

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2022

بنك بوب bian ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبى الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الصفحة

الفهرس

5-1 تقرير مراقبى الحسابات المستقلين

6 بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

7 بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع

8 بيان المركز المالى المجمع

9 بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

10 بيان التدفقات النقدية المجمع

59-11 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقدير مراقبى الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

تقدير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معًا بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المعرفة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتتبعة 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 مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المنهيّن الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المنهيّن (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 لكل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

لقد حدّدنا أمر التدقيق الرئيسي التالي:

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء
يتم الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة التمويل الإسلامي النقدية وغير النقدية ("التسهيلات الائتمانية") إلى العملاء وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للمخصص المطلوب احتسابه طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي حول تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى، كما هو موضح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 3.5 و 13 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء (تمة)

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

إن الاعتراف بالمخصل 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 معترض به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

نظرًا لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكيد من التقديرات والأحكام المطبقة في احتساب انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكيد حول التقديرات بسبب الضغوط الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج والحكومة وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات تدقيقنا بحيث تراعي الضغوط الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. وقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، قمنا بتقييم مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي قيمة التعرض عند التعرض واحتمالية التعرض ومعدل الخسارة عند التعرض بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحاسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء الضغوط الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذًا في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات المخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمان 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 أيضًا التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وأعدنا إجراء احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوببيان ش.م.ب.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبى الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبى الحسابات، ونتوقع الحصول على باقى أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بعد تاريخ تقرير مراقبى الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متواقة 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 مراقبى الحسابات، فإنه يتبعنا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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

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

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

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

تقرير مراقبِي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوبيان ش.م.ب.ع. (تنمية)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

مسؤوليات مراقبِي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)
جزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخاذنا أحکاماً 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 و المناسبة 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 المحاسبية والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًّا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبِي 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 مراقبِي 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 تعبّر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمّل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحكومة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحكومة 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 الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح عن هذه الأمور في تقرير مراقبِي 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 لأنَّه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكافحة العامة له.

تقرير مراقبِي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك بوب bian ش.م.ك.ع. (تنمية)

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 متقدمة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، 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 لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب إ/343/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعميم رقم 2/رب، رب إ/336/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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 المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



عبدالكريم عبدالله السمдан
سجل مراقبِي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست و يونغ
العيان والعصيمي وشركاه

29 يناير 2023

الكويت

بنك بوببيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف د.ك	2022 ألف د.ك	إيضاحات	
			الإيرادات
223,185	283,712	5	إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية أخرى
(65,678)	(116,489)		تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين
157,507	167,223		صافي إيرادات التمويل
			صافي إيرادات الاستثمار
8,800	6,763	6	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
16,795	21,133	7	صافي ربح تحويل عملات أجنبية
4,679	6,244		صافي إيرادات التشغيل
187,781	201,363		
			تكاليف موظفين
(52,449)	(60,256)		مصاروفات عمومية وإدارية
(25,223)	(28,166)		استهلاك
(9,566)	(12,373)		مصاروفات التشغيل
(87,238)	(100,795)		
			ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
100,543	100,568		مخصص انخفاض القيمة
(50,751)	(43,607)	8	ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
49,792	56,961		الضرائب
(1,257)	(2,108)	9	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(580)	(580)		صافي ربح السنة
47,955	54,273		
			الخاص به:
48,494	57,786		مساهمي البنك
(539)	(3,513)		ال控股 غير المسيطرة
47,955	54,273		صافي ربح السنة
12.35	14.18	10	ربحية السهم الأساسية والمختلفة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوب bian ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	صافي ربح السنة
ألف د.ك	ألف د.ك	
47,955	54,273	

4,789	2,415	(خسائر)/إيرادات شاملة أخرى
(1,839)	(2,708)	بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة: التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(157)	(3,693)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(484)	2,367	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة: التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,309	(1,619)	أرباح/(خسائر) إعادة قياس مزايا ما بعد التقاعد (إيضاح 19)
<u>50,264</u>	<u>52,654</u>	(خسائر)/إيرادات شاملة أخرى للسنة إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

51,636	57,191	الخاص به:
(1,372)	(4,537)	مساهمي البنك
<u>50,264</u>	<u>52,654</u>	الحصص غير المسيطرة

بنك بوببيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاحات	
ألف د.ك	ألف د.ك		
350,500	533,183	11	الموجودات
225,858	247,802		النقد والأرصدة لدى البنوك
387,915	131,685	12	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
5,513,074	5,913,518	13	ودائع لدى بنوك أخرى
529,253	609,565	14	تمويل الإسلامي إلى العملاء
125,875	155,156	14	الاستثمار في صكوك
21,706	33,618	16	استثمارات في أوراق مالية أخرى
89,515	127,596	17	عقارات استثمارية
108,203	128,634		موجودات أخرى
7,351,899	7,880,757		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
395,150	198,678		المستحق إلى البنوك
5,618,787	5,961,728		حسابات المودعين
485,371	637,629	18	تمويل متوسط الأجل
102,519	103,023	19	مطلوبات أخرى
6,601,827	6,901,058		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
317,970	373,868	20	رأس المال
156,942	316,942	21	علاوة إصدار أسهم
15,898	22,432	22	أسهم منحة مقترحة
(54)	(54)	23	أسهم خزينة
40,651	46,761	24	احتياطي قانوني
15,327	15,327	25	احتياطي اختياري
(3,193)	(3,788)	25	احتياطيات أخرى
4,100	4,717		أرباح مرحلة
15,896	22,429	22	توزيعات نقية مقترحة
563,537	798,634		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
150,385	150,385	26	الصكوك المستدامة - الشريحة 1
36,150	30,680		الحصص غير المسيطرة
750,072	979,699		إجمالي حقوق الملكية
7,351,899	7,880,757		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبدالله دخيل الشاييع
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إجمالي حقوق الملكية	الملكية المستدامة - الشريحة 1	الصكوك	الخصم غير المسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	توزيعات نقدية مقتصرة	أرباح مرحلة أخرى (إيضاح 25)	احتياطيات احتياطي احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم منحة مقتصرة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
750,072	36,150	150,385	563,537	15,896	4,100	(3,193)	15,327	40,651	(54)	15,898	156,942
54,273	(3,513)	-	57,786	-	57,786	-	-	-	-	-	-
(1,619)	(1,024)	-	(595)	-	-	(595)	-	-	-	-	-
52,654	(4,537)	-	57,191	-	57,786	(595)	-	-	-	-	-
(15,896)	-	-	(15,896)	(15,896)	-	-	-	-	-	-	-
200,000	-	-	200,000	-	-	-	-	-	-	160,000	40,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,898)	-	15,898
(6,068)	-	-	(6,068)	-	(6,068)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(22,432)	-	-	-	22,432	-	-
-	-	-	-	-	22,429	(22,429)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(6,110)	-	6,110	-	-	-
(130)	-	-	(130)	-	(130)	-	-	-	-	-	-
(933)	(933)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
626,730	33,482	75,388	517,860	-	14,121	(21,958)	15,327	35,512	(54)	15,143	156,942
47,955	(539)	-	48,494	-	48,494	-	-	-	-	-	-
2,309	(833)	-	3,142	-	-	3,142	-	-	-	-	-
50,264	(1,372)	-	51,636	-	48,494	3,142	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(15,623)	15,623	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,143)	-	15,143
(75,388)	-	(75,388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
149,775	-	150,385	(610)	-	(610)	-	-	-	-	-	-
(5,349)	-	-	(5,349)	-	(5,349)	-	-	-	-	-	-
4,040	4,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(15,898)	-	-	-	15,898	-	-
-	-	-	-	15,896	(15,896)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(5,139)	-	-	5,139	-	-	-
750,072	36,150	150,385	563,537	15,896	4,100	(3,193)	15,327	40,651	(54)	15,898	156,942
											317,970

الرصيد في 1 يناير 2022
ربح/(خسارة) السنة
خسائر شاملة أخرى للسنة
اجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للسنة
توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح 22)
اصدار أسهم حقوق الأولوية (ايضاح 20)
اصدار أسهم منحة (ايضاح 22)
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1
أسهم منحة مقتصرة (ايضاح 22)
توزيعات نقديّة مقتصرة (ايضاح 22)
التحويل إلى الاحتياطيات
تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة
الرصيد في 31 ديسمبر 2022

الرصيد في 1 يناير 2021
ربح/(خسارة) السنة
إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى للسنة
اجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة
صافي التحويل إلى أرباح مرحلة لاستمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
إصدار أسهم منحة (ايضاح 22)
استرداد الصكوك - الشريحة 1
إصدار الصكوك - الشريحة 1 (ايضاح 26)
أرباح مدفوعة للصكوك المستدامة - الشريحة 1
حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة
أسهم منحة مقتصرة (ايضاح 22)
توزيعات نقديّة مقتصرة (ايضاح 22)
التحويل إلى الاحتياطيات
الرصيد في 31 ديسمبر 2021

إن الإيضاحات من 1 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 الف.د.ك	2022 الف.د.ك			
		إيضاحات		أنشطة التشغيل
47,955	54,273			صافي ربح السنة
50,751	43,607	8		تعديلات لـ:
9,566	12,373			مخصص انخفاض القيمة
(1,402)	(6,269)			استهلاك
(3,053)	(3,758)	6		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(2,202)	1,774	6		إيرادات توزيعات أرباح
				صافي الخسارة / (الربح) من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(483)	649	6		صافي الخسارة / (الربح) من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(577)	(2,184)	6		أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(475)	(1,168)	6		أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
(401)	(712)	6		حصة في نتائج شركات زميلة
99,679	98,585			ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
				التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
11,028	8,147			صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
7,288	6,904			ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(781,483)	(433,243)			ودائع لدى بنوك أخرى
(3,097)	(14,730)			تمويل إسلامي إلى عمالء
113,779	(200,209)			موجودات أخرى
511,059	350,659			المستحق إلى البنوك
3,245	10,825			حسابات المودعين
(38,502)	(173,062)			مطلوبات أخرى
				صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(239,113)	(378,445)			شراء استثمارات في أوراق مالية
203,675	236,786			محصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
201	602			محصلات من بيع استثمار في شركات زميلة
26,636	12,625			محصلات من بيع عقارات استثمارية
(680)	(22,914)			شراء عقارات استثمارية
(26,410)	(32,803)			شراء ممتلكات ومعدات
3,053	3,761			إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(32,638)	(180,388)			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
				أنشطة التمويل
-	200,000			محصلات من زيادة رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم
-	(130)			تكلفة متعلقة مباشرة بزيادة رأس المال
(5,349)	(6,068)			توزيعات أرباح للstocks المستدامة - الشريحة 1
(610)	-			تكليف معاملة إصدار stocks المستدامة - الشريحة 1
(75,388)	-			استرداد stocks - الشريحة 1
150,385	-			صافي المحصلات من إصدار stocks المستدامة - الشريحة 1
-	(15,896)			توزيعات أرباح مدفوعة
4,040	(933)			صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
181,495	152,225			إصدار تمويل متوسط الأجل
(7,215)	(16,885)			صافي الحركة في تمويل متوسط الأجل
247,358	312,313			صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
176,218	(41,137)			صافي (الانخفاض) / الزيادة في النقد والقد المعادل
2,590	4,555			صافي فروق تحويل عملات أجنبية
587,200	766,008			النقد والنقد المعادل في بداية السنة
766,008	729,426	11		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات من 1 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 السمحاء، وطبقاً لما تعتمهد 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 2,266 موظف كما في 31 ديسمبر 2022 (2,051 موظف كما في 31 ديسمبر 2021).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 يناير 2023، ولدى المساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2 أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

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

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

يشار إلى الإطار المبين أعلاه بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتتبعة 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 والخسائر والعقارات الاستثمارية والمشتققات المالية وفقاً لقيمة العادلة. يعرض البنك بيان مرکزه 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 تقرير كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي (د.ك) إلى القيمة بأقرب ألف، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

2. أساس الإعداد (تنمية)

2.4

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسرى لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

إشارة مرئية إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3

تستبدل التعديلات الإشارة المرئية إلى إصدار سابق من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة مرئية إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباتها بشكل كبير. تضيف التعديلات استثناء إلى مبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي تستحق ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الضرائب، إذا تم تكديها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من المنشآت تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان التزام حالي قائم في تاريخ الحيازة.

تضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الحيازة. وفقاً للأحكام الانتقالية، تقوم المجموعة بتطبيق التعديلات بأثر مستقبلي، أي على عمليات دمج الأعمال التي تحدث بعد بداية فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تطبق خلالها التعديلات لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك موجودات محتملة أو التزامات أو مطلوبات محتملة ضمن نطاق هذه التعديلات التي نشأت خلال السنة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقرض والمقرض مشتملةً على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقرض أو المقرض نيابةً عن الطرف الآخر. ليس هناك تعديل مماثل مقتراح فيما يتعلق بمعايير المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك تعديلات جوهرية على الأدوات المالية لدى المجموعة خلال السنة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتخصصات قبل الاستخدام المقصود
يحظر التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات، أي متخصصات من بيع الأصناف المنتجة أثناء الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي تقدّمها الإداره. وبدلاً من ذلك، تعرف المنشأة بالمتخصصات من بيع هذه البنود، وتکاليف إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.

طبقاً للأحكام الانتقالية، تطبق المجموعة التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة عندما تقوم المنشأة لأول مرة بتطبيق التعديل (تاريخ التطبيق المبدئي).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19

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

2. أساس الإعداد (تنمية)

2.4

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تنمية)

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

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

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2022 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.5

معايير جديدة وتفسيرات لم تطبق بعد
فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الجوهرية التي صدرت ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تتوى المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد السريان، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين الصادر في سنة 2005. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخص بعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محددة لنطاق التطبيق. إن الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يتميز بأنه الأكثر إفادة وتتسق لشركات التأمين. على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى عدم التطبيق باثر رجعي للسياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يعطي كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة. يعتمد أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على النموذج العام والذي يسانده:

- تعديل محدد للعقود ذات مزايا المشاركة المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) وتتطبق بصورة رئيسية على العقود قصيرة الأجل.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر ولكن يشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ فি�اتها بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة.

يسري المعيار على شركات التأمين التابعة لها، والتي ليست جوهرية بالنسبة للمجموعة. إن المجموعة حالياً بصدور تقييم تأثير المعيار على بياناتها المالية المجمعة وستطبق المعيار في تاريخ السريان.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتدولة أو غير متداولة

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

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

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها باثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتصنيف تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت هناك أية اتفاقيات حالية قد تتطلب إعادة القاوض.

2. أساس الإعداد (تنمية)

2.5 معايير جديدة وتفسيرات لم تطبق بعد (تنمية)

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 والتي قدم فيها تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغيرات في التقديرات والتغيرات المحاسبية في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيف تستخدم المنشآت أساليب القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتنطبق على التغيرات في السياسات والتغيرات المحاسبية في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية الفترة. ويسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن تلك الحقيقة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة الأخرى والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة. ليس من المتوقع أن يكون لأي منها تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة

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

3.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لكل من البنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها جمياً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقلدة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقلدة) وبنك لندن والشرق الأوسط (BLME Holdings plc) كما في 31 ديسمبر 2022، والتي تخضع جميعها لسيطرة البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم 15.

3.1.1 دمج الأعمال

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

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

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

يتمثل المقابل المحتمل المصنف كأصول 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 لقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**3.1 أساس التجميع (تتمة)****3.1.1 دمج الأعمال (تتمة)**

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

يتم مبدئياً قياس الالتزام المحتمل في عملية دمج الأعمال وفقاً لقيمتها العادلة. ويتم قياسه لاحقاً بالمبلغ المسجل وفقاً لمتطلبات أحكام معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً بالإطفاء 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. تفاصيل الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتها بالحصة النسبية في صافي الموجودات المحددة للشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نسبة حصة الحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم التعامل مع المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الحصص غير المسيطرة دون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

3.1.3 الشركات التابعة

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

3.1.4 فقد السيطرة

عندما يتم فقد السيطرة، تلغى المجموعة الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقد السيطرة في بيان الأرباح أو الخسائر 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 استثمارات في شركات زميلة (الشركات المستثمر فيها والتي يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية)

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

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

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات المستثمر فيها والتي يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية) (تتمة)
يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم يتتوفر دليل على انخفاض القيمة.

3.1.6 المعاملات المستبعة 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.

لعرض 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 وتحول إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة، وتدرج فروق التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في السنة التي يتم فيها بيع العملية الأجنبية.

3.3 الاعتراف بالإيرادات

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

- يتم الاعتراف بالإيرادات من المرابحة والوكالة والموارد 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 تقييم الخدمات المتعلقة بها.
- يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

3.4 منح حكومية

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

3.5 الأدوات المالية

3.5.1 الموجودات المالية

أ. المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والسداد

يتم الاعتراف بكافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية بواسطة المحاسبة على أساس تاريخ السداد. ويتم الاعتراف بالتغييرات 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 بالنظام أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

ب. الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداء، وتقايس مبدئياً بالقيمة العادلة، وتدرج تكاليف المعاملات فقط لتلك الأدوات المالية التي لا تقايس 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 تتحقق بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية وتستمر في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به للبالغ الذي قد يتغير عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتسجيل الالتزام الخاص بالتحصيلات المستلمة.

ج. تصنیف وقياس الموجودات المالية
حددت المجموعة تصنیف وقياس الموجودات المالية كالتالي:

النقد والنقد المعادل

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

الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء

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

المرابحة

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

الوكالة

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

الموجودات المؤجرة – المجموعة كموجر

يتم تصنیف عقود التأجير كعقود تمويلية عندما تقضي شروط عقد التأجير تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية إلى المستأجر، وتصنیف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الموجودات المؤجرة بالتكلفة المطفأة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3.5 الأدوات المالية (تممة)

3.5.1 الموجودات المالية (تممة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تممة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالة التعثر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلًا من حيازة الضمانات. ويشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق بشأن شروط جديدة للتسهيلات. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات التمويلية، تتطبق شروط وأحكام الترتيب التعاوني الجديد عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات ستظل متاخرة. تقوم الإداره باستمرار بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية كافة المعايير ومن احتمال سداد المدفوعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لتقدير 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

ت تكون 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 المجموعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ 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 "سيناريوج الأسوأ" أو "سيناريوج 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 المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشترأة مؤخرًا 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 الإقرارات الرئيسي بأنه المقابل لقاء القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى والتکاليف وكذلك هامش الربح.

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

(i) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

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

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (الصكوك) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً لقيمة 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 بغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطيات القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو إعادة تضمينه. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة تضمين الأرباح أو الخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

3.5 الأدوات المالية (تنمية)

3.5.1 الموجودات المالية (تنمية)

ج. تصنیف وقياس الموجودات المالية (تنمية)

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

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

يتم قياس الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكبية 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 تتمثل 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 لتقدير انخفاض القيمة.

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

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الموجودات التي تم تصنيفها إما من قبل الإداراة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي ينبغي بشكل إلزامي أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وتقوم الإداراة 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 أدىت إلى الاستبعاد أو الحد الجوهري من أي عدم نطابق محاسبى 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 بالتغييرات 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 تصنیف الموجودات المالية

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

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

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 (نتمة)

3.5 الأدوات المالية (نتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (نتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (نتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

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

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرأ

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهرأ 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 ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً - "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 تعينها 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 التغير المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهرأ جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التغير المحتملة خلال فترة الـ 12 شهرأ التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهرأ سواء بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التغير التي تقع على مدار العمر المتبقى المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التغير في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتتبعة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار جميع الموجودات المالية المتاخرة السداد لفترة 30 يوماً بالنسبة لتمويل الشركات والمتاخرة 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 تنشر المعايير الأخرى إلى ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان باستثناء الحالات التي يكون لدى المجموعة فيها معلومات معقولة ومؤدية 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 ائتمانياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر من 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 ائتمانياً ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملوحظة التالية:

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3.5 الأدوات المالية (تممة)

3.5.1 الموجودات المالية (تممة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تممة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تممة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان ونفاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصوصة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التخلف عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التخلف والانكشاف للمخاطر عند التخلف. تقوم المجموعة بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذًا 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 المعقلة والمأمولة 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 لظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء

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

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

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

إذا لم تختلف التدفقات النقدية للأصل 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 بالميلغ 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 للمقرض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى ، يتم عرضها كإيرادات مرابحة وإيرادات تمويل إسلامي أخرى.

في حالة إلغاء الاعتراف بالتسهيل والاعتراف بتسهيل جديد، يتم إنشاء مخصص خسائر يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً باشتئاء 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 أزيداد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء ولكن دون إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الشطب

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتبع على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنیف تسهيلات التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنیف تسهيلات التمويل كمتاخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعه ما في التاريخ المشترط لسدادها أو في حال ما إذا تمت زيادة التسهيل عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنیف تسهيل التمويل كمتاخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو قسط أصل المبلغ متاخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوماً وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقررة الممكن استردادها.

يتم إدارة ومراقبة القروض متاخرة السداد وتلك القروض متاخرة السداد ومنخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنیفها إلى أربع فئات تستخدم بعد ذلك في تغیر المخصصات:

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

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية وأو 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 لكافحة تسهيلات التمويل المعامل بها (بالصافي كذلك بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

في مارس 2007، أصدر بنك الكويت المركزي تعليمياً بتعديل أساس احتساب المخصصات العامة على التسهيلات حيث تم تغيير نسبة المخصص من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية و 0.5% على التسهيلات غير النقدية. وبدأ سريان هذه النسبة المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، وبالصافي كذلك بعد بعض فئات الضمانات، خلال 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 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3.5 الأدوات المالية (تممة)

3.5.2 المطلوبات المالية

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

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فترات سريانها. تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

المستحق للبنوك وحسابات المودعين

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

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

حسابات الودائع الاستثمارية غير محددة الأجل

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

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

التمويل متوسط الأجل

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

3.5.3 المقاصلة

يتم فقط إجراء المقاصلة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاضاة المبالغ المحققة وتنتوي 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 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3.6 الإصلاح المعياري لمعدلات الأرباح

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

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة كنتيجة لإصلاح معيار سعر الربح، فعندها 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؛
- أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ 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.

3.7 القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة 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، وباعتبار السوق نشطاً إن كانت المعاملات الخاصة بالموجودات أو الالتزامات تتم بشكل متكرر وكافٍ وكافية 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 الاستقادة من المعلومات الملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المعلومات غير الملاحظة. 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 سعرًا للعرض وسعرًا 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 مجتمعة. ويتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومحترف 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.

3.8 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:

تtrim المجموعة العقود الآجلة للعملات الأجنبية ومبادلات العملات ومبادلات معدل الربح. تدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة من ربط المشتقات بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسuir الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيمة 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3.8 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تممة)

2- المشتقات المصنفة كمحوط لها:

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف معاملات التحوط كما يلي:

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

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

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند المحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وأسلوب المجموعة في تقييم مدى استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر انعدام فاعالية 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 مهم" على التغيرات في القيمة" والذي ينتج من العلاقة الاقتصادية.
- تمثل 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 المحوط له يجب أن تعدل القيمة الدفترية للبند المحوط 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 تسويةاحتياطي تحوط التدفق النقدي بالأرباح أو الخسائر المتراكمة على أداة التحوط ، والتغير المتراكم في القيمة العادلة للبند المحوط، 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 المتوفّعة بالكامل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. عندما لم يعد من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجمع يتم تحويلها على الفور إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية:

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

3.9 العقارات الاستثمارية

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

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

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

3.10 الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

3.11 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة عند بداية العقد بتقدير 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 استخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات ذات الصلة.

أ) موجودات حق الاستخدام

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

تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود التأجير المعترف به والتکاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ومدفوّعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حواجز 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. وتختضع موجودات حق الاستخدام لأنخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تحت الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المجمع.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3.11 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر (تممة)

ب) مطلوبات عقود التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوّعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوّعات التأجير مدفوّعات ثابتة (نافذاً أي حواجز تأجير مستحقة) ومدفوّعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والبالغ المتنوّع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوّعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوّعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنفصال. يتم تسجيل مدفوّعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصاروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوّعات 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 لعكس تراكم الربح بينما يتم تخفيضها مقابل قيمة مدفوّعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة التأجير أو في مدفوّعات التأجير (أي التغيرات في المدفوّعات المستقبلية الناتجة من حدوث تغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد مدفوّعات التأجير هذه) أو في تقييم الخيار لشراء الأصل الأساسي ويتم عرضها ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

3.12 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 وثبت للتوزيع، يتم توزيع موجودات المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوازى لها أساس معقول وثبت للتوزيع.

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

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

بالنسبة للموجودات غير المالية باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف 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 المعتلّة لمبالغها الممكن استردادها، على لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زиادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق رد خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3.13 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 تعديلاً لها لكي تعكس أفضل تقدير حالي للمصاروفات المطلوب سدادها لتسوية الالتزام في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم خصمها إلى القيمة الحالية عندما يكون التأثير جوهرياً.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشراكته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3.14 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 نقدى 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.

3.15 تقارير القطاعات

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

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

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

3.16 أسهم الخزينة

ت تكون أسهم الخزينة من أسهم البنك الخاصة التي تم إصدارها، وتمت إعادة حيازتها لاحقاً من قبل البنك ولم يتم بعد إعادة إصدارها أو إلغاؤها. وتمت المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحويل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب مفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحويل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحويل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أو لامقاصدة 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 ويفall من متوسط التكلفة للسهم دون التأثير على التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

3.17 مكافأة نهاية الخدمة

تلزم 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 لالتزام المزايا المحددة سنوياً عبر تقديرات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المقدرة. ويشتمل التقييم الإكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتمت مراجعة هذه الافتراضات في كل تاريخ بيانات مالية مجعة.

3.18 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.

3.19 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

3.20 الزكاة

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3.21 الضرائب

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

3.22 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 لتكليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بإصدار الضمان. وبعد ذلك يتم قياس المطلوبات بناءً على أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ البيانات المالية المجمعة أو المبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى. يتم قياس الالتزام استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها من قبل بنك الكويت المركزي.

3.23 الموجودات بصفة الأمانة

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

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد 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 جوهرياً على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 30.8، يتعين على المجموعة تحديد 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 المحظوظة ومدى أهمية المدخلات غير المحظوظة - 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

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

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقلة والرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرياً تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبينة أدناه:

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

تقام 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 جوهرياً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالإرداد المحظوظ 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.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة تسهيلات التمويل الإسلامي

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

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

تقدير الاستثمار في الأسهم غير المسورة

يستند تقدير الاستثمار في الأسهم غير المسورة إلى أحد الأمور التالية:

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

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم غير المسورة تقديرًا جوهريًا.

5 إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى

تضمن إيرادات التمويل الإسلامي إيرادات التمويل الواردة من العملاء بمبلغ **264,922 ألف دينار كويتي** (2021: 208,096 ألف دينار كويتي) وإيرادات الصكوك بمبلغ **18,790 ألف دينار كويتي** (2021: 15,089 ألف دينار كويتي).

6 صافي إيرادات الاستثمار

2021 الف.د.ك	2022 الف.د.ك	
3,053	3,758	إيرادات توزيعات أرباح
1,609	1,364	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
2,202	(1,774)	صافي (الخسارة)/ربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
483	(649)	صافي (الخسارة)/ربح من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
577	2,184	أرباح غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
475	1,168	أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
401	712	حصة في نتائج شركات زميلة
8,800	6,763	

7 صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2021 الف.د.ك	2022 الف.د.ك	
29,250	35,977	اجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(12,455)	(14,844)	مصرفوفات الأتعاب والعمولات
16,795	21,133	

بنك بوب bian ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

مخصص انخفاض القيمة 8

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
40,214	33,843	مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء
(37)	1,735	خسائر الأئتمان المتزقة - الموجودات المالية الأخرى
10,574	8,029	خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
50,751	43,607	

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

المجموع ألف د.ك	عام ألف د.ك	محدد ألف د.ك	
			الرصيد في 1 يناير 2021 المحمل خلال السنة
129,900	126,364	3,536	استرداد أرصدة مشطوبة
40,214	32,615	7,599	أرصدة مشطوبة خلال السنة
6,217	-	6,217	فروق تحويل عملات أجنبية
(7,115)	-	(7,115)	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 المحمل خلال السنة
(507)	(507)	-	استرداد أرصدة مشطوبة
168,709	158,472	10,237	أرصدة مشطوبة خلال السنة
33,843	27,818	6,025	فروق تحويل عملات أجنبية
9,640	-	9,640	الرصيد في 31 ديسمبر 2022 المحمل خلال السنة
(10,548)	-	(10,548)	استرداد أرصدة مشطوبة
(1,884)	(1,388)	(496)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
199,760	184,902	14,858	فروق تحويل عملات أجنبية

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

المجموع ألف د.ك	تسهيلات غير نقدية ألف د.ك	تمويل إسلامي إلى العملاء ألف د.ك	
			الرصيد في 1 يناير 2021 المحمل خلال السنة
129,900	2,737	127,163	استرداد أرصدة مشطوبة
40,214	113	40,101	أرصدة مشطوبة خلال السنة
6,217	-	6,217	فروق تحويل عملات أجنبية
(7,115)	-	(7,115)	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 المحمل خلال السنة
(507)	-	(507)	استرداد أرصدة مشطوبة
168,709	2,850	165,859	أرصدة مشطوبة خلال السنة
33,843	1,044	32,799	فروق تحويل عملات أجنبية
9,640	-	9,640	الرصيد في 31 ديسمبر 2022 المحمل خلال السنة
(10,548)	-	(10,548)	استرداد أرصدة مشطوبة
(1,884)	-	(1,884)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
199,760	3,894	195,866	فروق تحويل عملات أجنبية

في 31 ديسمبر 2022، بلغت تسهيلات التمويل غير المنتظمة **51,459 ألف دينار كويتي**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **14,858 ألف دينار كويتي** (2021: 45,060 ألف دينار كويتي، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 10,237 ألف دينار كويتي). ويستند تحليل المخصص العام والمحدد المبين أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

الضرائب 9

2021 ألف د.ك	2022 ألف د.ك	
458	649	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,332	1,492	ضريبة دعم العمالة الوطنية
529	592	زكاة (بناء على قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(1,062)	(625)	ضرائب خارجية
1,257	2,108	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

10 ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

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

2021	2022	
48,494	57,786	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(5,349)	(6,068)	ناقصاً: الأرباح المدفوعة للstocks المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
43,145	51,718	
3,493,462	3,647,681	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
12.35	14.18	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم 13.57 فلس للسنة المنتهية 2021 قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة وإصدار الأسهم (انظر إيضاح 20 وإيضاح 22).

11 النقد والنقد المعادل

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
350,500	533,183	النقد والأرصدة لدى البنوك
415,508	196,243	التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
766,008	729,426	

12 ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي للودائع لدى البنوك الأخرى:

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
238,467	90,327	الكويت والشرق الأوسط
149,544	41,463	أوروبا والمملكة المتحدة
388,011	131,790	
(96)	(105)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
387,915	131,685	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

13 تمويل إسلامي إلى عملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية وأفريقيا	الكويت والشرق الأوسط	2022
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
3,606,608	514,410	11,561	3,080,637	الخدمات المصرفية للشركات
2,502,776	-	-	2,502,776	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
6,109,384	514,410	11,561	5,583,413	
(195,866)	(14,348)	(116)	(181,402)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
5,913,518	500,062	11,445	5,402,011	

المجموع	الخدمات المصرفية للشركات				2021	2022	ألف د.ك
2021	2022	2021	2022	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
127,163	165,859	123,947	156,062	3,216	9,797	الرصيد في بداية السنة	
40,101	32,799	32,622	27,798	7,479	5,001	المحمل خلال السنة	
6,217	9,640	-	-	6,217	9,640	استرداد أرصدة مشطوبة	
(7,115)	(10,548)	-	-	(7,115)	(10,548)	أرصدة مشطوبة خلال السنة	
(507)	(1,884)	(507)	(1,388)	-	(496)	فروق تحويل عملات أجنبية	
165,859	195,866	156,062	182,472	9,797	13,394	الرصيد في نهاية السنة	

فيما يلي مخصصات انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع	عام	محدد	2021	2022	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2021	2022	2021	2022	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
127,163	165,859	123,947	156,062	3,216	9,797	الرصيد في بداية السنة		
40,101	32,799	32,622	27,798	7,479	5,001	المحمل خلال السنة		
6,217	9,640	-	-	6,217	9,640	استرداد أرصدة مشطوبة		
(7,115)	(10,548)	-	-	(7,115)	(10,548)	أرصدة مشطوبة خلال السنة		
(507)	(1,884)	(507)	(1,388)	-	(496)	فروق تحويل عملات أجنبية		
165,859	195,866	156,062	182,472	9,797	13,394	الرصيد في نهاية السنة		

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

المجموع	الخدمات المصرفية		الخدمات المصرفية للشركات		2021	2022	ألف د.ك	ألف د.ك
	2021	2022	2021	2022				
3,216	9,797	1,624	3,954	1,592	5,843	الرصيد في بداية السنة		
7,479	5,001	(1,228)	5,015	8,707	(14)	(استبعاد) / المحمل خلال السنة		
6,217	9,640	4,750	2,315	1,467	7,325	استرداد أرصدة مشطوبة		
(7,115)	(10,548)	(1,192)	(2,819)	(5,923)	(7,729)	أرصدة مشطوبة خلال السنة		
-	(496)	-	-	-	(496)	فروق تحويل عملات أجنبية		
9,797	13,394	3,954	8,465	5,843	4,929	الرصيد في نهاية السنة		

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

بنك بوب bian ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

13 تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
52,712	63,353	تمويل إسلامي إلى العملاء
(9,797)	(13,394)	مخصص محدد لأنخفاض القيمة
42,915	49,959	

في 31 ديسمبر 2022، قامت الإداره بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحققت بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **82,661 ألف دينار كويتي** (2021: 62,701 ألف دينار كويتي).

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الإسلامية (النقدية وغير النقدية) مبلغ **75,311 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 63,490 ألف دينار كويتي) على نحو أقل من مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء المطلوب بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

إن المخصص المتاح لأنخفاض قيمة التسهيلات غير النقدية بمبلغ **3,894 ألف دينار كويتي** (2021: 2,850 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى.

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

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	31 ديسمبر 2022
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
5,621,464	-	49,644	5,571,820	فئة عالية
424,567	-	193,421	231,146	فئة قياسية
63,353	63,353	-	-	فئة منخفضة القيمة
6,109,384	63,353	243,065	5,802,966	تمويل إسلامي للعملاء
294,966	-	249	294,717	فئة عالية
109,409	-	76,531	32,878	فئة قياسية
2,964	2,964	-	-	فئة منخفضة القيمة
407,339	2,964	76,780	327,595	مطلوبات محتملة (إيضاح 28)
1,122,399	6	56,583	1,065,810	التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) لمنح الائتمان

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	31 ديسمبر 2021
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
5,188,536	-	34,256	5,154,280	فئة عالية
437,685	-	224,273	213,412	فئة قياسية
52,712	52,712	-	-	فئة منخفضة القيمة
5,678,933	52,712	258,529	5,367,692	تمويل إسلامي للعملاء
298,462	-	3,175	295,287	فئة عالية
91,691	-	63,232	28,459	فئة قياسية
3,517	3,517	-	-	فئة منخفضة القيمة
393,670	3,517	66,407	323,746	مطلوبات محتملة (إيضاح 28)
845,179	279	17,218	827,682	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 2022

13 تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

المجموع	المرحلة 3 ألف د.ك	المرحلة 2 ألف د.ك	المرحلة 1 ألف د.ك	
63,490	26,445	14,628	22,417	31 ديسمبر 2022 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	2,964	(3,086)	122	كما في 1 يناير 2022 التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
-	1,193	454	(1,647)	المحول من المرحلة 1
-	2,315	(3,619)	1,304	المحول من المرحلة 2
-	(544)	79	465	المحول من المرحلة 3
				خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
13,453	6,860	4,598	1,995	مبالغ مشطوبة واستردادات
(908)	(908)	-	-	تحويل عملات أجنبية
(724)	(593)	(113)	(18)	في 31 ديسمبر 2022
75,311	34,768	16,027	24,516	
				31 ديسمبر 2021 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
62,255	22,160	19,779	20,316	كما في 1 يناير 2021 التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
-	(2,049)	725	1,324	المحول من المرحلة 1
-	444	327	(771)	المحول من المرحلة 2
-	2,489	(3,680)	1,191	المحول من المرحلة 3
-	(4,982)	4,078	904	خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
2,288	7,353	(5,865)	800	مبالغ مشطوبة واستردادات
(896)	(896)	-	-	تحويل عملات أجنبية
(157)	(123)	(11)	(23)	في 31 ديسمبر 2021
63,490	26,445	14,628	22,417	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

14 استثمارات في أوراق مالية

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
529,253	609,565	استثمار في صكوك موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
102,848	134,373	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
19,853	18,249	استثمار في شركات زميلة
3,174	2,534	
655,128	764,721	
2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
510,388	591,893	استثمار في صكوك - مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
18,865	17,672	استثمار في صكوك - مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
529,253	609,565	
2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
102,848	134,373	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
102,848	134,373	استثمار في صناديق أسهم غير مسورة
2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
16,600	15,310	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,253	2,939	استثمار في أوراق مالية غير مسورة
19,853	18,249	استثمار في أوراق مالية مسورة

15 الشركات التابعة

15.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

حصة الملكية الفعلية %	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
2021	2022		
79.49	98.88	تأمين تكافلي	شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقلدة)
100.00	100.00	استثمارات إسلامية	شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقلدة)
71.08	71.52	خدمات مصرفيّة إسلامية	بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

15 الشركات التابعة (تممة)

15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصة الملكية المحافظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية الفعلية %	2021	2022
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	28.92	28.48	

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

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

إجمالي الخسائر الشاملة الخاص بالحصص غير المسيطرة:	خسارة السنة	إيرادات المصروفات	ألف د.ك	ألف د.ك	2021	2022
(4,643)	(3,261)					
(1,721)	(1,146)					
613	36					
إجمالي إيرادات شاملة أخرى		خسارة السنة	إيرادات المصروفات	إجمالي الخسائر الشاملة الخاص بالحصص غير المسيطرة:		
(1,108)	(1,110)					

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

إجمالي حقوق الملكية الخاصة به:	مساهمي البنك	إجمالي الموجودات	ألف د.ك	ألف د.ك	2021	2022
666,778	607,082					
565,845	519,443					
100,933	87,639					
إجمالي حقوق الملكية		إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	إجمالي حقوق الملكية		
69,157	61,142					
31,776	26,497					
100,933	87,639					

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل	ألف د.ك	ألف د.ك	2021	2022
(59,340)	13,982						
9,753	15,133						
(130)	(2,816)						
(49,717)	26,299						

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشراكته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

16 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
47,133	21,706	الرصيد في بداية السنة
680	21,350	الإضافات خلال السنة
(26,161)	(11,456)	الاستبعاد خلال السنة
577	2,184	صافي الأرباح غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(523)	(166)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
21,706	33,618	الرصيد في نهاية السنة

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

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2022
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	عقارات استثمارية
33,618	31,421	2,197	-	2021
21,706	10,673	11,033	-	عقارات استثمارية
				موجودات أخرى 17

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
51,574	51,574	مستحق من وزارة المالية نظير تأجيل الأقساط (إيضاح 33)
4,267	7,654	إيرادات مستحقة
4,056	5,280	مدفوعات مقدماً
2,150	24,320	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 31)
27,468	38,768	أخرى
89,515	127,596	

18 تمويل متوسط الأجل

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
229,137	376,843	*(GMTN) صكوك عالمية متوسطة الأجل (برنامج
256,234	260,786	** تمويل آخر متوسط الأجل
485,371	637,629	

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

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

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

** إن التمويل متوسط الأجل الآخر له فترة استحقاق تبلغ ثلاثة سنوات ويحمل معدل ربح يتراوح من 5.28% إلى 6.15%.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشراكته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

19 مطلوبات أخرى

2021 ألف د.ك	2022 ألف د.ك	
26,809	21,479	دائنون ومصروفات مستحقة
11,867	13,033	مزايا مستحقة للموظفين
15,789	15,441	مكافأة نهاية الخدمة
2,850	3,894	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 8)
45,204	49,176	أخرى
102,519	103,023	

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزاياد المحددة وكذلك تكلفة فترة الخدمة الحالية والسابقة من خلال تقديرات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المتوقعة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الإكتواري كانت معدل الخصم بنسبة **5.25%** (2021: 3.75%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والافتراضات الديموغرافية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقادم والإعاقة.

20 رأس المال

2021		2022		
ألف د.ك	سهم	ألف د.ك	سهم	الأسماء المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل نقداً وأسماء المنحة
317,970	3,179,697,604	373,868	3,738,682,484	

خلال السنة الحالية، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة، قام البنك بزيادة رأس ماله من خلال إصدار حقوق إصدار الأسهم بعد **400,000,000** سهم، بقيمة اسمية لكل منه 100 فلس وكذلك علاوة الإصدار بقيمة 400 فلس. تم الاكتتاب في حقوق إصدار الأسهم بالكامل مما أدى إلى زيادة رأس المال بمبلغ **40,000** ألف دينار كويتي وعلاوة إصدار الأسهم بقيمة **160,000** ألف دينار كويتي.

21 علاوة إصدار أسهم

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

22 توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 23 مارس 2022 على إصدار أسهم منحة بنسبة **5%** (2020: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم (2020: لا شيء) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة **15,896** ألف دينار كويتي وزادت أسهم المنحة من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعد **158,984,880** سهم (2020: 151,414,171) كما زاد رأس المال بمبلغ **15,898** ألف دينار كويتي (2020: 15,141 ألف دينار كويتي). تم توزيع أسهم المنحة المعتمدة بتاريخ 12 أبريل 2022.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة **6** فلس للسهم وأسهم منحة بنسبة **6%** للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. في حال الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق توزيعات الأرباح الدفع للمساهمين بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

23 أسمهم خزينة يمتلك البنك أسمهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2021	2022	عدد أسمهم الخزينة
420,376	475,652	نسبة أسمهم الخزينة من إجمالي الأسمهم المصدرة - %
0.01322%	0.01272%	تكلفة أسمهم الخزينة - ألف دينار كويتي
54	54	القيمة السوقية لأسمهم الخزينة - ألف دينار كويتي
332	380	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسمة (فلس)
0.711	0.835	

تم تحديد مبلغ مساوي لتكلفة شراء أسمهم الخزينة كمبلغ غير قابل للتوزيع من الاحتياطي الاختياري على مدار فترة ملكية أسمهم 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 وضربيه دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للبنك وقف هذه الاقتطاعات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للبنك.

25 احتياطيات أخرى

المجموع	احتياطي التغير في التقييم الإكتواري	احتياطي تحويل العملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	الرصيد في 1 يناير 2022 (خسائر)/إيرادات شاملة أخرى إجمالي (الخسائر)/إيرادات الشاملة للسنة
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
(3,193)	(3,576)	(11,508)	11,891	
(595)	2,367	(1,684)	(1,278)	
(595)	2,367	(1,684)	(1,278)	
(3,788)	(1,209)	(13,192)	10,613	

المجموع	احتياطي التغير في التقييم الإكتواري	احتياطي تحويل العملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	الرصيد في 1 يناير 2021 إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
(21,958)	(3,092)	(10,503)	(8,363)	
3,142	(484)	(1,005)	4,631	
3,142	(484)	(1,005)	4,631	
15,623	-	-	15,623	
(3,193)	(3,576)	(11,508)	11,891	

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

يجوز توزيع الاحتياطي الاختياري على المساهمين وفقاً لتقدير الجمعية العمومية وبالطرق التي تعد لمصلحة البنك، باستثناء المبلغ الذي يعادل تكلفة شراء أسمهم الخزينة (إيضاح 23).

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشراكته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

26 الصكوك المستدامة - الشريحة 1

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

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2021 ألف د.ك	2022 ألف د.ك	2021 ألف د.ك	2022 ألف د.ك	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين ذات علاقة التنفيذيين		تمويل إسلامي إلى العملاء حسابات المودعين خطابات ضمان وخطابات اعتماد إيرادات مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى تكلفة تمويل وتوزيعات المودعين الشركة الأم المستحق من البنوك المستحق إلى البنوك حسابات المودعين إيرادات مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين
				2021 ألف د.ك	2022 ألف د.ك	
310	46,828	-	1	7	9	تمويل إسلامي إلى العملاء
13,168	18,311	18	20	15	24	حسابات المودعين
370	13	2	1	1	-	خطابات ضمان وخطابات اعتماد
11	1,566					إيرادات مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى
(3)	(3)					تكلفة تمويل وتوزيعات المودعين
117,243	25,810					الشركة الأم
31,797	20,442					المستحق من البنوك
508	300					المستحق إلى البنوك
788	2,277					حسابات المودعين
(920)	(1,002)					إيرادات مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويل إسلامي إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك التسهيلات لأطراف ذات علاقة 75,048 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 80 ألف دينار كويتي).

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

2021 ألف د.ك	2022 ألف د.ك	مزایا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة تعويضات مؤجلة
2,823	3,465	
459	429	
730	918	
4,012	4,812	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

28 التزامات ومطلوبات محتملة

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

2021	2022	
ألف ديك	ألف ديك	
292,528	315,593	ضمانات
101,142	91,746	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
125,818	135,823	الالتزامات أخرى
519,488	543,162	

29 التحليل القطاعي

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

قطاعات الأعمال

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

- | | |
|---|--|
| <p>الخدمات المصرفية : تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه المجموعة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.</p> <p>الخدمات المصرفية : تقدم خدمات المرابحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى لأنشطة التجارية والعملاء من الشركات.</p> <p>الخدمات المصرفية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة، والاستثمارات في الشركات الزميلية، واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الموجودات والثروات.</p> <p>الخدمات المصرفية : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المرابحة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى وذلك بشكل أساسى مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.</p> <p>الخدمات المصرفية : يشمل هذا القطاع أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقة فيما يتعلق بتسخير التحويل والتوزيع بين القطاعات.</p> | <p>الاستهلاكية</p> <p>للشركات</p> <p>الاستثمارية والعمليات الدولية</p> <p>الخزينة</p> <p>مركز المجموعة</p> |
|---|--|

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

29 التحليل القطاعي (تنمية)

الخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية الاستهلاكية		
			مركز المجموع	الخزينة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
167,223	4,499	7,807	10,464	50,770	93,683
201,363	348	14,042	25,003	58,090	103,880
54,273	(53,118)	13,209	(21,755)	56,702	59,235
7,880,757	134,140	799,614	763,211	3,686,912	2,496,880
6,901,058	509,454	1,366,908	720,372	596,102	3,708,222

2022					
صافي إيرادات تمويل					
إيرادات التشغيل					
صافي ربح/(خسارة) السنة					
مجموع الموجودات					
مجموع المطلوبات					

2021					
صافي إيرادات تمويل					
إيرادات التشغيل					
صافي ربح/(خسارة) السنة					
مجموع الموجودات					
مجموع المطلوبات					

القطاعات الجغرافية

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

المجموع	آسيا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أوروبا والمملكة المتحدة	
				ألف د.ك	ألف د.ك
7,880,757	129,403	624,442	110,474	7,016,438	
292,382	-	26,113	173	266,096	
7,880,757	149,405	439,715	477,530	6,814,107	
201,363	(2,161)	20,691	(469)	183,302	

2022					
الموجودات					
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)					
المطلوبات وحقوق الملكية					
إيرادات/(خسائر) القطاع					

2021					
الموجودات					
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)					
المطلوبات وحقوق الملكية					
إيرادات القطاع					

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر**30.1 مقدمة ونظرة عامة**

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

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.

جزء 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 الترکز الزائد للمخاطر.

30.2 مخاطر الائتمان**30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة**

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكب 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 لجادرتهم 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 مولفة من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل لدى المجموعة. ويعين على هذه اللجنة التي تجتمع بصورة دورية خلال العام تحديد أي ظروف غير عادية وصعوبات مرتبطة بمركز العميل والتي قد تسبب تصنیف 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 (انخفاض 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);
- تأخير المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوماً أو
- تعرض أرصدة المقترض لانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لمخاطر الائتمان الداخلية لأغراض الإدارية؛ أو أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية قد تمت إعادة هيكلتها.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.2 مخاطر الائتمان (تممة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تممة)

تعتبر المجموعة الاستثمارية وأرصدة البنوك كموجودات متغيرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو مدفوعات أصل المبلغ.

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تنولى 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 شهرًا أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف البدهي بما في ذلك تقييم عوامل انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19 مثل تحديد ما إذا كانت الصعوبات المالية للمقترضين مؤقتة أم طويلة الأجل وكذلك قطاعات الأعمال التي يعمل بها المفترضون. إن المعايير الكلية 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 يدرجتين (بدون مراعاة عوامل التعديل في التصنيف) يمثل ازيداداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجياً ضمن "التصنيف الائتماني للفئات الاستثمارية" عند بدء استحداث الأصل بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن "ما دون التصنيف الائتماني للفئات التصنيف" كازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكلية للمحفظة المصنفة داخلياً لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود تصنيفات عند بدء الاستحداث، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف الأسيق المتأخر 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 لكافحة حالات العجز النقدي المخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بمحض العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التغير ومعدل الخسارة عند التغير وقيمة الانكشاف عند التغير.

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

تحتسن 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 دفعية 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.

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

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.2 مخاطر الائتمان (تممة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تممة)

إدراج المعلومات المستقبلية

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

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ **230 ألف د.ك** (2021: زيادة بمبلغ 546 ألف د.ك). ولو كان قد تعيين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، لتحقق زيادة مخصص خسائر الائتمان بمبلغ **626 ألف د.ك** (2021: 1,573 ألف د.ك) بما يزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2022.

يؤدي تقييم السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ **2,147 ألف د.ك** (2021: 4,864 ألف د.ك). ولو كان قد تعيين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل، لتحقق زيادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض المنتظمة بمبلغ **2,290 ألف د.ك** (2021: 6,794 ألف د.ك) بما يزيد عن المخصص المسجل لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022.

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

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التغير

في إطار عملية إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تقوم المجموعة باستخدام التصنيفات والمقاييس والتقييمات الأخرى التي تسعى إلى أن تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقدير التصنيفات/الدرجات التي يتم الاستفادة منها في عملية تقدير احتمالية التغير. تتيح هذه الأداة القدرة على تحليل الأعمال وتحديد تصنيفات المخاطر على مستوى الملزام والتسييل 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 التغير في احتمالية أن يتغير الملزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام قيمة منفصلة لاحتمالية التغير لمدة 12 شهراً أو على مدار عمر الأداة استناداً إلى التوزيع المرحلي للملزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التغير المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة حول الحودة المستقبلية للأصل. وتنتج احتمالية التغير على مدار دورة العمل من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التغير على مدار دورة العمل إلى احتمالية تغير عند نقطة زمنية معينة فيما يتعلق بهياكل الشروط وذلك باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)**30.2 مخاطر الائتمان (تممة)****30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تممة)****التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر (تممة)**

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

قيمة الانكشاف عند التعثر

تتمثل قيمة الانكشاف عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملزم تجاه المجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم الانكشاف المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة الانكشاف عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المحسوب. تنشأ هذه الانكشافات من الحدود غير المحسوبة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن الانكشاف كل من الفيـن داخل وخارج الميزانية العمومية. ويتم تقيير قيمة الانكشاف عند التعثر آخذـاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار والمنحيـات المرجـعـية وتـاريـخ الاستـحـقـاق وجـدول الإطفـاء وـمعـامـلات التـحـوـيل الـائـتمـانـي إـلـى غـير ذـاكـ. يتم تـطـيقـ معـامـلات التـحـوـيل الـائـتمـانـي لـتقـيـرـ المـسـحـوبـاتـ المـسـتـقـبـلـةـ وـاحـسـابـ الانـكـشـافـ عـنـ التعـثـرـ بـالـنـسـبةـ لـمـحـفـظـةـ بـطـاقـاتـ الـائـتمـانـ.

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 المتغيرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل المطالبة والضمـانـ والأـلوـيـةـ المرـتـبـطـةـ بـهـاـ وـكـذـكـ قـطـاعـ أـعـمـالـ الطـرـفـ المـقـابـلـ وـتـكـالـيفـ الاستـرـدادـ لأـيـ ضـمانـ يـتـعلـقـ بـالـأـصـلـ المـالـيـ. قـامـتـ المـجـمـوعـةـ بـتـطـيقـ الحـدـ الأـدـنـىـ لـمـعـدـلـ الـخـسـارـةـ عـنـ التعـثـرـ عـلـىـ النـوـحـ المـقـرـرـ منـ قـبـلـ بنـكـ الـكـوـيـتـ المـرـكـزـيـ.

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

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

		2021	2022
صافي الانكشاف	اجمالي الانكشاف	صافي الانكشاف	اجمالي الانكشاف
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
3,579,219	5,513,074	3,872,738	5,913,518
505,627	519,488	513,156	543,162

تمويل إسلامي إلى العملاء
مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

30.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان

تنتـجـ تـركـزـاتـ مـخـاطـرـ الـائـتمـانـ منـ الانـكـشـافـ لـلـمـخـاطـرـ تـجـاهـ الـعـلـمـاءـ منـ لـدـيـهـمـ خـصـائـصـ مـمـاثـلـةـ منـ حـيثـ المـوـقـعـ الجـغرـافـيـ الذيـ يـعـملـونـ فـيـهـ أوـ قـطـاعـ الـأـعـمـالـ الـذـيـ يـشـارـكـونـ فـيـهـ بـحـيثـ قـدـ تـأـثـرـ قـدـرـتـهـمـ عـلـىـ الـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـ الـتـعـاـقـدـيـةـ بـالـتـغـيـرـاتـ الـظـرـوفـ السـيـاسـيـةـ أوـ الـاـقـتصـادـيـةـ أوـ الـظـرـوفـ الـأـخـرـىـ.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.2 مخاطر الائتمان (تممة)

30.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للكشف لمخاطر الائتمان (تممة)

كما تنتهي مخاطر الائتمان بسبب التركز الجوهري لموجودات المجموعة تجاه طرف مقابل بشكل فردي. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2022، فإن معدل أكبر 20 تسهيل تمويل إسلامي قائم والمحدد كنسبة من إجمالي التسهيلات هو بنسبة 20.67% (2020: 23.42%).

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

المجموع ألف ديك	أوروبا والملكة المتحدة					الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ألف ديك	2022
	آسيا ألف ديك	أمريكا الشمالية ألف ديك	أمريكا الشمالية ألف ديك	أمريكا الشمالية ألف ديك	أمريكا الشمالية ألف ديك		
483,673	16	54,161	28,418	401,078		أرصدة لدى البنوك	
247,802	-	-	-	247,802		ودائع لدى بنك الكويت المركزي	
131,685	-	34,934	3,191	93,560		ودائع لدى بنوك أخرى	
5,913,518	-	505,483	-	5,408,035		تمويل إسلامي إلى العملاء	
609,565	129,396	-	-	480,169		استثمار في صكوك	
122,316	-	7,194	-	115,122		موجودات أخرى	
7,508,559	129,412	601,772	31,609	6,745,766		(باستثناء المدفوعات مقدماً)	
407,339	2,046	1,060	-	404,233		مطلوبات محتملة	
135,823	-	37,615	-	98,208		التزامات	
8,051,721	131,458	640,447	31,609	7,248,207		اجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
2021							
311,628	49	20,616	24,089	266,874		أرصدة لدى البنوك	
225,858	-	-	-	225,858		ودائع لدى بنك الكويت المركزي	
387,915	-	119,081	23,128	245,706		ودائع لدى بنوك أخرى	
5,513,074	-	541,289	-	4,971,785		تمويل إسلامي إلى العملاء	
529,253	133,727	-	-	395,526		استثمار في صكوك	
85,459	-	3,438	-	82,021		موجودات أخرى	
7,053,187	133,776	684,424	47,217	6,187,770		(باستثناء المدفوعات مقدماً)	
393,670	2,045	1,089	-	390,536		مطلوبات محتملة	
125,818	-	29,304	-	96,514		التزامات	
7,572,675	135,821	714,817	47,217	6,674,820		اجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشراكته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.2 مخاطر الائتمان (تممة)

30.2.3 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للكشف لمخاطر الائتمان (تممة)

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

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
244,956	315,627	تجاري
274,749	191,209	تصنيع
1,061,135	1,064,946	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
383,748	389,206	إنشاءات
1,346,404	1,365,902	عقارات
2,318,535	2,418,401	تجزئة
794,950	940,212	حكومي
1,148,198	1,366,218	أخرى
7,572,675	8,051,721	

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 تغير الملزم 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 متقارنة، 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 تقدير 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	2022
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
483,673	-	-	483,673	أرصدة لدى البنوك
247,834	-	-	247,834	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
131,789	-	-	131,789	ودائع لدى بنوك أخرى
6,109,384	63,353	424,567	5,621,464	تمويل إسلامي إلى العملاء
609,565	-	-	609,565	استثمار في صكوك
122,316	-	-	122,316	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
7,704,561	63,353	424,567	7,216,641	

الإجمالي	منخفضة القيمة	قياسية	مرتفعة	2021
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
311,628	-	-	311,628	أرصدة لدى البنوك
225,877	-	-	225,877	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
388,010	-	-	388,010	ودائع لدى بنوك أخرى
5,678,933	52,712	437,685	5,188,536	تمويل إسلامي إلى العملاء
529,253	-	-	529,253	استثمار في صكوك
85,459	-	-	85,459	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
7,219,160	52,712	437,685	6,728,763	

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 متاخرة السداد أو منخفضة القيمة:

الإجمالي	الخدمات المصرفية الاستهلاكية				الخدمات المصرفية للشركات				2022
	متاخرة السداد	غير منخفضة القيمة	متاخرة السداد	غير منخفضة القيمة	متاخرة السداد	غير منخفضة القيمة	القيمة	ألف د.ك	
منخفضة القيمة	القيمة	منخفضة القيمة	القيمة	منخفضة القيمة	القيمة	ألف د.ك			
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك			
12,445	86,265	23	1,682	12,422	84,583	حتى 30 يوماً			
4	6,808	4	6,219	-	589	60-31 يوماً			
3	3,033	3	3,011	-	22	90-61 يوماً			
160	-	25	-	135	-	180-91 يوماً			
50,741	-	14,919	-	35,822	-	أكثر من 180 يوماً			
63,353	96,106	14,974	10,912	48,379	85,194				
2021									
2,252	38,744	17	1,120	2,235	37,624	حتى 30 يوماً			
55	6,144	12	6,076	43	68	60-31 يوماً			
3	4,410	-	4,341	3	69	90-61 يوماً			
87	-	22	-	65	-	180-91 يوماً			
50,315	-	5,245	-	45,070	-	أكثر من 180 يوماً			
52,712	49,298	5,296	11,537	47,416	37,761				

تشير تقديرات الإدارة للقيمة العادلة للضمادات المحفظة بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي متاخرة السداد ومنخفضة القيمة بصورة فردية بمبلغ 82,682 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022 (2021: 70,427 ألف دينار كويتي).

30.3 مخاطر السوق

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

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

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

30.4 مخاطر العملات الأجنبية

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

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

30 الألوان المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.4 مخاطر العملات الأجنبية (تممة)

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

2021		2022			
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	ألف د.ك		
141	(148)	70	(212)	+5	دولار أمريكي
30	(52)	118	(48)	+5	جنيه إسترليني
-	3	-	-	+5	يورو
72	1	87	-	+5	جنيه Sudanاني
-	2	-	-	+5	ين ياباني
165	(164)	149	(142)	+5	آخر

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

مخاطر أسعار الأسهم

تتشكل مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنوع الاستثمار من حيث التوزيع الجغرافي وتتركز قطاعات الأعمال.

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة 5% بأسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2022 ستؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 912 ألف د.ك (زيادة 2021: زيادة 993 ألف د.ك). وأي تغير معاكس قد يكون له تأثير مكافئ ولكن عكسي على المبالغ المبينة أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكلفة المتغيرات الأخرى ثابتة.

30.5 مخاطر السيولة

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

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

بنك بوب bian ش.م.ك.ع. وشراكته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.5 مخاطر السيولة (تممة)

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

المجموع	ألف د.ك	أكثر من سنة	من 6 أشهر	من 3 أشهر	خلال 3 أشهر	الموجودات
			ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
2022						
533,183	-	-	-	-	533,183	النقد والأرصدة لدى البنك
247,802	-	4,047	52,353	191,402		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
131,685	-	-	-	131,685		ودائع لدى بنوك
5,913,518	2,518,757	186,016	474,327	2,734,418		تمويل إسلامي إلى العملاء
609,565	453,054	3,038	14,068	139,405		استثمار في صكوك
155,156	155,156	-	-	-		استثمارات في أوراق مالية أخرى
33,618	33,618	-	-	-		عقارات استثمارية
127,596	22,818	25,603	-	79,175		موجودات أخرى
128,634	128,634	-	-	-		ممتلكات ومعدات
7,880,757	3,312,037	218,704	540,748	3,809,268		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
198,678	-	-	-	-	198,678	المستحق للبنوك
5,961,728	171,026	631,373	583,981	4,575,348		حسابات المودعين
637,629	561,054	76,575	-	-		تمويل متوسط الأجل
103,023	74,067	10,073	-	18,883		مطلوبات أخرى
979,699	979,699	-	-	-		حقوق الملكية
7,880,757	1,785,846	718,021	583,981	4,792,909		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي						
381,337	-	-	46,986	334,351		مبالغ تعاقدية دائنة
381,073	-	-	46,428	334,645		مبالغ تعاقدية مدينة
2021						
350,500	-	-	-	-	350,500	الموجودات
225,858	-	3,040	42,064	180,754		النقد والأرصدة لدى البنك
387,915	-	-	-	387,915		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
5,513,074	2,804,158	294,167	416,170	1,998,579		ودائع لدى بنوك
529,253	390,137	19,225	32,659	87,232		تمويل إسلامي إلى العملاء
125,875	125,875	-	-	-		استثمار في صكوك
21,706	21,706	-	-	-		استثمارات في أوراق مالية أخرى
89,515	15,100	3,865	-	70,550		عقارات استثمارية
108,203	108,203	-	-	-		موجودات أخرى
7,351,899	3,465,179	320,297	490,893	3,075,530		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
395,150	-	-	-	-	395,150	المستحق للبنوك
5,618,787	304,357	536,709	693,090	4,084,631		حسابات المودعين
485,371	485,371	-	-	-		تمويل متوسط الأجل
102,519	40,525	30,722	-	31,272		مطلوبات أخرى
750,072	750,072	-	-	-		حقوق الملكية
7,351,899	1,580,325	567,431	693,090	4,511,053		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
المشتقات المالية التي يتم تسويتها على أساس إجمالي						
616,924	-	106,024	266,559	244,341		مبالغ تعاقدية دائنة
616,412	-	105,755	266,682	243,975		مبالغ تعاقدية مدينة

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.5 مخاطر السيولة (تممة)

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

المجموع	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	3 أشهر إلى
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
198,996	-	-	-	198,996
6,011,838	183,139	648,453	592,216	4,588,030
706,197	603,508	89,377	3,842	9,470
6,917,031	786,647	737,830	596,058	4,796,496

2022

المطلوبات المالية
المستحق للبنوك
حسابات المودعين
تمويل متوسط الاجل

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

2021

المطلوبات المالية
المستحق للبنوك
حسابات المودعين
تمويل متوسط الاجل

395,415	-	-	-	395,415
5,627,943	307,951	538,895	695,793	4,085,304
513,058	502,149	4,808	4,639	1,462
6,536,416	810,100	543,703	700,432	4,482,181

المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية
مطلوبات محتملة
الالتزامات أخرى

30.6 مخاطر معدلات الربح

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

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

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

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.7 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة من عدم كفاية العمليات الداخلية أو قصورها أو تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. وفي حالة فشل فاعلية أدوات الرقابة، يمكن أن تسبب 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 المثلث لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنك.

30.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والطرق الأخرى حسبما هو مناسب. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تعادل تقريباً قيمها العادلة كما في 31 ديسمبر 2022 نظراً لأن الأدوات ذات استحقاق قصير الأجل نسبياً.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

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

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

		المستوى 1 ألف د.ك	المستوى 2 ألف د.ك	المستوى 3 ألف د.ك	الإجمالي ألف د.ك
134,373	-	134,373	-		
609,565	-	-	609,565		
18,249	15,310	-	2,939		
762,187	15,310	134,373	612,504		

2022

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

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

2021

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.8 القيمة العادلة للأدوات المالية (تممة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تممة)

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

في 31 ديسمبر 2022	الحركات في أسعار الصرف	بيع / استرداد	إضافات/ تحويلات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2022	ألف د.ك
15,310	24	(1,247)	3,337	(3,404)	16,600	ألف د.ك
2022						
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة						
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى						
في 31 ديسمبر 2021	الحركات في أسعار الصرف	بيع / استرداد	إضافات/ تحويلات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير 2021	ألف د.ك
16,600	1	(144)	2,036	(701)	15,408	ألف د.ك
2021						
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة						
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى						
لا تتصف المدخلات الهامة غير المحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمي في 31 ديسمبر 2022 بأنها جوهرية.						
يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدورة 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 تسعيّرها على الفور استناداً إلى حركة السوق في معدلات الأرباح كما أنها تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.						

30.9 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال المجموعة هي التأكيد من امتثال المجموعة لكافّة متطلبات رأس المال الخارجية، ومن
أنها تحفظ بنسّب رأس المال قوية جيدة وذلك لدعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة لمساهمين.

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

يتم احتساب معدلات رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر
2021 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب، رب/336/2014 المؤرخ في 24 يونيو 2014، ورقم 2/BS/
IBS/454 المؤرخ 2 ابريل 2020، ورقم 2/ر.ب، رب/488/2021 المؤرخ في 11 أكتوبر 2021 والخاص
بتعميمات بازل III كما هو مبين أدناه:

30 الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.9 إدارة رأس المال (تممة)

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
4,727,562	5,137,120	الموجودات المرجحة بالمخاطر
661,859	719,197	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
567,528	777,787	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
149,544	152,708	رأس المال الإضافي – الشريحة 1
717,072	930,495	الشريحة 1 من رأس المال
58,354	64,445	الشريحة 2 من رأس المال
775,426	994,940	إجمالي رأس المال
12.00%	15.14%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
15.17%	18.11%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
16.40%	19.37%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعيم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/343/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2021	2022	
ألف د.ك	ألف د.ك	
717,072	930,495	الشريحة 1 من رأس المال
7,652,065	8,231,962	إجمالي الانكشافات
9.37%	11.30%	معدل الرفع المالي

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعيم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب/336/2014، المؤرخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي المنصوص عليها في تعيم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/343/2014، المؤرخ 21 أكتوبر 2014 لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، فقد تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

31 المشتقات المالية

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

مبادلات العملات

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

مبادلات معدلات الربح

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

عقود العملات الأجنبية الآجلة

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

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

31 المشتقات المالية

عقود العملات الأجنبية الآجلة (تتمة)

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

2021			2022		
القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة
ألف دك					
396,059	(13,583)	1,255	558,354	(9,773)	23,776
607,357	(384)	895	245,385	(558)	340
8,664	(10)	-	134,730	(480)	204
1,012,080	(13,977)	2,150	938,469	(10,811)	24,320

إن كافة أدوات المشتقات المالية الإسلامية مدرجة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022.

32 موجودات بصفة الأمانة

كانت القيمة الإجمالية للموجودات المحفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ **618,294 ألف دينار كويتي** (2021: 660,123 ألف دينار كويتي)، بينما كانت الإيرادات ذات الصلة لهذه الموجودات بمبلغ **6,527 ألف دينار كويتي** (2021: 3,450 ألف دينار كويتي).

33 أثر جائحة كوفيد-19

استجابة لوباء كوفيد-19 ، نفذ بنك الكويت المركزي إجراءات مختلفة خلال عامي 2020 و 2021 تهدف إلى تعزيز قدرة القطاع المصرفي على لعب دور حيوي في الاقتصاد. تم الإفصاح عن هذه الإجراءات في البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020.

34 التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور)

إن المجموعة لديها اكتشاف جوهري للمعدلات المعروضة فيما بين البنوك بلندن (الليبور)، والمعدل المعياري، من خلال أدواتها المالية، والتي سيتم استبدالها كجزء من الإصلاح الأساسي للعديد من معايير معدلات الربح الرئيسية. قامت المجموعة بتنفيذ مشروع تحت إشراف لجنة الإيبور متعددة الوظائف لإدارة انتقالها من معدلات الليبور إلى المعدلات البديلة. تتضمن أهداف لجنة الإيبور تقييم مدى الإشارة إلى الموجودات والمطلوبات في التدفقات النقدية بمعدلات الليبور، وما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات على هذه العقد نتيجة لذلك الإصلاحات وكيفية إدارة الاتصال حول إصلاح الليبور مع الأطراف المقابلة.

استكملت المجموعة بنجاح انتقال جزء جوهري من تعرضها لمخاطر الإيبور إلى المعدلات الحالية من المخاطر في 2021 و 2022. إن المجموعة واثقة في الوقت الحالي بأنها تتمتع بالقدرة التشغيلية لإجراء الانتقالات المتبقية للمعدلات الحالية من المخاطر لمعايير معدلات الفائدة التي لن تصبح متوفرة بعد 30 يونيو 2023.

34 التغيرات في المعدلات المرجعية (الإيبور) (تنمية)

يُعرض معدل الإيبور المجموعة لمخاطر مختلفة، وهذه المخاطر يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر السلوك وهي ناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود القائمة لتنفيذ إصلاح معدل الإيبور.
- المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة وعملاً عنها في حالة اضطراب الأسواق بسبب إصلاح معدل الإيبور مما يؤدي إلى خسائر مالية.
- مخاطر التسعير الناتجة من احتمال نقص معلومات السوق إذا انخفضت السيولة بمعدلات الإيبور وانعدمت السيولة بال معدلات الحالية من المخاطر بطريقة لا يمكن ملاحظتها.
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة، وكذلك مخاطرة اضطراب المدفوعات في حالة توقف إتاحة معدل الإيبور.
- المخاطر المحاسبية الناتجة عن فشل علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة بالإضافة إلى وقوع نقلبات غير نمذجية في بيانات الدخل أثناء انتقال الأدوات المالية إلى المعدلات الحالية من المخاطر.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

إن اكتشاف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستند إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي والتي يتم استحقاقها بعد يونيو 2023 يبلغ **341,050 ألف دينار كويتي و 260,786 ألف دينار كويتي على التوالي (2021: 364,237 ألف دينار كويتي، 257,125 ألف دينار كويتي).** تقوم المجموعة بإجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة / العملاء للانتقال من الافتراضات بالدولار الأمريكي إلى المعدلات الحالية من المخاطر ذات الصلة.

المشتقات المحافظ بها لأغراض التحوط

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

إن القيمة الاسمية لمشتقات معدل الليبور بالدولار الأمريكي المصنفة كعمليات تحوط لقيمة العادلة والتي يتم استحقاقها بعد يونيو 2023 تبلغ **323,422 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 324,410 ألف دينار كويتي).** قامت المجموعة بتطبيق الاعفاء من التحوط المتاح بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية فيما يتعلق باصلاحات معيار معدل الربح مثل الاعفاء من تقييم العلاقة الاقتصادية بين البنود المتحوط لها وأدوات التحوط باستثناء أدوات التحوط غير المرتبطة بالدولار الأمريكي والتي انتقلت بالفعل إلى معدلات حالية من المخاطر.