بنك بوبيان
Boubyan Bank

(شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في دولة الكويت)

نشرة اكتتاب عام لمساهمي بوبيان (ش.م.ك.ع)
في أسهم زيادة رأس المال

فترة الاكتتاب

تبدأ اعتبارا من 2022/5/15 وتنتهي في 2022/6/19

تاريخ نشرة الاكتتاب

24 إبريل 2022

المحتويات

مقدمة..... 3

تنبيه للمستثمرين المحتملين..... 6

بيان المسؤولية..... 7

إقرار المستشار القانوني..... 8

ملاحظات هامة..... 9

موجز عن الطرح..... 11

شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب..... 18

أسس احتساب سعر السهم وعلاوة الإصدار..... 26

استخدام عوائد الطرح..... 26

معلومات عن الجهة المصدرة..... 27

عوامل المخاطر..... 47

الملحقات..... 55

مقدمة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع (**"البنك"،أو "بوبيان"، أو "بنك بوبيان" ، أو "الجهة المصدرة" ، أو "المصدر"**) كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 18 إبريل 2004م وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 2004/88 ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي ، كما أن البنك مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة برقم تسجيل 104042. تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006. تبلغ قيمة رأس مال الجهة المصدرة في تاريخ نشرة الاكتتاب هذه ("النشرة") **333,868,248.400 د.ك** (ثلاثمائة وثلاثة وثلاثون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتان وثمانية وأربعون دينار كويتي و أربعمائة فلس) موزعاً على **3,338,682,484** سهم (ثلاثة مليارات وثلاثمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة واثنان وثمانون ألف وأربعمائة وأربعة وثمانون سهم) قيمة كل منها 100 فلس (مائة فلس) ("الأسهم المصدرة")، وجميع هذه الأسهم نقدية" مدفوع قيمتها بالكامل.

يتكون إصدار أسهم رأس المال الجديدة (**"الطرح"**)، والذي تتضمن أحكامه حق الأولوية كما هو معرف أدناه، من **400,000,000 سهماً عادياً** (أربعمائة مليون سهماً عادياً) ("أسهم الطرح") بسعر طرح مقداره **500 فلسا** (خمسمائة فلس كويتي) لكل سهم ("سعر الطرح") مقسمة إلى (100 (مائة) فلس القيمة الإسمية للسهم و 400 فلسا (أربعمائة فلس كويتي) علاوة إصدار تمثل زيادة في العدد الإجمالي للأسهم المصرح بها والمصدرة من **3,338,682,484 سهم (ثلاثة مليارات وثلاثمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة و اثنان وثمانون ألف وأربعمائة وأربعة وثمانون سهم)** إلى **3,738,682,484** سهم (ثلاثة مليارات وسبعمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة واثنين وثمانون ألف وأربعمائة وأربعة وثمانون سهم) ، ما يعادل زيادة بنسبة **11.98%** (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحد بالمائة) من رأس مال البنك المصرح به و المصدر الحالي.

يكون للمساهمين (**"المساهمون المؤهلون "**) المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك (**"وكيل المقاصة والإيداع"**) في تاريخ 2022/5/11م (**"تاريخ السجل" أو "تاريخ الاستحقاق"**) حق الأولوية في الاكتتاب (خلال الفترة المخصصة لممارسة حق الأولوية) في أسهم الطرح بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم (**"حق الأولوية"**) بالإضافة إلى من آلت إليهم حقوق الأولوية خلال فترة تداول حقوق الأولوية (**"حاملي حقوق الأولوية"**).وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ السجل والتي لم يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ السجل (**"تاريخ وقف حق الأولوية" أو "تاريخ تداول السهم من دون استحقاق"**)، وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الاعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ السجل. ويجوز لكل مساهم مؤهل الاكتتاب فيما نسبته **11.98%** (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحد بالمائة) من الأسهم المصدرة المسجلة باسم المساهم المؤهل في تاريخ السجل.

يتم تخصيص **أسهم الطرح** بين المساهمين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب (خلال فترة ممارسة حق الأولوية) بعدد من أسهم الطرح بنسبة ما يملكه كل منهم بنسبة **11.98%** (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحدة بالمائة المائة) من الأسهم المصدرة في تاريخ السجل. يتم تخصيص أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المساهمين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي من أسهم الطرح يفوق العدد المخصص لهم **(راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب")**. وفي حالة عدم اكتمال الاكتتاب بإجمالي عدد أسهم الطرح خلال الفترة المخصصة لحق الأولوية فيتم فتح باب الاكتتاب العام لغير المساهمين في باقي عدد الأسهم الفائضة بعد الفترة المخصصة لممارسة حق الأولوية. سيتم تدوير عدد الأسهم التي يتم تخصيصها إلى أقرب عدد صحيح ويكون للجهة المصدرة الحق المطلق للتصرف في كسور الأسهم، إن وُجدت، دون إمكانية إصدار كسور الأسهم. بعد إتمام الطرح، ستبلغ قيمة رأس مال البنك المصرح به و المصدر **373,868,248.400** د.ك (ثلاثمائة وثلاثة وسبعون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتين وثمانية وأربعون دينار كويتي وأربعمائة فلس) بعدد أسهم يبلغ **3,738,682,484** سهم (ثلاثة مليارات وسبعمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة واثنين وثمانون ألف وأربعمائة وأربعة وثمانون سهم) تبلغ القيمة الإجمالية للطرح **200,000,000** (مائتان مليون دينار كويتي) نقدا ("عوائد الطرح") متضمنة القيمة الإسمية 100 فلس وعلاوة الإصدار 400 فلس للسهم. سيتم استخدام عوائد الطرح في تعزيز قاعدة رأس مال البنك وفق معايير بازل 3 لكفاية رأس المال ولأغراض البنك العامة (راجع قسم "استخدام عوائد الطرح"). وفي حال عدم الاكتتاب بكامل الأسهم الجديدة يتم التصرف بباقي الأسهم كما ورد بقانون الشركات رقم 1 لسنه 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية. ويكون قرار التخصيص نهائياً ودون أي مسؤولية على الجهة المصدرة.

وقد أوصى مجلس إدارة البنك بموجب اجتماعه بتاريخ 2 فبراير 2022م بزيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من **3,338,682,484** سهم (ثلاثة مليارات وثلاثمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة واثنان وثمانون ألف وأربعمائة وأربعة وثمانون سهم) إلى **3,738,682,484** سهم (ثلاثة مليارات وسبعمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة واثنان وثمانون ألف وأربعمائة وأربعة وثمانون سهم) من خلال إصدار وتخصيص **400,000,000 سهماً عادياً** (أربعمائة مليون سهما عاديا) من أسهم الطرح بسعر **500** فلس (خمسمائة فلس كويتي) لكل سهم (بما يشمل علاوة الإصدار) بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية والجمعية العمومية للبنك.

كما اطلعت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بعدد **400,000,000 سهماً عادياً** (أربعمائة مليون سهماً عادياً) بعلاوة إصدار قدرها **400** (أربعمائة فلس) للسهم تضاف للقيمة الإسمية للسهم البالغة **100** (مائة فلس) وتسدد نقداً ، وذلك بإصدار أسهم جديدة تطرح للاكتتاب وتخصص للمساهمين الحاليين المقيدين بسجلات البنك كما في 11 مايو 2022م ("تاريخ الاستحقاق") كلا بنسبة ما يملكه من أسهم في رأس المال.

وأنه يجوز الاكتتاب في الأسهم غير المكتتب فيها لمن يرغب في ذلك من مساهمي البنك، فإذا تجاوزت طلبات الاكتتاب عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب تم تخصصها للمكتتبين بنسبة ما اكتتبوا به، وفي جميع الأحوال التي لا يتم فيها الاكتتاب في كامل الأسهم الجديدة يتم التصرف في الأسهم غير المكتتب فيها طبقاً لأحكام القانون، وتفويض مجلس الإدارة في استدعاء زيادة رأس المال وتحديد كافة الضوابط وشروط وقواعد الاكتتاب والتصرف في كسور الأسهم إن وجدت. وبعد دراسة نشرة الاكتتاب قررت الهيئة الشرعية أنه لا يوجد ما يمنع شرعاً من زيادة رأس المال على النحو الوارد تفصيله في نشرة الاكتتاب.

إن هيئة أسواق المال بدولة الكويت بالإضافة إلى بنك الكويت المركزي بالنسبة للوحدات الخاضعة لرقابته هي الجهات الرقابية المسؤولة عن إصدار التراخيص والموافقات اللازمة لإصدار الأوراق المالية في الكويت، وقد تم إعداد هذه النشرة وفقا لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما.

وقد وافق بنك الكويت المركزي ("المركزي") بتاريخ 31 يناير 2022 على طلب بنك بوبيان لزيادة رأس المال بعدد **400,000,000 سهماً عادياً** (أربعمائة مليون سهماً عادياً) وذلك بإصدار أسهم عادية جديدة تطرح للاكتتاب العام، وعلى أن تكون علاوة الإصدار لكل سهم **400** (أربعمائة فلسا) تضاف للقيمة الإسمية للسهم البالغة **100** (مائة فلس). كما وافقت هيئة أسواق المال بتاريخ 10 فبراير 2022 على زيادة رأس المال من مبلغ **333,868,248.400 د.ك** (ثلاثمائة وثلاثة وثلاثون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتان وثمانية وأربعون دينار كويتي و أربعمائة فلس) إلى **373,868,248.400** د.ك (ثلاثمائة وثلاثة وسبعون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتين وثمانية وأربعون دينار كويتي وأربعمائة فلس) بزيادة قدرها **40,000,000 د.ك** (أربعون مليون دينار كويتي) موزعة على **400,000,000 سهماً عادياً** (أربعمائة مليون سهما عاديا) بقيمة اسمية **100** (مائة) فلس للسهم الواحد مع علاوة اصدار بقيمة **400** (أربعمائة) فلس للسهم الواحد، وتخصص الزيادة لمساهمي البنك كل حسب نسبته في رأس المال.

ووافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس المال في اجتماعها بتاريخ 23 مارس 2022م . وبناءً عليه وافق مجلس إدارة البنك باجتماعه المنعقد بتاريخ 5 إبريل 2022م على استدعاء أسهم زيادة رأس المال وتفويض الرئيس التنفيذي لتحديد فترة الاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال ضمن نشرة الاكتتاب والجدول الزمني لاستحقاقات الأسهم.

وفي تاريخ 24 إبريل 2022م ، وافقت هيئة أسواق المال على نشرة الاكتتاب وطرح أسهم زيادة رأس المال.

تكون أسهم الطرح في نفس الفئة الواحدة مع الأسهم المصدرة الحالية في رأس مال الجهة المصدرة ويكون لكل سهم صوت واحد، ويكون لكل مساهم ("المساهم") الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة. لا يتمتع أي من المساهمين بحقوق تصويت إضافية تميزه عن غيره من المساهمين. يحق لحاملي أسهم الطرح الحصول على نصيبهم من توزيعات الأرباح في المستقبل متى تم الإعلان عنها من الجهة المصدرة.

تبدأ فترة حق الأولوية في الاكتتاب في أسهم الطرح في يوم 15 مايو 2022م لمدة 15 يوم وحتى 29 مايو 2022م ("فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حق الأولوية") ويجوز أن يتقدم المكتتبين بطلبات الاكتتاب خلال تلك الفترة (راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب"). في حالة عدم اكتتاب المساهمين في كامل الأسهم المطروحة للاكتتاب، يتم طرح فائض الأسهم للاكتتاب العام، وتبدأ فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم اعتباراً من 5 يونيو 2022م لمدة 10 أيام وحتى 19 يونيو 2022م ،

في حال تم الاكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب العام قبل نهاية الفترة المحددة أعلاه، فسيتم غلق باب الاكتتاب. كما يجوز لمجلس الإدارة تمديد أي فترة اكتتاب وفق تقديره المطلق وبالتوافق مع أحكام القوانين واللوائح المطبقة.

بعد انتهاء فترة الاكتتاب وإتمام التخصيص النهائي لأسهم الطرح واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إدراج أسهم الطرح في البورصة لتداولها دون أي قيد على غرار الأسهم المصدرة.

يجب مراجعة الملاحظات الهامة بعناية تامة قبل اتخاذ قرار بالاستثمار في أسهم الطرح.

ووفقا لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية، فإنه مع عدم الإخلال بالإعفاءات الضريبية المقررة على أرباح التصرف في الأوراق المالية الصادرة من الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية، تعفى من الضريبة عوائد الأوراق المالية والسندات وصكوك التمويل وكافة الأوراق المالية الأخرى المماثلة أيا كانت الجهة المصدرة لها.

تنبيه للمستثمرين المحتملين

ننصح، بأن تستشير شخصاً مرخصاً له طبقا للقانون ومتخصصاً في تقديم المشورة حول محتويات هذه النشرة قبل اتخاذ قرار الاكتتاب.

كما تجدر الإشارة على أنه لا يجوز بغير موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي أن تتجاوز ملكية الشخص الواحد طبيعياً كان أو اعتبارياً 5% (خمسة بالمائة) من رأس مال البنك سواء كان التملك بشكل مباشر أو غير مباشر، وتستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة وإذا تجاوزت ملكية الشخص الواحد هذه النسبة وجب عليه التصرف في الزيادة في المدة التي يحددها البنك المركزي ويترتب على هذه المخالفة عدم إفادة مالك الأسهم من مقدار الزيادة فيما يتعلق بحقوق التصويت في الجمعية العامة وفى إدارة البنك.

ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين وردت أسماؤهم في هذه النشرة تحت عنوان **(معلومات عن مجلس الإدارة)**، مجتمعين ومنفردين، المسؤولية الكاملة عن دقة وصحة كافة المعلومات الواردة في هذه النشرة فيما يتعلق بالشركة المصدرة، كما يؤكدون على أنه وعلى حد علمهم وبعد قيامهم بكافة الاستفسارات المعقولة، ليس هنالك ثمة حقائق أو معلومات أخرى قد يؤثر إغفالها على دقة أو صحة أي بيان أو إفادة وردت في هذه النشرة.

ويقر المستشار القانوني للمصدر بأنه تمت مراجعة نشرة الاكتتاب والمستندات ذات الصلة، وأنه على حد علمه وبعد قيامه بكافة الاستفسارات المعقولة، فإن نشرة الاكتتاب تستوفي المتطلبات القانونية ذات الصلة وبأن الجهة المصدرة قد استوفت الموافقات اللازمة التي تجعل التزام الجهة المصدرة صحيحاً ونافذاً.

ويقر بنك بوبيان ش.م.ك.ع كونه المصدر ووكيل الاكتتاب بتحمله المسؤولية في حالة عدم صحة البيانات التي تضمنتها نشرة الاكتتاب وبأنه قد تم استيفاء المتطلبات والإجراءات اللازمة وتقديم كافة المستندات المطلوبة في نشرة الاكتتاب وفقا لقانون هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية ، وبأن نشرة الاكتتاب على حد علمه وبعد قيامه بكافة الاستفسارات المعقولة، لم تغفل أي معلومات جوهرية، وقد تم إعدادها وفقا للمعلومات والبيانات التي تتطابق مع الواقع.

كما لا تتحمل هيئة أسواق المال أي مسؤولية تتعلق بمحتويات هذه النشرة، ولا تضمن أو تقدم أي إقرار بشأن دقتها أو تمامها، كما تخلي نفسها بشكل واضح وصريح من أي مسؤولية أياً كان نوعها بسبب أي خسارة يمكن أن تنشأ أو تحدث بسبب الاعتماد على أي جزء من هذه النشرة، كما لن تكون طرفاً في أي مطالبة تتعلق بالأضرار التي تنشأ بسبب الاعتماد على أي جزء من هذه النشرة.

حررت نشرة الاكتتاب هذه بتاريخ 24 إبريل 2022م

بيان المسؤولية

الأشخاص المسؤولين عن نشرة الاكتتاب:

تم إعداد هذه النشرة من قبل:

الاسم: عادل عبد الوهاب الماجد

المسمى الوظيفي: نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

العنوان: بنك بوبيان (ش.م.ك.ع) - ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت.

إقرار

تهدف هذه النشرة إلى توفير المعلومات المطلوبة للمساهمين الحاليين والمساهمين الجدد الذين لهم حق الاكتتاب.

ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين وردت أسماؤهم في هذه النشرة تحت عنوان (معلومات عن مجلس الإدارة)، مجتمعين ومنفردين، المسؤولية الكاملة عن دقة وصحة كافة المعلومات الواردة في هذه النشرة، كما يؤكدون على أنه على حد علمهم وبعد القيام بكافة الاستفسارات المعقولة، ليس هنالك ثمة حقائق أو معلومات أخرى قد يؤثر إغفالها على دقة أو صحة أي بيان أو إفادة وردت في هذه النشرة.

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على حد علمهم وبعد القيام بكافة الاستفسارات المعقولة أن كافة المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب كاملة ودقيقة وصحيحة وأنه تم بذل العناية الواجبة من أجل دعم هذا البيان، وأنه قد تم الإفصاح للمستثمرين عن كافة المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية والمصدرة من أجل اتخاذ قرار بشأن الاكتتاب في الأوراق المالية من عدمه، وأنه قد تم الامتثال لكافة الأحكام ذات الصلة المنصوص عليها في القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب قرار هيئة أسواق المال رقم 72 لسنة 2015 وتعديلاتهما ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وللأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي.

عن مجلس إدارة المصدر:

الاسم	المنصب	التوقيع
عادل عبد الوهاب الماجد	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة	

إقرار المستشار القانوني

أقر أنا المستشار القانوني للجهة المصدرة بأنه قد تمت مراجعة نشرة الاكتتاب والمستندات ذات الصلة، وأنه على حد علمي وبعد قيامي بكافة الاستفسارات المعقولة، فإن نشرة الاكتتاب تستوفي المتطلبات القانونية ذات الصلة وبأن الجهة المصدرة قد استوفت الموافقات اللازمة التي تجعل التزام الجهة المصدرة صحيحاً ونافذا.

الاسم	المنصب	التوقيع
أ.د. فايز عبد الله الكندري	مدير عام – إدارة الشؤون القانونية	

ملاحظات هامة

تتضمن نشرة الاكتتاب معلومات تتعلق ببنك بوبيان ش.م.ك.ع بخصوص الأسهم والاكتتاب وضوابطه وأحكامه. لم يصرح البنك لأي جهة أخرى بتقديم أي بيان أو معلومات أو تعهدات فيما يتعلق بالبنك أو بالأسهم باستثناء تلك التي وردت في هذه النشرة أو ما تم اعتماده من قبل البنك لهذا الغرض. ويتعين عدم الاعتماد على مثل تلك البيانات أو المعلومات أو التعهدات والافتراضات بأن البنك كمصدر أو كوكيل اكتتاب قد أقر بتلك البيانات والمعلومات والتعهدات والافتراضات، باستثناء ما ورد بهذه النشرة.

وفي حين أن البنك قد قام بإجراء كافة الاستفسارات في الحدود المعقولة فيما يتعلق بدقة المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه كما هي في تاريخ هذه النشرة، فإن بعض المعلومات الخاصة بالسوق وقطاعات الأعمال التي تضمنتها نشرة الاكتتاب أخذت من مصادر خارجية. بالرغم من أنه ليس لدى أي من البنك وكذلك مستشاريه أي سبب يدفعه للاعتقاد بعدم دقة تلك المعلومات، إلا أنه تقتضي الإشارة إلى أنه لم يتم التحقق من تلك المعلومات بشكل مستقل، وبالتالي فإن هذه النشرة لا تتضمن أي تعهد فيما يتعلق بدقة أو اكتمال أي من تلك المعلومات.

إن المعلومات المبينة في نشرة الاكتتاب هذه وكما هي واردة في تاريخ هذه النشرة هي خاضعة للتعديل، وعلى وجه الخصوص، الوضع المالي الفعلي للبنك وكذلك قيمة الأسهم قد تتأثر سلبياً بفعل التطورات المستقبلية لناحية عامل التضخم أو تكاليف التمويل أو الضرائب أو أية عوامل اقتصادية أو سياسية أخرى أو أية عوامل خارجة عن إرادة البنك. لا يجوز بأي شكل من الأشكال تفسير أو الاعتماد على أن تسليم نشرة الاكتتاب هذه أو أي تصريح شفهي أو خطي أو مطبوع يتعلق بالأسهم، هو وعد أو تعهد بشأن أي أرباح أو نتائج أو أحداث مستقبلية.

إن هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي بالنسبة للبنوك الخاضعة لرقابته هي السلطة المسؤولة عن إصدار التراخيص والموافقات اللازمة لزيادة رأس المال. تم الحصول على موافقة هيئة أسواق المال بدولة الكويت على هذه النشرة ولكن لا تتحمل هيئة أسواق المال في دولة الكويت أي مسؤولية عن محتويات هذه النشرة ولا تضمن صحة ودقة أي من المعلومات الواردة فيها، كما لم تقرر الهيئة ما إذا كان الهيكل المبين في هذه النشرة متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية أم لا، ولا تتحمل هيئة أسواق المال في دولة الكويت أي مسؤولية من أي نوع عن أي خسارة ناشئة عن الاعتماد على كافة أو جزء من محتويات هذه النشرة . وينصح باستشارة مستشار استثمار .

وكذلك لن تكون هيئة أسواق المال في دولة الكويت طرفا في أي دعوى خاصة بالأضرار الناشئة عن أي نشرة اكتتاب معتمدة من قبل. ولا يجوز النظر لنشرة الاكتتاب هذه على أنها توصية من جانب البنك أو أي من مستشاريه أو التابعين له للاشتراك في عملية الطرح. إن المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه هي ذات طبيعة عامة، وقد تم إعدادها دون أن يؤخذ في الاعتبار أي أهداف استراتيجية أو موقف مالي أو احتياجات استثمارية معينة لأي مستثمر محتمل.

يتحمل كل من توجه إليه نشرة الاكتتاب هذه مسؤولية الحصول على استشارة مهنية مستقلة بطريقته الخاصة فيما يتعلق بالبنك أو بطرح الأسهم قبل اتخاذ أي قرار استثماري، وكذلك مسؤولية القيام بتقييمه الخاص المستقل للبنك وللاستثمار في الأسهم وللمعلومات والافتراضات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه والاستعانة بتلك الاستشارة والتحليل والتوقعات عندما يرتئي ضرورة لذلك لاتخاذ أي قرار استثماري. ولا يجوز للمستثمرين المحتملين تفسير محتويات هذه النشرة على أنها تمثل استشارة ضريبية أو استثمارية أو قانونية.

وقبل شراء أية أسهم، يتعين على كل مستثمر محتمل الرجوع إلى مستشار مالي مرخص من هيئة أسواق المال في الكويت

طلبا لمشورته، بالإضافة إلى مستشاريه القانونيين والضريبيين ومستشاري الأعمال لتحديد ملائمة وتبعات الاستثمار في الأسهم بالنسبة لذلك المستثمر والتوصل إلى تقييم مستقل لذلك الاستثمار. ويتمثل الغرض الوحيد لهذه النشرة تقديم معلومات أساسية عن البنك لمساعدة كل من توجه إليهم هذه النشرة في إجراء تقييم مستقل لعملية الاستثمار في تلك الأسهم.

لم يتم تخويل أي شخص لإعطاء أي معلومات أو تقديم أي تعهدات فيما يتعلق بطرح الأسهم غير الأشخاص المذكورين في هذه النشرة، وفي حالة تقديم تلك المعلومات أو التعهدات من الغير، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها أو اعتبارها على أنها معتمدة من قبل البنك كمصدر أو كوكيل اكتتاب.

إن بعض البيانات التي وردت في نشرة الاكتتاب هذه قد تشير إلى نظرة مستقبلية تطلعية. وتتضمن البيانات المستقبلية بيانات تتعلق بخطط الجهة المصدرة وأهدافها وأغراضها واستراتيجياتها وعملياتها المستقبلية وأداؤها المستقبلي، وكذلك الافتراضات التي تنطوي عليها تلك البيانات المستقبلية. تشير الكلمات التالية في هذه النشرة:

"يتوقع" و"يقدر" و"يرى "و"ينوي " و"يخطط" و"يعتقد" و"يهدف" و"يسعى" و"قد" و"سوف" و"يجب" وكذلك أية تعابير مشابهة إلى البيانات المستقبلية. وقد بنت الجهة المصدرة هذه البيانات المستقبلية على الرؤية الحالية لإدارتها فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية والأداء المالي المستقبلي. وعلى الرغم من أن الجهة المصدرة ترى أن التوقعات والتنبؤات التي تعكسها البيانات المستقبلية للجهة المصدرة تعتبر معقولة كما هي في تاريخ نشرة الاكتتاب هذه، أما في حال تحقق واحد أو أكثر من المخاطر أو ثبوت عدم جدية التوقعات المشار إليها، بما في ذلك تلك المخاطر وحالات ثبوت عدم جدية التوقعات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه، أو في حالة ثبوت عدم اكتمال أو صحة أي من الافتراضات الأساسية للجهة المصدرة، فإن النتائج الفعلية لعمليات الجهة المصدرة قد تختلف عما هو متوقع أو متنبأ به . والجدير بالذكر، إن دلالات تلك البيانات المستقبلية تنحصر بتاريخ نشرة الاكتتاب هذه. مع عدم الاخلال بأية متطلبات أو شروط منصوص عليها بموجب القوانين واللوائح واجبة التطبيق، فإن الجهة المصدرة تخلي مسؤوليتها بشكل صريح وواضح إزاء أي التزام أو تعهد بتوزيع أي تحديثات أو مراجعة لأي من البيانات المستقبلية الواردة في نشرة الاكتتاب هذه بعد تاريخ هذه النشرة ليعكس أي تغير في التوقعات الخاصة بتلك البيانات، أو أي تغير في الأحداث أو الظروف أو الأوضاع التي بنيت عليها تلك البيانات المستقبلية المتوقعة.

بعد الاطلاع وبقبول نشرة الاكتتاب، يوافق المستلم على الالتزام بشروطها و يقر كل مستلم بأنه مسؤول عن الالتزام الكامل بالقوانين فيما يتعلق بأي شراء، بما في ذلك الحصول على أي موافقات حكومية أو موافقات أخرى مطلوبة أو تلبية أي متطلبات أخرى.

موجز عن الطرح

يجب قراءة الموجز التالي كمقدمة للمعلومات التفصيلية الإضافية التي تظهر في أي جزء آخر في هذه النشرة، ويخضع هذا الموجز في كافة الأحوال لتلك المعلومات التفصيلية. لا يشمل هذا الموجز على جميع المعلومات التي يتعين على المستثمرين المحتملين دراستها قبل اتخاذ قرار الاستثمار في أسهم الطرح، كما أنه لا يمكن التأكيد بأن هذه المعلومات هي مكتملة. وبناء على ذلك، ينبغي أن يستند أي قرار لأي مستثمر محتمل للاستثمار فيما يتعلق بالطرح على دراسة هذه النشرة بالكامل.

الجهة المصدرة	بنك بوبيان (شركة مساهمة كويتية عامة) ، مؤسسة في دولة الكويت بتاريخ 21 سبتمبر 2004 بموجب مرسوم أميري رقم 88 لسنة 2004
عنوان الجهة المصدرة	العاصمة – القبلة ص.ب 25507 الصفاة ، الرمز البريدي 13116 - الكويت
مستشار الاكتتاب	شركة بوبيان كابيتال للاستثمار
نوع الطرح	الاكتتاب العام في أسهم الطرح مع حق الأولوية للمساهمين المؤهلين بنسبة **11.98%** (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحد بالمائة)
سعر الطرح	500 فلس (خمسمائة فلس كويتي) للسهم الواحد (شاملا القيمة الإسمية وعلاوة الإصدار)
القيمة الإسمية	100 فلس (مائة فلس كويتي) للسهم الواحد
علاوة الإصدار	400 فلس (أربعمائة فلس كويتي) للسهم الواحد
إجمالي عدد أسهم الجهة المصدرة قبل الطرح مباشرة	**3,338,682,484 سهم** (ثلاثة مليارات وثلاثمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة واثنان وثمانون ألف وأربعمائة وأربعة وثمانون سهم) بقيمة إسمية 100 (مائة) فلس للسهم الواحد، مدفوعة قيمتها بالكامل.
رأس مال الجهة المصدرة المصرح به والمصدر والمدفوع	**333,868,248.400 د.ك** (ثلاثمائة وثلاثة وثلاثون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتان وثمانية وأربعون دينار كويتي و أربعمائة فلس)
أسهم الخزينة	**475,652** سهم
عدد ونوع أسهم الطرح	**400,000,000 سهماً عادياً** (أربعمائة مليون سهما عاديا) يمثل **11.98%** (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحد بالمائة) من رأس المال الحالي المصدر للجهة المصدرة
عدد أسهم الطرح المتعهد الاكتتاب فيها	لا يوجد
قيمة الطرح المتعهد به	لا يوجد

إجمالي عدد أسهم الجهة المصدرة بعد اكتمال الاكتتاب بالطرح مباشرة	**3,738,682,484** سهم (ثلاثة مليارات وسبعمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة واثنين وثمانون ألف وأربعمائة وأربعة وثمانون سهم)
رأس المال المصدر للجهة المصدرة بعد اكتمال الاكتتاب بالطرح مباشرة	**373,868,248.400** د.ك (ثلاثمائة وثلاثة وسبعون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتين وثمانية وأربعون دينار كويتي وأربعمائة فلس)
نسبة زيادة رأس المال	سيتم زيادة رأس مال المصدر بقيمة **40,000,000 د.ك** (أربعون مليون دينار كويتي) والتي تمثل زيادة **11.98%** (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحد بالمائة) على رأس المال الحالي المصرح به و المصدر للجهة المصدرة قبل الطرح مباشرة.
القيمة الإجمالية للطرح	**200,000,000** (مائتان مليون دينار كويتي) متضمنة القيمة الإسمية للسهم وعلاوة الإصدار
القيود المفروضة على التعامل في الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب وأي ترتيبات مستقبلية للتعامل فيها	لا يوجد
مصاريف الطرح	القيمة التقديرية لمصروفات الطرح هي **300,000** (ثلاثمائة ألف دينار كويتي) وسيتولى البنك مسئولية سداد تلك المصروفات التي تشمل تكاليف إدارة الاكتتاب والمطبوعات اللازمة والاعلانات القانونية.
طريقة الاكتتاب	يجوز للمكتتبين تقديم طلبات الاكتتاب عن طريق الموقع الالكتروني للاكتتاب في الأسهم حتى **20,000** (عشرون ألف) سهم أو عن طريق التوجه لمقر وكيل المقاصة والإيداع وتقديم طلب الاكتتاب (على النموذج الخاص بذلك "نموذج طلب الاكتتاب") خلال فترة الاكتتاب. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لطلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب . ويكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانونا بين المكتتب والجهة المصدرة
فترة الاكتتاب	من 15مايو 2022م تنتهي في 19 يونيو 2022م
فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حق الأولوية	من 15 مايو 2022م تنتهي في 29 مايو 2022م
فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم (إن وجد)	من 5 يونيو 2022م تنتهي في 19 يونيو 2022م
الفترة الزمنية لتداول حقوق الأولوية	من 15 مايو 2022م تنتهي في 22 مايو 2022م
تداول حقوق الأولوية	تشكل الموافقة على هذه النشرة، موافقة على إدراج وتداول حقوق الأولوية من بورصة الكويت والشركة الكويتية للمقاصة

	خلال فترة الاكتتاب في أسهم الطرح ويتم إلغاء الإدراج عند إفصاح الشركة عن نتائج الاكتتاب في زيادة رأس المال.
وسائل التصرف في حقوق الأولوية	عند تداول حقوق الأولوية، يكون للمساهمين المقيدين في سجل المساهمـــين بتاريخ 11 مايو 2022م التصرف في حقهم بأولوية الاكتتاب في أسهم الزيادة في رأس المال محل هذه النشرة للمساهمين أو الغير ، بإحدى أو كلتا الوسيلتين التاليتين: أ. التداول على كل أو جزء من حقوق الأولوية وفقاً لقواعد البورصة. ب. التنازل عن حقوق الأولوية لمساهم آخر أو للغير بدون مقابل وفقاً لقواعد البورصة ووكالة المقاصة. وفي جميع الأحوال لا يحق لمن تصرف في حقوق الأولوية على النحو السابق أن يكتتب في هذه الحقوق، ويعتبر اكتتابه فيها باطلاً، إلا أنه يكون لمن آلت إليه حقوق الأولوية أن يكتتب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق، كما يحق له أن يتصرف فيها على النحو المقرر في القواعد المعمول بها لدى هيئة أسواق المال وبورصة الكويت والشركة الكويتية للمقاصة حتى قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل. ولا يمكن للمتصرف إليه عند تمام إنتقال حق الأولوية له بالعدول عن الإجراء، وسيحرم من حق الأولوية في حال عدم قيامه بممارسة هذا الحق خلال فترة الاكتتاب المخصصة للمساهمين المؤهلين والتي ستمتد خلال الفترة من 15 مايو 2022م وتنتهي بتاريخ 22 مايو 2022م.
تاريخ التخصيص	خلال 5 أيام عمل من تاريخ انتهاء فترة الاكتتاب الأولى أو الثانية.
المساهمين المؤهلين (أصحاب حق الأولوية للاكتتاب في أسهم الطرح)	المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك في ختام التداول لدى البورصة في تاريخ "السجل" تاريخ الاستحقاق "أي المساهمين المقيدين في سجل مساهمي البنك كما في 11 مايو 2022م ، وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ السجل والتي لم يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ السجل ("تاريخ وقف حق الأولوية"). وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الاعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ السجل.
الحد الأدنى للاكتتاب	سهم واحد

خيارات المساهمين المؤهلين بالنسبة لأسهم الطرح	يكون للمساهمين المؤهلين اللجوء إلى الخيارات التالية بالنسبة لأسهم الطرح : (1) ممارسة حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح (2) ممارسة حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح والاكتتاب في أسهم الطرح الإضافية (3) التنازل عن حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح وفق الآلية المعتمدة لذلك وذلك قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام على الأقل (وتتم أي من تلك التنازلات وفقا للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل وكالة المقاصة)، أو(4) الامتناع عن اللجوء إلى أي من الخيارات السابقة.
عو اقب عدم اكتتاب المساهمين المؤهلين	يتعرض المساهمون المؤهلون الذين يختارون عدم الاكتتاب في أسهم الطرح لتخفيض في نسبة ملكيتهم في رأس مال الجهة المصدرة بالإضافة قد يواجهون تغييرا في قيمة أسهمهم الحالية.
الاكتتاب في فائض أسهم الطرح	يحق للمساهمين المؤهلين الاكتتاب في فائض أسهم الطرح بالإضافة إلى أسهم حق الأولوية.
الاكتتاب العام	في حالة عدم اكتمال الاكتتاب بعد انتهاء فترة ممارسة حق الأولوية يُفتح باب الاكتتاب العام والذي يكون فيه الحق لأي مكتتب الاكتتاب في الفائض من أسهم الطرح.
تخصيص أسهم الطرح	**التخصيص خلال فترة ممارسة حق الأولوية:** يكون لكل مساهم مؤهل الحق في الاكتتاب بأي عدد من الأسهم على أن حق الأولوية له يقتصر على ما نسبته 11.98% (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحد بالمائة) فقط من نسبة الأسهم المملوكة له والمقيدة في سجلات البنك كما في تاريخ الاستحقاق الموافق 11 مايو 2022م ، وسيتم تخصيص ما تبقى من فائض الأسهم نتيجة عدم مباشرة بعض المساهمين حق الأولوية على المكتتبين كل بنسبة ما اكتتبه في حالة تغطية كامل أسهم الطرح، ويرد إلى كل مكتتب المبالغ المدفوعة بالزيادة عما تم تخصيصه بالفعل وفقاً لهذه القواعد. وفي حالة عدم تغطية كامل أسهم الطرح بعد انتهاء فترة ممارسة حق الأولوية يتم فتح باب الاكتتاب العام. **التخصيص خلال فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم:** يحق للمكتتب خلال فترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم الاكتتاب بأي عدد من الأسهم التي يرغب بها. يتم تخصيص

	الأسهم على المكتتبين نسبة وتناسب بناءً على نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى إجمالي عدد الأسهم المكتتب بها، وسيتم تدوير عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح. وتحتفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم. **وفي حال تم الاكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب قبل نهاية فترة الاكتتاب العام، فسيتم غلق باب الاكتتاب** وفي حال عدم الاكتتاب بكامل الأسهم الجديدة يتم التصرف كما ورد بقانون الشركات رقم 1 لسنه 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية. ويكون قرار التخصيص نهائيا ودون أي مسؤولية على الجهة المصدرة.
كسور الأسهم	لا يجوز الاكتتاب بكسور الأسهم، وحيثما يكون ضروريا يتم تدوير عدد أسهم الطرح التي يستحقها المساهم المؤهل إلى أقرب عدد صحيح. وتنفرد الجهة المصدرة وحدها بحق التصرف في كسور الأسهم. **(راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب")**
استخدام عوائد الطرح	تهدف زيادة رأس المال إلى تدعيم قاعدة رأس مال الجهة المصدرة وفق معايير لجنة بازل 3 لكفاية رأس المال والأغراض العامة للبنك وتعزيز متانة المركز المالي للبنك.
فائض مبالغ الاكتتاب	سوف يتم إعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وُجدت) دون أرباح إلى المكتتبين الذين اكتتبوا في أسهم الطرح دون احتساب عمولات أو استقطاعات أو حجز من البنك **(راجع قسم "شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب").**
أحكام الطرح	يقتصر حق الأولوية في الاكتتاب في أسهم الطرح على المساهمين المؤهلين كما في يوم تاريخ الاستحقاق. وتحتفظ الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع بحقهما في رفض أي طلب اكتتاب –كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام الطرح. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لطلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب. عند التقديم وقبول الطلب من الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع، يكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتتب والجهة المصدرة **(راجع قسم" شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب").**

الحد الأقصى للملكية	وفقاً للنظام الأساسي للجهة المصدرة، يجوز تملك أي نسبة من أسهم الجهة المصدرة في أي وقت وذلك وفقا للقانون والقرارات الوزارية وتعليمات بنك الكويت المركزي التي تصدر من وقت إلى آخر. إلا أن موافقة بنك الكويت المركزي المسبقة مطلوبة لتملك نسبة ما يزيد عن 5% (خمسه بالمائة) من إجمالي رأس مال الجهة المصدرة، وتستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة.
توزيعات الأرباح	يحق للمساهم صاحب سهم الطرح استلام نصيبه من توزيعات الأرباح في المستقبل متى ما تم الإعلان عنها من الجهة المصدرة (كالأسهم المصدرة).
حقوق التصويت	تكون أسهم الطرح للجهة المصدرة من فئة واحدة. لكل سهم صوت واحد، ولكل مساهم الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة. لا يتمتع أي من المساهمين بحقوق امتياز إضافية في التصويت.
معدل ربحية السهم على المدى القصير	من المتوقع أن يبلغ معدل ربحية السهم 16 فلس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.
قيمة السهم عند تصفية البنك	في حالة تصفية البنك قبل زيادة رأس المال تكون القيمة الدفترية للسهم 178 فلس وذلك بناءً على البيانات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
استرداد قيمة الأسهم	يستطيع المساهمون الحاليون والجدد استرداد قيمة الأسهم (سواء بالربح أو الخسارة) من خلال البيع المباشر في بورصة الكويت للأوراق المالية ولا يوجد اختلافات في أي من حقوق الأسهم الجديدة المصدرة والحالية.
الحقوق المتعلقة بأسهم الطرح في حالة تصفية الجهة المصدرة	يحق للمساهمين الحصول على نصيب - بنسبة ما يمتلكونه من أسهم - من عوائد تصفية أصول الجهة المصدرة عند التصفية وذلك بعد سداد مديونياتها والتكاليف الأخرى .
التدابير والإجراءات في حالة عدم استكمال الطرح	في حال لم يتم استكمال زيادة رأس المال بالكامل خلال فترة الاكتتاب، يجوز لمجلس إدارة البنك أن يقرر تمديد فترة الاكتتاب. وفي حال عدم استنفاذ كامل أسهم الطرح في نهاية فترة الاكتتاب الجديدة، يجوز لمجلس إدارة البنك إما: **(1)** التراجع عن الطرح مع إرجاع المبالغ للمكتتبين أو ، **(2)** إعلان الاكتفاء بمقدار الطرح المكتتب فيه عند نهاية فترة الاكتتاب. ولا يجوز للمكتتبين الرجوع عن أسهم الطرح المكتتب

	بها إلا وفقا للقانون
إدراج أسهم الطرح	بعد انتهاء فترة الاكتتاب والتخصيص النهائي لأسهم الطرح واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إصدار إيصال رصيد أسهم ليتم إدراجها وتداولها في بورصة الكويت للأوراق المالية دون أي قيد.
الجهات الرقابية	بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال
مر اقب الحسابات	الوزان وشركاه - ديلويت وتوش العيبان والعصيمي وشركاهم – إرنست ويونغ
المصدرووكيل الاكتتاب	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
وكيل المقاصة والإيداع	الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.
القانون	قوانين دولة الكويت
المحاكم	محاكم دولة الكويت
أعضاء مجلس إدارة الجهة المصدرة	السيد / عبدالعزيز عبدالله دخيل الشايع السيد / عادل عبدالوهاب الماجد السيد / عدنان عبدالله العثمان السيد / علي يوسف حسين العوضي السيد / حازم علي المطيري السيد / محمد يوسف الصقر السيد / وليد مشاري الحمد السيد / خالد أحمد سعود المضف السيد / عبد الله سعود بدر البدر السيد / سيد عمران أزهر علي السيد / وليد حمود العياضي

شروط وأحكام وإجراءات الاكتتاب

مقدمة

ينقسم الاكتتاب إلى فترتين، الفترة الأولى مخصصة لممارسة حق الأولوية للمساهمين المؤهلين (المساهمين المقيدين في سجل مساهمي البنك لدى البورصة كما في 11 مايو 2022م) والفترة الثانية مخصصة للاكتتاب العام في فائض الأسهم التي لم يتم الاكتتاب بها خلال فترة ممارسة حق الأولوية وفي حال تم الاكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة قبل نهاية فترة الاكتتاب العام فسيتم غلق باب الاكتتاب. أما في حالة الاكتتاب بكامل الأسهم خلال فترة ممارسة حق الأولوية يقفل باب الاكتتاب ولا يتم البدء بالاكتتاب العام في فائض الأسهم.

إجراءات الاكتتاب

أولا: الاكتتاب عن طريق الموقع الإلكتروني:

يتيح النظام الالكتروني الاكتتاب في زيادة رأس المال لعدد **20,000** (عشرون ألف سهم) سهم بما يعادل **10,000** (عشرة آلاف دينار كويتي فقط لا غير) وأقل، ويتم السداد من خلال خدمة K-NET.

يقوم المكتتب بالتالي:

- الدخول الي الموقع عن طريق الرابط : https://www.ipo.com.kw
- يقوم المكتتب بتسجيل الرقم المدني، ومن ثم يقوم النظام بتحديد أحقية المكتتب في الاكتتاب من عدمه (يتم التحقق خلال فترة ممارسة حق الأولوية فقط).
- يقوم المكتتب بتسجيل عدد الأسهم المرغوب الاكتتاب بها.
- يتم تحويل المكتتب إلى صفحة السداد عن طريق خدمة K-NET، حيث يقوم المكتتب بالسداد من حسابه الخاص (ولا يجوز أن يقوم شخص آخر بالسداد نيابة عن المكتتب إلا في الحالات المنصوص عليها قانوناً «تراجع المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب» ويتحمل المكتتب كافة التبعات القانونية في حالة مخالفة ذلك).

ثانيا: الاكتتاب عن طريق مراجعة وكيل المقاصة والإيداع "للاكتتاب في عدد أسهم يتجاوز20,000 (عشرون ألف) سهم:

- يقوم المكتتب بالدخول على الرابط التالي https://www.ipo.com.kw لطباعة وثيقة ببيانات الاكتتاب موضحاً بها على سبيل المثال لا الحصر أسم المكتتب، الرقم المدني، وعدد الأسهم المرغوب الاكتتاب بها وقيمتها.
- يتوجه المكتتب إلى البنك الخاص به وتقديم صورة من وثيقة بيانات الاكتتاب المطبوعة من الرابط أعلاه ويقوم بتحويل المبلغ المطلوب إلى الحساب المصرفي (الغير منتج للأرباح) المخصص لزيادة رأس مال البنك (كمبلغ صافي دون خصم أي رسوم من قبل كل من البنك المحول والبنك المحول له) والمذكور أدناه:

اسم البنك	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
رقم الحساب	0003001366
رقم IBAN	KW85BBYN0000000000000003001366
سويفت	BBYN
المستفيد	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
المرجع / الوصف	زيادة رأس مال بنك بوبيان + رقم هوية المكتتب (الرقم المدني) + بيانات الاتصال الخاصة بالمكتتب (رقم الهاتف)

- يقوم المكتتب بالحصول على قسيمة إيداع أصلية بالمبلغ المحول من البنك الخاص به والتوجه إلى وكيل المقاصة والإيداع لاستكمال الإجراءات المتبقية.
- يتوجه المكتتب إلى مقر وكيل المقاصة والإيداع الواقع في شارع الخليج العربي، برج أحمد، الدور الخامس لتقديم المستندات المدرجة في بند « المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب » في هذه النشرة.
- يقوم وكيل المقاصة والإيداع بتسليم المكتتب إيصال إيداع مقابل الاكتتاب.

وفي حالة إخفاق أي من المكتتبين في تقديم طلب الاكتتاب مكتملاً بشكل كامل وسليم (مرفقاً به كافة المستندات المساندة المطلوبة) في مقر وكيل المقاصة والإيداع بعد سداد مبلغ الاكتتاب المستحق كما هو مذكور بهذه النشرة، فإن طلب الاكتتاب المقدم من ذلك المكتتب سيعتبر ملغياً وكأن لم يكن، علماً بأنه لا يتم قبول مبالغ الاكتتاب نقداً.

نموذج طلب الاكتتاب

يجوز للمكتتبين الراغبين في الاكتتاب تقديم طلبات الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب ذات الصلة في مقر وكيل المقاصة والإيداع. يوافق كل مكتتب على الأحكام والشروط الواردة في هذه النشرة ويقوم بتقديم كافة بيانات طلب الاكتتاب. يحتفظ كل من البنك ووكيل المقاصة والإيداع بحقهما في رفض أي طلب اكتتاب – كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام الطرح أو عدم الاتباع الحرفي والدقيق لتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر الأمور التالية :

1- عدم توافق طلب الاكتتاب مع أحكام القانون واللوائح المطبقة.
2- عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب.
3- عدم دقة أو عدم كفاية المعلومات في طلب الاكتتاب أو عدم توافق طلب الاكتتاب مع أي من أحكام وشروط هذه النشرة أو طلب الاكتتاب نفسه.

لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لطلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب وقبوله من قبل وكيل المقاصة والإيداع. عند تقديم الطلب، يكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانونا بين المكتتب والجهة المصدرة.

يكون طلب الاكتتاب وكافة أحكامه وشروطه والتعهدات المنصوص عليها فيه ملزما للمكتتبين وعلى المتنازل والمتنازل إليهم ومديري أصولهم والمستفيدين إلا في حال النص على خلاف ذلك في هذه النشرة. كما يجب على المكتتب أن يقبل بعدد أسهم الطرح المخصص له شريطة ألا يزيد عن العدد المكتتب به والموضح في نموذج الاكتتاب الخاص به.

تكون كافة الأحكام والشروط واستلام نماذج طلبات الاكتتاب والاتفاقيات الناشئة عنها خاضعة لقوانين دولة الكويت ويجب تفسيره أو تطبيقها بالتوافق مع أحكام قوانين دولة الكويت.

على المكتتب قراءة تعليمات الاكتتاب بعناية قبل تسليم نموذج طلب الاكتتاب. سيُعتبر تسليم نموذج طلب الاكتتاب إلى وكيل المقاصة والإيداع بمثابة عقد ملزم وموافقة على كافة أحكام الاكتتاب.

تقديم نموذج طلب الاكتتاب

على المكتتب أن يحدد في طلب الاكتتاب عدد أسهم الطرح التي يرغب في الاكتتاب بها وأن يقوم بتحويل كامل مبالغ الاكتتاب المستحقة. ويلتزم المكتتب بالتقدم بنموذج الاكتتاب خلال الفترات المحددة للاكتتاب (فترة ممارسة حق الأولوية وفترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم).

المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب

يتم تقديم طلب الاكتتاب مرفقا بالوثائق التالية، وذلك حسب الحالة، وسيقوم الموظفون المتواجدون في مقر وكيل المقاصة والإيداع بمطابقة الصورة مع الأصل وإعادة الأصل إلى المساهم المؤهل.

المكتتبين من الأشخاص الطبيعيين

- أصل وصورة من البطاقة المدنية للمكتتب
- أصل وصورة من جواز السفر للمكتتبين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي
- أصل وصورة من الوكالة القانونية الخاصة بالاكتتاب في الأسهم (للمكتتبين بالوكالة)
- أصل وصورة من شهادة الولاية (للأيتام)
- أصل وصورة من شهادة الوصاية (للقصر)
- أصل وصورة من شهادة حصر الوراثة بالنسبة للورثة
- أصل وصورة من حكم القوامة.

المكتتبين من الأشخاص الاعتباريين

- أصل وصورة من شهادة السجل التجاري
- أصل وصورة من شهادة المفوضين بالتوقيع أو مستخرج السجل التجاري، حسب الحالة
- أصل وصورة من البطاقة المدنية للمفوض بالتوقيع
- أصل وصورة من اعتماد التوقيع للمفوض بالتوقيع صادرة عن وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل أو مصدّقة من غرفة التجارة والصناعة في الكويت
- كتاب صادر عن المفوض بالتوقيع عن الشخص الاعتباري بالموافقة على الاكتتاب.

المكتتبين من غير الكويتيين

يجب على المكتتبين من غير الكويتيين (سواء أشخاص طبيعيين أو أشخاص اعتبارية – حسبما يكون الحال) أن يقدموا المستندات المماثلة للمستندات المذكورة أعلاه تكون صادرة عن الجهات المماثلة في دولهم وذلك في حالة عدم حيازتهم لمستندات صادرة لهم في دولة الكويت في هذا الشأن.

مع مراعاة أسباب الرفض الأخرى، يحق للبنك ووكيل المقاصة والإيداع رفض طلب الاكتتاب إذا لم تسدّد بالفعل القيمة المطلوبة وتقيدّ كاملة بحساب الاكتتاب في وقت الاكتتاب لدى وكيل الاكتتاب.

إقرارات المكتتبين

يتعهد المكتتبين من خلال تقديم طلب الاكتتاب بالتالي:

- الموافقة على الاكتتاب في أسهم الطرح بعدد الأسهم المحدد في طلب الاكتتاب، وأن طلب الاكتتاب نهائي لا يجوز الرجوع فيه.
- الإقرار بالاطلاع على هذه النشرة وعلى كافة محتوياتها ودراستها بعناية وفهم مضمونها.
- الموافقة على النظام الأساسي وعقد تأسيس الجهة المصدرة وعلى كافة الأحكام القانونية المترتبة على ملكية الأسهم التي سوف يتم تخصيصها والشروط وأحكام الاكتتاب الواردة في هذه النشرة.
- الموافقة على حق الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع في رفض أي طلب اكتتاب في أي من الحالات المحددة في هذه النشرة.
- القبول بأسهم الطرح المخصصة له (بعدد الأسهم التي طلبها كحد أقصى) ويقر بقبوله بكافة شروط وتعليمات الاكتتاب الواردة في طلب الاكتتاب في هذه النشرة.
- التعهد بأنه لن يقوم بإلغاء أو تعديل طلب الاكتتاب بعد تقديمه إلى وكيل المقاصة والإيداع.
- إقرار المكتَتب من الأشخاص الاعتباريين – وعلى مسئوليتهم التامة – بأنه قد تم استيفاء كافة الإجراءات والحصول على جميع الموافقات اللازمة بموجب عقد تأسيسه ونظامه الأساسي أو بموجب القانون لتمكينه من تقديم طلب الاكتتاب وتنفيذ التزاماته المقررة في نشرة الاكتتاب أو التنازل عن حق الأولوية في الاكتتاب وبما في ذلك موافقة مجلس الإدارة والجمعية العامة – بحسب الأحوال – بالنسبة للشركات المساهمة.

حق أولوية الاكتتاب

حق الأولوية في الطرح مقصور على أصحاب الأسهم المصدرة الحالية المسجلين في ختام يوم الاستحقاق بتاريخ 5/11/ 2022م ، أي المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك في تاريخ السجل. وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ السجل والتي لا يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ السجل. وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الاعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ السجل. ويحق لكل مساهم مؤهل التقدم بطلب الاكتتاب في **11.98%** (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحد بالمائة) من الأسهم المصدرة والمملوكة له كما في تاريخ السجل.

الاكتتاب الكلي أو الجزئي في أسهم الطرح للمساهمين المؤهلين (خلال فترة ممارسة حق الأولوية)

يقوم المساهم المؤهل خلال فترة ممارسة حق الأولوية والذي يرغب في استخدام حقه الكامل في الاكتتاب في أسهم الطرح المخصصة له بتقديم نموذج طلب الاكتتاب مرفقا بالمستندات المطلوبة وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الطرح التي يرغب بالاكتتاب فيها أثناء فترة الاكتتاب.

و لا يجوز الاكتتاب في كسور الأسهم، التي سوف يتم تدويرها إلى أقرب عدد صحيح.

في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الطرح المخصصة للمساهمين المؤهلين، يتم تخصيص أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المساهمين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي من أسهم الطرح يفوق العدد المخصص لهم وذلك على أساس نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى عدد الأسهم الإضافية التي طلب المساهمون المؤهلون الاكتتاب فيها وبالتناسب فيما بينهم في حالة تغطية أسهم الطرح. سوف يتم إعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وُجدت) إلى المكتتبين الذين اكتتبوا في أسهم الطرح دون احتساب أية أرباح لهم أو عمولات أو استقطاعات أو حجز من وكيل الاكتتاب.

إذا لم يرغب المساهم المؤهل في اللجوء إلى استخدام حق الاكتتاب في أسهم الطرح فليس عليه اتخاذ أي إجراء.

إذا رغب المساهم المؤهل في الاكتتاب في بعض وليس في كافة ما هو مخصص له من أسهم الطرح، عليه تقديم طلب اكتتاب مرفقاً بالمستندات المطلوبة الأخرى وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الطرح التي يرغب بالاكتتاب فيها أثناء فترة الاكتتاب. و لا يجوز الاكتتاب في أسهم الطرح المخصصة للمساهم المؤهل وأسهم الطرح الإضافية أكثر من مرة واحدة، وللإيضاح يمكن للمكتتب المؤهل أن يكتتب مرة أثناء فترة حق الأولوية ومرة واحدة أخرى خلال فتره الاكتتاب العام (إن وجدت) و لا يجوز للمكتتبين خلال فترة الاكتتاب العام الاكتتاب أكثر من مرة واحدة وفي حالة التكرار خلال نفس فترة الاكتتاب سيتم استبعاد جميع طلبات المكتتب المكررة بالكامل.

عدم اكتتاب المساهمين المؤهلين في أسهم الطرح

سيتعرض المساهمون المؤهلون الذين لا يشاركون في الاكتتاب في أسهم الطرح خلال فترة ممارسة حق الأولوية لانخفاض نسبة ملكيتهم في رأس مال الجهة المصدرة بالإضافة قد يواجهون تغييرا في قيمة أسهمهم الحالية.

رفض طلب الاكتتاب

تحتفظ كل من الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع بحق رفض طلبات الاكتتاب في أسهم الطرح كلياً أو جزئياً ودون أدنى مسئولية عليهما إذا تبين مخالفته لأحكام القانون واللوائح المطبقة أو لشروط وأحكام الاكتتاب ونشرة الاكتتاب أو في حال عدم الالتزام التام والدقيق بتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر، عدم مطابقة المبلغ المسدد لعدد الأسهم المطلوب الاكتتاب بها، إذا لم يرفق بالطلب المستند الدال على سداد كامل قيمة الأسهم المكتتب بها، عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب دفعة واحدة في وقت الاكتتاب (في حالة سداد مقابل الاكتتاب عن طريق التحويل البنكي)، فسيتم الغاء الطلب إذا لم يتم التحويل خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديم طلب الاكتتاب، أو إذا كانت بياناته غير دقيقة، غير كاملة أو غير واضحة أوغير مقروءة أو متضمنة معلومات غير صحيحة أو إذا كان طلب الاكتتاب مكرراً أو إذا لم يستوفي الشروط والواجبات المبينة في كل من نشرة الاكتتاب ونموذج طلب الاكتتاب.

في حالة وجود أي اختلاف في بيانات المكتتبين عن البيانات المسجلة بالهيئة العامة للمعلومات المدنية يحق للمصدر أو وكيل المقاصة والإيداع استبعاد هذه الطلبات من عملية التخصيص دون أدنى مسؤولية على المصدر أو وكيل المقاصة والإيداع، مالم يرفق مع المستندات أسباب الاختلاف.

لن يتم قبول الطلبات التي تقدم بأي وسيلة تهدف إلى إخفاء عمليات الاكتتاب الصوري أو الوهمي أو بغير ذلك من الطرق، دون أدنى مسؤولية على المصدر أو وكيل المقاصة والإيداع.

التخصيص وفائض الاكتتاب

أولا فترة ممارسة حق الأولوية:

يحق للمساهم المؤهل الاكتتاب بنسبة **11.98%** (إحدى عشر بالمائة و ثمان وتسعون جزءاً من الواحد بالمائة) من الأسهم المصدرة التي يملكها. في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الطرح المخصصة للمساهمين المؤهلين، يتم تخصيص أسهم الطرح غير المكتتب فيها إلى المساهمين المؤهلين الذين اكتتبوا في عدد من أسهم الطرح يفوق النسبة المخصصة لهم بالاستناد إلى عدد الأسهم المصدرة الحالية المملوكة من المساهم المؤهل. في حال تم تغطية أسهم الطرح في الأسهم الإضافية غير المكتتب فيها يفوق عدد أسهم الطرح الإضافية المتوفرة، يتم تخصيص أسهم الطرح الإضافية إلى المساهمين المؤهلين على الوجه المبين بهذه النشرة. وسيتم تدوير عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح وتحتفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم وفقا لسلطتها التقديرية. وفي حالة عدم اكتمال الاكتتاب يتم فتح باب الاكتتاب العام بفائض الأسهم.

ثانيا فترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم:

يحق للمكتتب خلال فترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم الاكتتاب بأي عدد من الأسهم يرغب بها وفي حال كان إجمالي الأسهم المكتتب بها أقل من عدد الأسهم المطروحة (أي المتبقية من مرحلة اكتتاب حق الأولوية) يتم تخصيص الأسهم المكتَتب بها بالكامل. أما في حالة زيادة عدد الأسهم المكتتب بها عن عدد الأسهم المطروحة (أي المتبقية من مرحلة اكتتاب حق الأولوية) يتم تخصيص الأسهم إلى المساهمين نسبة وتناسب بناءً على نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى إجمالي عدد الأسهم المكتتب بها، وسيتم تدوير عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح. وتحتفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم وفقا لسلطتها التقديرية.

تعلن الجهة المصدرة عن التخصيص النهائي لأسهم الطرح خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ نهاية الاكتتاب وستقوم بسداد فائض مبالغ الاكتتاب دون أرباح إلى المكتتبين من دون استقطاع أي رسوم أو مصاريف في التاريخ المحدد من الجهة المصدرة.

هذا ويجدر التنويه بأنه ليست هناك أية تأكيدات أو ضمانات بوجود أو توفر أسهم إضافية.

رد المبالغ إلى المكتتبين

يتم رد مبالغ الاكتتاب عن الطلبات المرفوضة ومبالغ فائض الاكتتاب دون أرباح أو مصاريف أو خصومات إلى المكتتبين خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص وذلك عن طريق تحويل بنكي على الحساب المحدد بطلب الاكتتاب .

في حال إلغاء الطرح كلياً أو جزئياً يقوم البنك بإيداع مبالغ الاكتتاب في حساب مصرفي غير منتج للأرباح لديه حتى تاريخ إعادة المبالغ إلى المكتتبين، وذلك بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة.

قابلية تحويل أسهم الطرح

لا يجوز تحويل أسهم الطرح إلى نوع آخر من الأوراق المالية.

تداول أسهم الطرح

بعد انتهاء فترة الاكتتاب والتخصيص النهائي لأسهم الطرح واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إصدار إيصال رصيد أسهم ليتم إدراجها وتداولها في بورصة الكويت للأوراق المالية دون أي قيد على غرار الأسهم المصدرة.

الجدول الزمني المتوقع

الحدث	التاريخ
تاريخ بداية فترة الاكتتاب من خلال ممارسة حق الأولوية	15 مايو 2022م
تاريخ بداية فترة التداول حقوق الأولوية	15 مايو 2022م
تاريخ نهاية فترة الاكتتاب من خلال ممارسة حق الأولوية	29 مايو 2022م
تاريخ بداية فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم المتبقية من فترة ممارسة حق الأولوية	5 يونيو 2022م
تاريخ نهاية فترة الاكتتاب	19 يونيو 2022م
تخصيص أسهم الطرح	خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ نهاية الاكتتاب
رد مبالغ الاكتتاب إلى المكتتبين	خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص
تداول أسهم الطرح في بورصة الكويت	سيتم إدراجها في بورصة الكويت بعد استكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة

أسس احتساب سعر السهم وعلاوة الإصدار

قام البنك بتعيين مقوم أصول مستقل معتمد من هيئة أسواق المال "**شركة بي دي أو للاستشارات الاقتصادية والإدارية والصناعية والكمبيوتر وفتح المعاهد التدريبية الأهلية ذ.م.م**" لتقييم القيمة العادلة لصافي حقوق الملكية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. وذلك لغرض زيادة رأس المال ولغرض تقديم تقرير مستقل لهيئة أسواق المال. تم الحصول على موافقة " **شركة بي دي أو للاستشارات الاقتصادية والإدارية والصناعية والكمبيوتر وفتح المعاهد التدريبية الأهلية ذ.م.م** " على إدراج رأيهم ضمن بيانات هذه النشرة وأن رأيهم مازال صالحاً.

وقد تم استخدام عدة طرق باستخدام التدفقات النقدية المخصومة ،وأسعار المقارنة السوقية، وتعديل تقييم صافي الأصول وذلك بالاعتماد على البيانات المالية المدققة للبنك والمراجعة والمعلومات الإدارية التاريخية للسنوات السابقة 2016 إلى 2021 إلى جانب المعلومات المالية المستقبلية المهيأة من قبل إدارة بنك بوبيان للسنوات 2022 إلى 2026 ومعلومات متاحة للعموم من مصادر أطراف ثالثة موثقة.

وتتلخص تلك الطرق في التالي:

أسلوب التقييم النسبي :يتم استخدام طريقة مضاعفات السوق وطريقة رسملة السوق بشكل أساسي، وتشمل طرق مضاعفات السوق EV/Book Value وEV/EBITDA
أسلوب الدخل :قمنا بتطبيق طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

ويلخص الجدول التالي نتائج التقييم المستقل المعد من قبل شركة " **شركة بي دي أو للاستشارات الاقتصادية والإدارية والصناعية والكمبيوتر وفتح المعاهد التدريبية الأهلية ذ.م.م** " والذي اعتبر قيمة عادلة استرشادية :

منهجية التقييم	القيمة الإسترشادية	سعر السهم
	ألف د.ك	د.ك
طريقة مضاعفات السوق بشكل أساسي	2,812,924	0.885
طريقة رسملة السوق	2,441,687	0.768
أسلوب التدفقات النقدية المخصومة	2,353,124	0.740

استخدام عوائد الطرح

ستتم الاستفادة/استخدام متحصلات زيادة رأس المال في الجوانب التالية:

- تدعيم قاعدة رأس المال وتعزيز متانة المركز المالي للبنك.
- مواكبة الدور الريادي للبنك في تمويل المشروعات الحيوية.
- زيادة قدرة البنك على تحقيق عوائد مناسبه لمساهميه.

معلومات عن الجهة المصدرة

نظرة عامة

اسم المصدر	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
الشكل القانوني للجهة المصدرة	شركة مساهمة كويتية عامة
عنوان مقر المركز الرئيسي للبنك	العاصمة – القبلة – شارع أبو بكر الصديق – أبراج الحمد – مبنى رقم 3
العنوان البريدي للبنك	ص. ب. 25507، الصفاة 13116، دولة الكويت
تاريخ ومحل التأسيس	21 سبتمبر 2004 ، الكويت
رأس المال المصدر والمدفوع	**333,868,248.400 د.ك** (ثلاثمائة وثلاثة وثلاثون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتان وثمانية وأربعون دينار كويتي و أربعمائة فلس)
التشريع الذي تأسس بناء عليه البنك	أسس البنك الهيئة العامة للإستثمار بصفتها نائبة عن حكومة دولة الكويت والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (شركة مساهمة كويتية عامة) طبقا لأحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم 15 لسنة 1960 والقوانين المعدلة له وللقانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والقوانين المعدلة له والقانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنة 1968 ، وفي تاريخ 2004/9/21م ، صدر المرسوم الأميري رقم 88 لسنة 2004 بالترخيص في تأسيس شركة مساهمة كويتية بإسم بنك بوبيان هي شركة مساهمة كويتية طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم 15 لسنة 1960 والذي تم إلغاؤه وإصدار قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والذي تم إلغاؤه لاحقاً وإصدار القانون رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وللقانون رقم 32 لسنه 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، وتعديلاته والقانون رقم 30 لسنه 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنه 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته. وتم تسجيله في سجل البنوك الإسلامية لدى بنك الكويت المركزي في 30 نوفمبر 2004م
التشريع الذي يعمل بموجبه البنك	يعمل البنك حاليا وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنه 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، والقانون رقم 32 لسنه 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والقوانين المعدلة له والقانون رقم 30 لسنه 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنه 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته. والقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما.

وصف تفصيلي للأنشطة الرئيسية للمصدر وأي عوامل استثنائية أخرى لها تأثير جوهري على هذه الأنشطة

مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والإسكاني والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

استطاعت مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية خلال العام 2021م من تحقيق نمواً كبيراً في المحفظة الائتمانية وكذلك في تقديم عدد من الخدمات الجديدة عبر القنوات المصرفية المختلفة ، وعبر الموقع الإلكتروني والإنترنت والأجهزة المحمولة وأجهزة الصراف الآلي ، وقد لاقت الخدمات التي قدمتها المجموعة قبولاً ورواجاً هائلاً في السوق المحلي ، ولقد أدى هذا النمو إلى زيادة إيرادات المجموعة والتوسع في قاعدة عملاء البنك.

في العام 2021، وصلت شبكة التوزيع بالبنك إلى 44 فرعاً مع خطة لزيادة عدد آخر من الفروع خلال عام 2022. فضلاً عن ذلك فإن البنك قدم الكثير من الحلول الإبداعية التي تجعل الخدمات المصرفية المتنوعة متاحة أمام عملائنا على مدار 24 ساعة في أماكن تواجدهم في معظم المجمعات التجارية المهمة في الكويت وبعض فروع البنك بهدف خدمة العميل بشكل أفضل وأسرع في مختلف أنحاء الكويت وذلك من خلال أجهزة بوبيان دايركت حيث تحتوي بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الاعتيادية مثل فتح الحسابات وإصدار البطاقات وطلبات التمويل خدمات أخرى إضافية مثل إصدار شهادة تحويل راتب كخدمة جديدة تم إضافتها خلال العام.

وبما أن الإبداع والابتكار يُمثلان ركيزةً أساسية في نموذج عمل بنك بوبيان، حافظ البنك بثبات في عام 2021 على تطوير الابتكار و خدمات العملاء. للمحافظة على الأفضلية في السوق ، واصل بنك بوبيان طرح خدمات و منتجات مصرفية جديدة و مبتكرة، بالإضافة إلى تطوير ما هو متوفر.

كما حافظ بنك بوبيان على أعلى المعايير في طرح منتجات متاحة بسهولة و بطرق مبتكرة للعملاء لتتناسب مع احتياجاتهم، إما من خلال التكنولوجيا أو السبل التقليدية. و تمكنا من خلال عنايتنا و مثابرتنا و تفانينا في العمل من تحقيق أعلى مستوى من رضى العملاء.

تميز بنك بوبيان خلال عام 2021 بإطلاق مجموعة منتجات و خدمات مصرفية، تشمل على سبيل الذكر لا الحصر:

- خدمات رقمية جديدة ضمن تطبيق بوبيان و بوبيان دايركت
- حلول مصرفية جديدة للأعمال
- منتجات تمويل جديدة ، مثل التمويل الصحي و تمويل التعليم

كما تمكن بنك بوبيان بالاعتماد على الخطة المحكمة و الإلتزام في التنفيذ من الحصول على العديد من الجوائز كإنجازات تضاف إلى مسيرة النجاح. حيث حصد بنك بوبيان جائزة أفضل بنك إسلامي في الكويت و منطقة الشرق الأوسط في مجال الخدمات المصرفية الإلكترونية (الرقمية) من مؤسسة جلوبل فاينانس العالمية و حصل على جائزة أفضل بنك للحلول الرقمية المبتكرة لعام 2021.

لقد كان لوسائل التواصل الإجتماعي دورا كبيرا في التواصل مع قاعدة عملاء البنك من خلال إطلاق حملات توعوية في حقوق العميل المصرفية عند فتح الحساب أو التعامل مع البطاقات الإئتمانية وكذلك زيادة الوعي الخاص بآليات الودائع ومميزات كل وديعة وغيرها من الحملات التوعوية.

بالإضافة إلى تفوق البنك في مجال الخدمات و المنتجات المصرفية الرقمية والإلكترونية، ركز بنك بوبيان على خدمة العملاء و رضاهم من خلال التطوير المستمر لمستوى الخدمات التي يوفرها للعملاء وتوحيد مضمون التواصل مع العملاء ضمن جميع القنوات.

و بالتالي، حافظنا على المركز الأول كأفضل بنك على مستوى القطاع المصرفي الكويتي في خدمة العملاء. ويتجلى ذلك بالإنجازات الأخيرة، حيث حصل البنك على جائزة "أفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء على مستوى البنوك" في الكويت للسنة الحادي عشرة على التوالي من مؤسسة سيرفس هيرو.

لدى البنك حاليا 261 جهاز صراف آلي و 43 جهاز صراف تفاعلي متوفرة ضمن الفروع وفي مواقع خارجية. توسعت شبكة أجهزة الصراف الآلي الخارجية مع التركيز على المواقع التي تشهد كثافة كبيرة من الجمهور والمتعاملين. وهذه الشبكة، بالرغم من تدني الرسوم الخاصة بالصراف الآلي في دولة الكويت، تدر عائدات إيجابية للمجموعة.

تماشيا مع طموح بنك بوبيان لتقديم مجموعة واسعة من الحلول المالية لأسواق الشرق الأوسط تم إطلاق NOMO تحت مظلة مجموعة بنك لندن والشرق الأوسط (BLME) كأول بنك رقمي إسلامي في المملكة المتحدة ويلبي احتياجات العملاء مع نظرة مالية عالمية وتجربة مصرفية بلا حدود حيث جعل الاستثمارات الدولية في متناول العملاء.

ومن مميزات NOMO أنه صمم لاستيعاب شريحة متزايدة من الأفراد في الشرق الأوسط المهتمين بالمجال المصرفي الدولي، كما يوفر حلاً رقمياً للوصول إلى الأموال ونقلها واستثمارها في المملكة المتحدة وعلى الصعيد الدولي بسهولة وأمان. وقد تم تكليل كل هذه الجهود والتخطيط الدقيق بحصول بنك بوبيان على جائزة أفضل بنك إسلامي في الكويت من قبل جلوبل فاينانس.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات منتجات التمويل ،كالمرابحات والإجارات و خدمات تجارية أخرى متنوعة للعملاء في قطاع الشركات.

يتطلع بنك بوبيان لأن يكون "الاختيار الأول والبنك المفضل للخدمات المصرفية للشركات"، وعليه، نجحنا في إطلاق خدمات ومنتجات إلكترونية مبتكرة و متميزة، حيث تم إدخالها للمرة الأولى في القطاع المصرفي المحلي تجاوباً مع توجهات البنك لتحقيق كافة الاحتياجات والمتطلبات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك بوبيان موقعاً منافساً ورائداً للبنوك الأخرى في السوق المحلي، وقد سعى البنك الى الإنضام في شراكات عدة مع عدد من البنوك المحلية الرائدة بصفقات مشتركة. وتتميز مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بتقديم خدمات خاصة لعملائها من الشركات، تتضمن خدمات المرابحة والإجارة والخدمات التجارية وخدمات أخرى.

و بالنظر إلى التطور السريع في التكنولوجيا، حققت المجموعة المصرفية للشركات نجاحات متعددة من خلال إطلاق عدة مشاريع خلال 2021 بما فيها:

- تحديث و تطوير المنصة الرقمية للخدمات المصرفية للشركات
- تعزيز وتطوير الخدمات الإلكترونية
  - الدفع الإلكتروني
  - صرف الرواتب
  - إدارة و ضبط الحدود الإئتمانية للبطاقات الائتمانية للشركات
- التورق السلعي.
- إصدار بطاقات السحب للشركات

تمكنت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من زيادة الحصة السوقية خلال عام 2021 لتصل إلى 9.33%. و تتمتع المجموعة بعلاقات وطيدة مع العديد من الشركات الوطنية العاملة في القطاعات الإقتصادية المنتجة بهدف توفير أفضل الخدمات المصرفية. و بالتالي، حقق فريق هيكلة تمويل الشركات نجاحاً باهراً خلال عام 2021 كمنظم رئيسي ومدير الاكتتاب لعمليات الطرح الأولى لعدة عمليات تمويل إسلامي بارزة في المنطقة.

و حققت المجموعة معدلات نمو جيدة في المحفظة الائتمانية للشركات وصلت إلى 8.3% خلال عام 2021، مع الاعتماد على استقطاب العديد من الشركات التشغيلية المعروفة بملاءتها المالية والإقتصادية، فضلاً عن التمسك الشديد بأعلى معايير الجودة الائتمانية. و الجدير بالذكر، بأن النمو خلال عام 2021 قد تحقق من خلال تنويع عمليات التمويل في شتى القطاعات الإقتصادية و بالأخص في مجال العقارات والنفط و التعليم والخدمات المتنوعة. كما حافظنا على مستوى جودة الأصول وفق أفضل إجراءات إدارة المخاطر المصرفية.

تقدم المجموعة خدمات تمويلية وائتمانية متنوعة لعملائها من الشركات والمؤسسات التجارية والأفراد ذوي الملاءة المالية المناسبة. ولقد تم رسم استراتيجية الخمس سنوات المطبقة حالياً من أجل بناء وتعزيز علاقاتنا مع عملائنا الحاليين، وكذلك جذب علاقات جديدة ائتمانية مجزية.

خلال عام 2021، نجحت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في تحقيق نمواً ملحوظاً في محفظتها التمويلية من خلال استهداف قطاعات حيوية متنوعة في السوق المحلي وتحقيق التوازن المستهدف بين التسهيلات النقدية وغير النقدية مع المحافظة على مستويات منخفضة من المخاطر. وقد كان لذلك تأثيراً كبيراً على النتائج السنوية للبنك.

استطاعت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك بوبيان منذ تأسيس البنك أن تحصل على مكانة متميزة في السوق بين البنوك الأخرى وأن تدخل "كمنافس قوي" والمشاركة في عدد من الصفقات المتميزة مع بنوك محلية رائدة.

وتعكس إستراتيجية الخمس السنوات ،والتي دخلت حيز التنفيذ حالياً، رؤية مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في تعزيز وتطوير علاقات المجموعة مع العملاء الحاليين و استقطاب عملاء جدد .

وفي هذا الإطار ،بادرت المجموعة المصرفية للشركات في تطوير وتقديم عدد من الخدمات والمنتجات الجديدة في العام 2021 ، وذلك لتنويع قائمة الخدمات والمنتجات الخاصة بقطاع الشركات ، ومنها:

مجموعة من المنتجات الجديدة والمحسنة والتي تتضمن :

- منتج التورق السلعي
- منتج تمويل رأس المال العامل لتلبية الاحتياجات التمويلية قصيرة الأجل
- منتج الإجارة بالشرائح والذي وفر سهولة الحصول على التمويل وفقاً لشرائح
- منتج المرابحة المرنة
- منتج مرابحة خطابات الإعتماد المستندية
- منتج تمويل الآلات والمعدات

مجموعة من الخدمات الرقمية الجديدة والمحسنة والتي تتضمن :

- خدمة المرابحة الإلكترونية
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت
- الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية للشركات
- خدمة تحميل الرواتب الكترونياً
- خدمات التمويل التجاري الإلكتروني

مجموعة الخزانة

تقدم مجموعة الخزانة بصورة رئيسية خدمات أسواق النقد للمصارف المحلية والدولية بالدينار الكويتي والعملات الرئيسية الأخرى، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك. وهي المجموعة المسؤولة عن إدارة أصول وخصوم البنك من جهة إدارة سيولة البنك والنسب الرقابية المنظمة لها وفقا لتعليمات وسياسات بنك الكويت المركزي والسياسة الداخلية لإدارة مخاطر السيولة وتقلبات الأسواق في سوق القطع الأجنبي وأسواق النقد. وهذا يمثل جوهر نشاطها لضمان مزاولة البنك للأعمال على النحو الأمثل وضمن الحدود الرقابية. ومنذ صدور التعليمات الخاصة بمعيار صافي التمويل المستقر قامت المجموعة بمهمة ضمان التزام البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن المعيار والتي دخلت حيز التنفيذ في 1 يناير 2018.

لقد كان عام 2021 مثمرا بالنسبة لمجموعة الخزانة بالبنك بالرغم من الظروف الخارجية الصعبة التي تعيشها المنطقة اقتصادياً وسياسياً.

لعبت مجموعة الخزانة دوراً بارزاً في إصدار البنك صكوك دائمة ضمن الشريحة الأولى لرأس المال بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي عام 2021 . وقد سجلت معاملات الصرف الأجنبي رقمًا قياسيًا مما سمح للبنك بتسجيل أعلى أرباح يحققها على الإطلاق من العملات الأجنبية في حين ارتفعت الودائع بأكثر من 10%.

قامت مجموعة الخزينة، تماشيًا مع استراتيجية البنك، بعملية موسعة لرفع قدراتها وخدماتها في السوق الفوري لتداولات القطع الأجنبي و إدخال منتجات جديدة لخدمة عملائها من قطاع الشركات وقطاع المصرفية الخاصة (إدارة الثروات). شملت هذه الخدمات منتج "عقود البيوع الآجلة للعملات الأجنبية بصيغة الوعد المتوافقة مع أحكام الشريعة السمحاء" لتمكين عملاء البنك من تغطية التزاماتهم المستقبلية المتعلقة بالنقد الأجنبي، وتجنب آثار تقلب الأسواق على تدفقاتهم النقدية والإيرادات. يهدف البنك من خلال هذا المنتج الجديد إلى دعم قدرته على تقديم حلول متميزة لعملائه دعما لاحتياجات أعمالهم.

العوامل التي لها تأثير جوهري على أنشطة البنك

- تتأثر أعمال البنك وشركاته التابعة الممثلة بشركة بنك لندن والشرق الأوسط القابضة (PLC) وشركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك مقفلة وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك مقفلة ("المجموعة") ووضعها المالي ونتائج أعمالها بالأسواق المالية العالمية والإقليمية وبالأوضاع الاقتصادية، وأي تدهور في الأوضاع الاقتصادية في الكويت ومنطقة الشرق الأوسط والمملكة المتحدة قد يؤثر بشكل سلبي جسيم على المجموعة.
- تقلبات أسعار النفط العالمية والإنخفاض الشديدفي هذه الأسعار يمكن أن يؤثر بشكل كبير على نحو سلبي على نتائج أعمال المجموعة
- تركز انكشاف البنك لمخاطر الإئتمان ذات الصلة بالمحفظة التمويلية في قطاع العقار حيث إن أي أخبار سلبية أو هبوط في هذا القطاع سوف يؤثر بشكل جوهري على ربحية البنك وعلى حجم الأعمال والائتمان.
- زيادة نسبة الأصول المالية المتعثرة الناتجة عن عمليات تمويل العملاء من الأفراد والشركات يؤدي إلى تدهور حجم المحفظة الائتمانية ككل ويؤثر كذلك على القدرة على منح مزيد من التمويل للعملاء الحاليين و الجدد.
- المجموعة معرضة إلى خطر عدم إمكانية توفر السيولة بشكل فوري أو توفرها مقابل تكلفة مرتفعة مما قد يؤثر سلبا على أعمالها أو نتائج عملياتها. خطر السيولة هو خطر عدم تمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها بما في ذلك إلتزامات التمويل عند إستحقاقها. يتمثل هذا الخطر في العمليات المصرفية ويمكن أن يزداد بسبب عدد من العوامل الخاصة بالمؤسسات التجارية وتشمل الإفراط بالاعتماد على مصدر معين للتمويل بما في ذلك على سبيل المثال، التمويل القصير الأجل والتغييرات في التصنيفات الإئتمانية على نطاق السوق مثل فوضى السوق والكوارث
- الأوضاع السياسية في منطقة الشرق الأوسط والعالم بشكل عام والتي قد تؤدي إلى حروب قد تؤثر بشكل سلبي على نشاط المجموعة.

بيان حول اعتماد الجهة المصدرة على أي عملاء أو موردين محددين أو على أي حقوق براءة اختراع أو حقوق ملكية فكرية أخرى أو تراخيص أو عقود خاصة، تحظى أي منها بأهمية رئيسية في نشاط الجهة المصدرة.

لا يوجد

معلومات عن الاستثمارات الحالية للمصدر، إن وجدت، والمخاطر ذات الصلة بها.

- **الشركات التشغيلية الرئيسية التابعة**

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)	تأمين تكافلي	الكويت	%89.09
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)	استثمار إسلامي	الكويت	%100.00
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	خدمات مصرفية إسلامية	المملكة المتحدة	%71.12

- **استثمارات أخرى**

نوع الاستثمار	القطاع	المنطقة الجغرافية
الاستثمارات العقارية	استثمار عقاري	الكويت ، الإمارات العربية المتحدة ،أوروبا
أوراق مالية	استثمار عقاري، المؤسسات المالية ، خدمات مصرفية	الكويت ، المملكة العربية السعودية ، قطر ، الإمارات العربية المتحدة ، البحرين ، المملكة المتحدة ، الولايات المتحدة الأمريكية
صناديق ومحافظ	استثمار عقاري، تأجير معدات ، سوق نقدي	الكويت ، المملكة العربية السعودية، جزر الكايمان
صكوك	البنوك، الطاقة، المؤسسات المالية، القطاع الحكومي، العقارات، النفط والغاز، وخدمات أخرى	الكويت ، الإمارات، البحرين، قطر، المملكة العربية السعودية ، تركيا، سلطنة عمان، إندونيسيا، ماليزيا

المخاطر ذات الصلة بالاستثمارات بجميع أنواعها

- يمكن أن يتأثر البنك سلبًا بمخاطر السوق الخارجة عن سيطرته، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تقلب أسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات ومعدلات الربح.
- يتعرض البنك لمخاطر معدلات الربح حيث إن قيمة استثمارات البنك ذات الإيرادات الثابتة و/أو العائد على التمويل تتناسب عكسياً مع ارتفاع معدلات الأرباح ، خاصة عندما تكون مطلوبات البنك قصيرة الأجل وتكون خاضعة لظروف سعر السوق.
- البنك مُعرض لمخاطر عدم توافر السيولة بشكل دائم أو أنها قد لا تكون متاحة إلا بتكاليف قد تؤثر سلباً على أعماله. تنطوي مخاطر السيولة على عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الأصول وإدارة التغييرات غير المخطط لها في مصادر التمويل والوفاء بالتزاماته عند اللزوم، وستكون تكلفة مخاطر السيولة إما من حيث زيادة المطلوبات الجديدة بتكلفة أعلى، أو تصفية أصوله بنسبة خصم أعلى.
- يحتفظ البنك بمحفظة من الأوراق المالية، إنَ أي تغييرات في القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية، على سبيل المثال نتيجة لتغيير أسعار الأسهم لها تأثير على حقوق الملكية وربحية البنك.

معلومات المطالبات، والإجراءات القضائية أو إجراءات التحكيم، سواء كانت هذه الإجراءات معلقة أو تم الادعاء بأنها متخذة ضد المصدر أو أي من شركاته التابعة، مما قد يكون له تبعات على وضعه المالي

لا يوجد

المعلومات الأساسية لجميع العقود الرئيسية الخاصة بالمصدر أو الشركات التابعة له خلال السنتين السابقتين لتاريخ التقدم للموافقة على نشرة الاكتتاب وأطراف هذه العقود، شريطة ألا تدخل ضمن العقود الاعتيادية التي تم إبرامها خلال سير العمل لدى المصدر.

لا يوجد

عدد وتفاصيل أي أوراق مالية تم إصدارها في السابق من قبل المصدر

أولا: زيادة رأس المال في العام 2010م

بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ 1 أكتوبر 2009م وبناء على المرسوم الأميري رقم (398) لسنة 2009م فقد تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك من 116,000,000 دينار كويتي (مائة وستة عشرة مليونا وستمائة ألف دينار كويتي) إلى 174,900,000 دينار كويتي (مائة وأربعة وسبعون مليونا وتسعمائة ألف دينار كويتي) بقيمة إسمية 100 (مائة) فلس للسهم وعلاوة إصدار قدرها 155 (مائة وخمس وخمسون) فلس للسهم.

ثانيا: صكوك بنك بوبيان ضمن الشريحة الأولى لرأس المال في العام 2016م

خلال عام 2016، أصدر البنك صكوك الشريحة الأولى من رأس المال بترتيبات صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة الأولى من رأس المال هي صكوك دائمة 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 الأولى من رأس المال في بورصة إيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات انتهت في مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد .

يتم استثمار صافي المتحصل من صكوك الشريحة الأولى من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة الأولى من رأس المال معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة 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" زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 5.588% سنوياً .

يجوز للمُصْدر طبقا لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.

والجدول التالي يوضح البيانات الخاصة بهذا الإصدار :

المصدر	بنك بوبيان الشريحة الأولى من رأس المال
المدين	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
العملة/الشكل	دولار أمريكي/ معدل ثابت
الحالة	شهادات بنك بوبيان المضمونة ضمن الشريحة الأولى لرأس المال
تصنيف المدين	A+ فيتش / A3 موديز
تصنيف الإصدار	غير مصنف
المبلغ	250 مليون دولار أمريكي
تاريخ التسعير	10 مايو 2016
تاريخ استدعاء المصدر	مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد
معدل الربح	6.75 % سنويا حتى تاريخ الاستدعاء الأول وبعد ذلك يعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناء على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "US Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 5.588% سنويا
الإدراج	بورصة إيرلندا وناسداك دبي
القانون المطبق	القانون الإنجليزي

<u>ثالثا: زيادة رأس المال في العام 2019م</u>

بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ 17 مارس 2019م فقد تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك من **250,789,518/300** د.ك (مائتان وخمسون مليون وسبعمائة وتسعة وثمانون ألف وخمسمائة وثمانية عشر دينار كويتي و ثلاثمائة فلس) إلى **288,407,946** (مائتان وثمانية وثمانون مليون وأربعمائة وسبعة آلاف وتسعمائة وستة وأربعون دينار كويتي) بقيمة إسمية 100 (مائة) فلس للسهم وعلاوة إصدار قدرها 250 (مائتين وخمسون) فلس للسهم.

<u>رابعا: صكوك بنك بوبيان ضمن الشريحة الأولى لرأس المال في العام 2021م</u>

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

والجدول التالي يوضح البيانات الخاصة بهذا الإصدار:

المصدر	بنك بوبيان الشريحة الأولى من رأس المال
الملتزم	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
العملة/الشكل	دولار أمريكي/ معدل ثابت
الحالة	شهادات بنك بوبيان المضمونة ضمن الشريحة الأولى لرأس المال
تصنيف الملتزم	A+ فيتش / A3 موديز / -A ستاندارد أند بورز
تاريخ التسوية	1 إبريل 2021
تاريخ إعادة التسعير	1 إبريل 2027
تصنيف الإصدار	غير مصنف
المبلغ الأساسي	500 مليون دولار أمريكي
تاريخ التسعير	1 إبريل 2021
تاريخ استدعاء المصدر	1 أكتوبر 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") (ستة أشهر لدفع توزيعات الأرباح و 1 إبريل 2027 ("أول تاريخ للتعيين")
معدل الربح	3.95 بالمائة للفترة وتشمل تاريخ الإصدار إلى ولكن باستثناء تاريخ إعادة التعيين الأول. يتم إعادة التعيين في تاريخ إعادة الضبط الأول وكل ست سنوات بعد ذلك على أساس معدل إعادة التعيين ذي الصلة لمدة ست سنوات بالإضافة إلى الهامش
الإدراج	بورصة يورونكست دبلن
القانون المطبق	القانون الإنجليزي

خامساً: تفاصيل الأوراق المالية المصدرة عن الجهة المصدرة ولا تمثل أسهم رأس مال

وضع البنك خلال عام 2019 برنامج للصكوك العالمية متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي والذي تم مراجعته ليصبح بقيمة 3 مليار دولار أمريكي خلال عام 2022. من خلال برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل ، أصدر البنك الأوراق المالية التالية:

- 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.
- في 29 مارس 2022 صكوك ممتازة غير مكفولة بضمان بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مستحقة في مارس 2027 بموجب برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل من خلال إحدى الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك. تم إصدار هذه الصكوك بنسبة 100% من القيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 3.389% سنوياً وتستحق بشكل نصف سنوي كأقساط متأخرة.

الجداول التالية توضح البيانات الخاصة بهذين الإصدارين:

إصدار عام 2020:

المصدر	شركة صكوك بوبيان المحدودة
الملتزم	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
العملة/الشكل	دولار أمريكي/ معدل ثابت
الحالة	صكوك أولية غير مضمونة
تصنيف الملتزم	A3 موديز (مستقر) / -A ستاندارد أند بورز (إيجابي) / A فيتش (مستقر)
تصنيف الإصدار	A فيتش
المبلغ الأساسي	750 مليون دولار أمريكي
تاريخ التسعير	11 فبراير 2020
تاريخ الاستحقاق	18 فبراير 2025
معدل الربح	2.593 بالمائة
الإدراج	بورصة يورونكست دبلن
القانون المطبق	القانون الإنجليزي

إصدار عام 2022:

المصدر	شركة صكوك بوبيان المحدودة
الملتزم	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
العملة/الشكل	دولار أمريكي/ معدل ثابت
الحالة	صكوك أولية غير مضمونة
تصنيف الملتزم	A3 موديز (مستقر) / -A ستاندارد أند بورز (إيجابي) / A فيتش (مستقر)
تصنيف الإصدار	A فيتش
المبلغ الأساسي	500 مليون دولار أمريكي
تاريخ التسعير	22 مارس 2022
تاريخ الاستحقاق	29 مارس 2027
معدل الربح	3.389 بالمائة
الإدراج	بورصة يورونكست دبلن
القانون المطبق	القانون الإنجليزي

وصف مختصر للمجموعة التي يكون المصدر عضو فيها، إن وجدت، وموقع المصدر منها.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع هو أحد الشركات التابعة لمجموعة بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع.

تأسس بنك الكويت الوطني في العام 1952 و يقدم مجموعة من الخدمات والحلول المصرفية والمالية والاستثمارية للأفراد والشركات.

بيان بأسماء المساهمين الذين يملكون حصة بنسبة 5% أو أكثر في رأس مال المصدر

فيما يلي هيكل المساهمين كما في 31 ديسمبر 2021 :

الاسم	نوع الإفصاح	النسبة المئوية (%)
بنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع	مباشر وغير مباشر	%59.90
البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع	مباشر	%9.73

توزيعات الأرباح الخاصة بالمصدر خلال خمس سنوات سابقة

أولا: توزيعات أرباح – أسهم منحة

البيان	2017	2018	2019	2020	2021
النسبة %	%5	%5	%5	%5	%5
المبلغ	11,373,674.300	11,942,358.000	14,420,397.300	15,141,417.100	15,898,488.000

ثانيا: توزيعات أرباح - نقدي

البيان	2017	2018	2019	2020	2021
النسبة %	%7	%8	%9	%-	%5
المبلغ	15,899,882.000	19,091,552.000	25,953,735.000	--	15,896,386.000

وصف موجز للمعاملات التي تم أو سيتم إجرائها من قبل أي طرف ذا علاقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية المجمعة للبنك كما في 31 ديسمبر 2021:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين	عدد الأطراف ذات علاقة	الرصيد
			ألف د.ك
تمويل إسلامي إلى العملاء	**7**	**-**	**310**
حسابات المودعين	**15**	**18**	**13,168**
خطابات ضمان وخطابات اعتماد	**1**	**2**	**370**
إيرادات من التمويل الإسلامي			**11**
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين			**(3)**
الشركة الأم			
مستحق من البنوك			**117,243**
مستحق إلى البنوك			**31,797**
حسابات المودعين			**508**
إيرادات من التمويل الإسلامي			**788**
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين			**(920)**

معلومات عن مجلس الإدارة

أ. أسماء ووظائف أعضاء مجلس إدارة المصدر أو الجهة القائمة على إدارة المصدر

م.	الاسم	الوظيفة
1.	السيد / عبدالعزيز عبدالله دخيل الشايع	رئيس مجلس الإدارة
2.	السيد / عادل عبدالوهاب الماجد	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة
3.	السيد / عدنان عبدالله العثمان	عضو
4.	السيد/ علي يوسف حسين العوضي	عضو
5.	السيد / حازم علي المطيري	عضو
6.	السيد / محمد يوسف الصقر	عضو
7.	السيد / وليد مشاري الحمد	عضو
8.	السيد / خالد أحمد سعود المضف	عضو مستقل
9.	السيد / عبد الله سعود بدر البدر	عضو مستقل
10.	السيد/ سيد عمران أزهر علي	عضو مستقل
11.	السيد/ وليد حمود العياضي	عضو مستقل

ب. عدد وفئة الأسهم التي يمتلكها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة في رأس مال المصدر

م.	الاسم	عدد الأسهم	فئة الأسهم
1.	السيد / عبدالعزيز عبدالله دخيل الشايع	263,934	أسهم عادية
2.	السيد / عادل عبدالوهاب الماجد	463,465	
3.	السيد / عدنان عبدالله العثمان	133,160	
4.	السيد/ علي يوسف حسين العوضي	لا يوجد	
5.	السيد / حازم علي المطيري	242,902	
6.	السيد / محمد يوسف الصقر	99,844	
7.	السيد / وليد مشاري الحمد	118,560	
8.	السيد / خالد أحمد سعود المضف	لا يوجد	
9.	السيد / عبد الله سعود بدر البدر	280,592	
10.	السيد/ سيد عمران أزهر علي	لا يوجد	
11.	السيد/ وليد حمود العياضي	1,337	

ج. السيرة الذاتية لكل من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين للمصدروطبيعة أي علاقة أسرية بين أعضاء مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الله دخيل الشايع رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) **انضم إلى مجلس الإدارة في 2009**	**الخبرات:** رجل أعمال معروف لديه أكثر من 42 سنة خبرة في مجال التجارة العامة و العقار، 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 عل درجة بكالوريوس في المحاسبة وحضر عدد من برامج تطوير القيادات التنفيذية في كلية هارفارد و وارتون وستانفورد ومؤسسات أخرى مرموقة. **المناصب الحالية:** • رئيس مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط (المملكة المتحدة).
عدنان عبدالله العثمان عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) **انضم إلى مجلس الإدارة في 2016**	**الخبرات:** رجل أعمال معروف لديه أكثر من 42 سنة من الخبرة في القطاع المصرفي والعقاري كما يمتلك شركة عقارية في دولة الكويت. يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة سيراكيوز في الولايات المتحدة الأمريكية. **المناصب الحالية:** • عضو لجنة أوصياء إدارة وتنمية ثلث المرحوم / عبدالله عبداللطيف العثمان (الكويت). • عضو مجلس إدارة بيت الزكاة.
علي يوسف حسين العوضي **عضو مجلس الإدارة (غيرتنفيذي)** **انضم إلى مجلس الإدارة في 2022**	الخبرات: لديه خبرة في عدت قطاعات منها التمويل والاستثمار والبنوك ، وشغل العدد من المناصب في القطاع الخاص منذ حصوله على بكالوريوس المحاسبة من جامعة الكويت العام 1998م. المناصب الحالية

	• نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الأوراق المالية (ش.م.ك.ع). • رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل العالمية للاتصالات (ش.م.ك.ع) • رئيس مجلس إدارة بنك الشام. • رئيس مجلس إدارة شركة المواساة للرعاية الصحية (ش.م.ك.ع). • رئيس مجلس إدارة شركة نفائس القابضة (ش.م.ك.ع). • عضو مجلس إدارة شركة نفط الكويت.
حازم علي المطيري عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) **انضم إلى مجلس الإدارة في 2010**	**الخبرات:** يتمتع بخبرات متنوعة لفترة تزيد عن 30 سنة خبرة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والبنوك. يتولى حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة كرديت وان الكويت القابضة. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة بكالوريوس في التمويل. **المناصب الحالية:** • عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة كردت ون الكويت القابضة. • عضو مجلس إدارة شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. (الكويت). • عضو مجلس إدارة شركة إضافة القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).
محمد يوسف الصقر عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) **انضم إلى مجلس الإدارة في 2019**	**الخبرات:** رجل أعمال معروف لديه خبرة تزيد عن 32 سنة في مجال الأعمال التجارية، و يشغل منصب المدير الشريك لشركتين تجاريتين في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من كلية بوينت بارك في الولايات المتحدة الأمريكية. المناصب الحالية : • رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمجموعة اليسرة.
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 و رئيس تنفيذي للشركة السويسرية العربية القابضة ش.م.ك.م. (الكويت).

خالد أحمد سعود المضف عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) **انضم إلى مجلس الإدارة في 2022**	الخبرات: لديه خبرات قانونية كونه تدرج في سلك القضاء الكويتي بعد تخرجه من جامعة الاكويت من كلية الحقوق والشريعة ، كما شغل خلال الفترة الماضية العديد من المناصب أبرزها مدير إدارة الخبرة والوكيل المساعد للشؤون القانونية ووكيل للتسجيل العقاري والتوثيق في وزارة العدل. وتولى كذلك مناصب هامة في الدولة من بينها نائب رئيس إدارة الفتوى والتشريع ورئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للتعويضات ورئيس أمانة اللجنة المركزية للإشراف على تنفيذ المشاريع بإعادة تأهيل البيئة. ويشغل حاليا منصب محكم معتمد في مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون الخليجي ومحكم معتمد في غرفة تجارة وصناعة الكويت. المناصب الحالية: • عضو مجلس إدارة مستقل في بنك بوبيان (ش.م.ك.ع)
عبد الله سعود بدر البدر عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) **انضم إلى مجلس الإدارة في 2022**	**الخبرات:** يتمتع بخبرة عملية واسعة تزيد عن 39 عاما في القطاع المالي في دولة الكويت ، شغل العديد من المناصب تتركز على قيادة فريق عمل لتحديد الأهداف الأولية ، حيث أرسى هذا الفريق السياسات والإجراءات من جانب وعمل على توجيه المبادرات التي حققت ربحية وعائداً على رأس المال في الجانب الآخر ، كما ساهم بشكل فاعل في تخطيط مشاريع البناء التي نفذتها الشركات التي أدارها. ويحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الكويت ، كما أكمل العديد من برامج كلية هارفارد للأعمال بما فيها البرنامج التنفيذي الأول للشرق الأوسط. بالإضافة إلى العديد من الدورات التدريبية في التمويل الإسلامي. **المناصب الحالية:** • عضو مجلس إدارة مستقل في بنك بوبيان (ش.م.ك.ع)
سيد عمران أزهر علي **عضو مجلس الإدارة (مستقل)** **انضم إلى مجلس الإدارة في 2021**	الخبرات: خبير في مجال التدقيق مع إرنست أند يونغ في المملكة المتحدة ويتمتع بخبرة 40 سنة حيث عمل في خمسة دول ضمن ثلاث قارات، وقد تقاعد كشريك مدير مع إرنست أند يونغ في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ، وهو حائز على العضوية الدائمة لدى معهد المحاسبين المعتمدين في إنجلترا وويلز (ICAEW) المناصب الحالية : • عضو مجلس إدارة مستقل في بنك بوبيان (ش.م.ك.ع)

وليد حمود العياضي **عضو مجلس الإدارة (مستقل)** **انضم إلى مجلس الإدارة في 2021**	الخبرات: يتمتع بما يقارب 40 سنة خبرة في قطاعي البنوك و التأمين و يشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي لشركة تأمين تكافلي في الكويت. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة سيتي في الولايات المتحدة الامريكية. المناصب الحالية : • عضو مجلس إدارة مستقل في بنك بوبيان (ش.م.ك.ع).

ملاحظة : هذا ولا توجد أي علاقة أسرية بين أعضاء مجلس الإدارة.

د. بيان باللجان التي شغلها أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصدر.

1. اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة	عادل عبد الوهاب الماجد – رئيس اللجنة حازم علي المطيري – نائب رئيس اللجنة وليد مشاري الحمد – عضو اللجنة محمد يوسف الصقر – عضو اللجنة
2. لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة	وليد حمود العياضي – رئيس اللجنة محمد يوسف الصقر – نائب رئيس اللجنة خالد أحمد سعود المضف – عضو اللجنة وليد مشاري الحمد – عضو اللجنة حازم علي المطيري – عضو اللجنة
3. لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة	عبدالعزيز عبدالله دخيل الشايع – رئيس اللجنة عادل عبدالوهاب الماجد – نائب رئيس اللجنة عبد الله سعود بدر البدر – عضو اللجنة سيد عمران أزهر علي – عضو اللجنة خالد أحمد سعود المضف – عضو اللجنة
4. لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	سيد عمران أزهر علي – رئيس اللجنة وليد حمود العياضي – نائب رئيس اللجنة علي يوسف العوضي – عضو اللجنة خالد أحمد سعود المضف – عضو اللجنة
5. لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة	عبد الله سعود بدر البدر – رئيس اللجنة عدنان عبد الله العثمان – نائب رئيس اللجنة علي يوسف العوضي – عضو اللجنة خالد أحمد سعود المضف – عضو اللجنة

هـ. المزايا المالية والعينية الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة المصدر أو مجلس إدارة الجهة التي تدير المصدر خلال السنة المالية السابقة لتقديم طلب الموافقة على نشرة الاكتتاب، مضافاً إليها القيمة التقديرية لهذه المزايا الواجب منحها لهم عن سنة الاكتتاب.

إجمالي المبلغ المخصص لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بلغ 580,000 دينار كويتي ويتوقع دفع نفس المبلغ في العام 2022.

و. أعضاء الإدارة التنفيذية

الإسم	المسمى الوظيفي	سنوات الخبرة	الجنسية	المؤهل العلمي
عادل عبد الوهاب الماجد	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة	أكثر من 40 سنة	الكويت	جامعي
عبد الله عبد الكريم التويجري	الرئيس التنفيذي -الخدمات المصرفية الخاصة والشخصية والرقمية	أكثر من 32 سنة	الكويت	جامعي
عبد السلام محمد الصالح	الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية للشركات والإدارة المالية والخزانة والإدارة القانونية	أكثر من 33 سنة	الكويت	جامعي
وليد خالد الياقوت	مدير عام مجموعة الشئون الإدارية	أكثر من 40 سنة	الكويت	جامعي
عادل عبد الله الحماد	مدير عام مجموعة الموارد البشرية	أكثر من 37 سنة	الكويت	جامعي
عبد الله أحمد المحري	الرئيس التنفيذي للعمليات	أكثر من 20 سنة	الكويت	ماجستير
عبد الله عبد المحسن المجحم	رئيس الخدمات المصرفية الخاصة ورئيس الخدمات المصرفية الشخصية بالإنابة	أكثر من 20 سنة	الكويت	ماجستير
أشرف عبد الله سويلم	مدير عام – مجموعة الخدمات المصرفية للشركات	أكثر من 27 سنة	مصر	جامعي
عبد الرحمن حمزه منصور	رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	أكثر من 40 سنة	مصر	جامعي
محمد إبراهيم إسماعيل	مدير عام مجموعة الرقابة المالية	ما يقارب 25 سنة	مصر	ماجستير
ماجد جورج فانوس	رئيس مجموعة المخاطر	أكثر من 33 سنة	بريطانيا	جامعي
نورة سليمان الفصام	رئيس التخطيط الاستراتيجي	أكثر من 23 سنة	الكويت	ماجستير
عبدالله خليفة النصف	رئيس مجموعتي البيانات وتكنولوجيا المعلومات	أكثر من 15 سنة	الكويت	ماجستير
أسامة محمد شهاب	رئيس الخدمات الرقمية	ما يقارب 25 سنة	مصر	جامعي
عادل راشد المطيري	رئيس مجموعة الخزانة	أكثر من 17 سنة	الكويت	جامعي
منى عبداللطيف الدعيج	رئيس مجموعة متابعة الالتزام	أكثر من 15 سنة	الكويت	جامعي

عوامل المخاطر

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال 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 للبنك، وتنشأ تلك المخاطر في المقام الأول عن الذمم المدينة للبنك المترتبة على أنشطة التمويلات الإسلامية للعملاء،

قام مجلس إدارة البنك باعتماد السياسات التمويلية والاستثمارية لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الأصول الاستثمارية. تقوم إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بجميع عروض التمويل والاستثمار التي يتم عرضها على جهات الموافقة لاتخاذ قرار. علاوة على ذلك، يسعى البنك إلى إدارة الانكشاف الائتماني من خلال الحصول على ضمان -إن أمكن ذلك - والحد من مدة الانكشاف، بما يعود بالفائدة على إجمالي حجم المخاطر في الانكشافات الائتمانية للبنك.

يقوم أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات التقييم والإدارة ورفع التقارير عن مخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع اتباع سياسات وحدود وهياكل واضحة لصلاحيات الاعتماد والتي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة اليومية لإنكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان. 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.

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 البنك التي يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة والتي تشمل في عضويتها موظفين تنفيذيين من أقسام الأعمال بالإضافة لأعضاء من ادارة المخاطر تجتمع بصورة دورية لمراجعة المحافظ الائتمانية وتقدم المشورة لمجلس الإدارة بالطريقة المناسبة.

والتزاماً بلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقدم إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة 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 الأرباح والضمانات – مماثلة لتلك المطبقة مع 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.

عمليات إدارة المخاطر

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان الشركات

- يتم منح التسهيلات الائتمانية استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الائتمان التي تراعي الغرض من التسهيل ومصدر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات قطاعات الأعمال ومركز العميل في مجموعة قطاعات الأعمال المناظرة.
- يتم بصورة دورية مراجعة نماذج التصنيف الداخلي للمخاطر الائتمانية 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 التغيرات المادية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجنة الائتمانية المختصة. هذا بالإضافة لمراجعة دورية لا تقل عن مرة واحدة بالسنة لجميع الانكشافات الائتمانية.
- 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.

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر التمويل الاستهلاكي والإسكاني (تمويل الأفراد)

- تعمل الإدارة المختصة بإدارة مخاطر **التمويل الاستهلاكي والإسكاني (تمويل الأفراد)** على مراقبة قطاع "العميل" من خلال وحدة مستقلة ضمن إدارة المخاطر بالبنك وتعمل بالاشتراك مع مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسئولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر **التمويل الاستهلاكي والإسكاني** مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.
- يتم إدارة مخاطر **التمويل الاستهلاكي والإسكاني** على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تتقيد مجموعة **التمويل الاستهلاكي والإسكاني** (أي المنح) بالسياسات الائتمانية الموضوعة وكذا الضوابط والاجراءات. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر **تمويل الأفراد** ، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بالتقييم والتأكيد على 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 اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

يتم تقييم مخاطر **التمويل الاستهلاكي والإسكاني** لمقدمي طلبات الائتمان حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة ، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان كالعمر و المهنة و جهة العمل و الالتزامات الائتمانية، والتي يتم الحصول عليها من مركز المعلومات الائتمانية بالكويت، وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وهذه التقارير تخضع للمراجعة والتنقيح باستمرار.

مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

تتم مراقبة انكشافات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف الظواهر العكسية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تدعمها مراقبة استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات ومراجعة انتهاء صلاحية التسهيلات الائتمانية ومعلومات السوق وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب. إن نتائج عملية المراقبة تنعكس في عملية التصنيف الداخلي.

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

يقوم فريق متخصص للبت في القروض غير المنتظمة بتولي مهمة إدارة وتحصيل التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة.

استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الإئتمانية بالبنك

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

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

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

إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

1. ضمانات نقدية
2. أسهم ملكية

3. ضمانات بنكية
4. عقارات
5. أدوات دين صادرة عن الدول
6. أدوات دين صادرة عن بنوك
7. برامج استثمارية مجمعة

وفقاً لسياسات الائتمان بالبنك، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة كمزيد من الأدوات لتخفيف مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك وطبقا لإطار عمل بازل - بنك الكويت المركزي، تقبل الضمانات النقدية والأسهم المسعرة والعقارات وأدوات الدين السيادية وتلك الصادرة من قبل البنوك وبرامج الاستثمارات المجمعة المعروفة لتقليل المخاطر كضمانات 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، على الأقل.

مخاطر تركز قاعدة التمويلات

على الرغم من تنوع إنكشافات مخاطر الائتمان بحسب القطاع، فإن انكشاف البنك لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتمويل يتركز في قطاع تمويل الأفراد الاستهلاكي والمقسط بنسبة 33%، و الذي هو عبارة عن محفظة متنوعة بشكل كبير و لا تزيد الانكشافات فيها عن حدود البنك المركزي و هو ٩٥ ألف دينار كويتي، يليها القطاع العقاري بنسبة 19% من إجمالي إنكشافات مخاطر الائتمان كما في نهاية عام 2021 من إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان.

تسهم منطقة الشرق الأوسط بنسبة 90 ٪، بينما تمثل أوروبا والمملكة المتحدة بنسبة 10٪ في نهاية عام 2021 من إجمالي محفظة التمويل. وبلغت التمويلات القائمة لأكبر 20 عميل 23.42% كنسبة من إجمالي محفظة تمويل العملاء كما في 31 ديسمبر 2021.

مخاطر تركز قاعدة الودائع

يعتمد البنك بشكل كبير على ودائع العملاء في تلبية معظم حاجاته التمويلية (ودائع الأفراد والشركات والجهات الحكومية والمؤسسات المالية غير المصرفية)، قد يتطلب سحب أو عدم تجديد عميل من العملاء لودائعه من البنك الحصول على تمويل بديل من المصادر الأخرى التي قد لا تكون متاحة بسهولة أو قد تكون أكثر تكلفة بشكل كبير، مما يقلل من صافي هامش الربح للبنك والذي قد يؤثر سلبًا على إيرادات التشغيل وربحية البنك.

إن البنك يسعى دائما لتنويع قاعدة ودائعه و مصادرها و مددها الزمنية كأحد وسائل ادارة هذه المخاطر.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية ومنتجات حقوق الملكية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار مثل معدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

يتضمن إطار عمل مخاطر السوق للبنك حدود مراقبة لضمان أن البنك لا يتجاوز الحدود الرقابية من قبل بنك الكويت المركزي وكذلك الحدود الداخلية الخاصة بالبنك. يقوم البنك أيضًا بإجراء تقييم على أساس سعر السوق وفق بيانات

السوق التي تنشر من قبل جهات مستقلة والمراجعة المستمرة لجميع المراكز المفتوحة. تم وضع السياسات والإجراءات وحدود مخاطر السوق ومراجعتها بصورة دورية لضمان قدرة البنك على تحمل مخاطر السوق.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدّلات صرف العملات الأجنبية.

تم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعة سلفاً من قبل مجلس الإدارة لانكشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من مخاطر الصرف الأجنبي. يتم فصل المهام بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية للخزانة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

مخاطر السيولة

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

قام البنك بتشكيل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات لإدارة أصول ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعقد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي تلك المخاطر التي تنتج من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضرار قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / سمعة. تنشأ المخاطر التشغيلية والخسائر بسبب الغش أو أخطاء الموظفين أوالإخفاق في توثيق المعاملات بشكل صحيح أو الحصول على تفويض داخلي صحيح أوالإخفاق في الإلتزام بالمتطلبات التنظيمية واللوائح أو عطل في الأنظمة والمعدات (وبوجه خاص أعطال تكنولوجيا المعلومات والكوارث الطبيعية أو تعطل النظم الخارجية، على سبيل المثال لدى الأطراف المقابلة أو موردي المجموعة) .لذا قامت المجموعة بتطبيق إستراتيجيات لضبط المخاطر وتخفيض الخسائر ويتم تكريس موارد كبيرة لتطوير إجراءات فعالة ولتدريب الموظفين .ولكن يستحيل التخلص بالكامل من كل خطر تشغيلي محتمل يواجهه البنك .ويمكن للخسائر بسبب إخفاق نظام الضوابط الداخلية للبنك أن تؤدي إلى تأثير سلبي على أعماله ووضعه المالي ونتائج عملياته وتؤثر بشكل سلبي جسيم على سمعته. و عليه، فبالإضافة لما سبق من سياسات و اجراءات داخلية لتقليل هذه المخاطر، فإن لدى البنك تأمين لتغطية الخسائر الناتجة، بشكل جزئي أو كلي، من مثل هذه الحوادث التشغيلية، متى ما ارتأى البنك الحاجة لاستخدامها.

لدى البنك سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. وتدار مخاطر التشغيل للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

تدار مخاطر التشغيل في البنك وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

قام البنك بوضع سياسة إدارة استمرارية الأعمال لمواجهة أي إخفاقات داخلية أو خارجية لضمان سهولة القيام بعمليات

البنك. قام البنك بإنشاء موقع مواجهة/التعافي من الكوارث للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وذلك كي يضمن عدم تأثير مخاطر التشغيل بصورة سلبية على الأعمال المصرفية.

كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بفاعلية بهدف الحفاظ على مستويات كافية لتغطية جميع المخاطر التي تتضمنها الأعمال، ويتم تقييم قاعدة رأس المال لمساندة النمو الحالي والمستقبلي للأعمال ويتم تحديد وتخصيص رأس المال على أساس توقعات النمو في التمويل والاستثمار لكل خط من خطوط الأعمال. يحتفظ البنك في الوقت الحالي بمعدلات أعلى من الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الرقابي، مما يتيح للبنك القدرة على تغطية أي حادث طارئ والتدخل المبكر في حالة حدوث أي ضغط، وتعتمد توقعات نمو الأعمال على رأس المال المتوفر والمخصص لخطوط الأعمال المختلفة لضمان اتساق أهداف رأس المال الداخلية للبنك مع نزعة المخاطر المعتمدة للبنك وذلك من أجل تعظيم قيمة المساهمين المعدلة بناءً على أساس المخاطر

كما في 31 ديسمبر 2021 كان معدل كفاية رأس المال –الشريحة الأولى (T1) بالبنك **15.17%** (محتسب وفقًا لمعايير بازل 3)، بينما كان إجمالي مُعدل كفاية رأس المال **16.40%**، وفي كلتا الحالتين السابقتين فإن المستويات المطلوبة آنذاك والمقررة من قبل بنك الكويت المركزي هي **12 %** لمعدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى (T1). و **14 %** لإجمالي معدل كفاية رأس المال . توجد مجموعة متنوعة من العوامل قد تؤثر على مستويات معدل كفاية رأس المال للبنك. على سبيل المثال، فإن زيادة منح التسهيلات خلال الفترة القادمة من الممكن أن تؤدي إلى انخفاض معدلات كفاية رأس المال بالبنك. إضافة إلى ذلك، فإن كفاية رأس المال والمستويات المطلوبة لكفاية رأس المال قد تتغير من آن لآخر وقد يكون ذلك نتيجة للمبادئ/التوجهات الجديدة الصادرة من بنك الكويت المركزي.

التصنيفات الائتمانية

وكالة موديز (Moody's)	وكالة فيتش (Fitch)	وكالة ستاندارد أند بورز (S&P)
○ تصنيف الودائع طويل الأجل : A3 مع نظرة مستقبلية مستقرة ○ تصنيف الودائع القصيرة الأجل : P-2. ○ التقييم الائتماني الأساسي : ba1	○ قدرة السداد طويل الأجل : A مع نظرة مستقبلية مستقرة ○ قدرة السداد قصير الأجل : F1 القدرة الذاتية : -BBB	○ التصنيف الائتماني طويل الأجل عند المستوى "-A" مع نظرة مستقبلية إيجابية تصنيف البنك بدون دعم عند "bbb"

إنكشافات الأطراف ذات العلاقة

المعايير والمبادئ المتعلقة بالمعاملات الرئيسية ذات العلاقة بالبنك هي مع المساهمين الرئيسيين والمديرين والموظفين التنفيذيين وأفراد أسرهم المقربين. والشركات التي يسيطرون عليها أو أفراد أسرهم المقربين. تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة في الحالات التي يكون فيها للأطراف ذات العلاقة تأثيرًا/نفوذ كبيراً. يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية بنفس الشروط، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات كتلك السائدة في الوقت ذاته بالنسبة للمعاملات المماثلة التي تتم مع الأطراف غير ذات العلاقة.

يلتزم البنك بالإرشادات والتوجيهية الصادرة من بنك الكويت المركزي المتعلقة بالتمويل للأطراف ذات العلاقة. يمكن الموافقة على التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة بموجب شروط محددة من قبل بنك الكويت المركزي، وتشمل ما يلي:

- تتم الموافقة على جميع التسهيلات الممنوحة لأعضاء المجلس أو تجديدها أو تعديلها فقط على مستوى مجلس الإدارة.
- بينما لا تمنح الموافقة، أو التجديد، أو التعديل، إلا في حالة أن يوافق على ذلك على الأقل ثلاثة أرباع أعضاء مجلس الإدارة.
- يتعين أن يحصل البنك على الضمان الكاف.

تخضع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات المصالح المتداخلة أيضًا للالتزام بالحدود الكلية المقررة من بنك الكويت المركزي والتي تنص على أنه يتعين ألا يزيد إجمالي إنكشافات الأطراف ذات العلاقة عن 50 % من رأس مال البنك.

زيادة المنُافسة

يواجه البنك مستوىً مُرتفع من المنافسة في كافة منتجاته وخدماته، حيث يتنافس مع البنوك المحلية الأخرى في دولة الكويت. ومع استمرار الحكومات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في تحرير اقتصاداتها وبدء إصلاحات اقتصادية، تزيد البنوك العالمية من وجودها في دولة الكويت، سواءً بشكل مباشر أو من خلال الاستثمارات الاستراتيجية، وتتنافس مع البنك على منح التمويل والودائع بالإضافة إلى تمويل التجارة وغير ذلك من الأنشطة المصرفية. إن الطبيعة التنافسية للسوق المصرفي في دولة الكويت والشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأي إخفاق من جانب البنك في المنافسة بشكل ناجح قد تؤثر تأثيرًا سلبيًا على نشاط البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو مستقبله.

فقدان الموظفين الرئيسيين

يعتمد نجاح البنك، وقدرته في الحفاظ على مستويات الأعمال الحالية واستدامة النمو، بشكل جزئي، على قدرته على الاستمرار في توظيف والاحتفاظ بموظفي البنك المؤهلين ذوي الخبرة. يعتبر السوق في منطقة الشرق الأوسط بيئة تنافسية للغاية لهؤلاء الموظفين ومن ثم فقد يواجه البنك تحدياتٍ تكمن في استمرارية هؤلاء الموظفين واستبقائهم لإدارة وتسيير أعماله.

يعتمد البنك على جهود ومهارات وسمعة وخبرة كبار موظفي الإدارة العليا، وكذلك تعاونهم وتضافرهم في شتى مجالات خبراتهم ومعارفهم المتنوعة. وقد يؤدي فقدان الموظفين الرئيسيين إلى تأخر البنك في تنفيذ استراتيجياته أو عدم قدرته على تنفيذها.

أن بوبيان يولي اهتماماً خاصاً بموارده البشرية في إطار عمله كبنك متطور وحديث يواكب التطورات العالمية والإقليمية

من خلال إدارته الشابة. كذلك فإن لدى البنك خطط متكاملة للتعاقب الوظيفى والتى تساعد على تخفيف مخاطر فقدان الموظفين الرئيسين.

تأثير التغيرات الرقابية

يخضع البنك للقوانين واللوائح والإجراءات الإدارية في دولة الكويت وكل نظام قانوني يعمل فيه البنك وقد تحد هذه اللوائح من أنشطة البنك كما قد تؤثر التغيرات التي تطرأ على الإشراف والرقابة وبصفة خاصة في دولة الكويت، على نشاط البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو مستقبله

المخاطر المتعلقة بحقوق الأولوية

إن التصرف في حقوق الأولوية قد يعرض المتصرف إلى فقدان أحقيته في الإكتتاب في الأسهم التي يخول له هذا الحق الإكتتاب بها، وبالتالي قد يتعرض المتصرف بهذا الحق إذا كان من المساهمين إلى انخفاض النسبة التي كان يحوزها في رأس مال البنك قبل بداية الإكتتاب بأسهم الطرح، بالإضافة إلى ما قد يواجه المتصرف إذا كان من المساهمين في تغير في قيمة أسهمه الحالية.

كما أنه قد يتعرض المتصرف إليه إلى مخاطر عدم إمكانية استعادة ما قام بسداده مقابل انتقال هذا الحق له وذلك في حال عدم الإكتتاب في الأسهم التي يحوز حق الأولوية عليها، كما أنه سيكون عرضه لجميع المخاطر التي قد يتعرض لها المساهمين الحاليين أو المكتتبين المبينة في أبواب هذه النشرة.

الملحقات

- ملحق رقم (1) مُوافقة بنك الكويت المركزي.

- ملحق رقم (2): مُوافقة هيئة أسواق المال.

- ملحق رقم (3): رأي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

- ملحق رقم (4): نموذج الاكتتاب.

- ملحق رقم (5): عقد التأسيس والنظام الأساسي.

- ملحق رقم (6): البيانات المالية.

د. محمد يوسف الهاشل
المحافظ

التاريخ : 28 جمادى الأخرة 1443
الموافق : 31 يناير 2022
الإشارة : 2022/400/105/2

الأخ الفاضل عبدالعزيز عبدالله دخيل الشايع المحترم
رئيس مجلس إدارة بنك بوبيان

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى كتاب مصرفكم المؤرخ 2022/1/11 بشأن طلب موافقة بنك الكويت المركزي على زيادة رأس مال مصرفكم المصدر والمدفوع بنسبة 12.6%، وذلك بإصدار أسهم جديدة تطرح للاكتتاب العام مع حق الأولوية للمساهمين، وعلى أن تكون علاوة الإصدار لكل سهم 400 فلس تضاف للقيمة الإسمية للسهم البالغة 100 فلس.

نفيدكم بموافقة بنك الكويت المركزي على ما تقدم.

مع أطيب التحيات.

د. محمد يوسف الهاشل

صادر خارجي - هيئة أسواق المال	
تاريخ المراسلة	09/02/2022
رقم المراسلة	CMA-040300-00317-2022

السيد/ عبد العزيز عبد الله دخيل الشايع المحترم
رئيس مجلس الإدارة
بنك بوبيان (ش.م.ك) عامة

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: الموافقة على زيادة رأس مال بنك بوبيان

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلى طلب مصرفكم المؤرخ 2022/02/01، وإلى كتاب مصرفكم المؤرخ 2022/02/01، ووفقاً لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، ومع لزوم مراعاة أحكام القانون رقم (1) لسنة 2016 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته، تحيطكم الهيئة علماً بالموافقة على زيادة رأس مال بنك بوبيان المصدر والمدفوع من مبلغ 317,969,760.400 د.ك إلى مبلغ 373,868,248.400 د.ك بزيادة قدرها 55,898,488 د.ك موزعة على 558,984,880 سهم، والمبينة على النحو التالي:

- زيادة رأس مال بنك بوبيان من مبلغ 317,969,760.400 د.ك إلى مبلغ 333,868,248.400 د.ك، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة مجانية بنسبة 5% من رأس المال وبمبلغ 15,898,488 د.ك وبإجمالي عدد أسهم يبلغ 158,984,880 سهماً من أسهم رأس المال بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.
- زيادة رأس مال بنك بوبيان من مبلغ 333,868,248.400 د.ك إلى مبلغ 373,868,248.400 د.ك بزيادة نقدية قدرها 40,000,000 د.ك موزعة على 400,000,000 سهم تصدر بالقيمة الإسمية 100 فلس للسهم الواحد ومع علاوة إصدار قدرها 400 فلس للسهم الواحد، وتخصص للمساهمين المقيدين في سجلات البنك في نهاية يوم الاستحقاق.

هذا ويتعين على بنك بوبيان إعداد نشرة اكتتاب عام وفقاً لأحكام ومتطلبات الفصل الخامس (الاكتتاب في الأوراق المالية) من الكتاب الحادي عشر (التعامل في الأوراق المالية) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتهما.

مع أطيب التمنيات،،،

زياد يعقوب يوسف الفليج
رئيس قطاع الإشراف

نسخة إلى: بنك الكويت المركزي.

بنك بوبيان
Boubyan Bank

التاريخ: 22 جمادى الثانية، 1443 هـ
الموافق: 25 يناير، 2022 م

إلى السادة/ مساهمي بنك بوبيان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،،

الموضوع: الاكتتاب في أسهم زيادة رأس مال بنك بوبيان

نفيدكم علما أن هيئة الرقابة الشرعية في بنك بوبيان قد اطلعت في اجتماعها رقم (2022/02) على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بعدد 400,000,000 سهماً، بعلاوة إصدار قدرها 400 فلسًا للسهم تضاف للقيمة الإسمية للسهم البالغ 100 فلس وتسدد نقدا، وذلك بإصدار أسهم جديدة تطرح للاكتتاب العام وتخصص للمساهمين الحاليين المقيدين بسجلات البنك في نهاية اليوم السابق لتاريخ استدعاء زيادة رأس المال كُلا بنسبة ما يملكه من أسهم في رأس المال.

ويجوز الاكتتاب في أسهم غير المكتتب فيها لمن يرغب في ذلك من مساهمي البنك، فإذا تجاوزت طلبات الاكتتاب عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب يتم تخصيصها للمكتتب بنسبة ما اكتتبوا، وفي جميع الأحوال التي لا يتم فيها الاكتتاب في كامل الأسهم الجديدة فإنه يتم التصرف في الأسهم غير المكتتب فيها طبقا لأحكام القانون، وتفويض مجلس الإدارة في استدعاء زيادة رأس المال وتحديد كافة الضوابط وشروط وقواعد الاكتتاب والتصرف في كسور الأسهم إن وجدت.

حيث قررت هيئة الرقابة الشرعية أنه لا يوجد ما يمنع شرعاً من زيادة رأس المال.

والله ولي التوفيق،،،

الشيخ الدكتور/ عبد العزيز خليفة القصار

الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي

الشيخ الدكتور/محمد عود الفزيع

الشيخ الدكتور/ على إبراهيم الراشد

بنك بوبيان ر.ص.ب. 25507 - الصفاة 13116 الكويت
P.O.Box 25507 - Safat 13116 Kuwait
وحدة الشكاوي ر برج مبارك
Complaint Unit – Mubarak Tower
complaintunit@bankboubyan.com
Tel: (965) 2232 5000
Call Centre: (965) 1 82 00 82

الجهة المصدرة :	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
مستشار الإصدار ووكيل الاكتتاب :	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
وكيل المقاصة والإيداع :	الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك

طلب اكتتاب في زيادة رأس المال

التاريخ :		**رقم الطلب :**	

السادة الأفاضل / **بنك بوبيان ش.م.ك.ع** المحترمين

يرجى قبول اكتتابي في أسهم زيادة رأس المال التي أقرتها الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2022/3/23م وذلك للمساهمين المسجلين بتاريخ : .11 مايو 2022م وفق البيانات التالية :

أولا: بيانات المساهم

هوية المشارك :	
اسم المساهم :	
رصيد الأسهم بتاريخ ...../...../2022م :	

ثانيا: بيانات الاكتتاب

سعر السهم :	500 فلس	**نسبة الاكتتاب :**	%11.98
الأسهم المكتتب فيها:		**المبلغ الإجمالي :**	

ثالثا: طريقة الدفع

اسم البنك :			
طريقة الدفع :	O شيك O تحويل		
تاريخ الشيك/التحويل :		**رقم الشيك/التحويل :**	

رابعا: معلومات مقدم الطلب

اسم مقدم الطلب :		الرقم المدني :	
رقم الهاتف :		الإيميل :	
التوقيع :			

خامسا : للاستخدام الداخلي

اسم الموظف :		رقم الموظف:		التوقيع :	

بنك بوبيان
Boubyan Bank

عقدُ التَأسِيسِ والنِظَامُ الأَسَاسِي

بنك بوبيان
شركة مساهمة كويتية عامة

عقد التأسيس

أنه في يوم الأربعاء 3 من صفر 1425 هـ الثالث من صفر لعام ألف وأربعمائة وخمسة وعشرون هجرية، الموافق 2004/3/24 مـ الرابع والعشرون من مارس لعام ألفان وأربعة ميلادية.

لدينا نحن:

- ممدوح سالم – الموثق بالإدارة – حيث انتقلت بتاريخ العقد إلى مقر الطرف الأول وتم التوقيع منه.
- رضا بدير عرفات – الموثق بالإدارة – انتقلت إلى مقر الطرف الثاني وتم التوقيع منه بتاريخ 2004/3/28.

حضـر:

1- **الهيئة العامة للاستثمار** – هيئة عامة ذات شخصية اعتبارية مستقلة وملحقة بوزير المالية الصادر بها القانون رقم 47 لسنة 1982 بصفتها نائبة عن حكومة دولة الكويت، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ محمد بدر محمد عبدالله السعد – كويتي الجنسية، ويحمل بطاقة مدنية رقم 258012300164 بصفته العضو المنتدب للهيئة بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة المتخذ بتاريخ 10 ديسمبر 2003، والمعتمد بقرار وزير المالية رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار رقم 7 لسنة 2003 والمؤرخ في 14 ديسمبر 2003 والمرفق منه صورة بأصل العقد. ========== **طرف أول بصفته**

2- **المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية** – مؤسسة عامة ذات شخصية اعتبارية مستقلة وتخضع لإشراف وزير المالية والصادر بها القانون رقم 61 لسنة 1976 ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ فهد مزيد رجعان الرجعان، كويتي الجنسية ويحمل بطاقة مدنية رقم 248122300131، بصفته المدير العام للمؤسسة. ========== **طرف ثاني بصفته**

وطلبا وهما بكامل الأهلية للتصرف والتعاقد توثيق العقد التالي:

مادة (1)

بموجب هذا العقد أسست الهيئة العامة للاستثمار بصفتها نائبة عن حكومة دولة الكويت والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، شركة مساهمة كويتية عامة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالقانون رقم 15 لسنة 1960 والقوانين المعدلة له وللقانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، والقوانين المعدلة له والقانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، وهذا العقد والنظام الأساسي الملحق به.

مادة (2)

اسم الشركة: بنك بوبيان (شركة مساهمة كويتية عامة).

ماد (3)

مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني في مدينة الكويت ويجوز لمجلس الإدارة أن ينشئ لها فروعاً أو توكيلات أو مكاتب تمثيل داخل دولة الكويت أو خارجها.

مادة (4)

مدة هذه الشركة غير محددة وتبدأ من تاريخ نشر المرسوم الصادر بتأسيسها في الجريدة الرسمية.

مادة (5)

الأغراض التي أسست من أجلها الشركة هي مزاولة جميع أعمال المهنة المصرفية وما ينص عليه قانون التجارة أو يقضي العرف باعتباره من أعمال البنوك، وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ووفقاً للضوابط التي يضعها بنك الكويت المركزي. ولا يجوز أن تقوم بشكل مباشر أو غير مباشر بممارسة أي أنشطة مصرفية أو مالية منافية لأحكام الشريعة الإسلامية، وللشركة في سبيل ذلك أن تقوم بالأعمال التالية:

1- عرض أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار). [1]

2- قبول الودائع بأنواعها سواء في شكل حسابات جارية أو حسابات توفير أو ادخار أو حسابات استثمار لآجال ولأغراض محددة أو غير محددة.

3- مزاولة عمليات التمويل بآجالها المختلفة باستخدام صيغ العقود الشرعية، مثل المرابحة والمشاركة والاستصناع والإجارة محلياً وعالمياً.

---

[1] تم إضافة هذا الغرض كغرض جديد إلى أغراض البنك بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2015/5/17.

4- تقديم الخدمات المصرفية والمالية بأنواعها المختلفة والتعامل في الأسهم والسندات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

5- مباشرة عمليات الاستثمار المباشر والمالي سواء لحسابها أو لحساب الغير أو بالاشتراك مع الغير.

6- إنشاء الشركات أو المساهمة في الشركات القائمة أو تحت التأسيس التي تزاول أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

7- جميع الأعمال اللازمة لتحقيق هذه الأغراض أو الناشئة عنها أو المتعلقة بها أو المساعدة لها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

8- شراء وبيع الأراضي والعقارات بكافة أنواعها وذلك لأغراض التمويلات الخاصة بها وفقاً لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية.[2]

ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات أو المؤسسات أو الشركات التي تزاول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت وفي الخارج وأن تشتري هذه الهيئات أو المؤسسات أو الشركات أو تلحقها بها أو تدمجها معها شريطة أن تلتزم بالقيام بأعمال تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للضوابط التي يضعها البنك المركزي في هذا الشأن.

مادة (6) [3]

حُدّد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره 373,868,248.400 د.ك (ثلاثمائة وثلاثة وسبعون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتين وثمانية وأربعون دينار كويتي وأربعمائة فلس) موزعاً على 3,738,682,484 سهم، قيمة كل سهم 100 فلس (مائة فلس) وجميع هذه الأسهم نقدية.

وحُدّد رأس مال الشركة المدفوع بمبلغ 333,868,248.400 د.ك ثلاثمائة وثلاثة وثلاثون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتان وثمانية وأربعون دينار كويتي وأربعمائة فلس موزع على 3,338,682,484 سهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

ملاحظة: لم يتم الاكتتاب في أسهم الزيادة النقدية ويعدل القيد لاحقاً بما يسفر عنه الاكتتاب.

مادة (7)

اكتتبت حكومة دولة الكويت ممثلة بالهيئة العامة للاستثمار بصفتها أحد المؤسسين بأسهم يبلغ عددها 200 مليون سهم (مائتان مليون سهم) وقامت بدفع قيمتها الاسمية ومقدارها 20 مليون د.ك (عشرون مليون دينار كويتي) لدى بيت التمويل الكويتي بموجب الشهادة المؤرخة في 2004/3/1 والمرفقة بأصل العقد.

كما اكتتبت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كذلك بصفتها أحد المؤسسين والموقعة على هذا العقد في رأسمال البنك بأسهم يبلغ عددها 40 مليون سهم (أربعون مليون سهماً) وقامت بدفع كامل قيمتها الاسمية ومقدارها 4 مليون

---

[2] تم إضافة هذا الغرض كغرض جديد إلى أغراض البنك بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2021/3/17.

[3] تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها التعديل بالزيادة بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2022/3/27.

د.ك (أربعة ملايين دينار كويتي) لدى بيت التمويل الكويتي بموجب الشهادة المؤرخة 2004/3/1 والمرفقة بأصل العقد.

وتطرح باقي الأسهم وقدرها 760 مليون سهم (سبعمائة وستون مليون سهماً) للاكتتاب العام طبقاً لأحكام هذا النظام الأساسي.

مادة (8)

المصروفات والنفقات والأجور والتكاليف التي تلتزم الشركة بأدائها بسبب تأسيسها هي على وجه التقريب 2.280.000 د.ك (اثنان مليون ومائتان وثمانون ألف دينار كويتي) وتخصم من حساب المصروفات العامة.

مادة (9)

تعين الجمعية العامة للشركاء، بناء على ترشيح مجلس الإدارة، في اجتماعها العادي السنوي هيئة الرقابة الشرعية المكونة من 3 أعضاء، على الأقل، من بين العلماء المتخصصين في فقه المعاملات الإسلامية بصفة عامة وفي فقه المعاملات المالية الإسلامية بصفة خاصة، كما تحدد مخصصاتهم ومكافآتهم. ويختار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من بينهم رئيساً لهم، ويشترط لصحة اجتماعات الهيئة حضور كامل أعضائها إذا كان عدد أعضاء الهيئة لا يتجاوز ثلاثة أعضاء.

مادة (10)

يتعهد المؤسسان الموقعان على هذا العقد بالسعي في القيام بجميع الإجراءات اللازمة لإتمام تأسيس هذه الشركة، وقد وكلا عنهما للقيام بهذه الإجراءات لجنة مؤقتة مؤلفة من السادة التالية أسماؤهم:

1. عدنان عبدالقادر المسلم – كويتي الجنسية – ويحمل بطاقة مدنية رقم (250111400842).
2. يعقوب يوسف المزيني – كويتي الجنسية – ويحمل بطاقة مدنية رقم (260092500521).
3. ضرار خالد الرباح – كويتي الجنسية – ويحمل بطاقة مدنية رقم (260110400188).

ولأعضائها مجتمعين أو منفردين الحق في اتخاذ الإجراءات القانونية واستيفاء المستندات اللازمة وإدخال التعديلات التي ترى الجهات الرسمية ضرورة إدخالها في هذا العقد أو في النظام الأساسي المرافق له ولهم حق إيداع مبالغ الاكتتاب لدى البنوك المعتمدة بالكويت حتى قيام أول مجلس إدارة.

مادة (11)

حرر هذا العقد بناء على كتاب وزارة التجارة والصناعة رقم 8796 بتاريخ 2004/3/13 والمسجل بوارد مراقبة توثيق العقود والشركات بوزارة العدل برقم 1502 بتاريخ 2004/3/13م.

الطرف الأول بصفته	**الطرف الثاني بصفته**
بدر محمد عبدالله السعد	**فهد مزيد الرحبان**

حرر هذا العقد من أصل وعدد (8) نسخ ويتكون من (4) صفحات وليس به شطب أو إضافة ويتكون من (11) مواد ومرفق بكل نسخة من هذا العقد النظام الأساسي الذي يتكون من (16) صفحة وبه (58) مادة وليس له شطب أو إضافة ومرفقاته بالأصل وهي كتاب وزارة التجارة والصناعة وكتاب البنك ومشروع العقد المعتمد من وزارة التجارة وصور البطاقات المدنية للمؤسسين.

الموثق: ممدوح حسن سالم **الموثق: رضا بدير عرفات**

بنك بوبيان
شركة مساهمة كويتية عامة

النظام الأساسي

الفصل الأول في تأسيس الشركة
عناصر تأسيس الشركة

مادة (1)

تأسست طبقاً لأحكام القانون وهذا النظام الأساسي بين مالكي الأسهم المبينة أحكامها فيما بعد شركة **مساهمة كويتية عامة تسمى بنك بوبيان** – شركة مساهمة كويتية.

مادة (2)

مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني في مدينة الكويت ويجوز لمجلس الإدارة أن ينشئ لها فروعاً أو توكيلات أو مكاتب تمثيل داخل دولة الكويت وخارجها.

مادة (3)

مدة الشركة غير محددة وتبدأ من تاريخ نشر المرسوم الصادر بتأسيسها في الجريدة الرسمية.

مادة (4)

الأغراض التي أسست من أجلها الشركة هي مزاولة جميع أعمال المهنة المصرفية وما ينص عليه قانون التجارة أو يقضي العرف باعتباره من أعمال البنوك، وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ووفقاً للضوابط التي يضعها بنك الكويت المركزي. ولا يجوز أن تقوم بشكل مباشر أو غير مباشر بممارسة أي أنشطة مصرفية أو مالية منافية لأحكام الشريعة الإسلامية، وللشركة في سبيل ذلك أن تقوم بالأعمال التالية:

1- عرض أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار). [4]

2- قبول الودائع بأنواعها سواء في شكل حسابات جارية أو حسابات توفير أو ادخار أو حسابات استثمار لآجال ولأغراض محددة أو غير محددة.

---

[4] تم إضافة هذا الغرض كغرض جديد إلى أغراض البنك بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2015/5/17.

3- مزاولة عمليات التمويل بآجالها المختلفة باستخدام صيغ العقود الشرعية، مثل المرابحة والمشاركة والاستصناع والإجارة محلياً وعالمياً.

4- تقديم الخدمات المصرفية والمالية بأنواعها المختلفة والتعامل في الأسهم والسندات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

5- مباشرة عمليات الاستثمار المباشر والمالي سواء لحسابها أو لحساب الغير أو بالاشتراك مع الغير.

6- إنشاء الشركات أو المساهمة في الشركات القائمة أو تحت التأسيس التي تزاول أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

7- جميع الأعمال اللازمة لتحقيق هذه الأغراض أو الناشئة عنها أو المتعلقة بها أو المساعدة لها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

8- شراء وبيع الأراضي والعقارات بكافة أنواعها وذلك لأغراض التمويلات الخاصة بها وفقاً لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية.[5]

ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات أو المؤسسات أو الشركات التي تزاول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت وفي الخارج وأن تشتري هذه الهيئات أو المؤسسات أو الشركات أو تلحقها بها أو تدمجها معها شريطة أن تلتزم بالقيام بأعمال تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للضوابط التي يضعها البنك المركزي في هذا الشأن.

(ب) رأس المال

مادة (5) [6]

حُدّد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره 373,868,248.400 د.ك (ثلاثمائة وثلاثة وسبعون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتين وثمانية وأربعون دينار كويتي وأربعمائة فلس) موزعاً على 3,738,682,484 سهم، قيمة كل سهم 100 فلس (مائة فلس) وجميع هذه الأسهم نقدية.

وحُدّد رأس مال الشركة المدفوع بمبلغ 333,868,248.400 د.ك ثلاثمائة وثلاثة وثلاثون مليون وثمانمائة وثمانية وستون ألف ومائتان وثمانية وأربعون دينار كويتي وأربعمائة فلس موزع على 3,338,682,484 سهم قيمة كل سهم 100 فلس وجميع الأسهم نقدية.

ملاحظة: لم يتم الاكتتاب في أسهم الزيادة النقدية ويعدل القيد لاحقاً بما يسفر عنه الاكتتاب.

مادة (6)

أسهم الشركة اسمية ويجوز لغير الكويتي تملكها وفقاً لأحكام القانون والقرارات الوزارية المنظمة لذلك.

---

[5] تم إضافة هذا الغرض كغرض جديد إلى أغراض البنك بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2021/3/17.

[6] تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها التعديل بالزيادة بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2022/3/27.

مادة (7)

تدفع قيمة الأسهم كاملة عند الاكتتاب مضافاً إليها أي مصاريف أخرى للتأسيس عن كل سهم لحساب مصروفات التأسيس، وما زاد عن ذلك يتم التصرف فيه طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية.

مادة (8)

اكتتبت حكومة دولة الكويت ممثلة بالهيئة العامة للاستثمار بصفتها أحد المؤسسين والموقعة على هذا العقد في رأس مال البنك بأسهم يبلغ عددها 200 مليون سهم (مائتان مليون سهم) وقامت بدفع قيمتها الاسمية ومقدارها 20 مليون د.ك (عشرون مليون دينار كويتي) لدى بيت التمويل الكويتي بموجب الشهادة المؤرخة في 2004/3/1 والمرفقة بأصل العقد. كما اكتتبت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كذلك بصفتها أحد المؤسسين والموقعة على هذا العقد في رأسمال البنك بأسهم يبلغ عددها 40 مليون سهم (أربعون مليون سهماً) وقامت بدفع كامل قيمتها الاسمية ومقدارها 4 مليون د.ك (أربعة ملايين دينار كويتي) لدى بيت التمويل الكويتي بموجب الشهادة المؤرخة في 2004 والمرفقة بأصل العقد. وتطرح باقي الأسهم وقدرها 760 مليون سهم (سبعمائة وستون مليون سهماً) للاكتتاب العام.

مادة (9)

تطرح باقي الأسهم ومقدارها 760 مليون سهم (سبعمائة وستون مليون سهماً) للاكتتاب العام لمدة لا تقل عن خمسة عشر يوماً ولا تزيد عن ثلاثة شهور وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية.

مادة (10)

مع مراعاة أحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة البنكية وتعديلاته، وما ورد في هذا النظام، لا يجوز لأي شخص أن يكتتب في أكثر من 100 ألف سهم (مائة ألف سهم) ولا يجوز له أن يمتلك في أي وقت أكثر من 5% من رأسمال الشركة.

مادة (11)

يترتب حتماً على ملكية السهم قبول عقد التأسيس وأحكام النظام الأساسي للشركة وقرارات جمعياتها العامة.

مادة (12)

كل سهم يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره بلا تمييز في ملكية موجودات الشركة وفي الأرباح المقتسمة على الوجه المبين فيما بعد.

ولما كانت أسهم الشركة اسمية فإن آخر مالك لها مقيد اسمه في سجل الشركة يكون له وحده الحق في قبض المبالغ المستحقة للسهم سواء كانت حصصاً في الأرباح أو نصيباً في ملكية موجودات الشركة.

مادة (13)

لا يجوز زيادة رأس مال الشركة إلا إذا كانت الأسهم الأصلية قد سددت قيمتها بالكامل ولا يجوز إصدار الأسهم الجديدة بأقل من قيمتها الأصلية، وإذا أصدرت بأكثر من ذلك أضيف الفرق حتماً إلى الاحتياطي القانوني بعد وفاء مصروفات الإصدار، ولكل مساهم الأولوية في الاكتتاب بحصة من الأسهم الجديدة تتناسب مع عدد أسهمه وتمنح لممارسة حق الأولوية مدة خمسة عشر يوماً من تاريخ نشر دعوة المساهمين لذلك، ويجوز تنازل المساهمين مقدماً عن حقهم في الأولوية.

مادة (14) [7]

يجوز للبنك شراء أو بيع أو التصرف فيما لا يزيد عن 10% من مجموع أسهمه وفقاً للضوابط والشروط التي ينص عليها القانون وقرارات وتعليمات الجهات الرقابية في هذا الخصوص.

مادة (مضافة) [8]

بغرض المحافظة على الموظفين الأكفاء للعمل بالشركة وتعزيز ولائهم لها فإن لمجلس الإدارة الحق في استحداث نظام خيار شراء الأسهم للموظفين وفقاً للشروط والضوابط التي نص عليها القرار الوزاري رقم 337 لسنة 2004 ووفقاً لما يلي:

1- لمقابلة التزامات الشركة بموجب هذا النظام يجوز للشركة أن تخصص الأسهم اللازمة بغرض تطبيقه من أسهم الخزينة أو عن طريق زيادة رأس مال الشركة على أن لا تتجاوز مقدار الزيادة على رأس المال لهذا الغرض (5) % كل خمس سنوات وعلى أن لا تتجاوز مجموع الزيادات (10) % خلال فترة أقصاها (10) سنوات منذ بداية تطبيق النظام.

2- لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة عدا المنتدبين منهم المشاركة في هذا النظام.

3- تكون الأولوية في أسهم زيادة رأس المال بغرض تطبيق هذا النظام للموظفين المستفيدين من هذا الخيار، ويترتب على العمل به تنازل المساهمين عن حصصهم في الأولوية المقررة لهم في الاكتتاب في زيادة رأس المال.

---

[7] تم تعديل المادة 14 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2016/3/23.

[8] تم إضافة مادة جديدة على النظام الأساسي للبنك بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2010/12/19.

الفصل الثاني

إدارة الشركة

أ- مجلس الإدارة

مادة (15) [9]

مع استمرار مجلس الإدارة الحالي للدورة التي انتخب لها، يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً من بينهم أربعة أعضاء مستقلين وذلك في حدود القانون واللوائح التنفيذية وما تقرره التعليمات والقواعد الصادرة عن الجهات الرقابية.

وتنتخب الجمعية العامة العادية أعضاء مجلس الإدارة، كما تختار الأعضاء المستقلين وتحدد مكافآتهم.

ويكون انتخاب مجلس الإدارة لدورة مدتها ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وبمراعاة أن مدة عضوية العضو المستقل تنتهي بانتهاء دورة المجلس التي تم اختياره لها، ويجوز للجمعية العامة العادية اختياره لدورة أخرى واحدة. ويجوز للجمعية العامة العادية زيادة عدد الأعضاء المستقلين على ألا يزيد عددهم عن نصف أعضاء مجلس الإدارة.

وفيما عدا ما يختص به الأعضاء المستقلون من أحكام خاصة يقررها القانون أو اللوائح التنفيذية أو تعليمات الجهات الرقابية أو هذا النظام، تسري على الأعضاء المستقلين سائر الأحكام التي يخضع لها غيرهم من أعضاء مجلس الإدارة، وعلى الأخص الأحكام المنصوص عليها في قانون الشركات ولائحته التنفيذية لشغل المراكز الشاغرة بمجلس الإدارة، مع مراعاة أنه إذا كان المركز الشاغر لعضو مستقل فيكون شغله بعضو مستقل آخر

مادة (16) [10]

يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكاً بصفته الشخصية أو يكون الشخص المعنوي الذي يمثله مالكاً لعدد من الأسهم لا تقل قيمتها الاسمية عن سبعة آلاف وخمسمائة دينار كويتي، ويخصص هذا القدر من الأسهم لضمان إدارة العضو ويجب إيداعها خلال شهر من تاريخ التعيين لدى بنك معتمد، وتبقى هذه الأسهم غير قابلة للنقل أو التداول أو التحويل إلى أن تنتهي مدة العضوية ويصدق على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله، وإذا لم يقدم العضو الضمان على الوجه المذكور، بطلت عضويته.

مادة (17) [11]

مع مراعاة أحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته، لا يجوز أن يكون لمن له ممثل في مجلس الإدارة أو لرئيس أو أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد أعضاء الإدارة التنفيذية أو أزواجهم أو أقاربهم من الدرجة الثانية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود

---

[9] تم تعديل المادة 15 من النظام الأساسي بموجب آخر تأشير في السجل التجاري بتاريخ 2021/12/12.
[10] تم تعديل المادة 16 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.
[11] تم تعديل المادة 17 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

والتصرفات التي تبرم مع الشركة أو لحسابها إلا إذا كان ذلك بترخيص يصدر عن الجمعية العامة العادية. كما لا يجوز له التصرف بأي نوع من أنواع التصرفات في أسهم الشركة التي هو عضو في مجلس إدارتها طيلة مدة عضويته إلا وفق أحكام القانون والتعليمات والشروط التي تقررها الجهات الرقابية. ولا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة أن يفصحوا إلى المساهمين في غير اجتماعات الجمعية العامة أو إلى الغير عما وقفوا عليه من أسرار الشركة بسبب مباشرتهم لإدارتها، كما لا يجوز لرئيس مجلس الإدارة أو أي من أعضاء المجلس أن يجمع بين عضوية مجلس إدارة شركتين متنافستين أو أن يشترك في عمل من شأنه منافسة الشركة أو أن يتاجر لحسابه أو لحساب غيره في أحد فروع النشاط الذي تزاوله الشركة وإلا كان لها أن تطالبه بالتعويض أو باعتبار العمليات التي زاولها لحسابه كأنها أجريت لحساب الشركة ما لم يكن ذلك بموافقة الجمعية العامة العادية .

مادة (18)

إذا شغل مركز عضو منتخب في مجلس الإدارة، خلفه فيه من كان حائزاً لأكثر الأصوات المساهمين الذين لم يفوزوا بعضوية مجلس الإدارة في آخر انتخاب، أما إذا بلغت المراكز الشاغرة ربع المراكز الأصلية أو لم يوجد من تتوافر به الشروط، فإنه يتعين على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للمساهمين لتجتمع في ميعاد شهرين من تاريخ خلو آخر مركز، وتنتخب من يملأ المراكز الشاغرة، أما إذا شغل مركز عضو من الأعضاء المعينين عين وزير المالية خلفاً له، وفي جميع هذه الأحوال يكمل العضو الجديد مدة سلفه فقط.

مادة (19)

ينتخب مجلس الإدارة بالاقتراع السري رئيساً ونائباً للرئيس لمدة ثلاثة سنوات.

مادة (20) [12]

يمثل رئيس مجلس الإدارة الشركة في علاقتها مع الغير وأمام القضاء إلي جانب الاختصاصات الأخرى التي يبينها عقد الشركة، وعليه تنفيذ قرارات المجلس وان يتقيد بتوصياته، ويحل نائب الرئيس محل الرئيس عند غيابه أو قيام مانع لديه من ممارسة اختصاصه.

مادة (21) [13]

يملك حق التوقيع عن الشركة على انفراد كلاً من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الإدارة في علاقة الشركة بالغير ويكون للشركة رئيس تنفيذي أو أكثر من أعضاء مجلس الإدارة أو من غيرهم، يناط به إدارة الشركة ويحدد مجلس الإدارة مخصصاته وصلاحياته في التوقيع عن الشركة، ولا يجوز الجمع بين منصبي

---

[12] تم تعديل المادة 20 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.
[13] تم تعديل المادة 21 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. ولمجلس الإدارة أن يوزع العمل بين أعضائه وفقاً لطبيعة أعمال الشركة. كما يجوز للمجلس أن يفوض أحد أعضائه أو لجنة من بين أعضائه أو أحداً من الغير في القيام بعمل معين أو أكثر أو الإشراف على وجه من وجوه نشاط الشركة أو في ممارسة بعض السلطات أو الاختصاصات المنوطة بالمجلس

مادة (22) [14]

يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل خلال السنة المالية الواحدة بناء على دعوة من رئيسه ويجتمع أيضاً إذا طلب ذلك ثلاثة من أعضائه على الأقل، ويكون اجتماع المجلس صحيحاً بحضور نصف أعضائه على ألا يقل عدد الحاضرين عن ثلاثة، ولا يجوز الحضور بالوكالة في اجتماعات المجلس ويجوز الاجتماع باستخدام وسائل الاتصال الحديثة ويجوز اتخاذ القرارات بالتمرير بموافقة جميع أعضاء المجلس. وإذا تخلف عضو مجلس الإدارة عن حضور ست جلسات متتالية بدون عذر يقبله المجلس يعتبر مستقيلاً.

ويكون لمجلس الإدارة أمين سر يعين من قبله ويحدد المجلس اختصاصاته بما يتفق وأحكام القانون.

مادة (23) [15]

تصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية الأعضاء الحاضرين، فإذا تساوت الأصوات رجح الجانب الذي فيه الرئيس، وتدون محاضر اجتماعات مجلس الإدارة في سجل خاص وتوقع من قبل الأعضاء الحاضرين وأمين سر المجلس وللعضو الذي لم يوافق على قرار اتخذه المجلس أن يثبت اعتراضه في محضر الاجتماع.

مادة (24)

يحدد مجلس الإدارة، بناء على اقتراح رئيسه، شروط أو نظم التعاقد مع الهيئات الاستشارية والخبراء والمستشارين والأفراد سواء كانت صلاتهم بالشركة مستديمة أو عارضة.

مادة (25) [16]

مع عدم الإخلال بأحكام المرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته، تحدد الجمعية العامة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.

مادة (26)

لمجلس الإدارة أوسع سلطة لإدارة الشركة والقيام بجميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها ولا يحد من هذه السلطة إلا ما نص عليه القانون أو هذا النظام أو قرارات الجمعية العامة. ولمجلس الإدارة على وجه الخصوص أن يدفع كافة الرسوم والمصروفات الابتدائية اللازمة لتأسيس الشركة من تسجيل ونشر وتنفيذ أحكام

---

(14) تم تعديل المادة 22 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.
(15) تم تعديل المادة 23 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.
(16) تم تعديل المادة 25 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

عقد التأسيس والنظام الأساسي والقيام بكل الإجراءات القانونية اللازمة لذلك وتحديد المصروفات العامة للإدارة وإصدار اللوائح والأنظمة وترتيب العمل وتعيين مديرين أو رؤساء العمل والموظفين بجميع المستويات الإدارية وتوصيف وظائفهم وتحديد اختصاص كل منهم ومسئوليته وتحديد المرتبات والمكافآت.

مادة (27) [17]

لمجلس الإدارة الحق في شراء وبيع المنقولات والعقارات، كما انه له حق التصرف في أصول الشركة كلها أو بعضها بالبيع أو بغيره لقاء الثمن الذي يراه مجزيا، وعلى وجه الخصوص لقاء الأسهم أو الحصص وغيرها من الأوراق المالية التي تصدرها شركة أخري، وكذلك له الحق في اقتراض الأموال أو الحصول عليها بالطريقة التي يراها مناسبة بالداخل والخارج، والاستئجار والتأجير، وله القيام بكل ما يلزم لمباشرة كل عمل يدخل في أغراض الشركة، ويجوز لمجلس الإدارة بيع عقارات الشركة ورهنها وإعطاء الكفالات وعقد القروض بضمان عقارات الشركة، وكذلك لمجلس الإدارة التصريح برفع كل دعاوى والدفاع عن مصلحة الشركة أمام القضاء سواء كانت الشركة مدعية أو مدعى عليها، وله إبرام الصلح والتبرعات وعقد التسويات والتحكيم وشطب القيود والتنازل عن الحقوق سواء كان التنازل بمقابل أو بغير مقابل، وتقرير كيفية استعمال أموال الشركة بما في ذلك مالها الاحتياطي، وعلى العموم إدارة أعمال الشركة على الوجه الأمثل، وذلك كله بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

مادة (28)

لا يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بأي التزام شخصي فيما يتعلق بتعهدات الشركة بسبب قيامهم بمهام وظائفهم ضمن حدود وكالاتهم.

مادة (29)

رئيس مجلس الإدارة وأعضاؤه مسئولون عن أعمالهم تجاه الشركة والمساهمين والغير عن جميع أعمال الغش وإساءة استعمال السلطة، وعن كل مخالفة للقانون أو لهذا النظام، وعن الخطأ في الإدارة.

ولا يحول دون إقامة دعوى المسئولية اقتراح من الجمعية العامة بإبراء ذمة مجلس الإدارة.

(ب) الجمعية العامة

مادة (30) [18]

توجه الدعوة إلى المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة وفق الإجراءات والأحكام المقررة في المرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته.

---

[17] تم تعديل المادة 27 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

[18] تم تعديل المادة 30 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

مادة (31)

لكل مساهم عدد من الأصوات يعادل عدد أسهمه ويجوز التوكيل في حضور الاجتماع ويمثل القصر والمحجور عليهم النائبون عنهم قانوناً، ولا يجوز لأي عضو أن يشترك في التصويت عن نفسه ولا عمن يمثله في المسائل التي تتعلق بمنفعة خاصة له أو بخلاف قائم بينه وبين الشركة.

مادة (32)

يسجل المساهمون أسماءهم في سجل خاص يعد لذلك في مركز الشركة قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بأربعة وعشرين ساعة على الأقل. ويتضمن التسجيل اسم المساهم وعدد الأسهم التي يملكها وعدد الأسهم التي يمثلها وأسماء مالكيها مع تقديم سند الوكالة ويعطى المساهم بطاقة لحضور الاجتماع يذكر فيها عدد الأصوات التي يستحقها أصالة ووكالة.

مادة (33) [19]

تسري على النصاب الواجب توافره لصحة انعقاد الجمعية العامة بصفاتها المختلفة وعلى الأغلبية اللازمة لاتخاذ القرارات، أحكام مرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته.

مادة (34)

يكون التصويت في الجمعية العامة بالطريقة التي يعينها رئيس الجلسة إلا إذا قررت الجمعية العامة طريقة معينة للتصويت. ويجب أن يكون التصويت سرياً في انتخابات أعضاء مجلس الإدارة والإقالة من العضوية.

مادة (35)

يوجه المؤسسون الدعوة إلى المساهمين خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إغلاق باب الاكتتاب لعقد الجمعية العامة بصفتها التأسيسية، ويقدمون لها تقريراً عن جميع عمليات التأسيس مع المستندات المؤيدة لها، وعلى الجمعية العامة التأسيسية أن تتثبت من صحة إجراءات التأسيس وموافقتها على عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي، كما تنظر فيما تقدمه وزارة التجارة والصناعة من تقارير في هذا الشأن وتنتخب أعضاء مجلس الإدارة الأول وتعيين مراقبي الحسابات وتعلن تأسيس الشركة نهائياً.

مادة (36) [20]

تجتمع الجمعية العامة بصفة عادية مرة على الأقل في السنة بناءً على دعوة من مجلس الإدارة خلال ثلاثة أشهر من انتهاء السنة المالية للشركة، وللمجلس أن يدعو الجمعية للاجتماع كلما دعت الضرورة إلى ذلك، وعلى مجلس الإدارة أن يوجه دعوة الجمعية للاجتماع بناء على طلب مسبب من مساهمين يملكون عشرة بالمائة من رأس مال

---

[19] تم تعديل المادة 33 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.
[20] تم تعديل المادة 36 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

الشركة، أو بناء على طلب من مراقب الحسابات، وذلك خلال خمسة عشر يوما من تاريخ الطلب وتعد جدول الأعمال الجهة التي تدعو إلى الاجتماع.

وللوزارة أن تدعو الجمعية العامة للاجتماع خلال خمسة عشر يوما إذا لم توجه الدعوة لاجتماع الجمعية من قبل مجلس الإدارة لي سبب من الأسباب في الحالات التي يتعين فيها على المجلس دعوة الجمعية للاجتماع.

وتحل الوزارة محل مجلس الإدارة في اتخاذ الإجراءات اللازمة لعقد الاجتماع، ولها أن ترأس الاجتماع ما لم تنتخب الجمعية أحد المساهمين لهذا الغرض.

مادة (37) [21]

تختص الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية بكل ما يتعلق بأمور الشركة عدا ما احتفظ به القانون أو هذا النظام للجمعية العامة منعقدة بصفة غير عادية.

مادة (38) [22]

يُقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية تقريراً يتضمن بياناً وافياً عن سير أعمال الشركة ومركزها المالي وبياناً لحساب الأرباح والخسائر وبياناً عن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وأجور ومكافأة مراقبي الحسابات واقتراحاً بتوزيع الأرباح.

ويجوز للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تقرر توزيع أرباح في نهاية السنة المالية أو على فترات نصف سنوية.

كما يجوز للجمعية العامة العادية – في اجتماعها السنوي – تفويض مجلس الإدارة في تنفيذ قرارها والسماح له بتوزيع أرباح عن النصف الأول من السنة المالية بالنسب التي يقررها المجلس.

ويشترط لصحة هذا التوزيع أن تكون الأرباح حقيقية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وعلى ألا يمس التوزيع برأس المال المدفوع.

مادة (39)

تناقش الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية تقرير مجلس الإدارة وتقرر ما تراه في شأنه من قرارات وتنظر في تقرير مراقبي الحسابات وتقرير وزارة التجارة والصناعة، إن وجد، وتنتخب أعضاء مجلس الإدارة وتعين مراقبي الحسابات للسنة المالية وتحدد أجورهم ومكافآتهم.

---

[21] تم تعديل المادة 37 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

[22] تم تعديل المادة 38 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2022/3/28.

مادة (40) [23]

تجتمع الجمعية العامة غير العادية بناء على دعوة من مجلس الإدارة، أو بناء على طلب مسبب من مساهمين يمثلون خمسة عشر بالمائة من رأس مال الشركة المصدر أو من الوزارة، ويجب على مجلس الإدارة أن يدعوا الجمعية العامة غير العادية للاجتماع خلال ثلاثين يوما من تاريخ تقديم الطلب.

وإذا لم يقم مجلس الإدارة بدعوة الجمعية خلال المدة السالفة الذكر تقوم الوزارة بالدعوة للاجتماع خلال مدة خمسة عشر يوما من تاريخ انتهاء المدة المشار إليها

مادة (41)

تنظر الجمعية العامة المنعقدة بصفة غير عادية في المسائل الآتية:

1- تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

2- بيع كل المشروع الذي قامت به الشركة أو التصرف فيه بأي وجه آخر.

3- حل الشركة أو اندماجها في شركة أو هيئة أخرى.

4- زيادة أو خفض رأس مال الشركة.

على أنه لا يجوز بأي حال من الأحوال أن يمس التعديل أو التصرف أو الاندماج أو الانضمام أو أي إجراء من قدرة الشركة على التمويل، في جميع صوره، وكل تعديل في نظام الشركة لا يكون نافذاً إلا بعد موافقة بنك الكويت المركزي ووزارة التجارة والصناعة واتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة، كما أن أي تعديل يتعلق باسم الشركة أو أغراضها أو رأسمالها، فيما عدا زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مقابل أرباح حققتها الشركة أو نتيجة إضافة احتياطياتها الجائز استعمالها إلى رأس المال، لا يكون نافذاً إلا إذا صدر به مرسوم.

الفصل الثالث
هيئة الرقابة الشرعية

مادة (42)

تلتزم الشركة بصفة أساسية، بأن تقوم بجميع أعمالها طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

مادة (43)

تعين الجمعية العامة للشركة بناء على ترشيح مجلس الإدارة في اجتماعها العادي السنوي، هيئة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء، على الأقل، من بين العلماء المتخصصين في فقه المعاملات الإسلامية بصفة عامة وفي فقه المعاملات المالية الإسلامية بصفة خاصة كما تحدد مخصصاتهم ومكافآتهم ويختار أعضاء هيئة الرقابة

---

[23] تم تعديل المادة 40 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

الشرعية من بينهم رئيساً لهم ويشترط لصحة اجتماعات الهيئة حضور كامل أعضائها إذا كان عدد أعضاء الهيئة لا يتجاوز ثلاثة أعضاء.

مادة (44)

تكون هيئة الرقابة الشرعية مسئولة عن إبداء الرأي حول مدى التزام الشركة في جميع معاملاتها وعملياتها بأحكام الشريعة الإسلامية وفي سبيل ذلك تتولى الهيئة فحص العقود والاتفاقيات والسياسات والمعاملات التي تجريها الشركة مع الغير، ويحق للهيئة الاطلاع الكامل وبدون قيود على جميع السجلات والمعاملات لدى الشركة للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية، وعلى إدارة الشركة تزويد الهيئة بجميع البيانات والمعلومات التي تطلبها لأداء مهامها، ويجب على الهيئة أن تقدم تقريراً سنوياً إلى الجمعية العامة للبنك يشتمل على رأيها في مدى مسايرة أعمال البنك لأحكام الشريعة الإسلامية وما قد يكون لديها من ملاحظات بهذا الخصوص، ويدرج هذا التقرير ضمن التقرير السنوي للبنك.

مادة (45)

يصدر مجلس الإدارة لائحة بنظام عمل هيئة الرقابة الشرعية واختصاصاتها واجتماعاتها وتنظيم علاقاتها بأجهزة الشركة.

يعين مجلس الإدارة، بناء على ترشيح هيئة الرقابة الشرعية مراقباً شرعياً داخلياً للشركة تكون مهمته مراقبة كافة أعمال الشركة والتأكد من مطابقتها للقرارات والتوصيات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية ويقدم تقاريره وملاحظاته لرئيس الهيئة.

مادة (46)

إذا حدث خلاف بين أعضاء الهيئة حول الحكم الشرعي في موضوع معروض على الهيئة، فيجوز لمجلس إدارة الشركة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً، أن يحيل الأمر إلى هيئة الفتوى بوزارة الأوقاف والشئون الإسلامية، ويكون رأي هيئة الفتوى بوزارة الأوقاف والشئون الإسلامية نهائياً وملزماً.

مادة (47)

لا يجوز وقف أي من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن العمل أو عزله إلا بقرار من الجمعية العامة بناء على أسباب موجبة لمثل هذا الإجراء.

الفصل الرابع
حسابات الشركة

مادة (48)

يكون للشركة مراقبين للحسابات أو أكثر من المحاسبين القانونيين تعينهما الجمعية العامة وتقدر أتعابهما وعليهما مراقبة حسابات السنة المالية التي عينا لها.

مادة (49)

تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل سنة، ويستثنى من ذلك السنة المالية الأولى للشركة، فتبدأ من تاريخ إعلان قيام الشركة نهائياً وتنتهي في 31 ديسمبر من السنة التالية.

مادة (50)

يكون لمراقبي الحسابات الصلاحيات وعليهما الالتزامات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة، ولهما، بوجه خاص، الحق في الاطلاع في أي وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وفي طلب البيانات التي يرون ضرورة الحصول عليها. ولهما كذلك أن يتحققان من موجودات الشركة والتزاماتها وإذا لم يتمكنا من استعمال هذه الصلاحيات أثبتا ذلك كتابة في تقرير يقدم إلى مجلس الإدارة ويعرض على الجمعية العامة ولهما حق دعوة الجمعية العامة لهذا الغرض.

مادة (51)

يقدم مراقبا الحسابات إلى الجمعية العامة تقريراً يبين فيه ما إذا كانت الميزانية وحساب الأرباح والخسائر متفقة مع الواقع وتعبر بأمانة ووضوح عن المركز المالي الحقيقي للشركة، وما إذا كانت الشركة تمسك حسابات منتظمة، وما إذا كان الجرد قد أجرى وفقاً للأصول المرعية، وما إذا كانت البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما ورد في دفاتر الشركة، وما إذا كانت هنالك مخالفات لأحكام الشركة أو لأحكام القانون قد وقعت خلال السنة المالية على وجه يؤثر في نشاط الشركة أو مركزها المالي، مع بيان ما إذا كانت هذه المخالفات لا تزال قائمة. ويكون المراقبان مسئولين عن صحة البيانات الواردة في تقريرهما بصفتهما وكيلان عن مجموع المساهمين ولكل مساهم أثناء عقد الجمعية العامة أن يناقش المراقبين وأن يستوضحه عما ورد في تقريرهما.

مادة (52)

يقتطع من الأرباح الإجمالية نسبة مئوية يقررها مجلس الإدارة لتكوين الاحتياطيات الخاصة كاحتياطي الديون واحتياطي تقلبات أسعار العملة، وذلك بالإضافة إلى الاستهلاكات والاحتياطيات والمخصصات التي يفرضها القانون أو العرف، أو يرد بشأنها نص في هذا النظام. كما تقتطع من الأرباح الإجمالية نسبة مئوية يحددها مجلس الإدارة لاستهلاك موجودات الشركة أو التعويض عن نزول قيمتها، كما يقتطع جزء من الأرباح الإجمالية أيضاً

وبناء على اقتراح مجلس الإدارة وتقره الجمعية العامة لمواجهة الالتزامات المترتبة على الشركة بموجب قوانين العمل.

مادة (53)

توزع الأرباح الصافية على الوجه الآتي:

- تقتطع 10 % تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري.
- تقتطع 10 % تخصص لحساب الاحتياطي الاختياري ويوقف هذا الاقتطاع بقرار من الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة وموافقة بنك الكويت المركزي.
- تقتطع 1 % تخصص لحساب مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.
- يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى في الأرباح قدرها 5% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم.
- يخصص كمكافأة لمجلس الإدارة مبلغ توافق عليه الجمعية العامة العادية بحيث لا يزيد في مجموعه عن 10% من صافي الأرباح بعد الاستقطاعات السابقة.
- توزع باقي الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية من الأرباح، أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة، أو يخصص لإنشاء احتياطي تسوية الأرباح لتأمين التوزيع المناسب في السنوات التي تقل فيها الأرباح الصافية، أو لتكوين مخصصات غير عادية.

مادة (54)

تدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في المكان وفي المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.

مادة (55)

لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين، وإنما يجوز استعماله لتأمين توزيع أرباح على المساهمين تصل إلى 5% (خمسة بالمائة) في السنوات التي لا تسمح فيها أرباح الشركة بتأمين هذا الحد. ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا الاقتطاع إذا زاد الاحتياطي الإجباري على نصف رأس مال الشركة، كما يجوز لها أن تقرر استعمال ما زاد على هذا الحد في الوجوه التي تراها لصالح الشركة ومساهميها.

الفصل الخامس
انقضاء الشركة وتصفيتها

مادة (56) [24]

تنقضي الشركة بأحد الأمور المنصوص عليها في مرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات والقانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته وتدخل في دور التصفية.

مادة (57) [25]

تجري تصفية أموال الشركة عند انقضائها وفقا للأحكام الواردة في مرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته وأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته.

مادة (58) [26]

تطبق أحكام مرسوم بقانون رقم (25) لسنة 2012 بإصدار قانون الشركات وتعديلاته والقانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته والقانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم خاص بالبنوك الإسلامية إلى الباب الثالث من القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية.

حرر هذا العقد بناء على كتاب وزارة التجارة والصناعة رقم 8796 في 2004/3/13 والمسجل بوارد مكتب توثيق العقود والشركات برقم 1502 في 2004/3/13م.

الطرف الأول بصفته	**الطرف الثاني بصفته**
بدر محمد عبدالله السعد	**فهد مزيد الرحبان**

وبما ذكر تحرر هذا العقد وبعد تلاوته على الحاضرين وقعوه

تحرر من أصل وعدد (8) نسخة ومكون من عدد (16) صفحة.

وهذا القدر من الكتابة وليس به شطب أو إضافة ومرفقاته.

الموثق: ممدوح حسن سالم **الموثق: رضا بدير عرفات**

---

[24] تم تعديل المادة 56 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.
[25] تم تعديل المادة 57 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.
[26] تم تعديل المادة 58 من النظام الأساسي بموجب التأشير في السجل التجاري بتاريخ 2014/4/7.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

الفهرس	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	5-1
بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	6
بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع	7
بيان المركز المالي المجمع	8
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	10-9
بيان التدفقات النقدية المجمع	11
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	59-12

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

EY
نبني عالماً أفضل للعمل
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر
هاتف : 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 المجمع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 وعن أدائها المالي المجمع 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 طبقًا لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم *"مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة"*. ونحن مستقلون عن المجموعة *وفقًا لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق")*. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

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

لقد حددنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

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

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

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. كما هو مفصح عنه بالإيضاح 33، كان لجائحة كوفيد- 19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة واستوجبت تطبيق مستوى عالي من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي إلى تغير التقديرات في الفترات المستقبلية بشكل ملحوظ.

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها 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 وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، قمنا بتقييم مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان 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 آخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات المخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمان وفقا 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.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو 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 تعتزم 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 دائمًا 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.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
EY
لبناء عالم أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكامًا مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة 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 جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمرا 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

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

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

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

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

26 يناير 2022

الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

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

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

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
صافي ربح السنة	**47,955**	33,547
إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى		
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفهـا 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	**4,789**	(2,861)
تعديلات تحويل عملات أجنبية	**(1,839)**	687
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	**(157)**	(5,669)
خسائر إعادة قياس مزايا ما بعد التقاعد (إيضاح 19)	**(484)**	(3,092)
إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى للسنة	**2,309**	(10,935)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**50,264**	22,612
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	**51,636**	21,784
الحصص غير المسيطرة	**(1,372)**	828
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**50,264**	22,612

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

بيان المركز المالي المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

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

عبد العزيز عبدالله دخيل الشايع
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

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

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

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترح إصدارها	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	أرباح مرحلة	أرباح نقدية مقترح توزيعها	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	الصكوك المستدامة - الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2021	**302,827**	**156,942**	**15,143**	**(54)**	**35,512**	**15,327**	**(21,958)**	**14,121**	**-**	**517,860**	**75,388**	**33,482**	**626,730**
ربحالسنة	-	-	-	-	-	-	-	**48,494**	-	**48,494**	-	**(539)**	**47,955**
إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	**3,142**	-	-	**3,142**	-	**(833)**	**2,309**
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	**3,142**	**48,494**	-	**51,636**	-	**(1,372)**	**50,264**
صافي التحويل إلى أرباح مرحلة لاستثمار في حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	**15,623**	**(15,623)**	-	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	**15,143**	-	**(15,143)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استرداد صكوك الشريحة 1 (أيضاح 26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(75,388)**	-	**(75,388)**
إصدار صكوك الشريحة 1 (أيضاح 26)	-	-	-	-	-	-	-	**(610)**	-	**(610)**	**150,385**	-	**149,775**
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة- الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	**(5,349)**	-	**(5,349)**	-	-	**(5,349)**
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,040**	**4,040**
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 22)	-	-	**15,898**	-	-	-	-	**(15,898)**	-	-	-	-	-
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	**(15,896)**	**15,896**	-	-	-	-
التحويل إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	**5,139**	-		**(5,139)**	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	**317,970**	**156,942**	**15,898**	**(54)**	**40,651**	**15,327**	**(3,193)**	**4,100**	**15,896**	**563,537**	**150,385**	**36,150**	**750,072**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترح إصدارها	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	أرباح مرحلة	أرباح نقدية مقترح توزيعها	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	الصكوك المستدامة - الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2020	288,407	156,942	14,420	(54)	31,848	30,468	(8,354)	35,817	25,954	575,448	75,388	2,345	653,181
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	34,421	-	34,421	-	(874)	33,547
(خسائر) /إيرادات شاملة أخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	(12,637)	-	-	(12,637)	-	1,702	(10,935)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	(12,637)	34,421	-	21,784	-	828	22,612
حيازة حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,581	30,581
خسارة تعديل نتيجة تأجيل أقساط التمويل * (إيضاحي 2 و33)	-	-	-	-	-	-	-	(48,232)	-	(48,232)	-	-	(48,232)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,954)	(25,954)	-	(171)	(26,125)
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	(5,186)	-	(5,186)	-	-	(5,186)
تحويل احتياطي المدفوعات بالأسهم	-	-	-	-	-	-	(967)	967	-	-	-	-	-
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101)	(101)
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	14,420	-	(14,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	3,664	-	-	(3,664)	-	-	-	-	-
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 22)	-	-	15,143	-	-	(15,141)	-	(2)	-	-	-	-	-
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	302,827	156,942	15,143	(54)	35,512	15,327	(21,958)	14,121	-	517,860	75,388	33,482	626,730

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

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

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

1. التأسيس والأنشطة

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

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

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

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

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

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

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

2. أساس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

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

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

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

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

2.2 أساس القياس

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

2.3 العملة الرئيسية وعملة العرض

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

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيارالدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظرًا لكونه مبررًا عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلا 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 وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلا لعقد التأجير.

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

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

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

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

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

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

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة

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

3.1 أساس التجميع

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

3.1.1 دمج الأعمال

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

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

إن أي مقابل محتمل ناتج من عمليات دمج الأعمال يتم تقييمه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية 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.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها سابقا على صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم مدى صحة قيامها بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيازة. إذا كانت نتائج إعادة التقييم لا تزال تشير إلى تجاوز القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح ضمن الأرباح او 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 لقيمته العادلة. ويتم قياسه لاحقا بالمبلغ المسجل وفقا لمتطلبات أحكام معيار المحاسبة الدولي 37 *المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة* أو المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم (متى أمكن) المدرج وفقا لمتطلبات الاعتراف بالإيرادات أيهما أعلى.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.2 الحصص غير المسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة كحصص غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتهـا 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، تلغي 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 المجمع. 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.

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 التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة والإيرادات الشاملة الأخرى لديها. ويتم إدراج حصة المجموعة في تلك التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

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

يتم الاعتراف بأية زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.6 المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

3.2 العملات الأجنبية

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

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

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

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

3.3 الاعتراف بالإيرادات

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

- يتم الاعتراف بالإيرادات من 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 متماثل على مدى الفترات التي يتم بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية

3.5.1 الموجودات المالية

أ. المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والسداد

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

ب. الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية

حددت المجموعة تصنيف وقياس الموجودات المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

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

الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء

تمثل الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو قابلة لتحديدها 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 ويدرج بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

الوكالة

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

الموجودات المؤجرة – المجموعة كمؤجر

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)
تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط) (تتمة)

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

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

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

(i) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:
يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

1) أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا استوفى الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

2) الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتهـا 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 احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة .

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

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

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

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

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

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً للموجودات المالية متى لم يكن هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للانكشافات 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 معادلا للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".
المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية
تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية متى لم يكن هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - منخفض 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 سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقوم المجموعة في كل تاريخ 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 للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا 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 ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء ولكن دون إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

قد تقوم المجموعة أيضا 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.2 المطلوبات المالية

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

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

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.3 المقاصة

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع 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 ربحا التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.6 القيم العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

3.7 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 الآجلة للعملات 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 ولاحقا بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغير عليها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.

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

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

3.9 الممتلكات والمعدات

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.9 الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

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

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

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر

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

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

أ) موجودات حق الاستخدام

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

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

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 (ناقصًا أي حوافز تأجير مستحقة) ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضًا 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 المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدّل 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 استردادها. 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 بهـا سابقا 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 المعدّلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق رد خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3.12 المخصصات

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

3.13 المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.14 تقارير القطاعات

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

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

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

3.15 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. 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 الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقاصة أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

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

3.16 مكافأة نهـاية الخدمة

تلتزم المجموعـة بسداد مساهمـات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعـات الإجمـالية التي يتم سدادهـا بموجب برامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهـاء التوظيف وفقاً لقوانين الدول التي تعمل بهـا. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنوياً عبر تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المقدرة. ويشتمل التقييم الإكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة.

3.17 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

3.18 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

3.19 الزكاة

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

3.20 الضمانات المالية

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.21 الموجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمة الوكالة وغيرها من خدمات الأمانة التي ينتج عنها تملك أو استثمار موجودات بالنيابة عن عملائها. ولا يتم التعامل مع الموجودات المملوكة بصفة الوكالة أو الأمانة كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع، 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 مبيّن في إيضاح 30.8، يتعين على المجموعة التحديد والإفصاح عن المستوى ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة الذي تصنف فيه قياسات القيمة العادلة بالكامل وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لقياسات القيمة العادلة - أي ما يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات الملحوظة ومدى أهمية المدخلات غير الملحوظة - يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تتعلق بالأصل أو الالتزام.

تصنيف الموجودات المالية

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

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية تؤدي إلى تعديل جوهري 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 المجمع. وبصفة خاصة، يتعين إصدار أحكام جوهرية من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

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

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 جوهرية لتقدير القيمة العادلة للموجودات بما في ذلك البنود غير الملموسة ذات الاعمار الإنتاجية المحددة وغير المحددة والمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي تم حيازتها نتيجة دمج الاعمال.

5 إيرادات المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى

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

6 صافي إيرادات الاستثمار

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

7 صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

8 مخصص انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

9 ضرائب

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**458**	330
ضرائب أخرى	**799**	(257)
	1,257	73

10 ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

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

	2021	2020
صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**48,494**	34,421
ناقصا: الأرباح المدفوعة للصكوك المستدامة – الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**(5,349)**	(5,186)
	43,145	29,235
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)	**3,179,289**	3,179,321
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)	**13.57**	9.20

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

11. النقد والنقد المعادل

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
النقد والأرصدة لدى البنوك	**350,500**	286,718
توظيفات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام	**415,508**	300,482
	766,008	587,200

12. ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي للودائع لدى البنوك الأخرى:

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
الكويت والشرق الأوسط	**238,467**	140,672
أوروبا والمملكة المتحدة	**149,544**	39,518
	388,011	180,190
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	**(96)**	(98)
	387,915	180,092

13. تمويل إسلامي إلى عملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

	الكويت والشرق الأوسط	امريكا الشمالية وأفريقيا	أوروبا والمملكة المتحدة	المجموع
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2021				
الخدمات المصرفية للشركات	**2,707,487**	**7,704**	**558,331**	**3,273,522**
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	**2,405,411**	**-**	**-**	**2,405,411**
	5,112,898	**7,704**	**558,331**	**5,678,933**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(148,740)**	**(77)**	**(17,042)**	**(165,859)**
	4,964,158	**7,627**	**541,289**	**5,513,074**
2020				
الخدمات المصرفية للشركات	2,535,367	14,755	515,376	3,065,498
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	1,884,931	-	-	1,884,931
	4,420,298	14,755	515,376	4,950,429
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(114,773)	(148)	(12,242)	(127,163)
	4,305,525	14,607	503,134	4,823,266

فيما يلي مخصصات انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

	محدد		عام		المجموع	
	2021	2020	**2021**	2020	**2021**	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**3,216**	12,147	**123,947**	54,474	**127,163**	66,621
المحمل /(استبعاد) خلال السنة	**7,479**	(5,680)	**32,622**	62,960	**40,101**	57,280
مخصص عند الاستحواذ على شركة تابعة	**-**	5,100	**-**	6,372	**-**	11,472
استرداد أرصدة مشطوبة	**6,217**	6,678	**-**	-	**6,217**	6,678
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(7,115)**	(15,273)	**-**	-	**(7,115)**	(15,273)
فروق تحويل عملات أجنبية	**-**	244	**(507)**	141	**(507)**	385
الرصيد في نهاية السنة	**9,797**	3,216	**156,062**	123,947	**165,859**	127,163

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

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		المجموع	
	2021	2020	**2021**	2020	**2021**	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**1,592**	8,785	**1,624**	3,362	**3,216**	12,147
المحمل /(استبعاد) خلال السنة	**8,707**	(8,253)	**(1,228)**	2,573	**7,479**	(5,680)
مخصص عند الاستحواذ على شركة تابعة	**-**	5,100	**-**	-	**-**	5,100
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,467**	4,842	**4,750**	1,836	**6,217**	6,678
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(5,923)**	(9,126)	**(1,192)**	(6,147)	**(7,115)**	(15,273)
فروق تحويل عملات أجنبية	**-**	244	**-**	-	**-**	244
الرصيد في نهاية السنة	**5,843**	1,592	**3,954**	1,624	**9,797**	3,216

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

13. تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

13. تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

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

14. استثمارات في أوراق مالية

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمار في صكوك	**529,253**	523,046
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**102,848**	81,691
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**19,853**	17,418
استثمار في شركات زميلة	**3,174**	4,073
	655,128	626,228

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمار في صكوك		
استثمار في صكوك- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**510,388**	504,218
استثمار في صكوك- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**18,865**	18,828
	529,253	523,046

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمار في صناديق أسهم غير مسعرة	**102,848**	81,691
	102,848	81,691

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
استثمار في أوراق مالية غير مسعرة	**16,600**	15,408
استثمار في أوراق مالية مسعرة	**3,253**	2,010
	19,853	17,418

15. الشركات التابعة

15.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية والجوهرية:

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

15. الشركات التابعة (تتمة)

15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة:

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

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

ملخص بيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الاخرى المجمع للسنة المنتهية في:

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

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

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

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

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

16. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

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

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

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

17. موجودات أخرى

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

18. تمويل متوسط الأجل

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

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

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

19. مطلوبات أخرى

	2021	2020
	ألف د.ك	ألف د.ك
دائنون ومصروفات مستحقة	**26,809**	26,741
مزايا مستحقة للموظفين	**11,867**	9,174
مكافأة نهاية الخدمة	**15,789**	13,320
مخصص انخفاض قيمة لتسهيلات غير نقدية (إيضاح 8)	**2,850**	2,737
أخرى	**45,204**	63,839
	102,519	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. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الإكتواري كانت معدل الخصم بنسبة **3.75%** (2020:3.75%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والافتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

20. رأس المال

	2021		2020	
	سهم	**ألف د.ك**	سهم	ألف د.ك
الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل نقدًا وأسهم المنحة	**3,179,697,604**	**317,970**	3,028,283,433	302,827

21. علاوة إصدار أسهم

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

22. توزيعات أرباح

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

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

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

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

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

24. احتياطي قانوني

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

25. احتياطيات أخرى

	احتياطي المدفوعات بالأسهم	**احتياطي القيمة العادلة**	**احتياطي تحويل عملات أجنبية**	**احتياطي التغير في التقييم الإكتواري**	**المجموع**
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
الرصيد في 1 يناير 2021	**-**	**(8,363)**	**(10,503)**	**(3,092)**	**(21,958)**
إيرادات /(خسائر) شاملة أخرى	-	4,631	(1,005)	(484)	3,142
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للسنة	**-**	**4,631**	**(1,005)**	**(484)**	**3,142**
صافي التحويل إلى أرباح مرحلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**-**	**15,623**	**-**	**-**	**15,623**
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	**-**	**11,891**	**(11,508)**	**(3,576)**	**(3,193)**

	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير في التقييم الإكتواري	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2020	967	167	(9,488)	-	(8,354)
خسائر شاملة أخرى	-	(8,530)	(1,015)	(3,092)	(12,637)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	(8,530)	(1,015)	(3,092)	(12,637)
تحويل احتياطي مدفوعات بالأسهم	(967)	-	-	-	(967)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	-	(8,363)	(10,503)	(3,092)	(21,958)

25 . احتياطيات 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 وفقا لتقدير الجمعية العمومية وبالطرق التي تعد لمصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

26. الصكوك المستدامة - الشريحة 1

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

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

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرون التنفيذيون		عدد الأطراف ذات علاقة			
	2021	2020	**2021**	2020	**2021**	2020
					ألف د.ك	ألف د.ك
تمويل إسلامي إلى العملاء	**7**	7	**-**	-	**310**	212
حسابات المودعين	**15**	16	**18**	17	**13,168**	7,407
خطابات ضمان وخطابات اعتماد	**1**	1	**2**	2	**370**	370
إيرادات مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى					**11**	14
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين					**(3)**	(2)
الشركة الأم						
المستحق من البنوك					**117,243**	96,508
المستحق إلى البنوك					**31,797**	104,567
حسابات المودعين					**508**	611
إيرادات مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى					**788**	1,842
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين					**(920)**	(2,272)

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

مكافأة موظفي الإدارة العليا:
فيما يلي تفاصيل مكافأة موظفي الإدارة العليا:

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

28. التزامات ومطلوبات محتملة

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

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

29. التحليل القطاعي

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

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

الخدمات المصرفية الاستهلاكية : تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه المجموعة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

الخدمات المصرفية للشركات : تقدم خدمات المرابحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للأنشطة التجارية والعملاء من الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في الشركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الموجودات والثروات.

الخزينة : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المرابحة 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.

29. التحليل القطاعي (تتمة)

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية	الخزينة	مركز المجموعة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2021						
صافي إيرادات تمويل	**91,038**	**46,457**	**9,566**	**6,261**	**4,185**	**157,507**
إيرادات التشغيل	**99,707**	**52,838**	**28,054**	**10,924**	**(3,742)**	**187,781**
صافي ربح/(خسارة) السنة	**59,071**	**47,727**	**(2,776)**	**10,221**	**(66,288)**	**47,955**
مجموع الموجودات	**2,401,709**	**3,193,247**	**806,299**	**863,164**	**87,480**	**7,351,899**
مجموع المطلوبات	**3,388,869**	**375,111**	**776,769**	**1,721,360**	**339,718**	**6,601,827**
2020						
صافي إيرادات تمويل	78,488	41,967	6,344	5,322	6,768	138,889
إيرادات التشغيل	84,194	46,377	17,898	10,480	8,533	167,482
صافي ربح/(خسارة) السنة	49,783	51,898	798	9,830	(78,762)	33,547
مجموع الموجودات	1,883,992	2,981,778	845,877	660,504	64,998	6,437,149
مجموع المطلوبات	2,792,244	581,432	705,176	1,431,374	300,193	5,810,419

القطاعات الجغرافية

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

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا والمملكة المتحدة	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2021					
الموجودات	**6,485,099**	**48,336**	**695,527**	**122,937**	**7,351,899**
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	**204,704**	**159**	**17,814**	**-**	**222,677**
المطلوبات وحقوق الملكية	**6,758,566**	**29,309**	**411,091**	**152,933**	**7,351,899**
إيرادات القطاع	**175,894**	**6,755**	**3,003**	**2,129**	**187,781**
2020					
الموجودات	5,696,066	75,849	545,023	120,211	6,437,149
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	149,314	25,594	12,381	695	187,984
المطلوبات وحقوق الملكية	5,899,459	13,171	522,264	2,255	6,437,149
إيرادات القطاع	166,902	2,602	(1,566)	(456)	167,482

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

30.1 مقدمة ونظرة عامة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

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

30.2 مخاطر الائتمان

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

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

يتولى مجلس الإدارة مراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

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

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

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

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

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بما في ذلك تقييم عوامل انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19 مثل تحديد ما إذا كانت الصعوبات المالية للمقترضين مؤقتة أم طويلة الأجل وكذلك قطاعات الأعمال التي يعمل بها المقترضون. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان عبارة عن مجموعة من الحدود النسبية 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 خارجيا 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 داخليا 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 آخذاً في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات المستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي إلى غير ذلك.

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

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر
في إطار عملية إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تقوم المجموعة باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تسعى إلى أن تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات/الدرجات التي يتم الاستفادة منها في عملية تقدير احتمالية التعثر. تتيح هذه الأداة القدرة على تحليل الأعمال وتحديد تصنيفات المخاطر على مستوى الملتزم 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 الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام قيمة منفصلة لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهراً أو على مدار عمر الأداة استناداً إلى التوزيع المرحلي للملتزم. 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 معنية فيما يتعلق بهياكل الشروط وذلك باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

30.2.2 الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)
فيما يلي تحليل أرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

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

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

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا والمملكة المتحدة	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2021					
أرصدة لدى البنوك	**266,874**	**24,089**	**20,616**	**49**	**311,628**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**225,858**	**-**	**-**	**-**	**225,858**
ودائع لدى بنوك أخرى	**245,706**	**23,128**	**119,081**	**-**	**387,915**
تمويل إسلامي إلى العملاء	**4,971,785**	**-**	**541,289**	**-**	**5,513,074**
استثمار في صكوك	**395,526**	**-**	**-**	**133,727**	**529,253**
موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)	**77,754**	**-**	**3,438**	**-**	**81,192**
	6,183,503	**47,217**	**684,424**	**133,776**	**7,048,920**
مطلوبات محتملة	**390,536**	**-**	**1,089**	**2,045**	**393,670**
التزامات	**96,514**	**-**	**29,304**	**-**	**125,818**
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**6,670,553**	**47,217**	**714,817**	**135,821**	**7,568,408**
2020					
أرصدة لدى البنوك	103,918	55,479	89,986	47	249,430
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	336,934	-	-	-	336,934
ودائع لدى بنوك أخرى	140,988	13,966	25,138	-	180,092
تمويل إسلامي إلى العملاء	4,313,921	6,211	503,134	-	4,823,266
استثمار في صكوك	403,236	-	-	119,810	523,046
موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)	33,676	-	3,449	-	37,125
	5,332,673	75,656	621,707	119,857	6,149,893
مطلوبات محتملة	388,525	-	1,163	2,046	391,734
التزامات	100,115	-	19,091	-	119,206
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	5,821,313	75,656	641,961	121,903	6,660,833

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية

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

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

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي تحليل تقادم الموجودات المالية متأخرة السداد أو منخفضة القيمة:

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

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

30.3 مخاطر السوق

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

لا تتعرض المجموعة لمخاطر 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 التنويع والتقييم المسبق للمخاطر والحدود والضوابط الرقابية على مستوى عدة نقاط بالإضافة إلى المراقبة وإعداد التقارير المستمرة.

30.4 مخاطر العملات الأجنبية

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

يتم مراقبة مخاطر العملات الأجنبية من خلال الحدود الموضوعة 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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

30.5 مخاطر السيولة

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

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2021					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	**350,500**	**-**	**-**	**-**	**350,500**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**180,754**	**42,064**	**3,040**	**-**	**225,858**
ودائع لدى بنوك	**387,915**	**-**	**-**	**-**	**387,915**
تمويل إسلامي إلى العملاء	**1,998,579**	**416,170**	**294,167**	**2,804,158**	**5,513,074**
استثمار في صكوك	**87,232**	**32,659**	**19,225**	**390,137**	**529,253**
استثمارات في أوراق مالية أخرى	**-**	**-**	**-**	**125,875**	**125,875**
عقارات استثمارية	**-**	**-**	**-**	**21,706**	**21,706**
موجودات أخرى	**70,550**	**-**	**3,865**	**15,100**	**89,515**
ممتلكات ومعدات	**-**	**-**	**-**	**108,203**	**108,203**
مجموع الموجودات	**3,075,530**	**490,893**	**320,297**	**3,465,179**	**7,351,899**
المطلوبات وحقوق الملكية					
المستحق للبنوك	**395,150**	**-**	**-**	**-**	**395,150**
حسابات المودعين	**4,084,631**	**693,090**	**536,709**	**304,357**	**5,618,787**
تمويل متوسط الاجل	**-**	**-**	**-**	**485,371**	**485,371**
مطلوبات أخرى	**31,272**	**-**	**30,722**	**40,525**	**102,519**
حقوق الملكية	**-**	**-**	**-**	**750,072**	**750,072**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**4,511,053**	**693,090**	**567,431**	**1,580,325**	**7,351,899**
المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي					
مبالغ تعاقدية دائنة	**244,341**	**266,559**	**106,024**	**–**	**616,924**
مبالغ تعاقدية مدينة	**243,975**	**266,682**	**105,755**	**–**	**616,412**
2020					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	286,718	-	-	-	286,718
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	279,763	51,120	6,051	-	336,934
ودائع لدى بنوك	180,092	-	-	-	180,092
تمويل إسلامي إلى العملاء	1,701,849	388,644	403,224	2,329,549	4,823,266
استثمار في صكوك	118,361	21,526	6,100	377,059	523,046
استثمارات في أوراق مالية أخرى	-	-	-	103,182	103,182
عقارات استثمارية	-	-	-	47,133	47,133
موجودات أخرى	15,056	-	6,163	24,200	45,419
ممتلكات ومعدات	-	-	-	91,359	91,359
مجموع الموجودات	2,581,839	461,290	421,538	2,972,482	6,437,149
المطلوبات وحقوق الملكية					
المستحق للبنوك	281,371	-	-	-	281,371
حسابات المودعين	3,801,305	542,705	465,843	297,875	5,107,728
تمويل متوسط الاجل	-	-	-	305,509	305,509
مطلوبات أخرى	24,228	-	28,618	62,965	115,811
حقوق الملكية	-	-	-	626,730	626,730
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4,106,904	542,705	494,461	1,293,079	6,437,149
المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي					
مبالغ تعاقدية دائنة	119,744	20,415	-	-	140,159
مبالغ تعاقدية مدينة	124,720	20,446	-	-	145,166

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2021					
المطلوبات المالية					
المستحق للبنوك	**395,415**	**-**	**-**	**-**	**395,415**
حسابات المودعين	**4,085,304**	**695,793**	**538,895**	**307,951**	**5,627,943**
تمويل متوسط الاجل	**1,462**	**4,639**	**4,808**	**502,149**	**513,058**
	4,482,181	**700,432**	**543,703**	**810,100**	**6,536,416**
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	**144,227**	**45,591**	**105,228**	**98,624**	**393,670**
التزامات أخرى	**4,431**	**3,545**	**1,020**	**116,822**	**125,818**
	148,658	**49,136**	**106,248**	**215,446**	**519,488**
2020					
المطلوبات المالية					
المستحق للبنوك	281,775	-	-	-	281,775
حسابات المودعين	3,805,595	545,551	468,293	305,930	5,125,369
تمويل متوسط الاجل	1,836	3,325	3,672	325,658	334,491
	4,089,206	548,876	471,965	631,588	5,741,635
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	164,078	57,019	90,394	80,243	391,734
التزامات أخرى	-	4,146	6,613	108,447	119,206
	164,078	61,165	97,007	188,690	510,940

30.6 مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر الخسائر الناتجة من التغيرات السلبية في معدلات الربح. وتشير إلى المخاطر الحالية أو المستقبلية لرأسمال 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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.7 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.

30.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

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

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

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2021				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**102,848**	**-**	**102,848**
استثمار في صكوك	**529,253**	**-**	**-**	**529,253**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**3,253**	**-**	**16,600**	**19,853**
	532,506	**102,848**	**16,600**	**651,954**
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
	525,056	81,691	15,408	622,155

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.8 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التـالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختـامي للموجودات المـالية ضمن المستوى 3.

	في 1 ينـاير 2021	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع / استرداد	الحركات في أسعار الصرف	في 31 ديسمبـر 2021
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2021						
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**15,408**	**(701)**	**2,036**	**(144)**	**1**	**16,600**
	15,408	**(701)**	**2,036**	**(144)**	**1**	**16,600**

	في 1 ينـاير 2020	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع / استرداد	الحركات في أسعار الصرف	في 31 ديسمبـر 2020
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2020						
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	20,624	(5,104)	114	-	(226)	15,408
	20,624	(5,104)	114	-	(226)	15,408

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

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.9 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأسمال المجموعة هي التأكد من امتثال المجموعة لكافة متطلبات رأس المال الخارجية، ومن أنها تحتفظ بنسب رأسمال 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 رأسمال المجموعة باستخدام عدة إجراءات من بينها القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يتم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المـال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعميمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014، ورقم 2/ BS/ IBS/ 454/ 2021 المؤرخ 2 ابريل 2021، ورقم 2/ ر ب، ر ب أ/2021/488 المؤرخ في 11 أكتوبر 2021 والخاص بتعليمات بازل III كمـا هو مبين أدناه:

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

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

	2021 ألف د.ك	2020 ألف د.ك
الشريحة 1 من رأس المـال	**717,072**	636,475
إجمـالي الانكشـافات	**7,652,065**	6,794,257
معدل الرفع المالي	**9.37%**	9.37%

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

31 المشتقات المالية

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

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

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

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

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

فيمـا يلي ملخص القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية الإسلامية المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى مبالغهـا الاسمية:

	2021			2020		
	القيمة العادلة الموجبة	**القيمة العادلة السالبة**	**القيمة الاسمية**	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
مبادلات معدلات الربح (المحتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة)	**1,255**	**(13,583)**	**396,059**	-	(24,908)	345,618
مبادلات العملات	**895**	**(384)**	**607,357**	3,684	(271)	119,744
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	**-**	**(10)**	**8,664**	12	(43)	20,415
	2,150	**(13,977)**	**1,012,080**	3,696	(25,222)	485,777

إن كافة أدوات المشتقات المالية الإسلامية مدرجة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 و2020.

32 موجودات بصفة الأمانة

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

33 تأثير فيروس كوفيد-19

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

33. تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)

إجراءات الدعم في ظل جائحة كوفيد -19
في سنة 2020، قام بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتنفيذ العديد من الإجراءات بهدف تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد. تم الإفصاح عن تلك التدابير في البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

نظام تأجيل القروض الشخصية والمقسطة الأخرى لعام 2021

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

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

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

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

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة
وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الفهرس

	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	5-1
بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	6
بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع	7
بيان المركز المالي المجمع	8
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	10-9
بيان التدفقات النقدية المجمع	11
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	62-12

Deloitte.

ديلويت وتوش
الـوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20204 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 8844 9652240 +
فاكس: 2245 2080 - 8855 9652240 +
www.deloitte.com

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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

هاتف : 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 المجمع 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 المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجمع 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 طبقًا 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 معالجتنا 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 مفصح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 3.5 و14 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 مفصح 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 بالمتخصصين 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 المرحلي 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 آخذاً 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 وفقا 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.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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 تعتزم 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 دائمًا باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة 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 جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمرا 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
EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب إ/2014/343 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/رب، ر ب إ/2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ر ب إ/2014/343 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.

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

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

26 يناير 2021

الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

بيان المركز المالي المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

عبد العزيز عبدالله دخيل الشايع
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

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

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

	رأس المال	*علاوة إصدار أسهم*	*أسهم خزينة*	*احتياطي قانوني*	*احتياطي اختياري*	*احتياطيات أخرى (إيضاح 27)*	*أرباح مرحلة*	*حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك*	*الصكوك المستدامة - الشريحة 1*	*الحصص غير المسيطرة*	*إجمالي حقوق الملكية*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
الرصيد في 1 يناير 2020	**288,407**	**156,942**	**(54)**	**31,848**	**30,468**	**(8,354)**	**76,191**	**575,448**	**75,388**	**2,345**	**653,181**
ربح السنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,421**	**34,421**	**-**	**(874)**	**33,547**
(خسائر) /إيرادات شاملة أخرى للسنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12,637)**	**-**	**(12,637)**	**-**	**1,702**	**(10,935)**
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12,637)**	**34,421**	**21,784**	**-**	**828**	**22,612**
حيازة حصص غير مسيطرة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,581**	**30,581**
خسارة تعديل نتيجة تأجيل أقساط التمويل (إيضاحي 2 و 35)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(48,232)**	**(48,232)**	**-**	**-**	**(48,232)**
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 24)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25,954)**	**(25,954)**	**-**	**(171)**	**(26,125)**
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5,186)**	**(5,186)**	**-**	**-**	**(5,186)**
تحويل احتياطي المدفوعات بالأسهم	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(967)**	**967**	**-**	**-**	**-**	**-**
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(101)**	**(101)**
إصدار أسهم منحة (إيضاح 24)	**14,420**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(14,420)**		**-**	**-**	**-**
تحويل إلى الاحتياطيات	**-**	**-**	**-**	**3,664**	**-**	**-**	**(3,664)**	**-**	**-**	**-**	**-**
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	**302,827**	**156,942**	**(54)**	**35,512**	**30,468**	**(21,958)**	**14,123**	**517,860**	**75,388**	**33,482**	**626,730**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

	رأس المال	*علاوة إصدار أسهم*	*أسهم خزينة*	*احتياطي قانوني*	*احتياطي اختياري*	*احتياطيات أخرى (إيضاح 27)*	*أرباح مرحلة*	*حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك*	*الصكوك المستدامة - الشريحة 1*	*الحصص غير المسيطرة*	*إجمالي حقوق الملكية*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
الرصيد في 1 يناير 2019	238,847	62,896	(643)	25,251	24,158	(4,993)	62,741	408,257	75,388	2,315	485,960
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	62,647	62,647	-	30	62,677
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	(2,943)	-	(2,943)	-	-	(2,943)
إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	(2,943)	62,647	59,704	-	30	59,734
زيادة رأس المال (إيضاح 22)	37,618	94,046	-	-	-	-	-	131,664	-	-	131,664
التكلفة المتعلقة مباشرةً بزيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	(108)	(108)	-	-	(108)
تحويل ربح بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة	-	-	-	-	-	(4)	4	-	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطيات	-	-	-	6,597	6,310	-	(12,907)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 24)	11,942	-	-	-	-	-	(11,942)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	(19,119)	(19,119)	-	-	(19,119)
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	(5,125)	(5,125)	-	-	(5,125)
مبيعات أسهم خزينة	-	-	589	-	-	(414)	-	175	-	-	175
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	288,407	156,942	(54)	31,848	30,468	(8,354)	76,191	575,448	75,388	2,345	653,181

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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 مالية 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 **1,828موظف** 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 يناير2021، ولدى المساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات – 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 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة الى 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 الاطار 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 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري 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 مباشرةً 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 تأثر 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 استنادا إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن المنشأة القائمة بإعدادها". 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 جوهريا 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 مبررًا عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلا 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 وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلا 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 جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.4 التغيرات 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. تعتزم 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 بديل خالي تقريباً من المخاطر.

يظل تأثير استبدال معدل الإيبور (سعر الربح بين البنوك) بمعدل ربح بديل 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 التغيرات 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 مشتملةً على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقترض 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 التصيف 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 مبيّن في الإيضاح رقم 16.

3.1.1 دمج الأعمال

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

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

إن أي مقابل محتمل ناتج من عمليات دمج الأعمال يتم تقييمه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.1 دمج الأعمال (تتمة)

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها سابقا على صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم مدى صحة قيامها بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيازة. إذا كانت نتائج إعادة التقييم لا تزال تشير إلى تجاوز القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح ضمن الأرباح او 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 لقيمته العادلة. ويتم قياسه لاحقا بالمبلغ المسجل وفقا لمتطلبات أحكام معيار المحاسبة الدولي 37 *المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة* أو المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم (متى أمكن) المدرج وفقا 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 المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتهـا 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، تلغي 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 المجمع. 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناتجة عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة والإيرادات الشاملة الأخرى لديها. ويتم إدراج حصة المجموعة في تلك التغييرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في شركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي 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 وفقا لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحول إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في السنة التي يتم فيها بيع العملية الأجنبية.

3 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 متماثل على مدى الفترات التي يتم بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

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

وسعياً 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 لتحديدها 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 ويدرج بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

الوكالة
الوكالة هي اتفاق بين طرفين هما الموكل الذي يرغب في تعيين الطرف الآخر وهو الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلاً عن الموكل فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة 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 المطفأة.

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

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

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 المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

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

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

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتهـا 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 احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة .

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

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

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

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

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

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

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 وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

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

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً للموجودات المالية متى لم يكن هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للانكشافات 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 معادلا 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 - منخفض 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 سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة
وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر التي تقع على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار جميع الموجودات المالية 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 يومًا.

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 للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- منح المقرض امتياز إلى المقترض لم يكن يجب منحه في ظروف مغايرة وذلك لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي تواجه المقترض.
- تلاشي السوق النشط للأوراق المالية نتيجة للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بسعر خصم كبير بما يعكس خسائر الائتمان 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 طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا 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 ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء ولكن دون إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

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

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

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

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

الفئة	*المعيار*	*المخصصات المحددة*
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 أيضا 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 مبدئيا 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:

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

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

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

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل
وهي ودائع استثمارية غير محددة الأجل وتعامل كودائع سنوية تجدد تلقائياً عند الاستحقاق لفترة مماثلة، ما لم يقدم المودعون إخطارات خطية للبنك بعدم رغبتهم في تجديد الوديعة.
في جميع الحالات، تحصل الحسابات الاستثمارية على نسبة من الربح وتتحمل جزءًا من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

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

3.5.3 المقاصة
يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع 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 ربحا 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 بشكلٍ متكرر وكافٍ وكمية تكفي لتقديم معلومات تسعير بشكلٍ مستمر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.6 القيم العادلة (تتمة)

وفي حـالة عدم وجـود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أسـاليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفـادة من المعلومـات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كمـا يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذهـا المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبـار أثنـاء تسعير معـاملة مـا.

وفي حـالة مـا إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الموجودات أو المطلوبات التي تم قياسهـا بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتهـا بسعر العرض ومطلوباتهـا 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 نهـاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

ويتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمـارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بهـا وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقـار موضوع التقييم كمـا يجب أن توضع بعين الاعتبـار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقـار 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 الآجلة للعملات 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 ولاحقا بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغير عليها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.
يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع العقار الاستثماري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

3.9 الممتلكات والمعدات

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.9 الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

- أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة 5 سنوات
- معدات مكتبية 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 ملائما.

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر

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

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

أ) موجودات حق الاستخدام

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

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

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 (ناقصًا أي حوافز تأجير مستحقة) ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضًا 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 المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

يمثل المبلغ الممكن استرداده القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدّل 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 استردادها. 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 بهـا سابقا 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 المعدّلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق رد خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3.12 المخصصات

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

3.13 المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ما لم يكن احتمال تحقيق 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 الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقاصة أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

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

3.17 مكافأة نهـاية الخدمة

تلتزم المجموعـــة بسداد مساهمـــات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعـــات الإجمـــالية التي يتم سدادهـــا بموجب برامج المزايا المحددة إلى الموظفين عند انتهـــاء التوظيف وفقاً لقوانين الدول التي تعمل بهـــا. إن برنامج المزايا المحددة غير ممول. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة سنوياً عبر تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المقدرة. ويشتمل التقييم الإكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة.

3.18 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 مبدئياً كمطلوبات بالقيمة العادلة مع تعديلها وفقاً لتكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بإصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ البيانات المالية المجمعة أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى. يتم قياس الالتزام استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها من قبل بنك الكويت المركزي.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.22 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 المجمع، 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 مبيّن 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 جوهري 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 المجمع. وبصفة خاصة، يتعين إصدار أحكام جوهرية من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

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

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 جوهرية لتقدير القيمة العادلة للموجودات بما في ذلك البنود غير الملموسة ذات الاعمار الإنتاجية المحددة وغير المحددة والمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي تم حيازتها نتيجة دمج الاعمال.

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 إمكانياتها 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 المحتفظ 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:

	ألف دينار كويتي
الموجودات	
النقد والأرصدة لدى البنوك	**28,602**
ودائع لدى بنوك أخرى	**3,031**
تمويل إسلامي إلى عملاء	**538,037**
استثمار في صكوك	**33,269**
استثمارات في أوراق مالية أخرى	**1,024**
استثمارات في شركات زميلة	**484**
موجودات أخرى	**11,839**
إجمالي الموجودات	**616,286**
المطلوبات	
المستحق إلى البنوك	**118,425**
حسابات المودعين	**395,881**
مطلوبات أخرى	**10,483**
إجمالي المطلوبات	**524,789**
صافي الموجودات	**91,497**
الحصص غير المسيطرة	**(3,274)**
القيمة العادلة لصافي الموجودات	**88,223**

تحليل التدفقات النقدية عند الحيازة

	ألف دينار كويتي
النقد والنقد المعادل لدى الشركة التابعة المشتراة	**28,602**
ناقصا: المقابل المدفوع	**(28,927)**
التدفقات النقدية الصادرة عند الحيازة	**(325)**

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 خسائر 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 المجمع.

يتضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع 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 المرابحة 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).

7. صافي إيرادات الاستثمار

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

8. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

9. مخصص انخفاض القيمة

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

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

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

9. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

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

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

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

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 تغير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

11. ربحية السهم الأساسية والمخففة (تتمة)

	2020	*2019*
صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**34,421**	62,647
ناقصا: الأرباح المدفوعة للصكوك المستدامة – الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**(5,186)**	(5,125)
	29,235	57,522
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)	**3,027,926**	2,963,910
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)	**9.66**	19.41

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

	2020	*2019*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
النقد والأرصدة لدى البنوك	**286,718**	232,393
توظيفات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام	**300,482**	277,344
	587,200	509,737

13. ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة الودائع لدى البنوك الأخرى:

	2020	*2019*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
الكويت والشرق الأوسط	**140,672**	264,630
أوروبا والمملكة المتحدة	**39,518**	65,516
	180,190	330,146
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	**(98)**	(100)
	180,092	330,046

14. تمويل إسلامي إلى عملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

	الكويت والشرق الأوسط	***امريكا الشمالية وأفريقيا***	***أوروبا والمملكة المتحدة***	***المجموع***
	ألف دينار كويتي	***ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***
2020				
الخدمات المصرفية للشركات	**2,535,367**	**14,755**	**515,376**	**3,065,498**
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	**1,884,931**	**-**	**-**	**1,884,931**
	4,420,298	**14,755**	**515,376**	**4,950,429**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(114,773)**	**(148)**	**(12,242)**	**(127,163)**
	4,305,525	**14,607**	**503,134**	**4,823,266**
2019				
الخدمات المصرفية للشركات	2,234,876	7,654	-	2,242,530
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	1,650,164	-	-	1,650,164
	3,885,040	7,654	-	3,892,694
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(66,544)	(77)	-	(66,621)
	3,818,496	77,57	-	3,826,073

فيما يلي مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

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

14. تمويل إسلامي إلى عملاء (تتمة)

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

	الخدمات المصرفية للشركات		*الخدمات المصرفية الاستهلاكية*		*المجموع*	
	2020	*2019*	***2020***	*2019*	***2020***	*2019*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	***ألف دينار كويتي***	*ألف دينار كويتي*	***ألف دينار كويتي***	*ألف دينار كويتي*
الرصيد في بداية السنة	**8,785**	7,576	**3,362**	10,205	**12,147**	17,781
استبعاد/(المحمل) خلال السنة	**(8,253)**	9,034	**2,573**	3,973	**(5,680)**	13,007
مخصص عند الاستحواذ على شركة تابعة	**5,100**	-	**-**	-	**5,100**	-
استرداد أرصدة مشطوبة	**4,842**	345	**1,836**	942	**6,678**	1,287
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(9,126)**	(8,170)	**(6,147)**	(11,758)	**(15,273)**	(19,928)
فروق تحويل عملات أجنبية	**244**	-	**-**	-	**244**	-
الرصيد في نهاية السنة	**1,592**	8,785	**1,624**	3,362	**3,216**	12,147

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:

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

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

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

15. استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

	2020	2019
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
استثمار في صكوك		
استثمار في صكوك- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**504,218**	306,315
استثمار في صكوك- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**18,828**	-
	523,046	306,315

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
استثمار في صناديق أسهم غير مسعرة	**81,691**	80,440
	81,691	80,440

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
استثمار في أوراق مالية غير مسعرة	**17,275**	20,624
استثمار في أوراق مالية مسعرة	**143**	151
	17,418	20,775

16. الشركات التابعة

16.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية والجوهرية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2020	2019
			حصة الملكية الفعلية %	
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	تأمين تكافلي	**79.49**	79.49
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	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**	-

16. الشركات التابعة (تتمة)

16.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة:

	بلد التأسيس	*النشاط الرئيسي*	***2020***	*2019*
			حصة الملكية الفعلية %	
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc)	المملكة المتحدة،	الخدمات المصرفية الإسلامية	**28.92**	-

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

ملخص بيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الاخرى المجمع للسنة المنتهية في:

	2020
	ألف دينار كويتي
الإيرادات	**13,710**
المصروفات	**(11,939)**
ربح السنة	**1,771**
إجمالي الإيرادات الشاملة	**1,719**
الخاص بالحصص غير المسيطرة:	
ربح السنة	608
إيرادات شاملة أخرى	497
	1,105

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

	2020
	ألف دينار كويتي
إجمالي الموجودات	708,141
إجمالي المطلوبات	600,989
إجمالي حقوق الملكية	**107,152**
الخاص بـ:	
مساهمي البنك	73,639
الحصص غير المسيطرة	33,513
	107,152

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

	2020
	ألف دينار كويتي
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	38,223
صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار	11,653
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل	2,560
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	**52,436**

17. استثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	*بلد التأسيس*	*النشاط الرئيسي*	***2020***	*2019*
			حصة الملكية الفعلية %	
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

18. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

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

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

20. تمويل متوسط الأجل

	2020	*2019*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
صكوك عالمية متوسطة الاجل (برنامج FMTN)*	**229,713**	-
تمويل متوسط الاجل آخر	**75,796**	-
	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

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

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 والافتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

22. رأس المال

	2020		*2019*	
	سهم	***ألف دينار كويتي***	*سهم*	*ألف دينار كويتي*
الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل نقدًا وأسهم المنحة	**3,028,283,433**	**302,827**	2,884,079,460	288,407

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 اصدار 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 الموصي بها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق توزيعات الأرباح الدفع للمساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة.

25. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

	2020	*2019*
عدد أسهم الخزينة	**368,687**	331,112
نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المصدرة - %	**0.01218%**	0.01148%
تكلفة أسهم الخزينة - ألف دينار كويتي	**54**	54
القيمة السوقية لأسهم الخزينة – ألف دينار كويتي	**210**	212
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**0.569**	0.578

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. احتياطيات أخرى

	احتياطي المدفوعات بالأسهم	***احتياطي القيمة العادلة***	***احتياطي تحويل عملات أجنبية***	***احتياطي التغير في التقييم الإكتواري***	***المجموع***
	ألف دينار كويتي	***ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***	***ألف دينار كويتي***
الرصيد في 1 يناير 2020	**967**	**167**	**(9,488)**	**-**	**(8,354)**
خسائر شاملة أخرى	**-**	**(8,530)**	**(1,015)**	**(3,092)**	**(12,637)**
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	**-**	**(8,530)**	**(1,015)**	**(3,092)**	**(12,637)**
تحويل احتياطي مدفوعات بالاسهم	**(967)**	**-**	**-**	**-**	**(967)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	**-**	**(8,363)**	**(10,503)**	**(3,092)**	**(21,958)**

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

27. احتياطيات 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 وفقا 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 المـال 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 استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً لبعض شروط الاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 من رأس المـال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من رأس المـال 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" زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 5.588% سنوياً. لن 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*			
	2020	*2019*	***2020***	*2019*	***2020***	*2019*
					ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
تمويل إسلامي إلى العملاء	**7**	7	**-**	1	**212**	14,469
حسابات المودعين	**4**	5	**17**	12	**7,407**	3,801
خطابات ضمان وخطابات اعتماد	**1**	-	**2**	-	**370**	-
إيرادات مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى					**14**	459
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين					**(2)**	(98)
الشركة الأم						
المستحق من البنوك					**96,508**	181,080
المستحق إلى البنوك					**104,567**	5,735
حسابات المودعين					**611**	-
إيرادات مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى					**1,842**	1,405
تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين					**(2,272)**	(1,170)

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:

	2020	*2019*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
مزايا قصيرة الأجل	**2,669**	2,965
مكافأة نهاية الخدمة	**435**	413
تعويضات مؤجلة	**664**	611
	3,768	3,989

30. التزامات ومطلوبات محتملة

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

	2020	*2019*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*
ضمانات	**287,185**	271,839
حوالات مقبولة وخطابات اعتماد	**104,549**	90,184
التزامات أخرى	**119,206**	95,121
	510,940	457,144

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 المرابحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للأنشطة التجارية والعملاء من الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في الشركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الموجودات والثروات.

الخزينة : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المرابحة 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)

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	*الخدمات المصرفية للشركات*	*الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية*	*الخزينة*	*مركز المجموعة*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2020						
صافي إيرادات تمويل	**78,488**	**41,967**	**6,344**	**5,322**	**6,768**	**138,889**
إيرادات التشغيل	**84,194**	**46,377**	**17,898**	**10,480**	**8,533**	**167,482**
صافي ربح/(خسارة) السنة	**49,783**	**51,898**	**798**	**9,830**	**(78,762)**	**33,547**
مجموع الموجودات	**1,883,992**	**2,981,778**	**877,404**	**660,504**	**33,471**	**6,437,149**
مجموع المطلوبات	**2,792,244**	**581,432**	**705,176**	**1,431,374**	**300,193**	**5,810,419**
2019						
صافي إيرادات تمويل	67,590	35,542	(3,543)	5,859	14,011	119,459
إيرادات التشغيل	74,551	43,929	9,609	9,533	8,147	145,769
صافي ربح/(خسارة) السنة	36,261	28,080	5,059	8,943	(15,666)	62,677
مجموع الموجودات	1,652,215	2,562,670	217,281	825,652	42,730	5,300,548
مجموع المطلوبات	2,337,346	364,021	62,495	1,873,566	9,939	4,647,367

القطاعات الجغرافية

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

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	*أمريكا الشمالية*	*أوروبا والمملكة المتحدة*	*آسيا*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2020					
الموجودات	**5,696,066**	**75,849**	**545,023**	**120,211**	**6,437,149**
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	**149,314**	**25,594**	**12,381**	**695**	**187,984**
المطلوبات وحقوق الملكية	**5,899,459**	**13,171**	**522,264**	**2,255**	**6,437,149**
إيرادات القطاع	**166,902**	**2,602**	**(1,566)**	**(456)**	**167,482**
2019					
الموجودات	5,091,745	45,550	130,057	33,196	5,300,548
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	138,367	26,208	4,180	29,595	198,350
المطلوبات وحقوق الملكية	5,299,350	-	1,188	10	5,300,548
إيرادات القطاع	141,299	209	4,257	4	145,769

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

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

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 أياً من معايير التعثر. على الرغم من ذلك، يتطلب ذلك الوفاء بالدفعات المجدولة (جميعا على أساس حالي) لسنة واحدة على الأقل أو عند زوال سبب هذا التصنيف.

كما وضعت المجموعة التأثير المحتمل لحالات عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد-19 بالإضافة إلى إجراءات الدعم والإعفاءات الاقتصادية التي اتخذتها الحكومات والبنوك المركزية في اعتبارها عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 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 خارجيا 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 داخليا 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 آخذاً في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات المستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي إلى غير ذلك.

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

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

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 الملتزم 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 الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام قيمة منفصلة لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهراً أو على مدار عمر الأداة استناداً إلى التوزيع المرحلي للملتزم. 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 معنية فيما يتعلق بهياكل الشروط وذلك باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

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

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

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

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان

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

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركز 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:

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	*أمريكا الشمالية*	*أوروبا والمملكة المتحدة*	*آسيا*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2020					
أرصدة لدى البنوك	**103,918**	**55,479**	**89,986**	**47**	**249,430**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**336,934**	**-**	**-**	**-**	**336,934**
ودائع لدى بنوك أخرى	**140,988**	**13,966**	**25,138**	**-**	**180,092**
تمويل إسلامي إلى العملاء	**4,313,921**	**6,211**	**503,134**	**-**	**4,823,266**
استثمار في صكوك	**403,236**	**-**	**-**	**119,810**	**523,046**
موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)	**33,676**	**-**	**3,449**	**-**	**37,125**
	5,332,673	**75,656**	**621,707**	**119,857**	**6,149,893**
مطلوبات محتملة	**388,525**	**-**	**1,163**	**2,046**	**391,734**
التزامات	**100,115**	**-**	**19,091**	**-**	**119,206**
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**5,821,313**	**75,656**	**641,961**	**121,903**	**6,660,833**

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

32.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	*أمريكا الشمالية*	*أوروبا والمملكة المتحدة*	*آسيا*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2019					
أرصدة لدى البنوك	168,932	22,123	2,218	181	193,454
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	306,156	-	-	-	306,156
ودائع لدى بنوك أخرى	264,530	-	65,516	-	330,046
تمويل إسلامي إلى العملاء	3,826,073	-	-	-	3,826,073
استثمار في صكوك	280,386	-	-	25,929	306,315
موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)	26,130	-	-	-	26,130
	4,872,207	22,123	67,734	26,110	4,988,174
مطلوبات محتملة	356,089	-	1,090	4,844	362,023
التزامات	95,122	-	-	-	95,122
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	5,323,418	22,123	68,824	30,954	5,445,319

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

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

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 فيها التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تقييم المخاطر النهائية للخسائر المالية المحتملة ضمن فئة الجودة "القياسية" على أنها أعلى من تلك المرتبطة بالانكشافات المصنفة ضمن نطاق الجودة "المرتفعة".

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

32.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية (تتمة)

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

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
	مرتفعة	*قياسية*	*متأخرة السداد أو انخفضت قيمتها*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2020				
أرصدة لدى البنوك	**249,430**	**-**	**-**	**249,430**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**336,934**	**-**	**-**	**336,934**
ودائع لدى بنوك أخرى	**180,092**	**-**	**-**	**180,092**
تمويل إسلامي إلى العملاء	**4,468,650**	**357,521**	**124,258**	**4,950,429**
استثمار في صكوك	**523,046**	**-**	**-**	**523,046**
موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)	**37,125**	**-**	**-**	**37,125**
	5,795,277	**357,521**	**124,258**	**6,277,056**

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
	مرتفعة	*قياسية*	*متأخرة السداد أو انخفضت قيمتها*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2019				
أرصدة لدى البنوك	193,454	-	-	193,454
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	306,156	-	-	306,156
ودائع لدى بنوك أخرى	330,046	-	-	330,046
تمويل إسلامي إلى العملاء	3,554,394	263,911	74,389	3,892,694
استثمار في صكوك	306,315	-	-	306,315
موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)	26,130	-	-	26,130
	4,716,495	263,911	74,389	5,054,795

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:

	الخدمات المصرفية للشركات		*الخدمات المصرفية الاستهلاكية*		*الإجمالي*	
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	*متأخرة السداد ومنخفضة القيمة*	*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*
2020						
حتى 30 يوماً	**49,087**	**282**	**10,053**	**538**	**59,140**	**820**
31-60 يوماً	**295**	-	**4,135**	**43**	**4,430**	**43**
61-90 يوماً	**287**	**79**	**4,794**	**24**	**5,081**	**103**
91-180 يوماً	-	**5,675**	-	**112**	-	**5,787**
أكثر من 180 يوماً	-	**45,404**	-	**3,450**	-	**48,854**
	49,669	**51,440**	**18,982**	**4,167**	**68,651**	**55,607**
2019						
حتى 30 يوماً	6,039	22,809	14,230	13	20,269	22,822
31-60 يوماً	9,621	-	4,738	-	14,359	-
61-90 يوماً	3,455	-	3,420	2	6,875	2
91-180 يوماً	-	1	-	5,378	-	5,379
أكثر من 180 يوماً	-	868	-	3,815	-	4,683
	19,115	23,678	22,388	9,208	41,503	32,886

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 التنويع 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 معدّلات صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر العملات الأجنبية من خلال الحدود الموضوعة 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)

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

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2020 ستؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ **871 ألف دينار كويتي** (2019: زيادة بمبلغ 1,039 ألف دينار كويتي). وأي تغير 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. وتعقد 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.

	خلال 3 أشهر	*من 3 أشهر إلى 6 أشهر*	*من 6 أشهر إلى سنة*	*أكثر من سنة*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2020					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	**286,718**	**-**	**-**	**-**	**286,718**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**279,763**	**51,120**	**6,051**	**-**	**336,934**
ودائع لدى بنوك	**180,092**	**-**	**-**	**-**	**180,092**
تمويل إسلامي إلى العملاء	**1,701,849**	**388,644**	**403,224**	**2,329,549**	**4,823,266**
استثمار في صكوك	**118,361**	**21,526**	**6,100**	**377,059**	**523,046**
استثمارات في أوراق مالية أخرى	**-**	**-**	**-**	**99,109**	**99,109**
استثمارات في شركات زميلة	**-**	**-**	**-**	**4,073**	**4,073**
عقارات استثمارية	**-**	**-**	**-**	**47,133**	**47,133**
موجودات أخرى	**15,056**	**-**	**6,163**	**24,200**	**45,419**
ممتلكات ومعدات	**-**	**-**	**-**	**91,359**	**91,359**
مجموع الموجودات	**2,581,839**	**461,290**	**421,538**	**2,972,482**	**6,437,149**
المطلوبات وحقوق الملكية					
المستحق للبنوك	**281,371**	**-**	**-**	**-**	**281,371**
حسابات المودعين	**3,801,305**	**542,705**	**465,843**	**297,875**	**5,107,728**
تمويل متوسط الاجل	**-**	**-**	**-**	**305,509**	**305,509**
مطلوبات أخرى	**24,228**	**-**	**28,618**	**62,965**	**115,811**
حقوق الملكية	**-**	**-**	**-**	**626,730**	**626,730**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**4,106,904**	**542,705**	**494,461**	**1,293,079**	**6,437,149**

	خلال 3 أشهر	*من 3 أشهر إلى 6 أشهر*	*من 6 أشهر إلى سنة*	*أكثر من سنة*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2019					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	232,393	-	-	-	232,393
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	226,726	63,293	16,137	-	306,156
ودائع لدى بنوك	224,966	48,510	56,570	-	330,046
تمويل إسلامي إلى العملاء	1,100,860	826,597	241,104	1,657,512	3,826,073
استثمار في صكوك	250,630	-	-	55,685	306,315
استثمارات في أوراق مالية أخرى	-	-	-	101,215	101,215
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	33,144	33,144
عقارات استثمارية	-	-	-	46,555	46,555
موجودات أخرى	26,131	-	6,291	-	32,422
ممتلكات ومعدات	-	-	-	86,229	86,229
مجموع الموجودات	2,061,706	938,400	320,102	1,980,340	5,300,548
المطلوبات وحقوق الملكية					
المستحق للبنوك	219,372	7,078	10,030	-	236,480
حسابات المودعين	3,135,604	542,904	518,387	150,331	4,347,226
مطلوبات أخرى	29,281	-	13,679	20,701	63,661
حقوق الملكية	-	-	-	653,181	653,181
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3,384,257	549,982	542,096	824,213	5,300,548

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	*من 3 أشهر إلى 6 أشهر*	*من 6 أشهر إلى سنة*	*أكثر من سنة*	*المجموع*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2020					
المطلوبات المالية					
المستحق للبنوك	**281,775**	-	-	-	**281,775**
حسابات المودعين	**3,805,595**	**545,551**	**468,293**	**305,930**	**5,125,369**
تمويل متوسط الاجل	**1,836**	**3,325**	**3,672**	**325,658**	**334,491**
	4,089,206	**548,876**	**471,965**	**631,588**	**5,741,635**
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	**164,078**	**57,019**	**90,394**	**80,243**	**391,734**
التزامات أخرى	**-**	**4,146**	**6,613**	**108,447**	**119,206**
	164,078	**61,165**	**97,007**	**188,690**	**510,940**
2019					
المطلوبات المالية					
المستحق للبنوك	219,572	7,124	10,225	-	236,921
حسابات المودعين	3,141,215	549,621	531,221	168,612	4,390,669
	3,360,787	556,745	541,446	168,612	4,627,590
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	130,862	47,481	88,304	95,376	362,023
التزامات أخرى	-	-	2,032	93,090	95,122
	130,862	47,481	90,336	188,466	457,145

32.6 مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر الخسائر الناتجة من التغيرات السلبية في معدلات الربح. وتشير إلى المخاطر الحالية أو المستقبلية لرأسمال 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 المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: المدخلات الملحوظة - بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 - سواء بصورة مباشرة (أي مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: المدخلات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

	المستوى 1	*المستوى 2*	*المستوى 3*	*الإجمالي*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف 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**
	525,056	**81,691**	**15,408**	**622,155**
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
	306,466	80,440	20,624	407,530

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.8 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التـالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختـامي للموجودات المـالية ضمن المستوى 3.

	في 1 يناير 2020	*التغير في القيمة العادلة*	*إضافات/ تحويلات*	*بيع / استرداد*	*الحركات في أسعار الصرف*	*في 31 ديسمبر 2020*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2020						
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**20,624**	**(5,104)**	**114**	**-**	**(226)**	**15,408**
	20,624	**(5,104)**	**114**	**-**	**(226)**	**15,408**

	في 1 يناير 2019	*التغير في القيمة العادلة*	*إضافات/ تحويلات*	*بيع / استرداد*	*الحركات في أسعار الصرف*	*في 31 ديسمبر 2019*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
2019						
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	30,574	(10,320)	-	(124)	449	20,624
	30,574	(10,320)	-	(124)	449	20,624

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 المـالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب تقييم تضمن مجموعة من افتراضات المدخلات المناسبة في ظل الظروف ذات الصلة. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المـالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بشكل مادي عن قيمهـا العادلة حيث إن آجـال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق في معدلات الأربـاح كمـا أنهـا تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.9 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأسمال المجموعة هي التأكد من امتثال المجموعة لكافة متطلبات رأس المال الخارجية، ومن أنها تحتفظ بنسب رأسمال 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 رأسمال المجموعة باستخدام عدة إجراءات من بينها القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف على الأعمال المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

يتم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المـــال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014، ورقم BS/ /2 IBS/ 454/ 2020 المؤرخ 2 ابريل 2020 والخاص بتعليمات بازل III كمـــا هو مبين أدناه:

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

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

	2020 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2019* *ألف* *دينار كويتي*
الشريحة 1 من رأس المـــال	**636,475**	622,406
إجمـــالي الانكشـافات	**6,794,257**	5,575,567
معدل الرفع المالي	**9.37%**	11.16%

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المـــال الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً لمـــا نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/2014/336، المؤرخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المـــالي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، فقد تم إدراجهـــا ضمن قسم "إدارة المخـــاطر" 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 الآجلة، وذلك بغرض تخفيف حدة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح. وتمثل الأدوات المالية المشتقة عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية ذات الصلة أو السعر أو المؤشر المرجعي.

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

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

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

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

فيمـا يلي ملخص القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية الإسلامية المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى مبالغهـا الاسمية:

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

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 مسبوقة من عدم اليقين على مستوى البيئة الاقتصادية العالمية. كما قد أعلنت السلطات المالية والنقدية، سواءً 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 المصدة 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 اعتبارا من مارس 2020.

علاوة على ذلك وخلال السنة، استلمت المجموعة من الحكومة مبلغًا 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 نتيجةً 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 وفقًا 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 الائتمـــان
قامت المجموعة بمراعاة 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 الائتمـــان.
- من المرجح أن يكون هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بالنسبة لبعض شرائح تمويل العملاء من الأفراد نتيجةً 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 الاعتداد 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 منتظم.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بنك بوبيان
Boubyan Bank

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الفهرس	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	5-1
بيان الربح أو الخسارة المجمع	6
بيان الدخل الشامل الآخر المجمع	7
بيان المركز المالي المجمع	8
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	10-9
بيان التدفقات النقدية المجمع	11
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	65-12

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20194 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 9652240 8844 +
فاكس: 2245 2080 - 9652240 8855 +
www.deloitte.com

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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

هاتف : 2295 5000 / 2245 2880
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 المجمع كما في 31 ديسمبر 2019 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 المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقًا لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة *وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)*. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية 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 التي قمنا بتحديدها وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاً لها ("قواعد بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 3.4 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان للتمويلات الإسلامية للعملاء (تتمة)

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذيها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحله مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة 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 لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة اخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بقواعد متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقا للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا باختبار قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب 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 لسنة 2019
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019، 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 لسنة 2019 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 تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولين عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية 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 دائمًا باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية 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.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكامًا مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الإعتبار، 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.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، 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 تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ /2014/343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 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 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

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

5 يناير 2020

الكويت

	إيضاح	2019 ألف د.ك	2018 ألف د.ك
الإيرادات			
إيرادات مرابحات وتمويلات إسلامية أخرى	5	**207,629**	182,942
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين		**(88,170)**	(62,636)
صافي إيرادات التمويل		**119,459**	120,306
صافي إيرادات الاستثمار	6	**4,155**	1,051
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات	7	**16,428**	13,436
الحصة في نتائج شركات زميلة	16	**2,040**	1,917
صافي ربح عملات أجنبية		**3,687**	3,011
الإيرادات التشغيلية		**145,769**	139,721
تكاليف موظفين		**(36,094)**	(33,633)
مصروفات عمومية وإدارية		**(17,078)**	(18,834)
استهلاك		**(7,892)**	(4,288)
المصروفات التشغيلية		**(61,064)**	(56,755)
ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة		**84,705**	82,966
مخصص انخفاض القيمة	8	**(18,711)**	(23,839)
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**65,994**	59,127
الضرائب	9	**(2,867)**	(2,557)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		**(450)**	(360)
صافي ربح السنة		**62,677**	56,210
العائد إلى:			
مساهمي البنك		**62,647**	56,108
حصص غير مسيطرة		**30**	102
صافي ربح السنة		**62,677**	56,210
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)	10	**20.40**	19.17

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
صافي ربح السنة	**62,677**	56,210
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى		
بنود يتم/ أو يجوز إعادة تصنيفهـا في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**6,303**	(454)
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**429**	(641)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(9,675)**	(660)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(2,943)**	(1,755)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**59,734**	54,455
العائد إلى:		
مساهمي البنك	**59,704**	54,353
حصص غير مسيطرة	**30**	102
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**59,734**	54,455

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

	إيضاح	2019 ألف د.ك	2018 ألف د.ك
الأصول			
النقد والأرصدة لدى البنوك	11	**232,393**	83,805
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**306,156**	244,685
ودائع لدى بنوك أخرى	12	**427,347**	237,088
تمويلات إسلامية للعملاء	13	**3,728,772**	3,262,285
استثمار في صكوك	14	**306,315**	309,339
استثمارات في أوراق مالية أخرى	14	**101,215**	73,500
استثمارات في شركات زميلة	16	**33,144**	28,916
استثمارات عقارية	17	**46,555**	24,036
أصول أخرى	18	**32,422**	24,088
ممتلكات ومعدات		**86,229**	57,036
مجموع الأصول		**5,300,548**	4,344,778
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مستحق للبنوك		**236,480**	97,216
حسابات المودعين		**4,347,226**	3,720,935
مطلوبات أخرى	19	**63,661**	40,667
إجمالي المطلوبات		**4,647,367**	3,858,818
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**288,407**	238,847
علاوة إصدار أسهم	21	**156,942**	62,896
أسهم منحة مقترحة	22	**14,420**	11,942
أسهم خزينة	23	**(54)**	(643)
احتياطي قانوني	24	**31,848**	25,251
احتياطيات أخرى	25	**22,114**	19,165
أرباح مرحلة		**35,817**	31,707
توزيعات نقدية مقترحة	22	**25,954**	19,092
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك		**575,448**	408,257
الصكوك الدائمة - الشريحة 1	26	**75,388**	75,388
حصص غير مسيطرة		**2,345**	2,315
إجمالي حقوق الملكية		**653,181**	485,960
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**5,300,548**	4,344,778

محمود يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترحة	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	أرباح مرحلة	توزيعات نقدية مقترحة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2019	**238,847**	**62,896**	**11,942**	**(643)**	**25,251**	**19,165**	**31,707**	**19,092**	**408,257**	**75,388**	**2,315**	**485,960**
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	**62,647**	-	**62,647**	-	**30**	**62,677**
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	**(2,943)**	-	-	**(2,943)**	-	-	**(2,943)**
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	**(2,943)**	**62,647**	-	**59,704**	-	**30**	**59,734**
زيادة رأس المال (إيضاح 20)	**37,618**	**94,046**	-	-	-	-	-	-	**131,664**	-	-	**131,664**
تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	**(108)**	-	**(108)**	-	-	**(108)**
تحويل ربح محقق من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخرإلى الأرباح المرحلة	-	-	-	-	-	**(4)**	**4**	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	**6,597**	**6,310**	**(12,907)**	-	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)	**11,942**	-	**(11,942)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات نقدية مدفوعة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	**(27)**	**(19,092)**	**(19,119)**	-	-	**(19,119)**
أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	**(5,125)**	-	**(5,125)**	-	-	**(5,125)**
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	-	-	**14,420**	-	-	-	**(14,420)**	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزينة	-	-	-	**589**	-	**(414)**	-	-	**175**	-	-	**175**
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	**(25,954)**	**25,954**	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**288,407**	**156,942**	**14,420**	**(54)**	**31,848**	**22,114**	**35,817**	**25,954**	**575,448**	**75,388**	**2,345**	**653,181**

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترحة	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	أرباح مرحلة	توزيعات نقدية مقترحة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقا)	227,473	62,896	11,374	(1,122)	19,349	14,764	24,122	15,900	374,756	75,388	2,213	452,357
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018	-	-	-	-	-	798	(831)	-	(33)	-	-	(33)
الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)	227,473	62,896	11,374	(1,122)	19,349	15,562	23,291	15,900	374,723	75,388	2,213	452,324
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	56,108	-	56,108	-	102	56,210
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	(1,755)	-	-	(1,755)	-	-	(1,755)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	(1,755)	56,108	-	54,353	-	102	54,455
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	5,902	5,648	(11,550)	-	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة	11,374	-	(11,374)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات نقدية مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(15,900)	(15,900)	-	-	(15,900)
أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	(5,108)	-	(5,108)	-	-	(5,108)
مدفوعات بالأسهم (إيضاح 25)	-	-	-	-	-	48	-	-	48	-	-	48
أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22)	-	-	11,942	-	-	-	(11,942)	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزينة	-	-	-	479	-	(338)	-	-	141	-	-	141
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح 22)	-	-	-	-	-	-	(19,092)	19,092	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	238,847	62,896	11,942	(643)	25,251	19,165	31,707	19,092	408,257	75,388	2,315	485,960

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

	إيضاح	2019 ألف د.ك	2018 ألف د.ك
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		**62,677**	56,210
التعديلات لـ:			
مخصص انخفاض القيمة	8	**18,711**	23,839
استهلاك		**7,892**	4,288
تعديلات ترجمة عملات أجنبية		**11,997**	6,456
أرباح غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(1,128)**	(279)
الربح عند الاستحواذ الاعتباري لشركة زميلة		**(982)**	-
الحصة في نتائج شركات زميلة		**(2,040)**	(1,917)
إيرادات توزيعات أرباح		**(2,405)**	(1,416)
صافي خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية		**1,074**	1,500
صافي ربح من بيع استثمارات عقارية		**(43)**	-
صافي الربح من بيع الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(85)**	-
خسائر ناتجة من استبعاد استثمار في شركات زميلة		-	404
احتياطي المدفوعات بالأسهم		-	48
ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل		**95,668**	89,133
التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:			
ودائع لدى بنك الكويت المركزي		**97,674**	65,735
ودائع لدى بنوك أخرى		**(153,071)**	86,696
تمويلات إسلامية للعملاء		**(484,406)**	(400,346)
أصول أخرى		**(8,334)**	(7,509)
مستحق للبنوك		**139,264**	29,742
حسابات المودعين		**626,291**	310,812
مطلوبات أخرى		**15,151**	10
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**328,237**	174,273
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(213,602)**	(241,219)
المحصل من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية		**174,085**	98,583
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة		**83**	202
شراء استثمارات في شركات زميلة		**-**	(36)
المحصل من بيع استثمارات عقارية		**3,702**	29,300
شراء استثمارات عقارية		**(27,342)**	(1,296)
شراء ممتلكات ومعدات		**(30,085)**	(6,967)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**2,405**	1,416
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(90,754)**	(120,017)
الأنشطة التمويلية			
المحصل من زيادة رأس المال		**131,664**	-
تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال		**(108)**	-
توزيعات أرباح للصكوك الدائمة – الشريحة 1		**(5,125)**	(5,108)
المحصل من ممارسة خيارات الأسهم		**175**	141
توزيعات نقدية مدفوعة		**(19,119)**	(15,900)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**107,487**	(20,867)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		**344,970**	33,389
النقد والنقد المعادل في بداية السنة		**164,767**	131,378
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	11	**509,737**	164,767

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

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

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

ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. وفي تاريخ 17 مايو 2015 تم تعديل عقد التأسيس للبنك بإضافة نشاط جديد وهو طرح أوراق مالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).

إن البنك هو إحدى الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة **1,728** موظفاً كمـا في 31 ديسمبر 2019 (1,546 موظفاً كمـا في 31 ديسمبر 2018).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 يناير2020، وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

2-1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والمشتقات المالية. يعرض البنك بيان مركزه المالي المجمع حسب ترتيب السيولة.

2-3 عملة التعامل والعرض

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك") وهو عملة التعامل للبنك. إن كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي ("د.ك") مقربة إلى أقرب ألف، ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2-4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "الإيجارات" بدءاً من 1 يناير 2019.

المعيار الدولي للتقارير المـــالية رقم 16 "الإيجارات"

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "الإيجارات" والتفسير الصادر من لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 والذي يحدد ما إذا كان الترتيب ينطوي على تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم 15، الإيجارات التشغيلية – الحوافز وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم 27 – تقييم جوهر المعاملة المنطوية على شكل قانوني للإيجار. ويبين المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الإيجارات ويستوجب من المستأجرين المحاسبة عن جميع الإيجارات وفقاً لنموذج واحد في الميزانية العمومية.

ولم تتغير محاسبة المؤجرين بشكلٍ كبير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عنها في معيار المحاسبة الدولي رقم 17، حيث سيستمر المؤجرون في تصنيف الإيجارات إما كإيجارات تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك الموجودة في معيار المحاسبة الدولي رقم 17. وعليه، فلم يكن هناك أثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 على الإيجارات التي تكون فيها المجموعة في موقف المؤجر.

وقد قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 باستخدام أسلوب الأثر الرجعي المعدل، على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019. ووفقاً لهذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. وقد اختارت المجموعة استخدام المسرع العملي الانتقالي بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تصنيفها سابقاً كإيجارات تطبيقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. كما اختارت المجموعة استخدام إعفاءات الاعتراف بالنسبة للعقود التي تكون فتراتها الإيجارية، عند تاريخ التطبيق المبدئي، 12 شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("الإيجارات قصيرة الأجل") وعقود الإيجارات التي يكون الأصل المعني فيها ذا قيمة متدنية ("الأصول متدنية القيمة").

وعند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، اعترفت المجموعة بحق استخدام الأصول التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية من المقرات والمعدات والمطلوبات الإيجارية المرتبطة بها وذلك لسداد الدفعات الإيجارية تحت بند المطلوبات الأخرى.

أ) طبيعة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، قامت المجموعة بتصنيف إيجاراتها (كمستأجر) في تاريخ البدء كإيجار تشغيلي. وفي التأجير التشغيلي، لم تتم رسملة العقار المستأجر وتم الاعتراف بالدفعات الإيجارية كمصروفات إيجار في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار. تم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مسبقاً والإيجار المستحق تحت بند الأصول والمطلوبات الأخرى على الترتيب.

وعند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، قامت المجموعة بتطبيق أسلوب الاعتراف والقياس الفردي لجميع الإيجارات التي تكون فيها بصفة المستأجر باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وتلك الخاصة بالأصول متدنية القيمة. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 3-9 الإيجارات – المجموعة كمستأجر، للسياسة المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2019.

الإيجارات المصنفة سابقاً كإيجارات تمويلية

كما في 1 يناير 2019، لم يكن لدى المجموعة أي إيجار مصنف كإيجار تمويلي.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2-4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

أ) طبيعة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 (تتمة)

الإيجارات التي تمت المحاسبة عنها سابقاً كإيجارات تشغيلية

قامت المجموعة بالاعتراف بحق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية للإيجارات المصنفة سابقاً كإيجارات تشغيلية باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وتلك الخاصة بالأصول متدنية القيمة. تم الاعتراف بأصول حق الاستخدام بناءً على مبلغ مساوٍ للمطلوبات الإيجارية، معدلاً لأي دفعات إيجارية مقدمة أو مستحقة ذات صلة والتي تم الاعتراف بها مسبقاً.

2-5 المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعـد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الصادرة وغير واجبة التطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن كان ذلك ضرورياً، متى ما أصبحت واجبة التطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المـالية رقم 3: *تعريف الأعمال*

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على تعريف الأعمال في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 – اندماج الأعمال لمساعدة الشركات على تحديد ما إذا كانت بعض الأنشطة والأصول التي تم الاستحواذ عليها تشكل عملاً أم لا. وتقوم التعديلات بتوضيح الحد الأدنى من المتطلبات للأعمال وحذف تقييم ما إذا كان مشاركو السوق لديهم القدرة على استبدال أي عناصر مفقودة أو إضافة إرشاد لمساعدة الكيانات على تقييم ما إذا كانت العملية التي تم الاستحواذ عليها هامة وتضييق نطاق تعريفات الأعمال والمخرجات وتقديم اختبار اختياري لتركز القيمة العادلة. كما تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع التعديلات.

وحيث تسري التعديلات بأثر مستقبلي على المعاملات أو على الأحداث الأخرى التي تقع في أو بعد تاريخ التطبيق الأول، فلن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8: *تعريف المعلومات الجوهرية*

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 – السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وذلك لضبط تعريف "المعلومات الجوهرية" على مستوى المعايير ولتوضيح بعض الجوانب الخاصة بالتعريف. وينص التعريف الجديد على أنه "تعتبر المعلومات جوهرية في حال ما إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها بشكلٍ معقول في القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام بناءً على تلك البيانات المالية والتي توفر معلومات مالية حول الجهة التي ترفع التقارير.

وليس من المتوقع أن يكون هناك أثر جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تعريف "المعلومات الجوهرية".

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) كما في 31 ديسمبر 2019، والتي تخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبيّن في الإيضاح رقم 15.

3-1-1 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. وتعتبر المجموعة مسيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط في الحالات التالية:

- إذا كان للمجموعة نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي عندما تمنح الحقوق القائمة قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
- إذا كانت المجموعة منكشفة على أو لها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- إذا كانت المجموعة لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقدير ما إذا كان لها نفوذ على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيب التعاقدي مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

- القيمة العادلة لمقابل الشراء المحول؛ إضافة إلى
- المبلغ المعترف به من أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة، إضافة إلى
- إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصة الملكية – فيما قبل الشراء- في الشركة المشتراة؛ ناقصا
- القيمة العادلة للأصول المحددة المشتراة والمطلوبات المفترضة بمـا في ذلك المطلوبات المحتملة.

عندما يكون مبلغ الزيادة بالسالب، يتم الاعتراف بربح شراء الصفقة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إن تكاليف المعاملات، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار أدوات دين أو أسهم والتي تتكبدها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-1 أساس التجميع (تتمة)

3-1-2 حصص غير مسيطرة

يتم عرض الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تعود إلى المجموعة كحصص غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتهـا بالحصة النسبية لصافي أصول الشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نصيب الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم معالجة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر نتيجة بيع الحصص غير المسيطرة دون فقدان السيطرة في 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 عمل تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتوحيد سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك.

3-1-4 فقدان السيطرة

عندما يتم فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد أصول ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وإذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية أو كأصل مالي وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

3-1-5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)

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

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

تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الربح أو الخسارة المعترف به للشركة الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الجوهري وحتى التاريخ الفعلي لانتهائها، التوزيعات 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 وغيرها من الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إدراج حصة المجموعة في هذه 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 بطريقة حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لهذا الاستثمار، بما فيها أي حصص طويلة الأجل تمثل جزءاً من هذا الاستثمار، يتم تخفيضها حتى تصل إلى لا شيء

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-1 أساس التجميع (تتمة)

3-1-5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية) (تتمة)

ويتم إيقاف الاعتراف بأي خسائر أخرى إلا إذا كان على المجموعة أية التزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر بها. أي زيادة في تكلفة الحيازة عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة المعترف بها في تاريخ الحيازة تتحقق كشهرة ضمن القيمة الدفترية للشركات الزميلة.

أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المحددة عن تكلفة الحيازة بعد إعادة التقييم تتحقق على الفور في بيان الربح أو الخسارة 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 معاملات مستبعدة 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 لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (عملة التعامل).

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بعملة التعامل وفق أسعار التحويل السائدة بتاريخ كل معاملة.

تدرج فروق التحويل الناتجة عن تسوية وترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة، وتدرج فروق التحويل الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

وبالنسبة لتلك البنود غير النقدية، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض أصول ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقا لمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم تصنيف فروق التحويل الناتجة، إن وجدت، كإيرادات شاملة أخرى وتحول إلى احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل تلك في بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة التي يتم فيها استبعاد العملية الأجنبية.

3-3 تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات في الحالات التي يكون من المحتمل فيها تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن فيها قياس الإيرادات بشكل موثوق، ويجب توفر معايير التحقق الخاصة التالية أيضاً قبل تحقق الإيرادات:

- تتحقق الإيرادات من المرابحات والوكالات والأصول المؤجرة بشكل يعكس العائد الدوري الثابت على صافي الاستثمار القائم.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
- تتحقق إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية

3-4-1 الأصول المالية

أ. محاسبة تواريخ المتاجرة والسداد

تتحقق كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية الاعتيادية بالطريقة المعتادة على أساس محاسبة تواريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الربح أو الخسارة المجمع بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بهـا في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

ب. تحقق واستبعاد الأصول المالية

تتحقق الأصول المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة مـا، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة من ذلك الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى جهة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو لم تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكلٍ فعلي واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به في حدود المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة فعلياً بكافة مخاطر ومزايا ملكية أصل مالي محول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالمتحصلات المستلمة.

ج. تصنيف وقياس الأصول المالية

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس الأصول المالية كالآتي:

النقد والنقد المعادل

يشتمل بند النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى بنوك أخرى وإيداعات لدى بنوك تستحق خلال سبعة أيام.

ودائع لدى البنوك وتمويلات إسلامية للعملاء

الودائع لدى البنوك والتمويلات الإسلامية للعملاء هي أصول مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة 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 سيتحقق، المرابحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

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 ويدرج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

الأصول المؤجرة – التي تكون فيها المجموعة مؤجراً

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقتضي شروط التأجير تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية فعلياً إلى المستأجر، وتصنف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الأصول المؤجرة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

في حال التعثر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من التنفيذ على الضمانات. ويشمل ذلك تمديد فترات السداد والاتفاق بشأن شروط تسهيلات جديدة. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات، تنطبق شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات التمويلية ستظل متأخرة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية كافة المعايير ومن احتمال حدوث المدفوعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لتقييم انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو مجمع.

الأصول المالية من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات الدين (الصكوك) والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى. يتم تصنيف الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تدرج الاستثمارات في حقوق الملكية عمومًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي قامت المجموعة بإجراء عملية تصنيف لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمـالهـا على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتهـا لمجموعات الأصول المالية لتحقيق أهداف عملهـا. ولا يتم تقييم نموذج عمل المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم ذلك على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل (تتمة)

يستند نموذج الأعمـــال إلى سيناريوهـــات متوقعة بشكلٍ معقول دون أخذ "أسوأ حالة" أو "سيناريو الضغط" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن توقعـــات المجموعة الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بهـــا في نموذج الأعمال هذا ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو الذي تم شراؤه منذ هذا الوقت.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح (اختبار"SPPP")

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار (SPPP) ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الربح ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح، تقوم المجموعة بالنظر فيمـــا إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- عناصر الرفع المالي
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الأصول بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)
- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال – مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعة لأصل المبلغ والربح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(i) الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

(ii) الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

1) أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لآخر

يتم تسجيل استثمار أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين وعلى ألا يتم تصنيفهما كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطيات القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتهـا في حقوق الملكية كاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

ومن ثمّ يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

2) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة .

(iii) الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأصول المالية في هذه الفئة تلك الأصول التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغت أو خفضت بشكل كبير اختلافاً محاسبياً كان من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب أن يتم قياس الأصول المالية - التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الفائدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بشكلٍ إلزامي. ويتم لاحقاً قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من أدوات الدين المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

إعادة تصنيف الأصول المالية

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

د. انخفاض قيمة الأصول المالية

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

- تمويلات إسلامية للعملاء بما في ذلك التزامات القرض
- خطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي بما في ذلك الالتزامات
- الاستثمارات في أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أي الاستثمار في صكوك)
- الأرصدة والودائع لدى البنوك

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على التمويلات الإسلامية للعملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي والالتزامات بتقديم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الأصول المالية خلاف التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمار في أوراق الدين المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وكذلك على الأرصدة والودائع لدى بنك الكويت المركزي والبنوك الأخرى.

لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة

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

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلا للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال 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 لفترة 12 شهراً سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الأصول المالية المتأخر سدادها لـفترة 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

باستثناء الحالات التي يكون لدى المجموعة فيها معلومات معقولة وداعمة تثبت أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل كبير على الرغم من أن المدفوعات التعاقدية قد تجاوزت 30 يومًا مستحقة الدفع

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة ائتمانياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً. تصنف كافة الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- قيام المقرض بمنح المقترض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقترض لصعوبة مالية
- تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الأصول المالية ضمن المرحلة الأولى.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً موزوناً بالاحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي مخصومةً على معدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز المالي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة قبضها. وتتضمن العناصر الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة مع أخذ تصنيفات الائتمان الداخلية والخارجية للأصول بعين الاعتبار بالإضافة إلى طبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية، إلخ.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

تعديل القروض والتمويلات الإسلامية للعملاء

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة القروض والتمويلات الإسلامية المقدمة إلى العملاء باستثناء 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 استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل ائتماني جديد له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات النادرة التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني 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 زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة الثالثة. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي للعملاء ولكن دون استبعادها، 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 أصول أو مصادر دخل قد تؤدي إلى إنتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الأصول المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق الأنشطة للالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقتطاع من مجمل القيمة الدفترية للأصول المالية وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر (الصكوك)، تسجل المجموعة مخصصاً في بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي المدرج في بيان المركز المالي المجمع.

مخصص خسائر الائتمان وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي

تتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات الإسلامية للعملاء وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات التمويلية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ المشترط لسدادها أو في حال ما إذا تمت زيادة التسهيل التمويلي عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف التسهيل التمويلي كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل التمويلي عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض متأخرة السداد أو القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

الفئة	***المعيار***	***المخصصات المحددة***
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة 90 يوم	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	%20
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	%50
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	%100

قد تقوم المجموعة أيضا 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 التسهيلات التمويلية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-1 الأصول المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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 المعدّلة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، بعد خصم بعض فئات الضمانات، خلال فترة التقرير. ويتم الاحتفاظ بالجزء من المخصص العام الذي زاد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

3-4-2 المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع الالتزامات المالية مبدئيا في تاريخ السداد بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتها.

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

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

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-4 الأدوات المالية (تتمة)

3-4-2 المطلوبات المالية (تتمة)

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 جزءًا من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

3-4-3 التقاص

يتم التقاص بين الأصول المالية والمطلوبات المالية، ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

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

3-5 القيم العادلة

تمثل القيمة العـادلة السعر الذي قد يتم قبضه عن بيع أحـد الأصول أو السعر الذي قد يتم سداده لنقل أحـد الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القيـاس بشكل أساسي، أو في أكثـر الأسواق ربحية والتي يكون للمجموعة المشاركة فيهـا في ذلك التـاريخ في حـالة عدم وجود مثل هذه المعاملة المنظمة.

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

وفي حـالة عدم وجـود سعر معلن في السوق النشط، تقوم المجموعة باستخدام أسـاليب التقييم التي تحقق أكبر قدر من الاستفـادة من المعلومـات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملحوظة. كمـا يشتمل أسلوب التقييم الذي يقع عليه الاختيار على كافة العوامل التي قد يأخذهـا المشاركون في عمليات السوق بعين الاعتبـار أثنـاء تسعير معـاملة مـا.

وفي حـالة مـا إذا كان هناك سعراً للعرض وسعراً للطلب لأي من الأصول أو المطلوبات التي تم قياسهـا بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس موجوداتهـا بسعر العرض ومطلوباتهـا بسعر الطلب.

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

ويتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمـارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بهـا وخبرات حديثة بالموقع والفئة الخاصة بالعقـار موضوع التقييم كمـا يجب أن توضع بعين الاعتبـار القدرة على توليد منافع اقتصادية من استخدام العقـار بأفضل استخدام.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

6-3 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 الآجلة للعملات الأجنبية ومقايضات العملات ومبادلات معدل الربح. تدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة من وضع علامة على مشتقات السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الإيجابية (الأرباح غير المحققة) في الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية السلبية (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من المشتقات في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

7-3 الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقا بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغير عليها في بيان الربح أو الخسارة المجمع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع الاستثمار العقاري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي محصل البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

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

8-3 الممتلكات والمعدات

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

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات سيعود على المجموعة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة والإصلاح اليومي للممتلكات والمعدات عند تكبدها.

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

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

- أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة 5 سنوات
- معدات مكتبية 3 - 10 سنوات
- مبان على أراضٍ مستأجرة 20 سنة
- مبان على أراضٍ مملوكة 50 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية دورياً ويتم تعديلها حسبما كان ملائما.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-9 الإيجارات – المجموعة كمستأجر

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

تسري السياسة من 1 يناير 2019

تطبق المجموعة أسلوب الاعتراف والقياس الفردي على جميع الإيجارات باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات المتعلقة بالأصول متدنية القيمة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية لسداد الدفعات الإيجارية وأصول حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الأصول الهامة.

أ) أصول حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصول حق الاستخدام في تاريخ بداية الإيجار (أي تاريخ توافر الأصل الهام للاستخدام). ويتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك تراكمي وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للمطلوبات الإيجارية.

وتتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ المطلوبات الإيجارية المعترف به والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها والدفعات الإيجارية المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة. ومالم تكن المجموعة على يقين بشكلٍ معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة الإيجار، يتم إهلاك أصول حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر وفترة الإيجار أيهما أقصر. وتخضع أصول حق الاستخدام لانخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام تحت الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المجمع.

ب) المطلوبات الإيجارية

تقوم المجموعة في بداية الإيجار بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للدفعات الإيجارية التي تتم على مدار فترة الإيجار. وتتضمن الدفعات الإيجارية المبالغ الثابتة بما في ذلك (الدفعات الجوهرية الثابتة) ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة والدفعات الإيجارية المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة ما والمبالغ المتوقع أن يتم سدادها وفقاً لضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن الدفعات الإيجارية أيضاً سعر الممارسة خيار الشراء والذي يكون من المؤكد بشكلٍ معقول أن تتم ممارسته من قبل المجموعة ومبالغ الجزاءات نتيجةً لفسخ الإيجار إذا كانت فترة الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لحق الإنهاء. إن الدفعات الإيجارية المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو نسبة يتم الاعتراف بها كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفعة.

وفي سبيل احتساب القيمة الحالية للدفعات الإيجارية، تقوم المجموعة باستخدام معدل الربح التصاعدي في تاريخ بداية الإيجار إن كان معدل الربح ضمنياً في الإيجار ولم يكن من الممكن تحديده. وبعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ المطلوبات الإيجارية لكي يعكس تراكم الربح ويتم تخفيضه بالنسبة للدفعات الإيجارية المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للمطلوبات الإيجارية إذا كان هناك تعديلات أو تغير في فترة الإيجار أو تغير في الدفعات الإيجارية الثابتة بشكلٍ جوهري أو كان هناك تغيير في التقييم الخاص بشراء الأصل الهام ويتم عرضه تحت المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

تسري السياسة من 1 يناير 2019

يتم الاعتراف بالدفعات الإيجارية التشغيلية كمصروف في بيان الربح أو الخسارة المجمع بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار. ويتم الاعتراف بالمبلغ الإيجاري الطارئ المستحق كمصروف في الفترة التي يتم تكبده فيها.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-10 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود خسائر انخفاض في القيمة على هذه الأصول. 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 لأي أصل ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي يندرج ضمنها هذا الأصل. وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع أصول 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 تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم عند تحديد قيمة الاستخدام خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدّل 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 استردادها. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

فيما يخص الأصول غير المالية بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية عما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بهـا سابقا 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 المعدّلة 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 عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3-11 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص في حال كان على المجموعة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية أو استدلالية حالية يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق منافع اقتصادية صادرة عن المجموعة. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ التقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات اللازمة لسداد الالتزام كما في تاريخ المركز المالي ويتم خصمها إلى القيمة الحالية حينما يكون التأثير جوهرياً.

3-12 المطلوبات والأصول 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 الأصول المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال تحقيق منافع اقتصادية واردة أمراً مرجحاً.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

13-3 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتطبيق خطة مكافآت بالأسهم من حقوق الملكية، ويتم إدراج القيمة العادلة للخدمات التي يحصل عليها من الموظف مقابل منح الخيارات أو الأسهم ضمن المصروفات، بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية، ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي سيتم صرفه على مدى فترة منح هذه الخيارات أو الأسهم بالنظر إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم في تاريخ منحها باستخدام نموذج "بلاك شولز". وتقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بمراجعة تقديراتها لعدد الخيارات المتوقع ممارستها. وتقوم بإدراج أثر مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الربح أو الخسارة المجمع، مع التعديل المقابل لحقوق الملكية.

14-3 تحليل 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 الأعمال إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

يمثل قطاع الأعمال تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

يمثل القطاع الجغرافي تصنيفاً لعناصر المجموعة التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة تتعرض لمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك القطاعات التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

15-3 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 المعادة حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحميل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً للتقاص مع أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

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

16-3 مكافأة نهـاية الخدمة

تلتزم المجموعـــة بسداد مساهمـــات محددة إلى برامج الدولة بالإضافة إلى الدفعـــات الإجمـــالية التي يتم سدادهـــا بموجب برامج المنافع المحددة إلى الموظفين عند انتهـــاء التوظيف وفقاً لقوانين الأماكن التي يعملون بهـــا. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة سنوياً عبر تقييمات اكتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة .ويشتمل التقييم الاكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتتم مراجعة هذه الافتراضات في كل فترة تقارير.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-17 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

3-18 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

3-19 الزكاة

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

3-20 الضمانات المالية

تقوم المجموعة في السياق الطبيعي للعمل بإعطاء ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد وخطابات الضمان والقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عادة كمطلوبات بالقيمة العادلة معدلة بتكاليف المعاملة التي ترجع بشكل مباشر إلى إصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي عند تاريخ إعداد التقرير أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء التراكمي، أيهما أعلى. يتم قياس الالتزام استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها من قبل بنك الكويت المركزي.

3-21 الأصول المملوكة برسم الأمانة

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

4. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

1-4 الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

مستويات القيمة العادلة

كما هو مبيّن في إيضاح 30 - 8، تلتزم المجموعة بتحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة إجمـالاً وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات المرصودة ومدى أهمية المدخلات غير المنظورة مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة الاستردادية للشركات الزميلة وقيمتها الدفترية، في حال وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. إن تقدير القيمة الاستردادية يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للقيمة العادلة ناقصًا تكلفة الاستبعاد واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

تصنيف الأصول المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الأصول 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 الأصول 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 الأصول ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3-4 تصنيف الأصول المالية للمزيد من المعلومات.

تحديد فترة إيجار العقود ذات خيارات التجديد والإنهاء – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتحديد فترة الإيجار على أنها الفترة غير القابلة للإلغاء في الإيجار مع أي فترات يغطيها خيار تمديد الإيجار في حال ما إذا كانت على يقين بشكلٍ معقول من ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء الإيجار إذا كانت على يقين بشكلٍ معقول من عدم ممارسته.

تمتلك المجموعة الخيار في بعض إيجاراتها لتأجير الأصول لفترات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق التقدير في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكلٍ معقول ممارسة خيار التجديد أم لا. أي إنها تقوم بالنظر في جميع العوامل ذات الصلة والتي تثمر عن حافز اقتصادي لممارسة التجديد. وبعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إن كان هناك حدثاً هاماً أو تغييراً في الظروف التي تكون تحت سيطرتها والتي تؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية العمل).

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

4-2 الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبيّنة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء أدوات حقوق الملكية.

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

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعة الأصول المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر انخفاض القيمة في تمويلات إسلامية للعملاء

تقوم المجموعة بمراجعة التمويلات الإسلامية الغير منتظمة على أساس ربع سنوي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وبصفة خاصة يتطلب حكم تقديري من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

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

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية 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 أسهم غير مسعرة تقديرات هامة.

5. إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى

تتضمن إيرادات التمويل الإسلامي الإيرادات من التمويلات الإسلامية للعملاء بمبلغ **195,238 ألف د.ك** (2018: 173,954 ألف د.ك) وإيرادات الصكوك بمبلغ **12,391 ألف د.ك** (2018: 8,988 ألف د.ك).

6. صافي إيرادات الاستثمار

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إيرادات توزيعات أرباح	**2,405**	1,416
صافي إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية	**417**	733
صافي ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**1,213**	768
صافي ربح من بيع أدوات دين استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**169**	38
الربح عند الاستحواذ الاعتباري لشركة زميلة	**982**	-
خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف باستثمار في شركات زميلة	**-**	(404)
الخسائر الغير محققة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	**(1,074)**	(1,500)
صافي ربح من بيع استثمارات عقارية	**43**	-
	4,155	1,051

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات	**24,625**	19,962
مصروفات الأتعاب والعمولات	**(8,197)**	(6,526)
	16,428	13,436

8. مخصص انخفاض القيمة

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
مخصص انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء	**17,432**	15,053
خسائر الائتمان المتوقعة – الأصول المالية الأخرى	**716**	344
انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة	**-**	8,442
خسائر انخفاض قيمة أصول أخرى	**563**	-
	18,711	23,839

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

تحليل مخصص انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء حسب المخصص العام والمحدد كما يلي:

	محدد	عام	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2018	7,715	52,556	60,271
المحمل خلال السنة	14,717	336	15,053
استرداد أرصدة مشطوبة	603	-	603
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(4,710)	-	(4,710)
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	18,325	52,892	71,217
المحمل خلال السنة	**13,589**	**3,843**	**17,432**
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,287**	**-**	**1,287**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(20,725)**	**-**	**(20,725)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**12,476**	**56,735**	**69,211**

فيما يلي تحليل إضافي لمخصص انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية حسب الفئات التالية:

	تمويلات إسلامية للعملاء	تسهيلات غير نقدية	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2018	58,301	1,970	60,271
المحمل خلال السنة	14,293	760	15,053
استرداد أرصدة مشطوبة	603	-	603
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(4,710)	-	(4,710)
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	68,487	2,730	71,217
المحمل خلال السنة	**16,775**	**657**	**17,432**
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,287**	**-**	**1,287**
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(19,928)**	**(797)**	**(20,725)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**66,621**	**2,590**	**69,211**

في 31 ديسمبر 2019، بلغت التسهيلات التمويلية غير المنتظمة **20,409 ألف د.ك**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **12,476 ألف د.ك** (2018: 9,983 ألف د.ك، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 18,325 ألف د.ك). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد الظاهر أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9. الضرائب

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**591**	525
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**1,630**	1,455
الزكاة (حسب قانون الزكاة رقم 2006/46)	**646**	577
	2,867	2,557

10. ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك مع الأخذ بعين الاعتبار الأرباح المدفوعة لحاملي صكوك الدائمة – الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تحتسب الأرباح المخففة لكل سهم بتقسيم صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي 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. الأرباح المخففة لكل سهم نتيجة إصدار خيارات الأسهم للموظفين لا تؤدي إلى أي تغير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

	2019	2018
صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ألف د.ك)	**62,647**	56,108
ناقصا: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة – الشريحة 1 (ألف د.ك.)	**(5,125)**	(5,108)
	57,522	51,000
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)	**2,819,723**	2,659,898
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)	**20.40**	19.17

بلغت ربحية السهم 21.37 فلس للسهم للواحد في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

11. النقد والنقد المعادل

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
النقد والأرصدة لدى البنوك	**232,393**	83,805
التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام	**277,344**	80,962
	509,737	164,767

12. ودائع لدى البنوك الأخرى

فيما يلي التوزيعات الجغرافية للودائع لدى البنوك الأخرى:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الكويت والشرق الأوسط	**361,931**	219,059
أوروبا	**65,516**	18,088
	427,447	237,147
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	**(100)**	(59)
	427,347	237,088

13. تمويلات إسلامية للعملاء

إن التوزيعات الجغرافية لأرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء كما يلي:

	الكويت والشرق الأوسط	أفريقيا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2019				
الخدمات المصرفية للشركات	**2,137,575**	**7,654**	**-**	**2,145,229**
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	**1,650,164**	**-**	**-**	**1,650,164**
	3,787,739	**7,654**	**-**	**3,795,393**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(66,544)**	**(77)**	**-**	**(66,621)**
	3,721,195	**7,577**	**-**	**3,728,772**

	الكويت والشرق الأوسط	أفريقيا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**	**ألف د.ك**
2018				
الخدمات المصرفية للشركات	1,838,474	-	728	1,839,202
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	1,491,570	-	-	1,491,570
	3,330,044	-	728	3,330,772
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(67,972)	-	(515)	(68,487)
	3,262,072	-	213	3,262,285

13. تمويلات إسلامية للعملاء (تتمة)

إن مخصص انخفاض القيمة لتمويلات إسلامية للعملاء كما يلي:

	محدد		عام		المجموع	
	2019	2018	**2019**	2018	**2019**	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**17,781**	7,715	**50,706**	50,586	**68,487**	58,301
المحمل خلال السنة	**13,007**	14,173	**3,768**	120	**16,775**	14,293
استرداد أرصدة مشطوبة	**1,287**	603	**-**	-	**1,287**	603
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(19,928)**	(4,710)	**-**	-	**(19,928)**	(4,710)
الرصيد في نهاية السنة	**12,147**	17,781	**54,474**	50,706	**66,621**	68,487

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

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		المجموع	
	2019	2018	**2019**	2018	**2019**	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**7,576**	1,176	**10,205**	6,539	**17,781**	7,715
المحمل خلال السنة	**9,034**	10,861	**3,973**	3,312	**13,007**	14,173
استرداد أرصدة مشطوبة	**345**	237	**942**	366	**1,287**	603
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(8,170)**	(4,698)	**(11,758)**	(12)	**(19,928)**	(4,710)
الرصيد في نهاية السنة	**8,785**	7,576	**3,362**	10,205	**12,147**	17,781

يتم عند الضرورة ضمان أرصدة التمويلات الإسلامية للعملاء بأنواع مقبولة من الضمانات وذلك للتخفيف من أثر مخاطر الائتمان.

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

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**32,885**	28,308
مخصص انخفاض القيمة المحدد	**(12,476)**	(18,325)
	20,409	9,983

في 31 ديسمبر 2019، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات الإسلامية منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **24,544 ألف د.ك** (2018: 1,939 ألف د.ك).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية للعملاء مبلغ **53,981 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 49,914 ألف د.ك.) والذي هو أقل من مخصص انخفاض القيمة المطلوب حسب تعليمات بنك الكويت المركزي.

14. استثمارات في أوراق مالية

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
استثمار في صكوك - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**306,315**	309,339
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**80,440**	42,760
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**20,775**	30,740
	407,530	382,839

	2019	2018
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**ألف د.ك**	ألف د.ك
استثمارات في صناديق غير مسعرة	**80,440**	42,760
	80,440	42,760

	2019	2018
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**ألف د.ك**	ألف د.ك
استثمار في أوراق مالية غير مسعرة	**20,624**	30,574
استثمار في أوراق مالية مسعرة	**151**	166
	20,775	30,740

15. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2019	2018
			حصة الملكية المؤثرة %	
شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	تأمين تكافلي	**79.49**	79.49
شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	استثمار إسلامي	**99.95**	99.76

16. استثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2019	2018
			حصة الملكية المؤثرة %	
بنك لندن والشرق الأوسط	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	**27.91**	26.44
بنك المال المتحد	السودان	خدمات مصرفية إسلامية	**21.67**	21.67
المجموعة السعودية للمشاريع القابضة	الكويت	عقار	**25.02**	25.02

16. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الملخصة الخاصة ببنك لندن والشرق الأوسط:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الأصول	**557,493**	428,435
إجمالي المطلوبات	**(461,166)**	(335,906)
صافي الأصول	**96,327**	92,529
حصة المجموعة في صافي الأصول	**26,889**	24,465

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إجمالي الإيرادات	**18,881**	11,375
صافي الربح	**3,850**	4,111
حصة المجموعة في النتائج	**973**	1,250

17. استثمارات عقارية

كانت الحركة على الاستثمارات العقارية كما يلي:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في بداية السنة	**24,036**	53,572
الإضافات خلال السنة	**27,342**	1,437
الاستبعادات خلال السنة	**(3,659)**	(29,300)
صافي الخسارة غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	**(1,074)**	(1,500)
تعديلات ترجمة عملات أجنبية	**(90)**	(173)
الرصيد في نهاية السنة	**46,555**	24,036

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على أسلوب السوق. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى 2 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019.

18. أصول أخرى

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
إيرادات مستحقة	**3,096**	3,768
مدفوعات مقدماً	**3,196**	5,708
أخرى	**26,130**	14,612
	32,422	24,088

19. مطلوبات أخرى

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
دائنون ومصروفات مستحقة	**13,679**	11,568
مكافآت مستحقة للموظفين	**9,141**	8,225
مكافأة نهاية الخدمة	**8,970**	7,802
مخصص عام على تسهيلات غير نقدية	**2,590**	2,730
أخرى	**29,281**	10,342
	63,661	40,667

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحدد للمنفعة من خلال تقييمات اكتوارية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وقد كانت المعلومات الجوهرية المستخدمة في التقييم هي معدل الخصم البالغ 5% وزيادات الراتب السنوية بمـا يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي ومعدلات الوفاة والإعاقة المتناسبة.

20. رأس المال

	2019		2018	
	سهم	**ألف د.ك**	سهم	ألف د.ك
أسهم مصرح بها ومصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسـهم مكونـة من 2,764,655,880 سـهماً (2018: 2,274,734,860 سـهماً) مدفوع نـقـدا بـالـكامل و 119,423,580 سهـماً (2018: 113,736,743سـهماً) مصـدرة كأسـهم منحة مصدرة خلال السنة	**2,884,079,460**	**288,407**	2,388,471,603	238,847

وخلال العام وبعد الحصول على الموافقات اللازمة، قام البنك بزيادة رأس ماله من خلال إصدار حقوق أسهم بعدد **376,184,277** سهماً تبلغ القيمة الإسمية لكل منها 100 فلس بالإضافة إلى علاوة إصدار تبلغ 250 فلس. تم الاكتتاب في إصدار الحقوق بالكامل مما أدى إلى زيادة رأس المال بمبلغ **37,618** ألف د.ك. بالإضافة إلى علاوة إصدار تبلغ **94,046** ألف د.ك.

21. علاوة إصدار أسهم

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

22. الأرباح المقترحة

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 10 مارس 2019 على اصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 8 فلس للسهم (2017: 7 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. وقد أدت أسهم المنحة إلى زيادة عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد 119,423,580 سهم (2017: 113,736,743 سهم) وزيادة في رأس المال بمبلغ 11,942 ألف دينار كويتي (2017: 11,374 ألف دينار كويتي).

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة **9 فلوس** للسهم (2018: 8 فلوس للسهم) وأسهم منحة بنسبة **5%** (2018: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

	2019	2018
عدد أسهم الخزينة	**331,112**	2,027,659
نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %	**0.01148%**	0.0849%
تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك	**54**	643
القيمة السوقية لأسهم الخزينة – ألف د.ك	**212**	1,135
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	**0.578**	0.508

لا يسمح بتوزيع مبلغ مساوٍ لتكلفة شراء أسهم الخزينة من الأربـــاح المرحلة والاحتياطي الاختياري على مدار فترة ملكية أسهم الخزينة.

24. احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لعام 2016 والتعديلات اللاحقة له وعقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. ويعد حساب الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

25. احتياطيات أخرى

	احتياطي اختياري	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد في 1 يناير 2019	**24,158**	**1,381**	**3,543**	**(9,917)**	**19,165**
خسائر شاملة أخرى	-	-	(3,372)	429	(2,943)
إجمالي (الخسائر)/الأرباح الشاملة للسنة	-	-	(3,372)	429	(2,943)
ربح محقق من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(4)	-	(4)
المحول للاحتياطيات	**6,310**	-	-	-	**6,310**
بيع أسهم خزينة	-	(414)	-	-	(414)
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**30,468**	**967**	**167**	**(9,488)**	**22,114**
الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقا)	18,510	1,671	3,859	(9,276)	14,764
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018	-	-	798	-	798
الرصيد في 1 يناير 2018	18,510	1,671	4,657	(9,276)	15,562
خسائر شاملة أخرى	-	-	(1,114)	(641)	(1,755)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	-	(1,114)	(641)	(1,755)
المحول إلى الاحتياطيات	5,648	-	-	-	5,648
مدفوعات بالأسهم	-	48	-	-	48
بيع أسهم خزينة	-	(338)	-	-	(338)
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	24,158	1,381	3,543	(9,917)	19,165

احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد لمساهمي البنك إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز إيقاف التحويل السنوي إلى الاحتياطي الاختياري بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من قبل مجلس الإدارة.

يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقا لتقدير الجمعية العمومية وبالطريقة التي تناسب مصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

احتياطي المدفوعات بالأسهم

لا يقوم البنك في الوقت الحالي بإدارة نظام التعويضات بالأسهم والتي يتم تسويتها بحقوق الملكية.

لم يتم منح أي خيارات خلال السنة. في عام 2018 كان متوسط العمر المتبقي لخيارات الأسهم يبلغ **360 يوماً** ومتوسط القيمة العادلة المرجحة لخيارات الأسهم الممنوحة هو **348 فلساً**.

25. احتياطيات أخرى (تتمة)

احتياطي المدفوعات بالأسهم

يبين الجدول التالي الحركة في عدد خيارات الأسهم خلال السنة:

	2019 **عدد خيارات الأسهم**	2018 عدد خيارات الأسهم
القائمة في 1 يناير	**1,758,501**	3,341,369
الممنوحة خلال السنة	**-**	-
الأسهم الملغاة خلال السنة	**(14,084)**	(164,092)
الأسهم المستخدمة خلال السنة	**(1,744,417)**	(1,418,776)
القائمة في 31 ديسمبر	**-**	1,758,501

يبلغ المصروف المستحق على حساب خطط المكافآت بالأسهم للسنة **لا يوجد ألف د.ك** (2018: 48 ألف د.ك) وتدرج ضمن تكاليف الموظفين في بيان الربح أو الخسارة المجمع. خلال السنة، مارس بعض الموظفين حقهم الخاص بخيار شراء الأسهم وذلك عن طريق شراء **1,744 ألف سهـماً** (2018: 1,419 ألف سهماً) وقد تم إصدار هذه الأسهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بهـا البنك.

26. الصكوك الدائمة للشريحة الأولى من رأس المـــال

خلال 2016، أصدر البنك صكوك الشريحة الأولى من رأس المال بترتيبات صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة الأولى من رأس المـــال هي صكوك دائمة 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 الأولى من رأس المال في بورصة إيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في مايو 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد.

يتم استثمار صافي المتحصل من صكوك الشريحة الأولى من رأس المـــال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مقيد ومشترك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة الأولى من رأس المـــال معدل ربح متوقع بنسبة 6.75% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة 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" زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 5.588% سنوياً.

يجوز للمُصْدر طبقا لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي تخضع لسيطرتهم أو لسيطرتهم المشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة الرئيسية وأفراد أسرهم المقربين والشركة الأم وأعضاء مجلس إدارتها وموظفي إدارتها الرئيسيين وفروعها وشركاتها الزميلة والتابعة. وتنتج الأرصدة لدى الأطراف ذات الصلة من المعاملات التجارية في إطار النشاط الاعتيادي على أسس تجارية بحتة وهي مدرجة ضمن بنود البيانات المالية التالية:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين		عدد الأطراف ذات علاقة			
	2019	2018	**2019**	2018	**2019**	2018
					ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**7**	7	**1**	2	**14,469**	5,157
حسابات المودعين	**5**	5	**12**	9	**3,801**	3,028
إيرادات مرابحات وتمويلات إسلامية أخرى					**459**	231
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين					**(98)**	(87)
الشركة الأم						
مستحق من البنوك					**181,080**	43,139
مستحق إلى البنوك					**5,735**	59,140
إيرادات مرابحات وتمويلات إسلامية أخرى					**1,405**	1,617
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين					**(1,170)**	(664)

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويلية إسلامية إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة **5,500 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 21,649 ألف د.ك).

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
منافع قصيرة الأجل	**2,198**	2,061
مكافأة نهاية الخدمة	**413**	364
مدفوعات الأسهم	**611**	580
	3,222	3,005

28. التزامات ومطلوبات محتملة

في تاريخ التقرير كانت هناك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن أنشطة الأعمال الاعتيادية تتعلق بما يلي:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
كفالات	**271,839**	264,940
خطابات قبول واعتمادات مستندية	**90,184**	91,632
التزامات أخرى	**2,032**	9,278
	364,055	365,850

29. تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاعات الأعمال

يتم تقسيم أنشطة البنك لأغراض الإدارة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

الخدمات المصرفية الاستهلاكية : تقدم سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

الخدمات المصرفية للشركات : تقدم خدمات المرابحات والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في شركات الزميلة، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.

الخزانة : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المرابحة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.

بنود داخل المجموعة : تشمل أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بسياسة التسعير والتوزيع بين القطاعات.

29. تحليل القطاعات (تتمة)

	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخزانة	بنود داخل المجموعة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019						
صافي إيرادات/(خسائر) التمويل	**67,590**	**35,542**	**(3,543)**	**5,859**	**14,011**	**119,459**
حصة في نتائج شركات زميلة	**-**	**-**	**2,040**	**-**	**-**	**2,040**
الإيرادات التشغيلية	**74,551**	**43,929**	**9,609**	**9,533**	**8,147**	**145,769**
استهلاك	**(4,999)**	**(282)**	**(85)**	**(42)**	**(2,484)**	**(7,892)**
صافي ربح/(خسارة) السنة	**36,261**	**28,080**	**5,059**	**8,943**	**(15,666)**	**62,677**
مجموع الأصول	**1,652,215**	**2,562,670**	**217,281**	**825,652**	**42,730**	**5,300,548**
مجموع المطلوبات	**2,337,346**	**364,021**	**62,495**	**1,873,566**	**9,939**	**4,647,367**
2018						
صافي إيرادات التمويل	64,924	36,858	(2,896)	11,350	10,070	120,306
حصة في نتائج شركات زميلة	-	-	1,917	-	-	1,917
الإيرادات التشغيلية	71,525	44,503	4,248	14,361	5,084	139,721
استهلاك	(2,550)	(87)	(64)	(28)	(1,559)	(4,288)
صافي ربح/(خسارة) السنة	38,078	31,827	(8,044)	13,803	(19,454)	56,210
مجموع الأصول	1,489,285	2,216,460	152,848	460,078	26,107	4,344,778
مجموع المطلوبات	1,991,298	219,032	16,040	1,616,832	15,616	3,858,818

قطاعات جغرافية

لعرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، فإن الإيرادات تستند إلى الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الأصول إلى الموقع الجغرافي للأصول.

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
2019	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الأصول	**5,117,953**	**19,342**	**130,057**	**33,196**	**5,300,548**
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	**138,367**	**26,208**	**4,180**	**29,595**	**198,350**
المطلوبات وحقوق الملكية	**5,299,350**	**-**	**1,188**	**10**	**5,300,548**
إيرادات القطاع	**141,299**	**209**	**4,257**	**4**	**145,769**
2018					
الأصول	4,143,391	4,007	74,813	122,567	4,344,778
أصول غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	101,982	-	5,482	26,613	134,077
المطلوبات وحقوق الملكية	4,344,144	66	558	10	4,344,778
إيرادات القطاع	134,743	2	2,691	2,285	139,721

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

30-1 مقدمة ونظرة عامة

يوجد مخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارة تلك المخاطر بطريقة منظمة من خلال سياسة مخاطر المجموعة والتي تشمل الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي وإجراءات لإدارة ومراقبة وقياس المخاطر. يوفر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس التوجه العام لإدارة المخاطر والإشراف عليها في ظل دعم من لجنة الإدارة التنفيذية ووظائف إدارة المخاطر في المجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، حيث يساعد هذا الأسلوب في إظهار الخسائر المحتملة في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقدير للخسارة النهائية الفعلية وذلك استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص كافة المعلومات التي يتم الحصول عليها من مختلف مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها لتحديد وإدارة ومراقبة المخاطر.

يتم تحديد حجم المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، حيث يتم مراقبة المخاطر التي لم يتم قياسها في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فروق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

وكجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات الناتجة من مخاطر السوق ومخاطر معدل الربح، وتستخدم الضمانات لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر في المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة لتجنب التركز المفرط للمخاطر.

30-2 مخاطر الائتمان

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد الأطراف على سداد التزاماته مما يسبب خسائر مالية للمجموعة، وتنتج مخاطر الائتمان من الأعمال الاعتيادية للمجموعة.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة 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 لفرز تفصيلي من قبل أقسام مخاطر الائتمان. وعند الضرورة، يتم الحصول على بعض أنواع من الضمانات للتسهيلات التمويلية لتخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل للمجموعة. ويتعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي مواقف غير عادية والصعوبات المصاحبة لمركز العميل والذي قد يسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محتفظ به)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية؛ أو أي تسهيلات منخفضة القيمة ائتمانياً تمت إعادة هيكلتهـا

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات والأرصدة بين المصارف متعثرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو الدفعة الأساسية

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة استمرار مراقبة كافة الأصول التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر تلك الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر ائتمان الأصل. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة والتي تخضع للسياسات الداخلية للبنك وللحدود الرقابية.

تعتبر المجموعة أن تراجع التصنيف الائتماني بدرجتين (بدون مراعاة عوامل التعديل في التصنيف) كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجيا ضمن تصنيف "الجودة الائتمانية العالية" في بداية الأصل بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن فئة "الجودة الائتمانية المنخفضة" كزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكمية المناسبة للمحفظة المصنفة داخليا لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود التصنيفات عند البداية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف المتاح أولاً لتحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في 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 عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة آخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تحتسب المجموعة فترة الاستحقاق المتوقعة بمدة تبلغ 7 سنوات للتسهيلات الائتمانية بحيث تشمل العملاء المصنفين ضمن المرحلة 2 ما لم تتضمن تلك التسهيلات وجدول لسداد الدفعات على ألا تتجاوز دفعة السداد الأخيرة نسبة 50% من التسهيلات الائتمانية الأصلية. يتم احتساب فترة الاستحقاق المتوقعة كـ 5 سنوات للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان و15 سنة لقروض الإسكان.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المبينة من قبل بنك الكويت المركزي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية (نموذج GCorr macro) لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل لكل القطاعات الجغرافية المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي تمثل معدل الرفع لعمليات تقدير احتمالية التعثر. تعمل تلك الأداة على توفير إمكانية تحليل الأعمال وإجراء تصنيفات المخاطر على مستوى الملتزم والتسهيل الائتماني.

يعمل هذا التحليل على دعم استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الموضوعية غير المالية. كما تستخدم المجموعة كذلك التصنيفات الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعتمدة للمحافظ المصنفة خارجياً.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماتها في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات الدرجات السلوكية التي يتم تنفيذها بالمجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب التراجع اللوجستي. ويؤدي ذلك إلى التمكين من تقييم الدرجة واحتمالية التعثر المرتبطة بكل تسهيل ائتماني. ويستند الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويتمثل التوزيع القائم المستخدم في التوزيع المطرد. ويتم استخدام وظيفة توزيع الاحتمالية للمتغير العشوائي الموزع بشكل مطرد مع معدل المخاطر كاحتمالية تعثر مقدرة من بطاقة الدرجات السلوكية. قامت المجموعة بتطبيق الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

قيمة الانكشاف عند التعثر

تمثل قيمة الانكشاف عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم الانكشاف المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة الانكشاف عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج هذه الانكشافات من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن الانكشاف القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة الانكشاف عند التعثر أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وجدول الإطفاء ومعاملات التحويل الائتماني إلخ ويتم تطبيق معاملات التحويل الائتماني لتقدير عمليات السحب المستقبلي واحتساب الانكشاف عند التعثر بالنسبة لمحفظة بطاقات الائتمان.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تتمة)

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 وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لمعدل الخسارة عند التعثر على النحو المنصوص عليه من قبل بنك الكويت المركزي.

30-2-2 الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (صافي الانكشاف للمخاطر بعد الضمانات المغطاة)

فيما يلي تحليل التمويلات الإسلامية للعملاء والمطلوبات المحتملة قبل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى:

	2019		2018	
	إجمالي الانكشاف	**صافي الانكشاف**	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف
	ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
تمويلات إسلامية للعملاء	**3,728,772**	**2,507,345**	3,262,285	2,153,771
المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية	**364,055**	**354,138**	365,850	353,931

الضمانات والتحسينات 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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-3 تركزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنتج تركزات مخاطر الائتمان من الانكشاف للعملاء ممن لديهم خصائص مماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذي تعمل فيه أو قطاع الأعمال بحيث قد تتأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركز الكبير لأصول المجموعة تجاه طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة، وتمثل نسبة أكبر 20 عميل ضمن التمويلات الإسلامية القائمة للعملاء كما في 31 ديسمبر 2019 من إجمالي التسهيلات ما نسبته **24.19%** (2018: 23.40%).

يمكن تحليل الأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية للمجموعة قبل أخذ أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بعين الاعتبار بحسب المناطق الجغرافية التالية:

	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019					
أرصدة لدى البنوك	**168,932**	**22,123**	**2,218**	**181**	**193,454**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**306,156**	**-**	**-**	**-**	**306,156**
ودائع لدى بنوك أخرى	**361,831**	**-**	**65,516**	**-**	**427,347**
تمويلات إسلامية للعملاء	**3,728,772**	**-**	**-**	**-**	**3,728,772**
استثمار في صكوك	**280,386**	**-**	**-**	**25,929**	**306,315**
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	**26,130**	**-**	**-**	**-**	**26,130**
	4,872,207	**22,123**	**67,734**	**26,110**	**4,988,174**
مطلوبات محتملة	**356,089**	**-**	**1,090**	**4,844**	**362,023**
التزامات	**2,032**	**-**	**-**	**-**	**2,032**
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**5,230,328**	**22,123**	**68,824**	**30,954**	**5,352,229**
2018					
أرصدة لدى البنوك	45,649	4,007	559	51	50,266
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	244,685	-	-	-	244,685
ودائع لدى بنوك أخرى	219,000	-	18,088	-	237,088
تمويلات إسلامية للعملاء	3,262,072	-	-	213	3,262,285
استثمار في صكوك	197,319	-	4,612	107,408	309,339
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	14,613	-	-	-	14,613
	3,983,338	4,007	23,259	107,672	4,118,276
مطلوبات محتملة	347,276	-	1,272	8,024	356,572
التزامات	9,278	-	-	-	9,278
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	4,339,892	4,007	24,531	115,696	4,484,126

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-3 تركزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الأصول المالية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية بحسب قطاعات الأعمال التالية:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
تجاري	**113,502**	115,257
صناعي	**210,831**	166,755
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**699,339**	519,717
إنشاءات	**66,439**	62,856
عقارات	**1,011,541**	899,883
بيع بالتجزئة	**1,565,183**	1,423,554
الحكومة	**615,021**	397,644
أخرى	**706,318**	532,610
	4,988,174	4,118,276

30-2-4 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية

لإدارة محفظتها التمويلية، تقوم المجموعة باستخدام تصنيفات ومقاييس وتقنيات أخرى تأخذ في الاعتبار كافة جوانب المخاطر. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "عالية" هي تلك الانكشافات حيث تكون المخاطر النهائية للخسارة المالية نتيجة تعثر المدين في سداد التزاماته متدنية. وتتضمن هذه الانكشافات، الشركات ذات أحوال مالية ومؤشرات مخاطر وقدرة على السداد ممتازة. الانكشافات الائتمانية المصنفة كجودة "قياسية" تتكون من كافة التسهيلات الأخرى حيث يكون هناك التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر "منخفضة القيمة". المخاطر النهائية للخسارة المالية المحتملة على الجودة "قياسية" أعلى من الانكشافات المصنفة ضمن نطاق الجودة "العالية".

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-4 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي جودة الائتمان حسب فئة الأصول لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
	عالية	قياسية	متأخرة أو انخفضت قيمتها	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019				
أرصدة لدى البنوك	**193,454**	**-**	**-**	**193,454**
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**306,156**	**-**	**-**	**306,156**
ودائع لدى بنوك أخرى	**427,347**	**-**	**-**	**427,347**
تمويلات إسلامية للعملاء	**3,457,093**	**263,911**	**74,389**	**3,795,393**
استثمار في صكوك	**306,315**	**-**	**-**	**306,315**
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	**26,130**	**-**	**-**	**26,130**
	4,716,495	**263,911**	**74,389**	**5,054,795**

	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			
	عالية	قياسية	متأخرة أو انخفضت قيمتها	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2018				
أرصدة لدى البنوك	50,266	-	-	50,266
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	244,685	-	-	244,685
ودائع لدى بنوك أخرى	237,088	-	-	237,088
تمويلات إسلامية للعملاء	3,032,967	228,474	69,331	3,330,772
استثمار في صكوك	309,339	-	-	309,339
أصول أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات المقدمة)	14,613	-	-	14,613
	3,888,958	228,474	69,331	4,186,763

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30-2-4 جودة الائتمان لكل فئة من الأصول المالية (تتمة)

التحليل الزمني للأصول المالية المتأخرة أو المنخفضة القيمة:

	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الإجمالي	
	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019						
خلال 30 يوماً	**6,039**	**22,809**	**14,230**	**13**	**20,269**	**22,822**
31- 60 يوماً	**9,621**	**-**	**4,738**	**-**	**14,359**	**-**
61- 90 يوماً	**3,455**	**-**	**3,420**	**2**	**6,875**	**2**
91- 180 يوماً	**-**	**1**	**-**	**5,378**	**-**	**5,379**
أكثر من 180 يوماً	**-**	**868**	**-**	**3,815**	**-**	**4,683**
	19,115	**23,678**	**22,388**	**9,208**	**41,503**	**32,886**
2018						
خلال 30 يوماً	8,089	5,090	16,499	33	24,588	5,123
31- 60 يوماً	4,179	15	4,936	10	9,115	25
61- 90 يوماً	4,090	86	3,230	15	7,320	101
91- 180 يوماً	-	3,473	-	4,680	-	8,153
أكثر من 180 يوماً	-	4,516	-	10,390	-	14,906
	16,358	13,180	24,665	15,128	41,023	28,308

قـامـت الإدارة بـتـقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لكل عملية تمويل متأخرة أو انخفضت قيمتها بمبلغ **32,417 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 6,819 ألف د.ك).

30-3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية والأوراق المالية وكلها تتعرض لحركات السوق العامة والمحددة والتغيرات في مستوى تقلب الأسعار ومعدلات الفوائد.

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

تقوم المجموعة باتخاذ خطوات رئيسية نحو إدارة مخاطرها السوقية من خلال التنويع والتقييم المسبق للمخاطر والحدود والضوابط الرقابية على مستوى عدة نقاط بالإضافة إلى المراقبة والتقارير المستمرة.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-4 مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في معدّلات صرف العملات الأجنبية.

تم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود الموضوعة سلفاً من قبل مجلس الإدارة لانكشافات مراكز العملات. يتم تمويل الأصول بنفس عملة الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من مخاطر الصرف الأجنبي. يتم فصل المهام بين وظائف المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية للخزانة مع المراقبة المستقلة لحدود المراكز بصورة مستمرة من قبل مكاتب العمل المتوسطة.

يتناول الجدول التالي تحليل الأثر على الربح وحقوق الملكية بنسبة مفترضة 5% في قيمة معدل العملة مقابل الدينار الكويتي عن المستويات السارية في نهاية السنة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة دون تغيير. أي مبلغ سلبي في الجدول يعكس صافي انخفاض محتمل في الربح أو حقوق الملكية، في حين يعكس المبلغ الإيجابي صافي زيادة محتملة.

		2019		2018	
		الأثر على الربح	**الأثر على حقوق الملكية**	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
		ألف د.ك	**ألف د.ك**	ألف د.ك	ألف د.ك
دولار أمريكي	+5	**2,499**	**-**	2,347	-
جنية إسترليني	+5	**(150)**	**-**	(68)	-
يورو	+5	**20**	**-**	-	-
روبية إندونيسية	+5		**265**	-	755
جنيه سوداني	+5	**16**	**91**	10	38
ين ياباني	+5	**3**	**-**	2	-
أخرى	+5	**(2)**	**-**	19	-

قد يكون النقص بنسبة 5% بالعملات أعلاه مقابل الدينار الكويتي له أثر معادل، ولكن عكسي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

مخاطر أسعار الأسهم

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى ، فإن الزيادة بنسبة **5%** بأسعار الأســـهم كما في 2019 ســـينتج عنها زيادة حقوق الملكية بمبلغ **1,039 آلاف د.ك** (2018: زيادة بمبلغ 1,537 ألف د.ك). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكســي، للمبالغ الظاهرة أعلاه، على أســاس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

30-5 مخاطر السيولة

إن 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 الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة بصورة يومية.

قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات لإدارة أصول ومطلوبات المجموعة بصورة استراتيجية وشاملة. وتعقد اللجنة اجتماعاتها بصورة دورية لتحديد ومراجعة السياسات لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود لتلك المخاطر.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية وتواريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا يأخذ ذلك بالضرورة في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك	232,393	-	-	-	232,393
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	226,726	63,293	16,137	-	306,156
ودائع لدى بنوك أخرى	322,267	48,510	56,570	-	427,347
تمويلات إسلامية للعملاء	1,003,559	826,597	241,104	1,657,512	3,728,772
استثمار في صكوك	250,630	-	-	55,685	306,315
استثمارات في أوراق مالية أخرى	-	-	-	101,215	101,215
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	33,144	33,144
استثمارات عقارية	-	-	-	46,555	46,555
أصول أخرى	26,131	-	6,291	-	32,422
ممتلكات ومعدات	-	-	-	86,229	86,229
مجموع الأصول	2,061,706	938,400	320,102	1,980,340	5,300,548
المطلوبات وحقوق الملكية					
مستحق للبنوك	219,372	7,078	10,030	-	236,480
حسابات المودعين	3,135,604	542,904	518,387	150,331	4,347,226
مطلوبات أخرى	29,281	-	13,679	20,701	63,661
حقوق الملكية	-	-	-	653,181	653,181
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3,384,257	549,982	542,096	824,213	5,300,548

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2018					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك	83,805	-	-	-	83,805
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	106,871	95,501	42,313	-	244,685
ودائع لدى بنوك أخرى	237,088	-	-	-	237,088
تمويلات إسلامية للعملاء	1,217,734	291,434	217,168	1,535,949	3,262,285
استثمار في صكوك	264,962	-	-	44,377	309,339
استثمارات في أوراق مالية أخرى	-	-	-	73,500	73,500
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	28,916	28,916
استثمارات عقارية	-	-	-	24,036	24,036
أصول أخرى	14,613	-	9,475	-	24,088
ممتلكات ومعدات	-	-	-	57,036	57,036
مجموع الأصول	1,925,073	386,935	268,956	1,763,814	4,344,778
المطلوبات وحقوق الملكية					
مستحق للبنوك	97,216	-	-	-	97,216
حسابات المودعين	2,211,054	418,497	811,616	279,768	3,720,935
مطلوبات أخرى	10,342	-	11,568	18,757	40,667
حقوق الملكية	-	-	-	485,960	485,960
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2,318,612	418,497	823,184	784,485	4,344,778

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

5-30 مخاطر السيولة (تتمة)

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

	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019					
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	**219,572**	**7,124**	**10,225**	**-**	**236,921**
حسابات المودعين	**3,141,215**	**549,621**	**531,221**	**168,612**	**4,390,669**
	3,360,787	**556,745**	**541,446**	**168,612**	**4,627,590**
الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	**130,862**	**47,481**	**88,304**	**95,376**	**362,023**
التزامات رأسمالية	**-**	**-**	**2,032**	**-**	**2,032**
	130,862	**47,481**	**90,336**	**95,376**	**364,055**
2018					
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	100,899	-	-	-	100,899
حسابات المودعين	2,225,699	426,442	818,616	302,318	3,773,075
	2,326,598	426,442	818,616	302,318	3,873,974
الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية					
مطلوبات محتملة	127,538	46,517	83,335	99,182	356,572
التزامات رأسمالية	-	-	9,278	-	9,278
	127,538	46,517	92,613	99,182	365,850

6-30 مخاطر معدل الربح

تعد مخاطر معدل الربح هي مخاطر الخسائر الناتجة من التغيرات المعاكسة في معدلات الربح. وتشير إلى المخاطر الحالية أو المستقبلية على رأس مال البنك أو الأرباح والتي تنتج من التحركات المعاكسة في معدلات الربح والتي تؤثر في المراكز المصرفية الدفترية.

ويعد قبول مثل هذه المخاطر جزءاً من الأنشطة المصرفية الاعتيادية إلا إن مخاطر معدل الربح المبالغ فيها قد تشكل تهديداً كبيراً على أرباح البنك وقاعدة رأس ماله.

إن الهدف من إدارة مخاطر معدل الربح في البنك هو ضمان استقرار الربحية عبر اتباع أساليب إدارة استباقية للميزانية العمومية.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-7 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي تلك المخاطر التي تنتج من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضرار قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / سمعة.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. وتدار مخاطر التشغيل للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

تدار مخاطر التشغيل في المجموعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات المثلى لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك.

30-8 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى مناسبة. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية، تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2019 نظراً لطبيعة القصر النسبي لفترة استحقاق هذه الأدوات.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر.

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة إعداد تقارير. وتعرض الجداول التالية معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية (وبشكل خاص، أسلوب/أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة).

مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة تقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدّلة) لأصول أو مطلوبات متطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: مدخلات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 التي يتم رصدها، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: مدخلات لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2019				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**38,578**	**41,862**	**80,440**
استثمار في صكوك	**306,315**	**-**	**-**	**306,315**
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**151**	**-**	**20,624**	**20,775**
	306,466	**38,578**	**62,486**	**407,530**
2018				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	42,760	-	42,760
استثمار في صكوك	309,339	-	-	309,339
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	166	-	30,574	30,740
	309,505	42,760	30,574	382,839

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-8 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التـالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختـامي للأصول المـالية في المستوى الثـالث.

	في 1 ينـاير 2019	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	البيع / الاسترداد	حركات معدل الصرف	في 31 ديسمبـر 2019
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
31 ديسمبر 2019:						
أصول مقاسة بالقيمة العادلة						
الأصول المـالية بالقيمة العـادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	171	77,110	(35,152)	(267)	41,862
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	30,574	(10,320)	-	(124)	494	20,624
	30,574	(10,149)	77,110	(35,276)	227	62,486

	في 1 ينـاير 2018	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	البيع / الاسترداد	حركات معدل الصرف	في 31 ديسمبـر 2018
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
31 ديسمبر 2018:						
أصول مقاسة بالقيمة العادلة						
الأصول المـالية بالقيمة العـادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	3,477	-	(3,477)	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	9,788	-	(9,788)	-	-	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(612)	30,882	(141)	445	30,574
	13,265	(612)	17,617	(141)	445	30,574

إن المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها والمستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمية في 31 ديسمبر 2019 ليست جوهرية.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المـالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومـات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المـالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمهـا العادلة حيث إن آجـال استحقاق غالبية هذه الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل أو قد تمت إعادة تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق على معدلات الأربـاح كمـا أنهـا تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-9 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأسمال المجموعة في التأكد من أن المجموعة ملتزمة بكافة المتطلبات الخارجية حول رأس المال، ولديها نسب رأس مال قوية وصحية وذلك لدعم أعمالها ورفع القيمة العائدة للمساهمين إلى الحد الأقصى.

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأسمالية مدارة بصورة فعالة لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال. ويتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة باستخدام مجموعة من الإجراءات مثل القواعد والنسب المحددة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي يطبقها بنك الكويت المركزي في الإشراف على المجموعة.

تم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المـــال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/2014/336، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والخاص بتعليمات بازل 3 كمـــا هو مبين أدناه:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الأصول المرجحة بالمخاطر	**3,246,032**	2,704,257
رأس المال المطلوب	**421,984**	365,075
رأس المال المتاح		
حقوق الملكية المشتركة – رأس المال الشريحة الأولى	**546,790**	385,348
رأس مال إضافي – الشريحة الأولى	**75,616**	75,658
الشريحة 1 من رأس المـــال	**622,406**	461,006
الشريحة 2 من رأس المـــال	**37,288**	30,871
إجمـــالي رأس المـــال	**659,694**	491,877
معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين	**16.84%**	14.25%
معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى	**19.17%**	17.05%
إجمالي معدل كفاية رأس المال بمفهومه الشامل	**20.32%**	18.19%

تم احتساب معدل الرافعة المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كمـــا هو مبين أدنـــاه:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
الشريحة 1 من رأس المـــال	**622,406**	461,006
إجمـــالي الانكشـافات	**5,575,567**	4,606,606
معدل الرفع المالي	**11.16%**	10.01%

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30-9 إدارة رأس المال (تتمة)

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المـال الصادرة من قبل بنك الكويت المركزي وفقاً لمـا نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/2014/336، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدلات الرافعة المـالية المنصوص عليهـا في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب أ/2014/343، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 فقد تم إدراجهـا تحت قسم "إدارة المخـاطر" من التقرير السنوي.

31. المشتقات المالية

يقوم البنك في سياق العمل المعتاد بإبرام عدة أنواع من المعاملات التي تشتمل على أدوات المشتقات المالية المعتمدة شرعياً مثل مبادلات العملات ومبادلات معدل الربح وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، وذلك بغرض تخفيف حدة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح. وتعد أدوات المشتقات المالية عقداً مالياً بين طرفين تعتمد دفعاته على الحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر.

مبادلات العملات

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

مبادلات معدل الربح

تعتبر مبادلات معدل الربح اتفاقيات بين طرفين متقابلين لمبادلة دفعات ثابتة ومتغيرة بنـاءً على قيمة اسمية بعملة واحدة.

عقود العملات الأجنبية الآجل

تعتبر عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة اتفاقيات لشراء أو بيع العملات وفقاً لمعدل محدد في تاريخ مستقبلي.

ويعتبر المبلغ الإسمي المفصح عنه إجمالاً هو مبلغ الأصل الأساسي للمشتقات وهو الأساس الذي يتم قياس التغيرات في قيمة المشتقات بنـاءً عليه. وتشير المبالغ الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعبر عن مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

وفيمـا يلي ملخص القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية الإسلامية المدرجة في السجلات المالية سوياً مع مبالغهـا الاسمية:

	2019			2018		
	القيمة العادلة الإيجابية	**القيمة العادلة السلبية**	**القيمة الإسمية**	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الإسمية
	ألف د.ك.	**ألف د.ك.**	**ألف د.ك.**	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
مبادلات معدل الربح (المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة)	**324**	**(12,284)**	**290,235**	3,288	(219)	203,116
مبادلات العملات	**6,220**	**(166)**	**269,399**	-	-	60,800
	6,544	**(12,450)**	**559,634**	3,288	(219)	263,916

32. أصول برسم الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للأصول المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة **348,614 ألف د.ك** (2018: 237,480 ألف د.ك)، بينما بلغت الإيرادات ذات الصلة من هذه الأصول **2,416 ألف د.ك** (2018: 1,445 ألف د.ك).