

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الصفحة	الفهرس
5-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
6	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
7	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
8	بيان المركز المالي المجمع
9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
54-11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

Deloitte.

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



إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

بنبي المستقبل
بثقة

هاتف: +965 2245 2880 / 2295 5000
فاكس: +965 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
ey.com

ص.ب. 74
برج الشايح - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفاة 13001 - دولة الكويت

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2024 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للنتاير المالية - معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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 موضح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 2 و13 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء (تنمة)

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة باتخاذها عند تقييم الأرباح الملحوظة في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقوع التعثر ووضع نماذج تقييم احتمالية التعثر من قبل العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

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

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الأرباح الملحوظة في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة والتعديلات المتعلقة بنماذج خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، فإننا نعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد تصنيف مرحلة التسهيل ومدى 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 قيد التسوية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للأرباح الملحوظة في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، والتي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، 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 2024 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم 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 دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

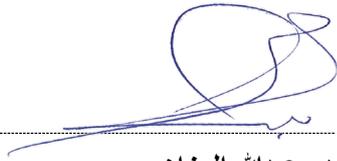
- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج 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 شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- ◀ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- ◀ تخطيط وإجراء عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق والتي تم تنفيذها لأغراض تدقيق المجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- ◀ إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- ◀ نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ◀ ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك 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 متقنة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ رب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/ رب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 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 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



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

28 يناير 2025
الكويت

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	
ألف د.ك	ألف د.ك		
396,768	458,516	5	الإيرادات
(224,290)	(258,087)		إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
172,478	200,429		تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين
			صافي إيرادات التمويل
15,158	11,216	6	صافي إيرادات الاستثمار
22,914	26,262	7	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
6,622	8,276		صافي ربح تحويل عملات أجنبية
858	-		إيرادات أخرى
218,030	246,183		صافي إيرادات التشغيل
(63,660)	(71,646)		تكاليف موظفين
(32,578)	(37,624)		مصروفات عمومية وإدارية
(14,340)	(16,859)		استهلاك
(110,578)	(126,129)		مصروفات التشغيل
107,452	120,054		ربح التشغيل قبل خصص انخفاض القيمة
(31,729)	(19,274)	8	مخصص انخفاض القيمة
75,723	100,780		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3,078	(3,416)	9	ضرائب
(580)	(580)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
78,221	96,784		صافي ربح السنة
			الخاص بـ:
80,438	96,801		مساهمي البنك
(2,217)	(17)		الحصص غير المسيطرة
78,221	96,784		صافي ربح السنة
17.70	21.61	10	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	
ألف د.ك	ألف د.ك	
78,221	96,784	صافي ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
2,438	(144)	الإيرادات الشاملة الأخرى
1,099	(177)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
111	(143)	الشاملة الأخرى
1,171	(633)	(خسائر)/ أرباح إعادة قياس مزايا ما بعد التقاعد
4,819	(1,097)	(خسائر)/ إيرادات شاملة أخرى للسنة
83,040	95,687	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
84,525	95,993	مساهمي البنك
(1,485)	(306)	الحصص غير المسيطرة
83,040	95,687	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

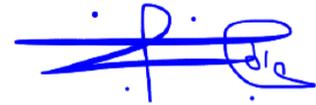
بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	
ألف دك	ألف دك		
			الموجودات
398,952	495,501	11	نقد وأرصدة لدى البنوك
218,997	125,056		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
96,228	244,705	12	ودائع لدى بنوك أخرى
6,321,041	6,923,895	13	تمويل إسلامي إلى العملاء
886,286	1,063,896	14	الاستثمار في صكوك
156,760	187,996	14	استثمارات في أوراق مالية أخرى
73,521	68,370	16	عقارات استثمارية
103,988	99,026	17	موجودات أخرى
149,216	168,123		ممتلكات ومعدات
8,404,989	9,376,568		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
187,206	286,437		المستحق إلى البنوك
6,479,066	7,424,166		حسابات المودعين
591,680	445,512	18	تمويل متوسط الأجل
118,202	134,393	19	مطلوبات أخرى
7,376,154	8,290,508		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
396,300	420,078	20	رأس المال
316,942	316,942	21	علاوة إصدار أسهم
23,778	21,004	22	أسهم منحة مقترحة
(54)	(54)	23	أسهم خزينة
55,233	65,407	24	احتياطي قانوني
15,327	15,327	25	احتياطي اختياري
299	(238)	25	احتياطيات أخرى
15,127	32,428		أرباح مرحلة
31,700	42,002	22	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
854,652	912,896		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
150,385	150,385	26	الصكوك المستدامة - الشريحة 1
23,798	22,779		الحصص غير المسيطرة
1,028,835	1,086,060		إجمالي حقوق الملكية
8,404,989	9,376,568		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبدالله دخيل الشايع
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الصكوك المستخدمة - الشريحة 1	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	احتياطيات أخرى (إيضاح 25)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
1,028,835	23,798	150,385	854,652	31,700	15,127	299	15,327	55,233	(54)	23,778	316,942	396,300
96,784	(17)	-	96,801	-	96,801	-	-	-	-	-	-	-
(1,097)	(289)	-	(808)	-	-	(808)	-	-	-	-	-	-
95,687	(306)	-	95,993	-	96,801	(808)	-	-	-	-	-	-
(31,700)	-	-	(31,700)	(31,700)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,778)	-	23,778
-	-	-	-	-	(21,004)	-	-	-	-	21,004	-	-
-	-	-	-	42,002	(42,002)	-	-	-	-	-	-	-
(6,049)	-	-	(6,049)	-	(6,049)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(10,174)	-	-	10,174	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(271)	271	-	-	-	-	-	-
(713)	(713)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,086,060	22,779	150,385	912,896	42,002	32,428	(238)	15,327	65,407	(54)	21,004	316,942	420,078
الرصيد في 1 يناير 2024												
979,699	30,680	150,385	798,634	22,429	4,717	(3,788)	15,327	46,761	(54)	22,432	316,942	373,868
78,221	(2,217)	-	80,438	-	80,438	-	-	-	-	-	-	-
4,819	732	-	4,087	-	-	4,087	-	-	-	-	-	-
83,040	(1,485)	-	84,525	-	80,438	4,087	-	-	-	-	-	-
(22,429)	-	-	(22,429)	(22,429)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,432)	-	22,432
-	-	-	-	-	(23,778)	-	-	-	-	23,778	-	-
-	-	-	-	31,700	(31,700)	-	-	-	-	-	-	-
(6,078)	-	-	(6,078)	-	(6,078)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(8,472)	-	-	8,472	-	-	-	-
(5,397)	(5,397)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,028,835	23,798	150,385	854,652	31,700	15,127	299	15,327	55,233	(54)	23,778	316,942	396,300
الرصيد في 31 ديسمبر 2023												

إن الإيضاحات من 1 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	
ألف د.ك	ألف د.ك		
78,221	96,784		أنشطة التشغيل
			صافي ربح السنة
			تعديلات لـ:
31,729	19,274	8	مخصص انخفاض القيمة
14,340	16,859		استهلاك
(7,311)	(8,015)	6	إيرادات توزيعات أرباح
(2,403)	(2,160)	6	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صافي (الربح) / الخسارة من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
148	(103)	6	خسائر / (أرباح) غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(1,609)	2,326	6	خسائر محققة من بيع عقارات استثمارية
-	958	6	تكلفة تمويل متوسط الأجل
24,624	20,513		حصة في نتائج شركات زميلة
(511)	(29)	6	
137,228	146,407		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(18,295)	55,823		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
46,933	(84,387)		ودائع لدى بنوك أخرى
(475,478)	(616,770)		تمويل إسلامي إلى العملاء
15,165	(1,229)		موجودات أخرى
(9,313)	98,515		المستحق إلى البنوك
560,744	942,810		حسابات المودعين
16,611	(43,118)		مطلوبات أخرى
273,595	498,051		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(476,237)	(295,795)		شراء استثمارات في أوراق مالية
204,880	85,091		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
98	230		متحصلات من استرداد استثمار في شركات زميلة
1,281	10,532		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(38,494)	(8,885)		شراء عقارات استثمارية
(34,923)	(35,766)		شراء ممتلكات ومعدات
7,311	8,015		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(336,084)	(236,578)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(6,078)	(6,049)		توزيعات أرباح للصكوك المستدامة - الشريحة 1
(131,786)	(101,895)		استرداد وربح مدفوع لتمويل متوسط الأجل
61,490	-		متحصلات من تمويل متوسط الأجل
(22,429)	(31,700)		توزيعات أرباح مدفوعة
(5,397)	(713)		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
(104,200)	(140,357)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(166,689)	121,116		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والنقد المعادل
971	893		تعديلات تحويل عملات أجنبية
729,426	563,708		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
563,708	685,717	11	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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 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 السمة، وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. تم تعديل عقد تأسيس البنك بإضافة نشاط جديد وهو عرض الأوراق المالية أو بيعها لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار)، وكذلك نشاط شراء وبيع الأراضي والعقارات بكافة أنواعها وذلك لأغراض التمويلات الخاصة بها وفقاً لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية.

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

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 2,371 موظف كما في 31 ديسمبر 2024 (2,333 موظف كما في 31 ديسمبر 2023).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 8 يناير 2025، ولدى المساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2 أساس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

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

- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المبين أعلاه بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت".

2.2 أساس القياس

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

2.3 العملة الرئيسية وعملة العرض

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

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات الهامة

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 2024. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 يناير 2024:

- ◀ تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة والمطلوبات غير المتداولة المرتبطة بالتعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1
 - ◀ الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7
 - ◀ التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16
- لم يكن لأي من هذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للبنك في 31 ديسمبر 2024.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الهامة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات عند سريانها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية

في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تتضمن التعديلات:

- ◀ توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال أحد خيارات السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية؛
- ◀ تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة؛
- ◀ توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً؛
- ◀ متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار تطبيق التعديلات بشكل مبكر على تصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. ولا ينوي البنك حالياً التطبيق المبكر لهذه التعديلات.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية. يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة، حيث تعتبر الثلاث الأولى فئات جديدة. كما توجد متطلبات وخيارات عرض محددة للمنشآت، مثل البنك جيد الأداء، الذي لديه أنشطة أعمال رئيسية محددة، (سواء لتقديم التمويل للعملاء أو الاستثمار في نوع معين من الموجودات، أو كليهما). كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثاً، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأولية والإفصاحات.

تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. إضافة إلى ذلك، توجد تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، على فترات البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر بشرط الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي. ويعمل البنك حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي قد تحدثها التعديلات على البيانات المالية المجمعة والإفصاحات حول البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 19 - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 19 والذي يسمح للشركات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاحاتها المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى. ولتكون الشركة مؤهلة، يجب على الشركة في نهاية فترة البيانات المالية أن تكون شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 10 وألا تكون خاضعة للمساءلة العامة وأن تكون شركة أم (كبرى أو وسطى) تقوم بإعداد بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام وتتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية. سيسري المعيار الدولي للتقارير المالية 19 لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 مع السماح بالتطبيق المبكر.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

عدم قابلية تحويل العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لتحديد كيفية تقييم المنشأة لما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم قابلية لتحويل العملات. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتحويل مع عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج معلومات المقارنة.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي 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 2024، والتي تخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

3.1.1 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيافة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيافة وفقاً لمجموع المقابل المحول الذي يقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة 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 الحصص في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج التكاليف المتعلقة بالحيافة كمصروفات عند تكبدها وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بحيافة أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقدره لغرض التصنيف والتحديد الملائم طبقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحيافة. 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 الحيافة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية وتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

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

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها سابقاً على صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره). 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 المقدره وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيافة. إذا كانت نتائج إعادة التقييم لا تزال تشير إلى تجاوز القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.1 دمج الأعمال (تتمة)

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

3.1.2 الحصص غير المسيطرة

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

3.1.3 الشركات التابعة

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

3.1.4 فقد السيطرة

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

3.1.5 المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

3.2 العملات الأجنبية

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

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 الاعتراف بالإيرادات

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

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

3.4 الأدوات المالية

3.4.1 الموجودات المالية

أ. المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والسداد

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

ب. الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية

حددت المجموعة تصنيف وقياس الموجودات المالية كالتالي:

النقد والنقد المعادل

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

الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء

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

المرابحة

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

الوكالة

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المؤجرة – المجموعة كمؤجر

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط) تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط. لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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:

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

- 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

(1) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

(2) 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 احتياطي القيمة 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)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

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

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في الأسهم كاستثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة. ويتم قياس الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- ◀ التمويل الإسلامي إلى العملاء بما في ذلك التزامات القروض
- ◀ خطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات
- ◀ الاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أي الاستثمار في صكوك)
- ◀ 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 العملاء وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية والالتزامات بتقديم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة تسهيلات التمويل في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف 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 معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

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

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

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - 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 يوماً بالنسبة للتمويل الاستهلاكي كموجودات لديها ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان باستثناء الحالات التي يكون لدى المجموعة فيها معلومات معقولة ومؤيدة تثبت أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ على الرغم من أن المدفوعات التعاقدية تأخرت في السداد لمدة تتجاوز من 30 إلى 45 يوماً.

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة (تتمة)

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة التمويل الإسلامي المقدم إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد وتخفيض أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم مدى الاختلاف الجوهرية في التدفقات النقدية للأصل المعدل. وفي حالة الاختلاف الجوهرية للتدفقات النقدية، يتم إلغاء الاعتراف بالتسهيل، ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد وفقاً للقيمة الجديدة زائداً أي تكاليف معاملات مؤهلة.

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

الشطب

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

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

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان لتسهيلات التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف تسهيلات التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف تسهيلات التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعة ما في التاريخ 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 المبلغ متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوماً وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها.

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (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 المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، وبالصافي كذلك بعد بعض فئات الضمانات، وخلال فترة البيانات المالية. يتم الاحتفاظ بالمخصص العام الذي يزيد عن نسبة 1% للتسهيلات النقدية وعن 0.5% للتسهيلات غير النقدية كما في 31 ديسمبر 2006 كمخصص عام حتى تصدر تعليمات أخرى بهذا الشأن من قبل بنك الكويت المركزي.

3.4.2 المطلوبات المالية

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

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

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والتمويل متوسط الأجل والمطلوبات الأخرى.

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:

(1) 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.

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

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

التمويل متوسط الأجل

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.2 المطلوبات المالية (تتمة)

3.4.3 المقاصة

يتم فقط إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتتنوي 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.

3.5 الإصلاح المعياري لمعدلات الأرباح

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

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

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

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

3.6 القيم العادلة

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

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

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

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

1. المشتقات المصنفة كغير متحوط لها:

تبرم المجموعة العقود للأجل للعمليات الأجنبية ومبادلات العملات ومبادلات معدل الربح. تدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة من ربط المشتقات بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) في الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيمة 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.

2. المشتقات المصنفة كمتحوط لها:

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف معاملات التحوط كما يلي:

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

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

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

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

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

عمليات تحوط القيمة العادلة:

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

عمليات تحوط التدفقات النقدية:

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية:

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

3.8 العقارات الاستثمارية

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

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

3.9 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك 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 المجموع على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لكل بند.

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

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

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

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر

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

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

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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر (تتمة)

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

(ب) مطلوبات عقود التأجير

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

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

3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

3.12 المخصصات

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.13 المطلوبات والموجودات المحتملة

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

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

3.14 تقارير القطاعات

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

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

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

3.15 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. 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 نهاية الخدمة

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

3.17 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك بحساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي الأرباح السنوية للبنك وفقاً للمرسوم الأميري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1976.

3.18 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

3.19 الزكاة

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.20 الضراب

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

3.21 الضمانات المالية

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

3.22 الموجودات بصفة الأمانة

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

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

4.1 الأحكام الهامة المتخذة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 30.7، يتعين على المجموعة التحديد والإفصاح عن المستوى ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة الذي تصنف فيه قياسات القيمة العادلة بالكامل وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لقياسات القيمة العادلة - أي ما يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات الملحوظة ومدى أهمية المدخلات غير الملحوظة - يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تتعلق بالأصل أو الالتزام.

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بأصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم. ينبغي وضع الأحكام عند تحديد نموذج الأعمال بمستوى مناسب يعكس بصورة أفضل إجمالي مجموعة أو محفظة الموجودات التي يتم إدارتها معاً لتحقيق الهدف المحدد من الأعمال. تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام لتقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال في الظروف التي يتم فيها تسجيل الموجودات ضمن نموذج الأعمال بشكل مختلف عن التوقعات الأصلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3.4 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

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

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

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

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

خسائر انخفاض قيمة تسهيلات التمويل الإسلامي

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

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

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

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

- ◀ معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية 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.

5 إيرادات المربحات والتمويلات الإسلامية الأخرى

تتضمن إيرادات المربحات والتمويلات الإسلامية الأخرى، إيرادات التمويل الواردة من العملاء بمبلغ 408,368 ألف دك (2023: 362,489 ألف دك) وإيرادات الصكوك بمبلغ 50,148 ألف دك (2023: 34,279 ألف دك).

6 صافي إيرادات الاستثمار

2023	2024
ألف دك	ألف دك
7,311	8,015
3,472	4,193
2,403	2,160
(148)	103
1,609	(2,326)
-	(958)
511	29
15,158	11,216

إيرادات توزيعات أرباح
صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
صافي الربح/ (الخسارة) من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(خسائر)/ أرباح غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
خسائر محققة من بيع عقارات استثمارية
حصة في نتائج شركات زميلة

7 صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2023	2024
ألف دك	ألف دك
42,335	50,104
(19,421)	(23,842)
22,914	26,262

إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
مصروفات الأتعاب والعمولات

8 مخصص انخفاض القيمة

2023	2024
ألف دك	ألف دك
30,863	17,475
(11)	(123)
877	1,922
31,729	19,274

مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء
خسائر الائتمان المتوقعة - الموجودات المالية الأخرى
خسائر انخفاض قيمة استثمارات وموجودات أخرى

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

المجموع	عام	محدد	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
199,760	184,902	14,858	الرصيد في 1 يناير 2023
30,863	8,685	22,178	المحمل خلال السنة
5,255	-	5,255	استرداد أرصدة مشطوبة
(29,625)	-	(29,625)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
1,830	1,038	792	فروق تحويل عملات أجنبية
208,083	194,625	13,458	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
17,475	11,789	5,686	المحمل خلال السنة
16,416	-	16,416	استرداد أرصدة مشطوبة
(9,700)	-	(9,700)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(554)	(248)	(306)	فروق تحويل عملات أجنبية
231,720	206,166	25,554	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

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

المجموع	تسهيلات غير نقدية	تمويل إسلامي إلى العملاء	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
199,760	3,894	195,866	الرصيد في 1 يناير 2023
30,863	(288)	31,151	المحمل خلال السنة
5,255	-	5,255	استرداد أرصدة مشطوبة
(29,625)	-	(29,625)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
1,830	-	1,830	فروق تحويل عملات أجنبية
208,083	3,606	204,477	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
17,475	446	17,029	المحمل خلال السنة
16,416	-	16,416	استرداد أرصدة مشطوبة
(9,700)	-	(9,700)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(554)	-	(554)	فروق تحويل عملات أجنبية
231,720	4,052	227,668	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

في 31 ديسمبر 2024، بلغت تسهيلات التمويل غير المنتظمة **48,551 ألف د.ك**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **25,554 ألف د.ك** (2023: 54,495 ألف د.ك)، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 13,458 ألف د.ك). ويستند تحليل المخصص المحدد والعام المبين أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

9 ضرائب

2023	2024	
ألف د.ك	ألف د.ك	
756	915	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,106	2,452	ضريبة دعم العمالة الوطنية
840	987	زكاة (بناء على قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(6,780)	(938)	رد ضرائب خارجية
(3,078)	3,416	

9 ضرائب (تتمة)

الركيزة الثانية: ضرائب الدخل

في عام 2021، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح وضع حل مكون من ركيزتين بهدف معالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد. وبموجب الركيزة الثانية، تتحمل الكيانات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها 750 مليون يورو مسؤولية دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15% في كل جهة اختصاص تعمل بها. انضمت جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة، بما في ذلك دولة الكويت، إلى برنامج الإطار الشامل. تخضع أرباح المجموعة في بعض جهات الاختصاص، وخاصة في الكويت والبحرين، حالياً لمعدل ضريبي فعلي أقل مقارنة بالحد الأدنى العالمي المقترح للضريبة.

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعات الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15% ومعدل الضريبة الفعلي لكافة الكيانات المكونة لمجموعة الكيانات متعددة الجنسيات العاملة داخل الكويت. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية التي ستصدر في غضون ستة أشهر من تاريخ صدور القانون. ويحل القانون فعلياً محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة السارية حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون. يتم سن أو إصدار قوانين مماثلة لقانون الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية في جهات اختصاص منخفضة الضرائب مثل مملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة. إضافة إلى ذلك، تطبق بعض جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة لوائح الركيزة الثانية والتي تسري في سنة 2024. كما اعتمدت بعض جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة قاعدة الأرباح منخفضة الضريبة، والتي بموجبها سيتم تحديد الأرباح منخفضة الضريبة في أي من جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي العالمي الأدنى بنسبة 15% بدءاً من سنة 2025.

قامت المجموعة بإجراء تحليل لمركزها بشأن الركيزة الثانية لسنة 2024 بناءً على توجيهات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ليس لدى المجموعة أي تعرضات ضريبية للضريبة الإضافية بموجب الركيزة الثانية لسنة 2024 ضمن جهات الاختصاص التي تسري فيها لوائح الركيزة الثانية، حيث تدفع جهات الاختصاص ذات الصلة بالفعل ضرائب أعلى من الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة. من المتوقع أن يرتفع معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بشكل كبير في سنة 2025 بسبب قابلية تطبيق لوائح الركيزة الثانية في الدول ذات الضرائب المنخفضة مثل الكويت، البحرين والإمارات العربية المتحدة. وفي ظل غياب اللوائح التنفيذية في الكويت، لا يمكن تقدير التأثير المتوقع في سنة 2025 بشكل معقول في الوقت الحالي. إن المجموعة تواصل تقييمها لتأثير التشريع الضريبي بموجب الركيزة الثانية على أدائها المالي في المستقبل.

10 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

2023	2024	
80,438	96,801	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف د.ك)
(6,078)	(6,049)	ناقصا: الأرباح المدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف د.ك)
74,360	90,752	
4,200,264	4,200,198	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
17.70	21.61	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

قدرت ربحية السهم للسنة المنتهية 2023 بمبلغ 18.77 فلس للسهم قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح 22).

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

11 النقد والنقد المعادل

2023	2024
ألف دك	ألف دك
398,952	495,501
164,756	190,216
563,708	685,717

نقد وأرصدة لدى البنوك
إيداع لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام

12 ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي للودائع لدى البنوك الأخرى:

2023	2024
ألف دك	ألف دك
81,604	244,761
14,789	-
96,393	244,761
(165)	(56)
96,228	244,705

الكويت والشرق الأوسط
أوروبا والمملكة المتحدة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

13 تمويل إسلامي إلى العملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي للتمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية وأفريقيا	الكويت والشرق الأوسط
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
4,364,164	486,086	16,993	3,861,085
2,787,399	-	-	2,787,399
7,151,563	486,086	16,993	6,648,484
(227,668)	(22,552)	(170)	(204,946)
6,923,895	463,534	16,823	6,443,538
3,936,477	479,745	11,796	3,444,936
2,589,041	-	-	2,589,041
6,525,518	479,745	11,796	6,033,977
(204,477)	(15,451)	(118)	(188,908)
6,321,041	464,294	11,678	5,845,069

2024

الخدمات المصرفية للشركات
الخدمات المصرفية الاستهلاكية

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

2023

الخدمات المصرفية للشركات
الخدمات المصرفية الاستهلاكية

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي مخصصات انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع		عام		محدد	
2023	2024	2023	2024	2023	2024
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
195,866	204,477	182,472	192,144	13,394	12,333
31,151	17,029	8,634	11,271	22,517	5,758
5,255	16,416	-	-	5,255	16,416
(29,625)	(9,700)	-	-	(29,625)	(9,700)
1,830	(554)	1,038	(248)	792	(306)
204,477	227,668	192,144	203,167	12,333	24,501

الرصيد في بداية السنة
المحمل خلال السنة
استرداد أرصدة مشطوبة
أرصدة مشطوبة خلال السنة
فروق تحويل عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

13 تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

المجموع	الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات		
	2023	2024	2023	2024	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
13,394	12,333	8,465	10,719	4,929	1,614
22,517	5,758	5,015	4,679	17,502	1,079
5,255	16,416	2,236	1,896	3,019	14,520
(29,625)	(9,700)	(4,997)	-	(24,628)	(9,700)
792	(306)	-	-	792	(306)
12,333	24,501	10,719	17,294	1,614	7,207

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

فيما يلي التمويل الإسلامي غير المنتظم إلى العملاء والمخصصات المحددة ذات الصلة:

2023	2024	
ألف د.ك	ألف د.ك	
65,219	72,613	التمويل الإسلامي إلى العملاء
(12,333)	(24,501)	مخصص محدد لانخفاض القيمة
52,886	48,112	

في 31 ديسمبر 2024، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي منخفضة القيمة بشكل فردي بمبلغ **70,460 ألف د.ك** (2023: 61,725 ألف د.ك).

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي (النقدية وغير النقدية) مبلغ **98,490 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 71,091 ألف د.ك) 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 **4,052 ألف د.ك** (2023: 3,606 ألف د.ك) مدرج ضمن مطلوبات أخرى.

تحليل مجمل القيمة الدفترية للتمويل الإسلامي إلى العملاء، 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:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
5,804,983	-	50,955	5,754,028	31 ديسمبر 2024
1,273,967	-	232,510	1,041,457	فئة عالية
72,613	72,613	-	-	فئة قياسية
7,151,563	72,613	283,465	6,795,485	فئة منخفضة القيمة
351,921	-	1,505	350,416	التمويل الإسلامي إلى العملاء
161,919	-	64,393	97,526	فئة عالية
1,492	1,492	-	-	فئة قياسية
515,332	1,492	65,898	447,942	فئة منخفضة القيمة
1,642,352	429	79,012	1,562,911	مطلوبات محتملة (إيضاح 28)
				التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء)
				لمنح الائتمان

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

13 تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
				31 ديسمبر 2023
5,995,863	-	45,935	5,949,928	فئة عالية
464,436	-	171,330	293,106	فئة قياسية
65,219	65,219	-	-	فئة منخفضة القيمة
6,525,518	65,219	217,265	6,243,034	التمويل الإسلامي إلى العملاء
315,170	-	1,386	313,784	فئة عالية
94,298	-	61,464	32,834	فئة قياسية
2,734	2,734	-	-	فئة منخفضة القيمة
412,202	2,734	62,850	346,618	مطلوبات محتملة (إيضاح 28)
				التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء)
1,291,201	1,175	58,352	1,231,674	لمنح الائتمان

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

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
				31 ديسمبر 2024
71,091	32,022	16,935	22,134	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
-	(2,989)	(4,358)	7,347	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
-	756	911	(1,667)	التحويل من المرحلة 1
-	653	(5,675)	5,022	التحويل من المرحلة 2
-	(4,398)	406	3,992	التحويل من المرحلة 3
20,724	6,168	24,137	(9,581)	خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
6,716	6,716	-	-	مبالغ مشطوبة واستردادات
(41)	(33)	(3)	(5)	تحويل عملات أجنبية
98,490	41,884	36,711	19,895	في 31 ديسمبر 2024
				31 ديسمبر 2023
75,311	34,768	16,027	24,516	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
-	(2,845)	(3,432)	6,277	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
-	808	438	(1,246)	التحويل من المرحلة 1
-	1,008	(4,162)	3,154	التحويل من المرحلة 2
-	(4,661)	292	4,369	التحويل من المرحلة 3
20,024	24,450	4,267	(8,693)	خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
(24,370)	(24,370)	-	-	مبالغ مشطوبة واستردادات
126	19	73	34	تحويل عملات أجنبية
71,091	32,022	16,935	22,134	في 31 ديسمبر 2023

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

14 استثمارات في أوراق مالية

2023	2024
ألف دك	ألف دك
886,286	1,063,896
132,859	165,644
21,844	21,992
2,057	360
1,043,046	1,251,892

استثمار في صكوك

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

2023	2024
ألف دك	ألف دك
868,306	1,044,249
17,980	19,647
886,286	1,063,896

استثمار في صكوك

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

2023	2024
ألف دك	ألف دك
132,859	163,563
-	2,081
132,859	165,644

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمار في صناديق أسهم غير مسعرة
محفظة أوراق مالية مدارة

2023	2024
ألف دك	ألف دك
13,534	14,077
8,310	7,915
21,844	21,992

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

استثمار في أوراق مالية غير مسعرة
استثمار في أوراق مالية مسعرة

15 الشركات التابعة

15.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

حصة الملكية الفعلية %	2023	2024	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
98.88	98.88		تأمين تكافلي	الكويت	شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
100.00	100.00		استثمارات إسلامية	الكويت	شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
72.08	72.37		الخدمات المصرفية الإسلامية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي

15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحصة غير المسيطرة:

حصة الملكية الفعلية %	2023	2024	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
27.92	27.63		الخدمات المصرفية الإسلامية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

15 الشركات التابعة (تتمة) 15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

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

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
18,492	18,178	إيرادات
(14,148)	(16,680)	مصروفات
4,344	1,498	إيرادات السنة
4,267	1,446	إجمالي الإيرادات الشاملة
1,071	684	الخاص بالحصص غير المسيطرة:
271	(455)	إيرادات السنة
1,342	229	(خسائر)/ إيرادات شاملة أخرى

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
618,914	592,702	إجمالي الموجودات
523,143	496,638	إجمالي المطلوبات
95,771	96,064	إجمالي حقوق الملكية
67,421	68,149	الخاص بـ:
28,350	27,915	مساهمي البنك
95,771	96,064	الحصص غير المسيطرة

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
14,536	(14,777)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التشغيل
(17,931)	(9,455)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(494)	(150)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(3,889)	(24,382)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل

16 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
33,618	73,521	الرصيد في بداية السنة
39,046	9,244	إضافات/ شراء خلال السنة
(1,281)	(11,489)	استبعاد/ بيع خلال السنة
1,609	(2,326)	صافي الأرباح غير المحققة من التغيير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
529	(580)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
73,521	68,370	الرصيد في نهاية السنة

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

16 عقارات استثمارية (تتمة)

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
68,370	66,209	2,161	-	2024 عقارات استثمارية
73,521	71,300	2,221	-	2023 عقارات استثمارية

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

في 31 ديسمبر 2024	الحركات في أسعار الصرف	بيع	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2024	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
66,209	(590)	(11,489)	9,244	(2,256)	71,300	2024 عقارات استثمارية
في 31 ديسمبر 2023	الحركات في أسعار الصرف	بيع	إضافات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2023	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
71,300	526	(1,281)	39,045	1,589	31,421	2023 عقارات استثمارية

17 موجودات أخرى

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
11,771	14,614	إيرادات مستحقة
5,807	7,937	مدفوعات مقدماً
23,607	26,616	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 31)
19,213	24,377	موجودات ضريبية مؤجلة
43,590	25,482	أخرى
103,988	99,026	

18 تمويل متوسط الأجل

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
376,514	383,509	صكوك عالمية متوسطة الأجل (برنامج GMTN)*
215,166	62,003	تمويل آخر متوسط الأجل**
591,680	445,512	

* وضع البنك خلال عام 2019 برنامج للصكوك العالمية متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي والذي تم تعديله لاحقاً ليصبح بقيمة 3 مليار دولار أمريكي في سنة 2022.

أصدر البنك خلال السنوات السابقة بتاريخ 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 في نهاية كل نصف سنة.

أصدر البنك خلال السنوات السابقة بتاريخ 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 في نهاية كل نصف سنة.

** إن التمويل الآخر متوسط الأجل له فترة استحقاق تبلغ ثلاثة سنوات ويحمل معدل ربح يتراوح من 5.24% إلى 5.56% (2023: 6.23% إلى 6.37%).

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19 مطلوبات أخرى

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
24,002	27,913	دائنون ومصرفات مستحقة
13,446	15,819	مزايا مستحقة للموظفين
15,384	18,061	مكافأة نهاية الخدمة
3,606	4,052	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 8)
18,324	8,780	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 31)
756	915	مستحق إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
42,684	58,853	أخرى
118,202	134,393	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمزايا المحددة وكذلك تكلفة الخدمة الحالية والسابقة ذات الصلة من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة وحدات الاستحقاق المتوقعة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الإكتواري كانت معدل الخصم بنسبة 5.60% (2023: 5.94%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والافتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقاعد والإعاقة.

20 رأس المال

2023		2024		
ألف دك	أسهم	ألف دك	أسهم	
396,300	3,963,003,433	420,078	4,200,783,638	الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل نقداً وأسهم المنحة

تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 1 أبريل 2024 (إيضاح 22).

21 علاوة إصدار أسهم

إن علاوة إصدار الأسهم غير قابلة 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 24 مارس 2024 على إصدار أسهم منحة بنسبة 6% (2022: 6%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 8 فلس للسهم (2022: 6 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة 31,700 ألف دك (2022: 22,429 ألف دك) وزادت أسهم المنحة من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد 237,780,205 سهم (2022: 224,320,949 سهم) كما زاد رأس المال بمبلغ 23,778 ألف دك (2022: 22,432 ألف دك). تم توزيع أسهم المنحة وتوزيعات الأرباح النقدية المعتمدة بتاريخ 28 أبريل 2024.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم وأسهم منحة بنسبة 5% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. في حالة الموافقة على توزيعات الأرباح الموصى بها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع إلى المساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة.

23 أسهم خزينة

يملك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2023	2024	
534,607	594,987	عدد أسهم الخزينة
0.01349%	0.01416%	نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المصدرة - %
54	54	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دك)
323	334	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دك)
0.639	0.585	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

23 أسهم خزينة (تتمة)

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

24 احتياطي قانوني

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

25 احتياطات أخرى

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير في التقييم الإكثواري	المجموع
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
13,162	(12,825)	(38)	299
(287)	112	(633)	(808)
(287)	112	(633)	(808)
271	-	-	271
13,146	(12,713)	(671)	(238)

الرصيد في 1 يناير 2024
(خسائر) // إيرادات شاملة أخرى
إجمالي (الخسائر) // الإيرادات الشاملة للسنة
خسائر محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
الرصيد في 31 ديسمبر 2024

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير في التقييم الإكثواري	المجموع
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
10,613	(13,192)	(1,209)	(3,788)
2,549	367	1,171	4,087
2,549	367	1,171	4,087
13,162	(12,825)	(38)	299

الرصيد في 1 يناير 2023
إيرادات شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
الرصيد في 31 ديسمبر 2023

احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يجب اقتطاع نسبة 10% كحد أقصى من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز وقف هذه الاقتطاعات السنوية بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من مجلس الإدارة. وافقت الجمعية العمومية للمساهمين في 24 مارس 2024 على وقف هذه الاقتطاعات إلى الاحتياطي الاختياري.

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطرق التي قد تعتبر لمصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة (إيضاح 23).

26 الصكوك المستدامة - الشريحة 1

خلال السنوات السابقة بتاريخ 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 لشروط وأحكام عقد المضاربة. إن "صكوك الشريحة 1 - 2021" يمكن استدعاؤها من قبل البنك في 1 أكتوبر 2026 وتحمل معدل ربح متوقع بنسبة 3.95% سنوياً ويتم سدادها في نهاية كل نصف سنة. يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع في 1 أبريل 2027 بناءً على معدل الخزينة الأمريكي السائد لسنة سنوات زائداً هامش ربح مبدئي بنسبة 2.896% سنوياً. يتم استثمار صافي المتحصلات عن طريق عقد المضاربة مع البنك (بصفة المضارب) على أساس غير مفيد ومشارك في الأنشطة التجارية العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. لن يتم تراكم أرباح المضاربة ولا يعتبر هذا الحدث بمثابة حدث تعثر في السداد.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون الأطراف ذات علاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها أو تخضع لسيطرتهم المشتركة 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 وهي مدرجة ضمن بنود المعلومات المالية التالية:

2023	2024	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين التنفيذيين		
		2023	2024	2023	2024	
ألف دك	ألف دك					
68,733	83,020	6	8	13	10	التمويل الإسلامي إلى العملاء
18,345	18,094	42	41	28	26	حسابات المودعين
3,732	1,910	1	3	-	-	خطابات ضمان وخطابات اعتماد
						إيرادات المربحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
3,635	3,702					تكلفة تمويل وتوزيع للمودعين
(420)	(290)					
الشركة الأم						
28,510	61,244					المستحق من البنوك
73,022	88,322					المستحق إلى البنوك
175	1,832					حسابات المودعين
						إيرادات المربحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
630	1,087					تكلفة تمويل وتوزيع على المودعين
(2,350)	(1,901)					

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويل إسلامي إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي إلى أطراف ذات علاقة **121,570 ألف دك** كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 91,800 ألف دك).

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

تتضمن تفاصيل مكافأة الإدارة العليا ما يلي:

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
3,626	3,400	مزايا قصيرة الأجل
297	422	مكافأة نهاية الخدمة
1,029	1,081	تعويضات مؤجلة
4,952	4,903	

تبلغ مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك **580 ألف دك** للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 580 ألف دك) وفقاً للأنظمة المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

28 مطلوبات محتملة والتزامات

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان هناك مطلوبات محتملة والتزامات قائمة تم إبرامها ضمن سياق الأعمال الطبيعي فيما يتعلق بما يلي:

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
305,879	409,551	خطابات ضمان
106,323	105,781	خطابات اعتماد مستندية وحوالات مقبولة
282,752	165,219	التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء
694,954	680,551	

29 التحليل القطاعي

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

قطاعات الأعمال

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

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

المجموع	مركز المجموعة	الخزينة	الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك
200,429	9,309	28,989	2,246	48,660	111,225
246,183	4,040	36,976	24,563	58,074	122,530
96,784	(47,464)	35,823	(8,956)	47,831	69,550
9,376,568	153,685	1,839,332	747,062	3,872,831	2,763,658
8,290,508	457,858	1,491,351	600,086	557,077	5,184,136
172,478	4,599	21,853	5,124	42,617	98,285
218,030	(1,583)	28,521	30,162	50,756	110,174
78,221	(53,395)	27,158	(4,084)	45,874	62,668
8,404,989	130,282	1,481,930	782,676	3,433,729	2,576,372
7,376,154	552,444	1,466,300	647,689	451,799	4,257,922

2024

صافي إيرادات تمويل

إيرادات التشغيل

صافي ربح/(خسارة) السنة

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

2023

صافي إيرادات تمويل

إيرادات/(خسائر) التشغيل

صافي ربح/(خسارة) السنة

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

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

المجموع	آسيا	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
9,376,568	188,790	541,117	220,161	8,426,500
335,880	-	62,744	4,615	268,521
9,376,568	40,463	367,315	461,217	8,507,573
246,183	3,171	19,880	7,402	215,730
8,404,989	160,289	603,976	62,365	7,578,359
328,781	-	59,339	97	269,345
8,404,989	195,868	418,320	481,860	7,308,941
218,030	6,012	5,371	2,693	203,954

2024

الموجودات

موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)

المطلوبات وحقوق الملكية

إيرادات/(خسائر) القطاعات

2023

الموجودات

موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)

المطلوبات وحقوق الملكية

إيرادات/(خسائر) القطاعات

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 التركيز الزائد للمخاطر.

30.2 مخاطر الائتمان

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

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

يتولى مجلس الإدارة مراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

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

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

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

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

- ◀ عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون حق المجموعة في الرجوع عليه بإجراءات مثل تحقيق الضمان (حال الاحتفاظ به)؛
- ◀ تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهرى للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوماً؛ أو
- ◀ تعتبر أرصدة المقترض منخفضة القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لمخاطر الائتمان الداخلية لأغراض الإدارة؛ أو أي إجراء قانوني يتخذه البنك.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصوصة 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 الناشئ عن التأثير الاقتصادي المستمر والمخاطر الناتجة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والانفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (الأساسي، الزيادة، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منظم.

يؤدي ترجيح السيناريوهات المتعددة إلى زيادة قيمة 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 1,269 ألف د.ك (2023: زيادة بمبلغ 380 ألف د.ك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، لكانت قيمة مخصص خسائر الائتمان بمبلغ 5,281 ألف د.ك (2023: 1,759 ألف د.ك) تزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2024.

يؤدي ترجيح السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان لمديني التمويل المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 1,233 ألف د.ك (2023: 3,357 ألف د.ك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان لمديني التمويل، لكانت قيمة مخصص خسائر الائتمان للقروض المنتظمة بمبلغ 4,235 ألف د.ك (2023: 5,176 ألف د.ك) تزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2024.

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

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

في إطار عملية إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تقوم المجموعة باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى التي تسعى إلى أن تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات/الدرجات التي يتم الاستفادة منها في عملية تقدير احتمالية التعثر. تتيح هذه الأداة القدرة على تحليل الأعمال وتحديد تصنيفات المخاطر على مستوى الملتمز 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 الملتمز 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 المرهلي للملتمز. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة حول الجودة المستقبلية للأصل. وتنتج احتمالية التعثر على مدار دورة العمل من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار دورة العمل إلى احتمالية تعثر عند نقطة زمنية معينة فيما يتعلق 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 توزيعاً أسياً. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسّي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية. قامت المجموعة بتطبيق الحد الأدنى لتقديرات احتمالية التعثر المقررة من قبل بنك الكويت المركزي.

قيمة الانكشاف عند التعثر

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

معدل الخسارة عند التعثر

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

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

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

2023		2024	
صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
4,111,532	6,321,041	4,490,480	6,923,895
653,560	694,954	639,263	680,551

تمويل إسلامي إلى العملاء
مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

30.2.3 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.3 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما قد تنتج مخاطر الائتمان بسبب التركيز الجوهري لموجودات المجموعة تجاه طرف مقابل بشكل فردي. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2024، فإن معدل أكبر 20 تسهيل تمويل إسلامي قائم والمحدد كنسبة من إجمالي التسهيلات هو بنسبة 21.13% (2023: 21.31%).

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

المجموع ألف دك	أوروبا والمملكة المتحدة		أمريكا الشمالية ألف دك	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ألف دك	
	آسيا ألف دك	ألف دك			
455,353	43	29,973	38,746	386,591	2024
125,056	-	-	-	125,056	أرصدة لدى البنوك
244,705	-	-	-	244,705	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
6,923,895	-	463,534	16,823	6,443,538	ودائع لدى بنوك أخرى
1,063,896	188,715	-	-	875,181	تمويل إسلامي إلى العملاء
91,089	-	26,188	-	64,901	استثمار في صكوك
8,903,994	188,758	519,695	55,569	8,139,972	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
515,332	2,046	417	-	512,869	مطلوبات محتملة
165,219	-	38,809	-	126,410	التزامات
9,584,545	190,804	558,921	55,569	8,779,251	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
					2023
352,783	37	42,685	26,112	283,949	أرصدة لدى البنوك
218,997	-	-	-	218,997	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
96,228	-	11,799	3,145	81,284	ودائع لدى بنوك أخرى
6,321,041	14	489,984	12	5,831,031	تمويل إسلامي إلى العملاء
886,286	160,238	-	-	726,048	استثمار في صكوك
98,181	-	20,391	-	77,790	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
7,973,516	160,289	564,859	29,269	7,219,099	مطلوبات محتملة
412,202	2,046	551	-	409,605	التزامات
282,752	-	48,162	-	234,590	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
8,668,470	162,335	613,572	29,269	7,863,294	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.3 تركيزات 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:

2023	2024	
ألف دك	ألف دك	
331,551	365,273	تجاري
102,086	97,831	تصنيع
1,571,692	1,883,043	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
410,561	524,776	إنشاءات
1,521,477	1,823,124	عقارات
2,450,875	2,696,986	تجزئة
778,693	873,691	حكومي
1,501,535	1,319,821	أخرى
8,668,470	9,584,545	

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 المجمع استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

الإجمالي	منخفضة القيمة	قياسية	مرتفعة	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
				2024
455,353	-	-	455,353	أرصدة لدى البنوك
125,265	-	-	125,265	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
244,761	-	-	244,761	ودائع لدى بنوك أخرى
7,151,563	72,613	1,273,966	5,804,984	تمويل إسلامي إلى العملاء
1,063,896	-	-	1,063,896	استثمار في صكوك
91,089	-	-	91,089	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
9,131,927	72,613	1,273,966	7,785,348	
				2023
352,783	-	-	352,783	أرصدة لدى البنوك
219,027	-	-	219,027	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
96,393	-	-	96,393	ودائع لدى بنوك أخرى
6,525,519	65,219	464,437	5,995,863	تمويل إسلامي إلى العملاء
886,286	-	-	886,286	استثمار في صكوك
98,181	-	-	98,181	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
8,178,189	65,219	464,437	7,648,533	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية (تتمة)

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

الإجمالي	الخدمات المصرفية الاستهلاكية		الخدمات المصرفية للشركات			
	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة		
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
17,315	26,966	345	1,764	16,970	25,202	2024
1,922	10,284	130	9,588	1,792	696	حتى 30 يوماً
68	6,032	68	3,884	-	2,148	31-60 يوماً
7,982	-	4,931	-	3,051	-	61-90 يوماً
45,326	-	17,536	-	27,790	-	91-180 يوماً
72,613	43,282	23,010	15,236	49,603	28,046	أكثر من 180 يوماً
8,519	9,948	746	1,750	7,773	8,198	2023
120	11,195	120	8,237	-	2,958	حتى 30 يوماً
89	4,551	89	4,164	-	387	31-60 يوماً
11,316	-	6,211	-	5,105	-	61-90 يوماً
45,175	-	10,475	-	34,700	-	91-180 يوماً
65,219	25,694	17,641	14,151	47,578	11,543	أكثر من 180 يوماً

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بصورة فردية بمبلغ 141,320 ألف دك في 31 ديسمبر 2024 (2023: 102,932 ألف دك).

30.3 مخاطر السوق

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

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

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

30.3.1 مخاطر العملات الأجنبية

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

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

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق (تتمة)

30.3.1 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يحلل الجدول التالي التأثير على الربح وحقوق الملكية نتيجة الزيادة المقدره 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.

2023		2024		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
114	(708)	119	(365)	+5 دولار أمريكي
24	(12)	8	333	+5 جنيه إسترليني
-	11	-	(104)	+5 يورو
-	4	-	3	+5 ين ياباني
418	(415)	397	(240)	+5 ريال سعودي
-	14	-	62	+5 أخرى

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

30.3.2 مخاطر أسعار الأسهم

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة 5% في أسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2024 كانت ستؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 1,100 ألف د.ك (2023: زيادة بمبلغ 1,092 ألف د.ك). وبالنسبة للاستثمارات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الأثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ 104 ألف د.ك (2023: لاشيء). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له تأثير مكافئ ولكن عكسي على المبالغ المبينة أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

30.4 مخاطر السيولة

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

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
495,501	-	-	-	495,501
125,056	-	-	18,044	107,012
244,705	-	-	-	244,705
6,923,895	2,937,097	198,218	354,081	3,434,499
1,063,896	770,524	64,339	88,868	140,165
187,996	186,550	-	1,446	-
68,370	68,370	-	-	-
99,026	51,107	12,365	-	35,554
168,123	168,123	-	-	-
9,376,568	4,181,771	274,922	462,439	4,457,436
286,437	-	1,543	12,031	272,863
7,424,166	259,204	1,175,451	1,268,361	4,721,150
445,512	210,653	-	3,401	231,458
134,393	97,525	16,910	-	19,958
1,086,060	1,086,060	-	-	-
9,376,568	1,653,442	1,193,904	1,283,793	5,245,429
507,089	-	-	310,027	197,062
504,359	-	-	308,374	195,985

الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي

مبالغ تعاقدية دائنة

مبالغ تعاقدية مدينة

2023

الموجودات

398,952	-	-	-	398,952
218,997	-	1,006	57,504	160,487
96,228	-	-	-	96,228
6,321,041	2,580,799	204,105	901,149	2,634,988
886,286	659,985	25,663	59,159	141,479
156,760	150,788	3,654	-	2,318
73,521	73,521	-	-	-
103,988	46,265	5,942	-	51,781
149,216	149,216	-	-	-
8,404,989	3,660,574	240,370	1,017,812	3,486,233
187,206	-	4,179	6,135	176,892
6,479,066	236,016	761,222	1,035,875	4,445,953
591,680	437,990	153,690	-	-
118,202	70,582	20,646	-	26,974
1,028,835	1,028,835	-	-	-
8,404,989	1,773,423	939,737	1,042,010	4,649,819

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المستحق إلى البنوك

حسابات المودعين

تمويل متوسط الأجل

مطلوبات أخرى

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس إجمالي

مبالغ تعاقدية دائنة

مبالغ تعاقدية مدينة

372,850	-	-	-	372,850
372,921	-	-	-	372,921

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	حتى 3 أشهر
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
2024				
المطلوبات المالية				
287,175	-	1,600	12,241	273,334
7,523,399	283,221	1,211,566	1,289,268	4,739,344
465,187	221,686	-	7,189	236,312
8,275,761	504,907	1,213,166	1,308,698	5,248,990
المطلوبات المحتملة والالتزامات				
الرأسمالية				
515,332	209,069	122,058	57,974	126,231
165,219	130,408	23,732	1,688	9,391
680,551	339,477	145,790	59,662	135,622

2023

المطلوبات المالية	المستحق إلى البنوك	حسابات المودعين	تمويل متوسط الأجل
187,705	-	4,293	6,285
6,563,781	259,516	786,348	1,056,591
635,407	456,724	166,168	6,292
7,386,893	716,240	956,809	1,069,168
المطلوبات المحتملة والالتزامات			
الرأسمالية			
412,202	144,029	108,079	57,312
282,752	250,880	22,309	720
694,954	394,909	130,388	58,032

30.5 مخاطر معدلات الربح

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

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

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

30.6 مخاطر التشغيل

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

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل والتخفيف منها إلى جانب الأنواع الأخرى من المخاطر المرتبطة بالأنشطة المصرفية والمالية للمجموعة والتي تعد كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشاملة.

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والطرق الأخرى حسبما هو مناسب. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2024 نظراً لأن الأدوات ذات استحقاق قصير الأجل نسبياً.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر لدى المجموعة

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

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

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

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

الإجمالي ألف دك	المستوى 3 ألف دك	المستوى 2 ألف دك	المستوى 1 ألف دك
165,644	-	163,563	2,081
1,063,896	-	-	1,063,896
21,992	14,077	-	7,915
1,251,532	14,077	163,563	1,073,892

2024

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى

2023

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى

الإجمالي ألف دك	المستوى 3 ألف دك	المستوى 2 ألف دك	المستوى 1 ألف دك
132,859	-	132,859	-
886,286	-	-	886,286
21,844	13,534	-	8,310
1,040,989	13,534	132,859	894,596

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

في 31 ديسمبر 2024	الحركات في أسعار الصرف	بيع / استرداد	إضافات/ تحويلات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2024
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك

2024

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

14,077	-	(77)	-	620	13,534
--------	---	------	---	-----	--------

في 31 ديسمبر 2023	الحركات في أسعار الصرف	بيع / استرداد	إضافات/ تحويلات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2023
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك

2023

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

لا تتصف المدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمي في 31 ديسمبر 2024 بأنها جوهرية.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.7 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

30.8 إدارة رأس المال

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

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

يتم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال لدى المجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ في 24 يونيو 2014 الخاص بتعليمات بازل III كما هو مبين أدناه:

2023	2024
ألف دك	ألف دك
5,560,734	5,884,806
778,502	823,873

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المطلوب

793,581	844,930
136,254	137,875
929,835	982,805
69,163	73,066
998,998	1,055,871
14.27%	14.36%
16.72%	16.70%
17.97%	17.94%

رأس المال المتاح

الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين

رأس المال الإضافي - الشريحة 1

الشريحة 1 من رأس المال

الشريحة 2 من رأس المال

إجمالي رأس المال

معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1: حقوق ملكية المساهمين

معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1

إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2023	2024
ألف دك	ألف دك
929,835	982,805
8,794,302	9,815,945
10.57%	10.01%

الشريحة 1 من رأس المال

إجمالي الانكشافات

معدل الرفع المالي

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي المنصوص عليها في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، فقد تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

31 المشتقات المالية

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

مبادلات العملات

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

مبادلات معدلات الربح

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

عقود العملات الأجنبية الآجلة

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

إن المبلغ الإسمي المفصح عنه بالاجمالي 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.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى مبالغها الإسمية:

2023		2024			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
ألف دك					
776,047	(15,387)	22,697	796,284	(7,350)	17,590
308,795	-	786	458,103	(1,205)	9,006
62,842	(820)	124	46,515	(225)	20
1,147,684	(16,207)	23,607	1,300,902	(8,780)	26,616

مبادلات معدلات الربح (المحتفظ

بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة)

مبادلات العملات المتنوعة

عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

إن كافة أدوات المشتقات المالية الإسلامية مدرجة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024 و2023.

32 موجودات بصفة الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ وقدره 1,024,133 ألف دك (2023: 754,230 ألف دك)، كما بلغت الإيرادات من العمولات والأتعاب ذات الصلة من هذه الموجودات مبلغ وقدره 4,123 ألف دك (2023: 4,433 ألف دك).