300,548	6,437,149		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



عادل عبد الوهاب الماجد  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبدالله الشايخ  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

حقوق الملكية إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطر 1	الصكوك المستأجرة - الشريحة 1	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	أرباح مرحلة	احتياطيات أخرى (إيضاح 27)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال إجمالي
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
653,181	2,345	75,388	575,448	76,191	(8,354)	30,468	31,848	(54)	156,942	288,407
33,547	(874)	-	34,421	34,421	-	-	-	-	-	-
(10,935)	1,702	-	(12,637)	-	(12,637)	-	-	-	-	-
22,612	828	-	21,784	34,421	(12,637)	-	-	-	-	-
30,581	30,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(48,232)	-	-	(48,232)	(48,232)	-	-	-	-	-	-
(26,125)	(171)	-	(25,954)	(25,954)	-	-	-	-	-	-
(5,186)	-	-	(5,186)	(5,186)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	967	(967)	-	-	-	-	-
(101)	(101)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(14,420)	-	-	-	-	-	14,420
-	-	-	-	(3,664)	-	-	3,664	-	-	-
626,730	33,482	75,388	517,860	14,123	(21,958)	30,468	35,512	(54)	156,942	302,827

الرصيد في 31 ديسمبر 2020

الرصيد في 1 يناير 2020  
رجح السنة  
(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى للسنة

إيجالي (الخصائر) / الإيرادات الشاملة للسنة  
حيازة حصص غير مسيطرة  
خسارة تعديل نتيجة تأجيل أقساط التمويل  
(إيضاحي 2 و 35)

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 24)  
أرباح مدفوعة للصكوك المستأجرة -  
الشريحة 1

تحويل احتياطي المدفوعات بالأشهر  
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة  
إصدار أسهم منحة (إيضاح 24)

تحويل إلى الاحتياطيات

إن الإيضاحات من 1 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



### بنك بوبيان ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع (تتمة)  
اللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

رأس المال	أسهم	علاوة إصدار	أسهم خزينة	أرباح	احتياطيات	أرباح	حقوق الملكية	المسكوك	الصحة	إجمالي حقوق
الف دينار كويتي										
238,847	62,896	(643)	25,251	24,158	(4,993)	62,741	408,257	75,388	2,315	485,960
-	-	-	-	-	(2,943)	62,647	62,647	-	30	62,677
-	-	-	-	-	(2,943)	-	(2,943)	-	-	(2,943)
-	-	-	-	-	(2,943)	62,647	59,704	-	30	59,734
37,618	94,046	-	-	-	-	-	131,664	-	-	131,664
-	-	-	-	-	-	(108)	(108)	-	-	(108)
-	-	-	-	-	(4)	4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(12,907)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(11,942)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(19,119)	(19,119)	-	-	(19,119)
-	-	-	-	-	-	(5,125)	(5,125)	-	-	(5,125)
-	-	589	-	-	(414)	-	175	-	-	175
-	-	(54)	-	-	(8,354)	76,191	575,448	75,388	2,345	653,181
-	288,407	156,942	31,848	30,468	(8,354)	76,191	575,448	75,388	2,345	653,181

الرصيد في 1 يناير 2019  
ربح السنة  
خسائر شاملة أخرى

إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للسنة  
زيادة رأس المال (إيضاح 22)  
التكلفة المتعلقة مباشرة بزيادة رأس المال  
تحويل ربح بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة  
العامة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح  
المرحلة

تحويل إلى الاحتياطيات  
إصدار أسهم منحة (الإيضاح 24)  
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 24)  
أرباح مدفوعة للمسكوك المستدامة - الشريحة 1  
مبيعات أسهم خزينة  
الرصيد في 31 ديسمبر 2019

إن الإيضاحات من 1 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020		
الف	الف	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
62,677	33,547		<b>أنشطة التشغيل</b>
			صافي ربح السنة
18,711	59,015	9	<b>تعديلات لـ:</b>
7,892	9,156		مخصص انخفاض القيمة
11,397	2,087		استهلاك
(1,213)	(612)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(982)	-		صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(2,040)	(272)		ربح من حيازة مقدره لشركة زميلة
-	(2,726)	5	حصة في نتائج شركت زميلة
1,031	1,553		صافي ربح من حيازة شركة تابعة
(2,405)	(2,708)		خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
95,068	99,040		إيرادات توزيعات أرباح
			<b>ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل</b>
			<b>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:</b>
97,674	20,131		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(55,770)	222,486		ودائع لدى بنوك أخرى
(581,707)	(675,722)		تمويل إسلامي إلى عملاء
(8,334)	15,486		موجودات أخرى
139,264	(9,877)		المستحق إلى البنوك
626,291	300,964		حسابات المودعين
15,151	19,928		مطلوبات أخرى
327,637	(7,564)		<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
(213,602)	(259,342)		شراء استثمارات في أوراق مالية
174,085	79,827		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
-	(1,815)	5	تكاليف معاملات متعلقة بحيازة شركة تابعة
-	(325)	5	حيازة شركة تابعة، بالصافي بعد نقد تم حيازته
83	36		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
-	358		المحصل من بيع استثمار في شركات زميلة
3,702	-		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(27,342)	(1,773)		شراء عقارات استثمارية
(30,085)	(13,778)		شراء ممتلكات ومعدات
2,405	2,708		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(90,754)	(194,104)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
131,664	-		متحصلات من زيادة رأس المال
(108)	-		تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال
(5,125)	(5,186)		توزيعات أرباح للذكوك المستدامة - الشريحة 1
175	-		متحصلات من ممارسة خيارات الأسهم
(19,119)	(25,954)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(272)		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
-	304,938	20	إصدار تمويل متوسط الأجل
107,487	273,526		<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل</b>
344,370	71,858		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
600	5,605		صافي فروق تحويل عملات أجنبية
164,767	509,737		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
509,737	587,200	12	<b>النقد والنقد المعادل في نهاية السنة</b>

إن الإيضاحات من 1 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## 1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة عامة كويتية بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 والذي تم نشره في 18 أبريل 2004 ووفقاً لقواعد ولوائح بنك الكويت المركزي. تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006. تم الترخيص للبنك بمزاولة أعماله من قبل بنك الكويت المركزي في 28 نوفمبر 2004.

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

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

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة **1,828 موظف** كما في 31 ديسمبر 2020 (1,728 موظف كما في 31 ديسمبر 2019).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 يناير 2021، ولدى المساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

## 2. أساس الأعداد

### 2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة استجابةً لتفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

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

(ب) يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مهل تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء استجابةً لتفشي فيروس كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من بيان الأرباح أو الخسائر المجمع طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 35).

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

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الإسلامية مبلغ **62,255 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 53,981 ألف دينار كويتي) على نحو أقل من مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء المطلوب حسب تعليمات بنك الكويت المركزي.

### 2.2 أساس القياس

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

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ للسنة السابقة بحيث تتوافق مع العرض للسنة الحالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف لتحسين عرض بعض البنود في بيان المركز المالي. إن إعادة التصنيف ليس لها تأثير على حقوق الملكية وربح السنة المسجلة سابقاً.

### 2.3 العملة الرئيسية وعملة العرض

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

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 2.4 التغييرات 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

#### تطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور)

قامت المجموعة بتطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور) اعتباراً من 1 يناير 2020. تتضمن المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات التي تسري على كافة علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بالإصلاح المعياري لمعدلات الربح. تتأثر علاقة التحوط إذا كان الإصلاح يؤدي إلى حالات من عدم التيقن حول توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية القائمة على المعيار للبند المتحوط له أو أداة التحوط خلال الفترة بين استبدال سعر الربح الحالي وسعر ربح بديل خالي تقريباً من المخاطر.

قد يؤدي هذا إلى عدم تيقن حول ما إذا كانت المعاملة المستقبلية مرجحة بدرجة كبيرة وما إذا كان من المتوقع بأثر مستقبلي أن تكون علاقة التحوط فعالة بدرجة كبيرة. تقدم المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات تتطلب من المجموعة أن تضمن انعدام تأثير علاقات التحوط بحالات عدم التيقن الناتجة عن إصلاح معدل الإيبور. ويتضمن هذا الضمان عدم وقوع أي تغيير على التدفقات النقدية المتحوط لها نتيجة إصلاح معدل الإيبور. تسمح الإعفاءات للمجموعة بعدم وقف علاقات التحوط نتيجة لانعدام الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. إن هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

تقد هذه التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن المنشأة القائمة بأعدادها". توضح التعديلات أن اتصاف المعلومات بالجوهرية يعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بالاندماج مع المعلومات الأخرى في سياق البيانات المالية. ويكون عدم صحة التعبير عن المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لكي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات كأعمال، فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي تجتمع معاً لتساهم بصورة جوهرية في القدرة على الوصول إلى المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح هذا المعيار أنه يمكن أن تتواجد الأعمال دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية لإيجاد المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول المجموعة في أية عمليات لدمج الأعمال.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظرًا لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020، كما يُسمح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن هذا التعديل تأثير جوهرية على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018

إن الإطار المفاهيمي لا يمثل معياراً أو لا يتجاوز أي من المفاهيم الواردة به المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير ومساعدة القائمين بإعداد هذه المعايير على وضع سياسات محاسبية مماثلة حينما لا يوجد معيار مطبق وكذلك مساعدة كافة الأطراف على استيعاب وتفسير المعايير. سيؤثر هذا على تلك الشركات التي قامت بتطوير سياساتها المحاسبية استناداً إلى الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة ويقدم تعريفات حديثة وكذلك معايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح أيضاً بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

#### 2.5 معايير جديدة وتفسيرات لم تسر بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تعتمزم المجموعة تطبيق هذه المعايير حينما تكون سارية إن كان ذلك ممكناً.

#### الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (المرحلة 2)

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (أو المجلس) في 27 أغسطس 2020 المرحلة الثانية من الإصلاح المعياري لأسعار الربح - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور). تطرح المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة لمعالجة المشكلات المحاسبية التي تنشأ عن استبدال معدل الإيبور (سعر الربح بين البنوك) بمعدل ربح بدلي خالي تقريباً من المخاطر.

يظل تأثير استبدال معدل الإيبور (سعر الربح بين البنوك) بمعدل ربح بدلي خالي تقريباً من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة من جوانب التركيز الرئيسية. لدى المجموعة عقود تستند بشكل ما إلى معدل الإيبور مثل الليبور والتي تمتد لما بعد السنة المالية 2021 حيث من المحتمل حينها أن يتم وقف نشر معدلات الإيبور. والمجموعة حالياً بصدد تقييم تأثير انتقال المجموعة إلى تطبيق أنظمة معدلات الربح الجديدة بعد عام 2021 عن طريق مراجعة التغييرات التي تطرأ على منتجاتها وخدماتها وأنظمتها وكذلك عملية رفع التقارير لديها وستواصل الاستعانة بأصحاب المصالح الداخليين والخارجيين لدعم عملية الانتقال بشكل منظم وتخفيف المخاطر الناتجة من الانتقال.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للسنوات 2018-2020 من عملية إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض مشتملة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقرض أو المقرض نيابةً عن الآخر. تطبق المنشأة التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق المجموعة التعديلات على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة وهي لا تتوقع أن تؤدي إلى تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

### 2.5 معايير جديدة وتفسيرات لم تسر بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة  
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات رقم 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1  
لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ◀ ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- ◀ لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية
- ◀ لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- ◀ يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي.  
المجموعة حالياً بصدد تقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة

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

#### 3.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"); شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) وبنك لندن والشرق الأوسط (BLME Holdings plc) كما في 31 ديسمبر 2020، والتي تخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 16.

#### 3.1.1 دمج الأعمال

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

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

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

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

### 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 لـصافي 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 لـصافي الموجودات التي تم حيازتها إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

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

#### 3.1.2 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

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

#### 3.1.4 فقد السيطرة

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

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

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

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

### 3.1 أساس التجميع (تتمة)

**3.1.5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات المستثمر فيها والتي يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية) (تتمة)**  
تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الأرباح أو الخسائر المعترف به للشركة الزميلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها. والتوزيعات المستلمة من الشركات الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمارات. كذلك قد يتعين إجراء التعديلات على القيمة الدفترية فيما يخص التغييرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة والإيرادات الشاملة الأخرى لديها. ويتم إدراج حصة المجموعة في تلك التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في شركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي الحصص طويلة الأجل التي تمثل جزءاً من هذا الاستثمار، يتم تخفيضها حتى تصل إلى لا شيء.

ويتم إيقاف الاعتراف بأي خسائر أخرى إلا إذا كان على المجموعة أي التزام أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر بها. وأي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة يتم الاعتراف بها كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركات الزميلة. يتم الاعتراف بأية زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

### 3.1.6 المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

### 3.2 العملات الأجنبية

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

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

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

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### 3.4 منح حكومية

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

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

وسجياً وراء تخفيف تأثير جائحة كوفيد-19، اتخذت حكومة الكويت إجراءات لمساعدة الشركات الخاصة في مواجهة الجائحة. وتشتمل هذه الإجراءات على الدعم الحكومي المقدم فيما يتعلق بتكاليف الموظفين ذوي الأحقية في القطاع الخاص.

### 3.5 الأدوات المالية

#### 3.5.1 الموجودات المالية

##### أ. المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والسداد

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

##### ب. الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 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 والتمويل الإسلامي إلى العملاء موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو قابلة لتحويلها وهي غير مسعرة في سوق نشط.

المرابحة

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

الوكالة

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

الموجودات المؤجرة – المجموعة كمؤجر

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

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 ستنزل 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "السيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ 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 المبدي 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 المبدي 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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

(i) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

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

يتم قياس الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في 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 المجموع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفتها 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

(ii) 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 المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فقط إن أدت إلى الاستبعاد أو الحد الجوهري من أي عدم تطابق محاسبي من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب بشكل إلزامي أن يتم قياس الموجودات المالية - التي لديها تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة تسهيلات التمويل

تشمل تسهيلات التمويل التي تقدمها المجموعة التمويل الإسلامي إلى عملاء 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 التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبني.

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 المبني 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".

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - منخفضة القيمة الائتمانية  
تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة.

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

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر التي تقع على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان مجموعة من الحدود النسبية المطلقة. ويتم اعتبار جميع الموجودات المالية المتأخر سدادها لفترة 30 يوماً 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 تجاوزت 30 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 أثراً سلبياً على التدفقات النقدية المقدرة المستقبلية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- ◀ صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- ◀ مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- ◀ منح المقرض امتياز إلى المقترض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المقترض.
- ◀ تلاشي السوق للنشط 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.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 3.5 الأدوات المالية (تتمة)

##### 3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

#### د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

##### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

##### 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.

##### تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء

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

يتضمن التسهيل مخصص خسائر يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً باستثناء بعض الحالات النادرة التي يتم فيها اعتبار التسهيل الجديد مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة التمويل الإسلامي المعدل للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي أرباح ملحوظة 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 المجموع

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

### بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

#### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### 3.5 الأدوات المالية (تتمة)

##### 3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

##### د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

##### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

##### 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 المشترك 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 الميل 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
قيد المراقبة	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%
معدومة	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 بالعميل.

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

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

##### 3.5.2 المطلوبات المالية

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

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

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.2 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:

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

حسابات التوفير الاستثمارية

وهي 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 زانداً الربح المستحق.

التمويل متوسط الأجل

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

3.5.3 المقاصة

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

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

3.6 القيم العادلة

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

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

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 3.6 القيم العادلة (تتمة)

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 يمتنعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقار موضوع التقييم كما يجب أن توضع بعين الاعتبار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقار بأفضل استخدام.

#### 3.7 المشتقات المالية

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

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

#### 3.8 العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات تأجير أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار السياق الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي 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 كمتلكات 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 المترام وخسائر انخفاض القيمة المترامة. تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكلفة تتعلق بها مباشرة يتم تكبدها حتى يصل الأصل إلى موقع التشغيل ويصبح صالحاً للاستخدام المخصص له.

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

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

**3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**3.9 الممتلكات والمعدات (تتمة)**

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

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

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

**3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر**

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

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

*(أ) موجودات حق الاستخدام*

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

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

*(ب) مطلوبات عقود التأجير*

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

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

### 3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

### 3.12 المخصصات

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

### 3.13 المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق 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 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق برنامج مكافآت بالأسهم يتم تسويته على أساس حقوق الملكية، ويتم إدراج القيمة العادلة للخدمات التي يقدمها الموظف مقابل منح الخيارات أو الأسهم كمصروفات، بالإضافة إلى زيادة مقابلة ضمن حقوق الملكية، ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي سيتم صرفه على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم في تاريخ منحها باستخدام نموذج "بلاك شولز". وتقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بمراجعة تقديراتها لعدد الخيارات التي من المتوقع ممارستها. وتقوم المجموعة بإدراج تأثير مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، مع إجراء تعديل مقابل لحقوق الملكية.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 3.15 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.

#### 3.16 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. وتتم 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 الاحتياطات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقاصة أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطات 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 ويقبل من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير على التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

#### 3.17 مكافأة نهاية الخدمة

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

#### 3.18 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

#### 3.19 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.

#### 3.20 الزكاة

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

#### 3.21 الضمانات المالية

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

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 3.22 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 32.8، يتعين على المجموعة التحديد والإفصاح عن المستوى ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة الذي تصنف فيه قياسات القيمة العادلة بالكامل وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لقياسات القيمة العادلة - أي ما يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات الملحوظة ومدى أهمية المدخلات غير الملحوظة - يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تتعلق بالأصل أو الالتزام.

#### تصنيف الموجودات المالية

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

#### 4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

#### خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

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

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

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

#### خسائر انخفاض قيمة تسهيلات التمويل الإسلامي

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

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

##### 4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

###### تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

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

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

###### القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك البنود غير الملموسة

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

#### 5 دمج الأعمال

أبرمت المجموعة في شهر يناير 2020 اتفاقية لحيازة حصة ملكية إضافية في شركة بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc) (المصنف سابقاً كـ "استثمار في شركة زميلة")، مما أدى إلى زيادة في حصة الملكية الفعلية من 27.91% إلى 71.08%. وستتيح هذه الحيازة للمجموعة أن تقدم لعملائها الحاليين والمستقبليين عروض خدمات إضافية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالمملكة المتحدة، وخصوصاً فرص إدارة الثروات ونشر إمكاناتها الرقمية بأعمال بنك لندن والشرق الأوسط. بحصول المجموعة على السيطرة، أعادت المجموعة تصنيف استثمارها في شركة بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc) من شركة زميلة إلى شركة تابعة وقامت بتجميع البيانات المالية لشركة بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc) اعتباراً من 27 يناير 2020 ("تاريخ الحيازة").

نظراً لتحقيق دمج الأعمال على مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال، أعادت المجموعة قياس حصة الملكية المحفوظ بها سابقاً في شركة بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة.

التزاماً بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3، دمج الأعمال، أجرت المجموعة ممارسة "توزيع سعر الشراء".

**5 دمج الأعمال (تتمة)**

فيما يلي ملخص القيم العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة:

الف دينار كويتي	الموجودات
28,602	النقد والأرصدة لدى البنوك
3,031	ودائع لدى بنوك أخرى
538,037	تمويل إسلامي إلى عملاء
33,269	استثمار في صكوك
1,024	استثمارات في أوراق مالية أخرى
484	استثمارات في شركات زميلة
11,839	موجودات أخرى
616,286	<b>إجمالي الموجودات</b>
	<b>المطلوبات</b>
118,425	المستحق إلى البنوك
395,881	حسابات المودعين
10,483	مطلوبات أخرى
524,789	<b>إجمالي المطلوبات</b>
91,497	صافي الموجودات
(3,274)	الحصص غير المسيطرة
88,223	القيمة العادلة لصافي الموجودات
	<b>تحليل التدفقات النقدية عند الحيازة</b>
	النقد والنقد المعادل لدى الشركة التابعة المشتراة
	ناقصاً: المقابل المدفوع
	التدفقات النقدية الصادرة عند الحيازة
	كان المقابل المدفوع والحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة الملكية المحتفظ بها سابقاً فيما يتعلق بدمج الأعمال المذكور أعلاه بقيمة 28,927 ألف دينار كويتي و25,516 ألف دينار كويتي و16,735 ألف دينار كويتي على التوالي. أدت ممارسة توزيع سعر الشراء إلى صافي ربح بمبلغ 2,726 ألف دينار كويتي بالصافي بعد خصائر إعادة قياس حصة الملكية المحتفظ بها سابقاً في بنك لندن والشرق الأوسط بمبلغ 12,504 ألف دينار كويتي وتكلفة المعاملات بمبلغ 1,815 ألف دينار كويتي والذي تم إدراجه ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.
	يتضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة للمجموعة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 إيرادات التشغيل بمبلغ 13,710 ألف دينار كويتي والربح الخاص بمساهمي البنك بمبلغ 1,163 ألف دينار كويتي من بنك لندن والشرق الأوسط.
	في حالة إتمام دمج الأعمال في بداية السنة، لم تكن إيرادات المجموعة والربح الخاص بمساهمي البنك ليختلف بصورة مادية.

**6 إيرادات المراجعة والتمويلات الإسلامية الأخرى**

تتضمن إيرادات التمويل الإسلامي الإيرادات من التمويل الإسلامي إلى العملاء بمبلغ 208,576 ألف دينار كويتي (2019): 195,238 ألف دينار كويتي) وإيرادات الصكوك بمبلغ 14,488 ألف دينار كويتي (2019: 12,391 ألف دينار كويتي).

## بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 7. صافي إيرادات الاستثمار

2019	2020	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,405	2,708	إيرادات توزيعات أرباح
417	1,653	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
1,213	612	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
169	418	صافي الربح من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
982	-	الربح عند الاستحواذ الاعترافي لشركة زميلة
(1,031)	(1,553)	خسائر غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
-	2,726	صافي الربح من دمج أعمال (إيضاح 5)
2,040	272	حصة في نتائج شركات زميلة
6,195	6,836	

### 8. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2019	2020	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
24,625	21,950	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(8,197)	(9,675)	مصروفات الأتعاب والعمولات
16,428	12,275	

### 9. مخصص انخفاض القيمة

2019	2020	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
17,432	57,427	مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء
716	749	خسائر الائتمان المتوقعة - الموجودات المالية الأخرى
563	839	خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
18,711	59,015	

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

المجموع	عام	محدد	
الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
71,217	52,892	18,325	الرصيد في 1 يناير 2019
17,432	3,843	13,589	المحمل خلال السنة
1,287	-	1,287	استرداد أرصدة مشطوبة
(20,725)	-	(20,725)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
69,211	56,735	12,476	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
11,472	6,372	5,100	مخصص لدى الشركة التابعة المشتراة (استبعاد) / المحمل خلال السنة
57,427	63,116	(5,689)	استرداد أرصدة مشطوبة
6,678	-	6,678	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(15,273)	-	(15,273)	فروق تحويل عملات أجنبية
385	141	244	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
129,900	126,364	3,536	

**9. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)**

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

المجموع ألف دينار كويتي	تسهيلات غير تقديمية ألف دينار كويتي	تمويل إسلامي إلى العملاء ألف دينار كويتي	
71,217	2,730	68,487	الرصيد في 1 يناير 2019
17,432	657	16,775	المحمل خلال السنة
1,287	-	1,287	استرداد أرصدة مشطوبة
(20,725)	(797)	(19,928)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
69,211	2,590	66,621	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
11,472	-	11,472	مخصص لدى الشركة التابعة المشترية
57,427	147	57,280	المحمل خلال السنة
6,678	-	6,678	استرداد أرصدة مشطوبة
(15,273)	-	(15,273)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
385	-	385	فروق تحويل عملات أجنبية
129,900	2,737	127,163	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

في 31 ديسمبر 2020، بلغت تسهيلات التمويل غير المنتظمة 52,071 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 3,536 ألف دينار كويتي (2019: 20,409 ألف دينار كويتي)، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 12,476 ألف دينار كويتي). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد المبين أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

**10. ضرائب**

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
591	330	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,276	(257)	ضرائب أخرى
2,867	73	

**11. ربحية السهم الأساسية والمخففة**

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

تحتسب الأرباح المخففة لكل سهم عن طريق قسمة صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم. لا تؤدي الأرباح المخففة لكل سهم الناتجة عن إصدار خيارات الأسهم للموظفين إلى أي تغيير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

11. ربحية السهم الأساسية والمخفضة (تتمة)

2019	2020
62,647	34,421
(5,125)	(5,186)
57,522	29,235
2,963,910	3,027,926
19.41	9.66

صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)  
ناقصا: الأرباح المدفوعة للضرائب المستدانة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)

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

بلغت ربحية السهم 20.40 فلس للسنة المنتهية 2019 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 24).

12. النقد والنقد المعادل

2019	2020
الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي
232,393	286,718
277,344	300,482
509,737	587,200

النقد والأرصدة لدى البنوك  
توظيفات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام

13. ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة الودائع لدى البنوك الأخرى:

2019	2020
الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي
264,630	140,672
65,516	39,518
330,146	180,190
(100)	(98)
330,046	180,092

الكويت والشرق الأوسط  
أوروبا والمملكة المتحدة

ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة

14. تمويل إسلامي إلى عملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية وأفريقيا	الكويت والشرق الأوسط	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
3,065,498	515,376	14,755	2,535,367	الخدمات المصرفية للشركات
1,884,931	-	-	1,884,931	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
4,950,429	515,376	14,755	4,420,298	
(127,163)	(12,242)	(148)	(114,773)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
4,823,266	503,134	14,607	4,305,525	

2019

2,242,530	-	7,654	2,234,876	الخدمات المصرفية للشركات
1,650,164	-	-	1,650,164	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
3,892,694	-	7,654	3,885,040	
(66,621)	-	(77)	(66,544)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
3,826,073	-	77,57	3,818,496	

فيما يلي مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع		عام		محدد		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
الف دينار كويتي						
68,487	66,621	50,706	54,474	17,781	12,147	الرصيد في بداية السنة
16,775	57,280	3,768	62,960	13,007	(5,680)	استبعاد(المحمل) خلال السنة
-	11,472	-	6,372	-	5,100	مخصص عند الاستحواذ على شركة تابعة
1,287	6,678	-	-	1,287	6,678	استرداد أرصدة مشطوبة
(19,928)	(15,273)	-	-	(19,928)	(15,273)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
-	385	-	141	-	244	فروق تحويل عملات أجنبية
66,621	127,163	54,474	123,947	12,147	3,216	الرصيد في نهاية السنة

14. تمويل إسلامي إلى عملاء (تتمة)

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

المجموع	الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
	2019	2020	2019	2020	
	الف	الف	الف	الف	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
	17,781	12,147	10,205	3,362	الرصيد في بداية السنة
	13,007	(5,680)	3,973	2,573	استبعاد/(المحمل) خلال السنة
	-	5,100	-	-	مخصص عند الاستحواذ على شركة تابعة
	1,287	6,678	942	1,836	استرداد أرصدة مشطوبة
	(19,928)	(15,273)	(11,758)	(6,147)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
	-	244	-	-	فروق تحويل عملات أجنبية
	12,147	3,216	3,362	1,624	الرصيد في نهاية السنة

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

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

2019	2020	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
32,885	55,607	تمويل إسلامي إلى العملاء
(12,476)	(3,536)	مخصص محدد لانخفاض القيمة
20,409	52,071	

في 31 ديسمبر 2020، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ 89,357 ألف دينار كويتي (2019: 24,544 ألف دينار كويتي).

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الإسلامية مبلغ 62,255 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 53,981 ألف دينار كويتي) على نحو أقل من مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء المطلوب حسب تعليمات بنك الكويت المركزي.

15. استثمارات في أوراق مالية

2019	2020	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
306,315	523,046	استثمار في صكوك
80,440	81,691	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
20,775	17,418	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
407,530	622,155	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

15. استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

2019	2020
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
306,315	504,218
-	18,828
306,315	523,046
2019	2020
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
80,440	81,691
80,440	81,691
2019	2020
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
20,624	17,275
151	143
20,775	17,418

استثمار في صكوك

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

استثمار في صكوك- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمار في صناديق أسهم غير مسعرة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

استثمار في أوراق مالية غير مسعرة

استثمار في أوراق مالية مسعرة

16. الشركات التابعة

16.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية والجوهرية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2020	2019
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلت)	الكويت	تأمين تكافلي	79.49	79.49
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلت)	الكويت	استثمارات إسلامية	99.95	99.95
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc) (إيضاح 5)	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	-	71.08



بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

17. استثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2020	2019
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc) (إيضاحي 5 و 16.1)	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	-	27.91
بنك المال المتحد	السودان	خدمات مصرفية إسلامية	21.67	21.67
المجموعة السعودية للمشاريع القابضة	الكويت	عقارات	25.02	25.02

حصة الملكية الفعلية %

18. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

2020	2019	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
46,555	24,036	الرصيد في بداية السنة
1,773	27,342	الإضافات خلال السنة
-	(3,659)	الاستيعادات خلال السنة
(1,553)	(1,031)	صافي الخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
358	(133)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
47,133	46,555	الرصيد في نهاية السنة

تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى طريقة السوق. لم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع جميع العقارات الاستثمارية لدى المجموعة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020.

19. موجودات أخرى

2020	2019	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,360	3,096	إيرادات مستحقة
3,934	3,196	مدفوعات مقدماً
37,125	26,130	أخرى
45,419	32,422	

20. تمويل متوسط الأجل

2020	2019	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
229,713	-	صكوك عالمية متوسطة الأجل (برنامج FMTN)*
75,796	-	تمويل متوسط الأجل آخر
305,509	-	

**20. تمويل متوسط الأجل (تتمة)**

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

**21. مطلوبات أخرى**

2019	2020	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
13,679	26,741	دائنون ومصروفات مستحقة
9,141	9,174	مزايا مستحقة للموظفين
8,970	13,320	مكافأة نهاية الخدمة
2,590	2,737	مخصص انخفاض قيمة لتسهيلات غير نقدية (إيضاح 9)
29,281	63,839	أخرى
63,661	115,811	

**مكافأة نهاية الخدمة**

تم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة وكذلك تكلفة فترة الخدمة الحالية والسابقة من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المتوقعة. والمدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الإكتواري كانت معدل الخصم بنسبة **4%** (2019: 5%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والاقتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

**22. رأس المال**

2019	2020	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	سهم
288,407	302,827	الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل نقداً وأسهام المنحة
2,884,079,460	3,028,283,433	

**23. 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 لها.

**24. توزيعات أرباح**

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في 8 مارس 2020 على إصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2018: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 9 فلس للسهم (2018: 8 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. وقد أدت أسهم المنحة إلى زيادة عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد **144,203,973 سهم** (2018: 119,423,580 سهم) وزيادة في رأس المال بمبلغ **14,420 ألف دينار كويتي** (2018: 11,942 ألف دينار كويتي).

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع منحة بنسبة 5% للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح الموصى بها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق توزيعات الأرباح الدفع للمساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

25. أسهم خزينة

يملك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2019	2020	
331,112	368,687	عدد أسهم الخزينة
0.01148%	0.01218%	نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المصدرة - %
54	54	تكلفة أسهم الخزينة - ألف دينار كويتي
212	210	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دينار كويتي
0.578	0.569	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.

26. احتياطي قانوني

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

27. احتياطات أخرى

احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التقييم الإكتواري	المجموع	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
967	167	(9,488)	-	(8,354)	الرصيد في 1 يناير 2020
-	(8,530)	(1,015)	(3,092)	(12,637)	خسائر شاملة أخرى
-	(8,530)	(1,015)	(3,092)	(12,637)	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
(967)	-	-	-	(967)	تحويل احتياطي مدفوعات بالأسهم
-	(8,363)	(10,503)	(3,092)	(21,958)	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التقييم الإكتواري	المجموع	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,381	3,543	(9,917)	-	(4,993)	الرصيد في 1 يناير 2019
-	(3,372)	429	-	(2,943)	خسائر شاملة أخرى
-	(3,372)	429	-	(2,943)	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
-	(4)	-	-	(4)	تحويل ربح بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة
(414)	-	-	-	(414)	بيع أسهم خزينة
967	167	(9,488)	-	(8,354)	الرصيد في 31 ديسمبر 2019

**27. احتياطات أخرى (تتمة)**

**احتياطي اختياري**

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز وقف هذه التحويلات السنوية إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة.

يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطرق التي تعد لمصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 25).

**28. الصكوك المستدامة - الشريحة 1**

خلال عام 2016، أصدر البنك صكوك الشريحة 1 من رأس المال بموجب ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من رأس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من رأس المال في بورصة أيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استعادتها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً لبعض شروط الاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من رأس المال معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يسدد في نهاية كل نصف سنة كمتأخرات حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زاندا هامش ربح مبدئي بنسبة 5.588% سنوياً. لأن يتم تجميع ربح المضاربة بشكل تراكمي ولا يعتبر الحدث حدث تعثر.

**29. معاملات مع أطراف ذات علاقة**

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

	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرون التنفيذيون		عدد الأطراف ذات علاقة	
	2019	2020	2019	2020
تمويل إسلامي إلى العملاء	7	7	-	1
حسابات المودعين	4	5	17	12
خطابات ضمان وخطابات اعتماد	1	-	2	-
إيرادات مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى				
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين				
<b>الشركة الأم</b>				
المستحق من البنوك				
المستحق إلى البنوك				
حسابات المودعين				
إيرادات مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى				
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين				
	14,469	212	1	-
	3,801	7,407	12	17
	-	370	-	2
	459	14		
	(98)	(2)		
	181,080	96,508		
	5,735	104,567		
	-	611		
	1,405	1,842		
	(1,170)	(2,272)		

## بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 29. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويل إسلامي إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة 80 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 5,500 ألف دينار كويتي).

#### مكافأة موظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2019	2020
الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي
2,965	2,669
413	435
611	664
3,989	3,768

مزايا قصيرة الأجل  
مكافأة نهاية الخدمة  
تعويضات مؤجلة

### 30. التزامات ومطلوبات محتملة

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

2019	2020
الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي
271,839	287,185
90,184	104,549
95,121	119,206
457,144	510,940

ضمانات  
حوالات مقبولة وخطابات اعتماد  
التزامات أخرى

### 31. 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 البنك لأغراض الإدارة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

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

31. التحليل القطاعي (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	مركز المجموعة ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية			الخدمات المصرفية للشركات	
		الخزينة ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
138,889	6,768	5,322	6,344	41,967	78,488	2020 صافي إيرادات تمويل
167,482	8,533	10,480	17,898	46,377	84,194	إيرادات التشغيل
33,547	(78,762)	9,830	798	51,898	49,783	صافي ربح/(خسارة) السنة
6,437,149	33,471	660,504	877,404	2,981,778	1,883,992	مجموع الموجودات
5,810,419	300,193	1,431,374	705,176	581,432	2,792,244	مجموع المطلوبات
119,459	14,011	5,859	(3,543)	35,542	67,590	2019 صافي إيرادات تمويل
145,769	8,147	9,533	9,609	43,929	74,551	إيرادات التشغيل
62,677	(15,666)	8,943	5,059	28,080	36,261	صافي ربح/(خسارة) السنة
5,300,548	42,730	825,652	217,281	2,562,670	1,652,215	مجموع الموجودات
4,647,367	9,939	1,873,566	62,495	364,021	2,337,346	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 ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة		الشرق الأوسط وشمال إفريقيا		
	آسيا ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
6,437,149	120,211	545,023	75,849	5,696,066	2020 الموجودات
187,984	695	12,381	25,594	149,314	موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
6,437,149	2,255	522,264	13,171	5,899,459	المطلوبات وحقوق الملكية
167,482	(456)	(1,566)	2,602	166,902	إيرادات القطاع
5,300,548	33,196	130,057	45,550	5,091,745	2019 الموجودات
198,350	29,595	4,180	26,208	138,367	موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
5,300,548	10	1,188	-	5,299,350	المطلوبات وحقوق الملكية
145,769	4	4,257	209	141,299	إيرادات القطاع

### 32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

#### 32.1 مقدمة ونظرة عامة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، وتساعد هذه المنهجية في توضيح الخسائر المتوقعة 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.

#### 32.2 مخاطر الائتمان

##### 32.2.1 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 قطاع الأعمال. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية بصورة مستمرة من خلال المراجعة الدورية للأداء الائتماني وتصنيف الحسابات.

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعزراً 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.

## 32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### i. تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعتبر المجموعة الاستثمارات والأرصدة بين 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 بالدفوعات المجدولة (جميعها على أساس حالي) لسنة واحدة على الأقل أو عند زوال سبب هذا التصنيف.

كما وضعت المجموعة التأثير المحتمل لحالات عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد-19 بالإضافة إلى إجراءات الدعم والإغفاءات الاقتصادية التي اتخذتها الحكومات والبنوك المركزية في اعتبارها عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

#### الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

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

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

تحتسب المجموعة فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية المقدمة إلى العملاء من الشركات المصنفة 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 لفروض 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.

#### إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية - بما في ذلك حالات عدم التيقن المستمرة والتأثير الناتج عن جائحة فيروس كوفيد-19 - والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة، وذلك لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس هذه المتغيرات بصورة أساسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي وقد تم مراجعتها في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى زيادة درجة الأحكام التي يتم اتخاذها عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

## 32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### 32.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

##### إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

تستعين المجموعة بالنماذج الإحصائية (نموذج GCorr macro) لتضمين عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (الأساسي، المتزايد، السلبي) للتوقعات ببيانات عوامل الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية، ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسب على هذه السيناريوهات للوصول إلى النتيجة المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان المتوقعة. تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

##### 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 الملتمزم 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 الملتمزم 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 المرئي للملتمزم. 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.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظه 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 الملتمزم 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 أحياناً 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 لمحفظه 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.

**32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**32.2.2 الحد الأقصى للاكتشاف لمخاطر الائتمان (صافي الاكتشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)**

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

2019		2020		
صافي الاكتشاف	إجمالي الاكتشاف	صافي الاكتشاف	إجمالي الاكتشاف	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,604,646	3,826,073	3,477,302	4,823,266	تمويل إسلامي إلى العملاء
447,228	457,144	502,012	510,940	مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

**الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى**

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

**32.2.3 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للاكتشاف لمخاطر الائتمان**

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان من الاكتشاف 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.

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الجوهري لموجودات المجموعة تجاه طرف مقابل فردي. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2020، فإن معدل أكبر 20 تسهيل قائم والمحدد كنسبة من إجمالي التسهيلات هو بنسبة **21.74 %** (2019: 24.19%).

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

المجموع	أوروبا				المجموع
	آسيا	المتحدة والمملكة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
249,430	47	89,986	55,479	103,918	أرصدة لدى البنوك
336,934	-	-	-	336,934	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
180,092	-	25,138	13,966	140,988	ودائع لدى بنوك أخرى
4,823,266	-	503,134	6,211	4,313,921	تمويل إسلامي إلى العملاء
523,046	119,810	-	-	403,236	استثمار في صكوك
37,125	-	3,449	-	33,676	موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)
6,149,893	119,857	621,707	75,656	5,332,673	
391,734	2,046	1,163	-	388,525	مطلوبات محتملة
119,206	-	19,091	-	100,115	التزامات
6,660,833	121,903	641,961	75,656	5,821,313	إجمالي الاكتشاف لمخاطر الائتمان

**بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة**

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

**32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**32.2.3 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)**

المجموع الف	أوروبا			
	آسيا الف	المتحدة الف	أمريكا الشمالية الف	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الف
193,454	181	2,218	22,123	168,932
306,156	-	-	-	306,156
330,046	-	65,516	-	264,530
3,826,073	-	-	-	3,826,073
306,315	25,929	-	-	280,386
26,130	-	-	-	26,130
4,988,174	26,110	67,734	22,123	4,872,207
362,023	4,844	1,090	-	356,089
95,122	-	-	-	95,122
5,445,319	30,954	68,824	22,123	5,323,418

2019

أرصدة لدى البنوك

ودائع لدى بنك الكويت المركزي

ودائع لدى بنوك أخرى

تمويل إسلامي إلى العملاء

استثمار في صكوك

موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة

والمدفوعات مقدماً)

مطلوبات محتملة

التزامات

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

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

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
113,502	137,307	تجاري
210,831	203,742	تصنيع
699,339	872,083	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
66,439	237,475	إشاءات
1,011,541	1,369,592	عقارات
1,565,183	1,782,704	تجزئة
615,021	717,669	حكومي
706,318	829,321	أخرى
4,988,174	6,149,893	

**32.2.4 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 لبند بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

الإجمالي الف دينار كويتي	متأخرة السداد أو انخفضت قيمتها الف دينار كويتي	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
		قياسية الف دينار كويتي	مرتفعة الف دينار كويتي
249,430	-	-	249,430
336,934	-	-	336,934
180,092	-	-	180,092
4,950,429	124,258	357,521	4,468,650
523,046	-	-	523,046
37,125	-	-	37,125
6,277,056	124,258	357,521	5,795,277

2020

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

الإجمالي الف دينار كويتي	متأخرة السداد أو انخفضت قيمتها الف دينار كويتي	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
		قياسية الف دينار كويتي	مرتفعة الف دينار كويتي
193,454	-	-	193,454
306,156	-	-	306,156
330,046	-	-	330,046
3,892,694	74,389	263,911	3,554,394
306,315	-	-	306,315
26,130	-	-	26,130
5,054,795	74,389	263,911	4,716,495

2019

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

**بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة**

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

**32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**32.2.4 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	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
					<b>2020</b>
820	59,140	538	10,053	282	49,087
43	4,430	43	4,135	-	295
103	5,081	24	4,794	79	287
5,787	-	112	-	5,675	-
48,854	-	3,450	-	45,404	-
<b>55,607</b>	<b>68,651</b>	<b>4,167</b>	<b>18,982</b>	<b>51,440</b>	<b>49,669</b>
					<b>2019</b>
22,822	20,269	13	14,230	22,809	6,039
-	14,359	-	4,738	-	9,621
2	6,875	2	3,420	-	3,455
5,379	-	5,378	-	1	-
4,683	-	3,815	-	868	-
<b>32,886</b>	<b>41,503</b>	<b>9,208</b>	<b>22,388</b>	<b>23,678</b>	<b>19,115</b>

تشير تقديرات الإدارة للقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي متأخرة السداد أو منخفضة القيمة بصورة فردية بمبلغ **90,961 ألف دينار كويتي** في 31 ديسمبر 2020 (2019: 32,417 ألف دينار كويتي).

**32.3 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 أن المجموعة لا تقوم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بتقديم معدلات عوائد تعاقدية مضمونة لمودعيها.

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

**32.4 مخاطر العملات الأجنبية**

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة إحدى الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر العملات الأجنبية من خلال الحدود 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.

**32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**32.4 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)**

يجل 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.

2019		2020			
التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية		
الف	الف	الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
-	2,499	-	(289)	+5	دولار أمريكي
-	(150)	-	4	+5	جنيه إسترليني
-	20	-	26	+5	يورو
265	-	-	-	+5	روبية إندونيسية
91	16	104	11	+5	جنيه سوداني
-	3	-	2	+5	ين ياباني
-	(2)	-	(22)	+5	أخرى

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

**مخاطر أسعار الأسهم**

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2020 ستؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ **871 ألف دينار كويتي (2019: زيادة بمبلغ 1,039 ألف دينار كويتي)**. وأي تغيير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له تأثير مكافئ ولكن عكسي على المبالغ المبينة أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

**32.5 مخاطر السيولة**

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

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

**32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**32.5 مخاطر السيولة (تتمة)**

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

المجموع الف	أكثر من سنة الف	من 6 أشهر إلى سنة الف	من 3 أشهر إلى 6 أشهر الف	خلال 3 أشهر الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
286,718	-	-	-	286,718
336,934	-	6,051	51,120	279,763
180,092	-	-	-	180,092
4,823,266	2,329,549	403,224	388,644	1,701,849
523,046	377,059	6,100	21,526	118,361
99,109	99,109	-	-	-
4,073	4,073	-	-	-
47,133	47,133	-	-	-
45,419	24,200	6,163	-	15,056
91,359	91,359	-	-	-
<b>6,437,149</b>	<b>2,972,482</b>	<b>421,538</b>	<b>461,290</b>	<b>2,581,839</b>
281,371	-	-	-	281,371
5,107,728	297,875	465,843	542,705	3,801,305
305,509	305,509	-	-	-
115,811	62,965	28,618	-	24,228
626,730	626,730	-	-	-
<b>6,437,149</b>	<b>1,293,079</b>	<b>494,461</b>	<b>542,705</b>	<b>4,106,904</b>
المجموع الف	أكثر من سنة الف	من 6 أشهر إلى سنة الف	من 3 أشهر إلى 6 أشهر الف	خلال 3 أشهر الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
232,393	-	-	-	232,393
306,156	-	16,137	63,293	226,726
330,046	-	56,570	48,510	224,966
3,826,073	1,657,512	241,104	826,597	1,100,860
306,315	55,685	-	-	250,630
101,215	101,215	-	-	-
33,144	33,144	-	-	-
46,555	46,555	-	-	-
32,422	-	6,291	-	26,131
86,229	86,229	-	-	-
<b>5,300,548</b>	<b>1,980,340</b>	<b>320,102</b>	<b>938,400</b>	<b>2,061,706</b>
236,480	-	10,030	7,078	219,372
4,347,226	150,331	518,387	542,904	3,135,604
63,661	20,701	13,679	-	29,281
653,181	653,181	-	-	-
<b>5,300,548</b>	<b>824,213</b>	<b>542,096</b>	<b>549,982</b>	<b>3,384,257</b>

**2020**

**الموجودات**

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

**مجموع الموجودات**

**المطلوبات وحقوق الملكية**

المستحق للبنوك  
حسابات المودعين  
تمويل متوسط الأجل  
مطلوبات أخرى  
حقوق الملكية

**مجموع المطلوبات وحقوق الملكية**

**2019**

**الموجودات**

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

**مجموع الموجودات**

**المطلوبات وحقوق الملكية**

المستحق للبنوك  
حسابات المودعين  
مطلوبات أخرى  
حقوق الملكية

**مجموع المطلوبات وحقوق الملكية**

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

حتى 3 أشهر الف	من 3 أشهر إلى 6 أشهر الف	من 6 أشهر إلى سنة الف	أكثر من سنة الف	المجموع الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
281,775	-	-	-	281,775
5,125,369	305,930	468,293	545,551	3,805,595
334,491	325,658	3,672	3,325	1,836
5,741,635	631,588	471,965	548,876	4,089,206
391,734	80,243	90,394	57,019	164,078
119,206	108,447	6,613	4,146	-
510,940	188,690	97,007	61,165	164,078

2020

المطلوبات المالية

المستحق للبنوك

حسابات المودعين

تمويل متوسط الاجل

المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات أخرى

2019

المطلوبات المالية

المستحق للبنوك

حسابات المودعين

المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

مطلوبات محتملة

التزامات أخرى

236,921	-	10,225	7,124	219,572
4,390,669	168,612	531,221	549,621	3,141,215
4,627,590	168,612	541,446	556,745	3,360,787
362,023	95,376	88,304	47,481	130,862
95,122	93,090	2,032	-	-
457,145	188,466	90,336	47,481	130,862

32.6 مخاطر معدلات الربح

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

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

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

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.7 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.

32.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والطرق الأخرى حسبما هو مناسب. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 نظراً لأن الأدوات ذات استحقاق قصير الأجل نسبياً.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

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

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

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
2020				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	81,691	-	81,691
استثمار في صكوك	523,046	-	-	523,046
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	2,010	-	15,408	17,418
	<b>525,056</b>	<b>81,691</b>	<b>15,408</b>	<b>622,155</b>
2019				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	80,440	-	80,440
استثمار في صكوك	306,315	-	-	306,315
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	151	-	20,624	20,775
	<b>306,466</b>	<b>80,440</b>	<b>20,624</b>	<b>407,530</b>

## بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.8 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

في 1 يناير 2020	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع/ استرداد	أسعار الصرف	الحركات في 31 ديسمبر 2020
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
20,624	(5,104)	114	-	(226)	15,408
20,624	(5,104)	114	-	(226)	15,408

2020

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

في 1 يناير 2019	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع/ استرداد	أسعار الصرف	الحركات في 31 ديسمبر 2019
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
30,574	(10,320)	-	(124)	449	20,624
30,574	(10,320)	-	(124)	449	20,624

2019

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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 2020 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.

**32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**32.9 إدارة رأس المال**

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

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

يتم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ في 24 يونيو 2014، ورقم 2/ BS/ 2020 IBS/ 454/ 2020 المؤرخ 2 ابريل 2020 والخاص بتعليمات بازل III كما هو مبين أدناه:

2019	2020	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,246,032	4,083,632	الموجودات المرجحة بالمخاطر
421,984	551,290	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
546,790	558,460	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
75,616	78,015	رأس المال الإضافي - الشريحة 1
622,406	636,475	الشريحة 1 من رأس المال
37,288	51,864	الشريحة 2 من رأس المال
659,694	688,339	إجمالي رأس المال
16.84%	13.68%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
19.17%	15.59%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
20.32%	16.86%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2019	2020	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
622,406	636,475	الشريحة 1 من رأس المال
5,575,567	6,794,257	إجمالي الانكشافات
11.16%	9.37%	معدل الرفع المالي

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، فقد تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

### 33. المشتقات المالية

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

#### مبادلات العملات

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

#### مبادلات معدلات الربح

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

#### عقود العملات الأجنبية الأجلة

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

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

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

2019			2020			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	مبادلات معدلات الربح (المحتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة)
290,235	(12,284)	324	345,618	(24,908)	-	مبادلات العملات
269,399	(166)	6,220	263,662	(271)	3,684	عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
-	-	-	20,415	(43)	12	
559,634	(12,450)	6,544	629,695	(25,222)	3,696	

### 34. موجودات بصفة الأمانة

كانت القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة بمبلغ 517,186 ألف دينار كويتي (2019: 348,614 ألف دينار كويتي)، بينما كانت الإيرادات ذات الصلة لهذه الموجودات بمبلغ 2,687 ألف دينار كويتي (2019: 2,416 ألف دينار كويتي).

### 35. تأثير فيروس كوفيد-19

انتشرت جائحة كوفيد-19 بشكل سريع في مختلف المناطق الجغرافية عالمياً، مما أدى إلى اضطراب الأعمال والأنشطة الاقتصادية. أدت الجائحة إلى حالات غير مسبوقه من عدم اليقين على مستوى البيئة الاقتصادية العالمية. كما قد أعلنت السلطات المالية والنقدية، سواء على المستوى المحلي أو الدولي، عن تطبيق إجراءات مكثفة تهدف إلى التخفيف من العواقب الوخيمة للجائحة.

#### إجراءات الدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19

استجابةً لهذه الأزمة، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ العديد من الإجراءات التي تهدف إلى تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد وتشمل هذه الإجراءات، على سبيل المثال لا الحصر، زيادة القدرة على الإقراض وتعزيز قدرات البنوك التمويلية، مع توجيهها إلى إقراض القطاعات الاقتصادية المنتجة وتوفير السيولة للعملاء المتضررين. وفيما يلي بعض هذه الإجراءات الهامة:

**35. تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)**

**إجراءات الدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19 (تتمة)**

- ◀ تخفيض نسبة تغطية السيولة من 100% إلى 80%.
- ◀ تخفيض نسبة صافي التمويل المستقر من 100% إلى 80%.
- ◀ تخفيض نسبة السيولة الرقابية من 18% إلى 15%.
- ◀ رفع الحد الأقصى للفجوة التراكمية السلبية المتعلقة بالسيولة.
- ◀ الإفراج عن المصدرة الرأسمالية التحوطية بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بالمخاطر في صورة الشريحة 1 من حقوق ملكية المساهمين.
- ◀ تخفيض أوزان المخاطر فيما يخص الإقراض للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من 75% إلى 25% ليتم تطبيقها في احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- ◀ رفع الحد الأقصى للتمويل المسموح به للودائع (نسبة التمويل إلى الودائع) من نسبة 90% إلى 100%.
- ◀ زيادة حدود نسبة حجم التمويل إلى القيمة في حالة التمويلات الممنوحة للأفراد لأغراض شراء و/أو تطوير العقارات.
- ◀ تقديم التمويلات من البنوك بمعدلات أرباح ميسرة إلى المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات الأخرى المتأثرة بجائحة فيروس كوفيد-19 (برنامج خطوط الائتمان العاجلة).
- ◀ تأجيل سداد المبالغ المستحقة من عملاء الشركات المتضررين بفيروس كوفيد-19 لمدة ستة أشهر اعتباراً من مارس 2020.

علاوة على ذلك وخلال السنة، استلمت المجموعة من الحكومة مبلغاً إجماليًا قدره **4,676 ألف دينار كويتي** كدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19 لتغطية مصروفات الموظفين في بعض نطاقات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة. تم إدراج هذا المبلغ ضمن إيرادات التشغيل الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

**تأجيل أقساط التمويل الاستهلاكي والإسكاني وبطاقات الائتمان وتسهيلات المشروعات الصغيرة والمتوسطة**  
أعلنت البنوك الكويتية عن تأجيل تحصيل أقساط التمويل الاستهلاكي والإسكاني وبطاقات الائتمان والتسهيلات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لفترة ستة أشهر اعتباراً من شهر أبريل 2020 دون تحميل أي أرباح إضافية نتيجة لهذا التأجيل. ويعتبر تأجيل الأقساط بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفقات النقدية المحتملة لدى المقترضين. ويحتفظ العملاء بخيار عدم المشاركة في هذا البرنامج.

قامت المجموعة بتطبيق برنامج تأجيل الأقساط المستحقة خلال فترة الستة أشهر من 1 أبريل 2020 إلى 30 سبتمبر 2020 مع تمديد مقابل في أجل التسهيلات. نتج عن تأجيل الأقساط خسائر بمبلغ **48,232 ألف دينار كويتي** للمجموعة نتيجة تعديل التدفقات النقدية التعاقدية. تم تحميل هذه الخسائر على الأرباح المرحلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة كما هو موضح في إيضاح 2.

**تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة**

عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وضعت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة كوفيد-19، وإجراءات الدعم والإعفاء الاقتصادية المتخذة من قبل الحكومات والبنوك المركزية.

**الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان**

قامت المجموعة بمراجعة الجوانب التالية لتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19. تم التمييز ما بين الصعوبات المالية المؤقتة للمقترضين والتأثيرات طويلة الأجل أو تلك المستدامة.

- ◀ من المرجح أن يتأثر المقترضون في بعض القطاعات أو الصناعات بشكل أكثر حدة.
- ◀ لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الأرباح للتسهيلات التمويلية بشكلٍ تلقائي إلى ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.
- ◀ من المرجح أن يكون هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بالنسبة لبعض شرائح تمويل العملاء من الأفراد نتيجة لخسارة الوظائف وتخفيض الأجور.
- ◀ سيتم تقييم الانكشافات الجوهرية للشركات بشكلٍ منفرد لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان حالما تتوفر بيانات موثوق بها.

### 35. تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)

#### تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

لقد أدى التقييم اعلاه إلى تخفيض التصنيف المرحلي لبعض الانكشافات وزيادة مقابلة في خسائر الائتمان المتوقعة.

#### عوامل الاقتصاد الكلي

أخذت المجموعة في اعتبارها تأثيرات التقلبات التي تعرضت لها عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وعلى وجه الخصوص وفي ضوء حالة انعدام اليقين المستمرة والتأثير الناتج عن أزمة كوفيد-19 وبالنظر إلى أن الوضع يتفاقم بوتيرة سريعة، قامت المجموعة بمراجعة بعض الافتراضات وقد انعكس ذلك من خلال إعداد نظرة مستقبلية معقولة لعوامل الاقتصاد الكلي. وتقوم المجموعة بتطبيق ترجيحات الاحتمالات المناسبة لثلاثة من السيناريوهات الثلاثة (الأساسي، المعتدل، الحاد) والتي يتم دمجها مع التوقعات المعدلة المتحفظة إلى حد كبير والتي تم وضعها حول عوامل الاقتصاد الكلي في جميع السيناريوهات الثلاثة عند مقارنتها بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. كما قد قامت المجموعة أيضا بتطبيق توجهات الإدارة في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد بالنظر إلى أنه من المتوقع أن يكون موظفو بعض المجالات في القطاع الخاص هم الأكثر تضرراً من أزمة كوفيد-19. وقد أدت هذه التعديلات وتوجهات الإدارة إلى ازدياد ملحوظ في مبلغ متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

على الرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 ديسمبر 2020 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم الاعتماد بالمبلغ الأعلى - وهو المخصص المطلوب التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي - كمتطلبات لمخصص خسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

#### تأثيرات أخرى

وضعت المجموعة في اعتبارها التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية لدى المجموعة، والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. على الرغم من ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة وتظل القيم الدفترية للموجودات حساسة لأي تقلبات في الأسواق. إن تقييم تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة بدرجة كبيرة يعتمد على التقديرات والأحكام، وستستمر المجموعة في إعادة تقييم مركزها والتأثير ذي الصلة بشكلٍ منظم.