

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

**البيانات المالية المجمعة  
وتقدير مراقبى الحسابات المستقلين**

**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020**

## **بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشراكته التابعة**

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبى الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### **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
10-9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
11	بيان التدفقات النقدية المجمع
62-12	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2020 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة به للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتّبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

لقد 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 استناداً إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى، كما هو موضح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 3.5 و 14 حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراجبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك بوببيان 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 جوهريّة عند تفديها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره باتخاذها عند تقييم الأزيداد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقوع التعثر ووضع نماذج تقييم احتمالية التعثر من قبل العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات. إضافة إلى ذلك، وكما هو موضح عنه بالإيضاح 35، كان لجائحة كوفيد-19 تأثيراً ملحوظاً على تحديد الإداره لخسائر الائتمان المتوقعة واستوجب تطبيق مستوى عالي من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكيد عما هو معناد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي إلى تغيير التقديرات في الفترات المستقبلية بشكل ملحوظ.

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 معترف به استناداً إلى تقدیر الإداره للتدفقات النقدية المتعلقة بذلك التسهيل الائتماني.

نظراً 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 التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19.

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

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

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

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير 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 2020 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 متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبى الحسابات، فإنه يتبعنا علينا إدراج تلك الواقع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجها في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارа 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 المحاسبى 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 ككل 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 دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)  
جزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اخذنا 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 ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.
- إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمم 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 شكًا 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 مراقب 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 مراقب 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 وهيكלה 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 ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحكومة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرياً 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 الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير مراقب الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك بوبيان 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 تعليم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب /336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعيم رقم 2/ر ب /343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب /336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعيم رقم 2/ر ب /343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

عبدالكريم عبدالله السمداي  
سجل مراقب الحسابات رقم 208 فئة أ  
إرنست و يونغ  
العيّان والعصيمي وشركاه

26 يناير 2021

الكويت

## بنك بوببيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

إن الإيضاحات من 1 إلى 35 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 2020

2019	2020
ألف	ألف دينار
دinar كويتي	كويتي
62,677	33,547
	صافي ربح السنة
	(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى
	بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
6,303	(2,861)
429	687
	الشاملة الأخرى
	تعديلات تحويل عملات أجنبية
	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
(9,675)	(5,669)
-	(3,092)
(2,943)	<u>(10,935)</u>
<u>59,734</u>	<u>22,612</u>

**الخاص به:**

59,704	<b>21,784</b>
30	828
<u>59,734</u>	<u>22,612</u>

مساهمي البنك

ال控股 غير المسيطرة

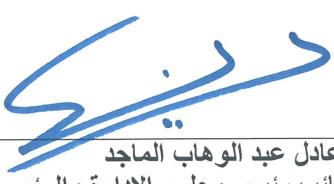
**إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة**

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

## بنك بوب bian ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

  
 عادل عبد الوهاب الماجد  
 نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

  
 عبد العزيز عبد الله دخيل الشايبي  
 رئيس مجلس الإدارة

## بنك بوببيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

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

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

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

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

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

إجمالي حقوق الملكية	الصكوك المستدامة - الشريحة 1	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	أرباح مرحلة احتياطيات أخرى (ايضاح 27)	احتياطي احتياطي قانوني	احتياطي احتياطي قانوني	أعلاوة اصدار أسهم خزينة	رأس المال	
485,960	2,315	75,388	408,257	62,741	(4,993)	24,158	25,251	(643)
62,677	30	-	62,647	62,647	-	-	-	-
(2,943)	-	-	(2,943)	-	(2,943)	-	-	-
59,734	30	-	59,704	62,647	(2,943)	-	-	-
131,664	-	-	131,664	-	-	-	-	94,046
(108)	-	-	(108)	(108)	-	-	-	37,618
-	-	-	-	4	(4)	-	-	-
-	-	-	-	(12,907)	-	6,310	6,597	-
-	-	-	-	(11,942)	-	-	-	11,942
(19,119)	-	-	(19,119)	(19,119)	-	-	-	-
(5,125)	-	-	(5,125)	(5,125)	-	-	-	-
175	-	-	175	-	(414)	-	-	589
653,181	2,345	75,388	575,448	76,191	(8,354)	30,468	31,848	(54)
								156,942
								288,407

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

## بنك بوب bian ش.م.ث.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	
الف لدينار كويتي	الف لدينار كويتي	إيضاح
62,677	33,547	
18,711	<b>59,015</b>	9
7,892	<b>9,156</b>	
11,397	<b>2,087</b>	
(1,213)	<b>(612)</b>	
(982)	<b>-</b>	
(2,040)	<b>(272)</b>	
-	<b>(2,726)</b>	5
1,031	<b>1,553</b>	
(2,405)	<b>(2,708)</b>	
95,068	<b>99,040</b>	
		<b>ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل</b>
97,674	<b>20,131</b>	
(55,770)	<b>222,486</b>	
(581,707)	<b>(675,722)</b>	
(8,334)	<b>15,486</b>	
139,264	<b>(9,877)</b>	
626,291	<b>300,964</b>	
15,151	<b>19,928</b>	
327,637	<b>(7,564)</b>	
		<b>صافي النقد المستخدم في (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(213,602)	<b>(259,342)</b>	
174,085	<b>79,827</b>	
-	<b>(1,815)</b>	5
-	<b>(325)</b>	5
83	<b>36</b>	
-	<b>358</b>	
3,702	<b>-</b>	
(27,342)	<b>(1,773)</b>	
(30,085)	<b>(13,778)</b>	
2,405	<b>2,708</b>	
(90,754)	<b>(194,104)</b>	
		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
131,664	<b>-</b>	
(108)	<b>-</b>	
(5,125)	<b>(5,186)</b>	
175	<b>-</b>	
(19,119)	<b>(25,954)</b>	
-	<b>(272)</b>	
-	<b>304,938</b>	20
107,487	<b>273,526</b>	
344,370	<b>71,858</b>	
600	<b>5,605</b>	
164,767	<b>509,737</b>	
509,737	<b>587,200</b>	12

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

## **بنك بوببيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة**

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### **التأسيس والأنشطة**

.1

تأسس بنك بوببيان ش.م.ب.ع. ("البنك") كشركة مساهمة عامة كويتية بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وموجب 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. وفي تاريخ 17 مايو 2015، تم تعديل عقد تأسيس البنك بإضافة نشاط جديد وهو طرح الأوراق المالية أو بيعها لصالح جهة إصدارها أو شركة زميلة لها أو الحصول على الأوراق المالية من جهة إصدارها أو شركة زميلة لها لغرض إعادة التسويق (إدارة الإصدار).

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

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

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

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

### **أساس الإعداد**

.2

#### **2.1 بيان الالتزام**

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

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

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

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

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

#### **2.2 أساس القياس**

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

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

#### **2.3 العملة الرئيسية وعملة العرض**

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

2. أساس الإعداد (تمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإضاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لذاك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسرى لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

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

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

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

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة لتفشي وباء كوفيد-19. نظراً لكونه ميرراً 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 مدفوّعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020، كما يُسمح بالتطبيق المبكر. لم ينبع عن هذا التعديل تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## 2. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

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

#### 2.5 معايير جديدة وتفسيرات لم تسر بعد

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

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

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

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

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

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

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

**2. أساس الإعداد (تتمة)**

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

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

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية
- لن يتاثر ذلك التصيف باحتمالية ممارسة المنشآة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتبه المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة لا يؤثر التزام على تصنيفها.

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

**3 السياسات المحاسبية الهامة**

**3**

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**

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

**3.1.1 دمج الأعمال**

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

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التصنيف والتحديد الملائم طبقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحياة. وهذا يتضمن فصل المشتقات 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 كأصل أو التزام في أداة مالية ويتم قياسه ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ويتم قياس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

**3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**3.1 أساس التجميع (تتمة)**

**3.1.1 دمج الأعمال (تتمة)**

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

عندما يتم إدراج الشهرة ضمن إحدى وحدات إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العملية داخل 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. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة التي تمت حيازتها بالحصة النسبية في صافي الموجودات المحددة للشركة التي يتم حيازتها، وتوزع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى ولو تجاوزت نسبة حصة الحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم التعامل مع المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع ملاك حقوق ملكية المجموعة. تسجيل 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 تأثير الحصة المحتفظ بها.

**3.1.5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات المستثمر فيها والتي يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية)**  
الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري على السياسات المالية والتشغيلية لديها، ولا يمتد ذلك إلى السيطرة. ينشأ التأثير الجوهري عندما تمتلك المجموعة ما بين 20% و50% من حقوق التصويت.

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

**3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**

**3.1 أساس التجميع (تممة)**

**3.1.5 استثمارات في شركات زميلة (الشركات المستثمر فيها والتي يتم المحاسبة عنها على أساس حقوق الملكية) (تممة)**  
تقوم المجموعة بإدراج حصتها من إجمالي الأرباح أو الخسائر المعترف به للشركة الزميلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع اعتباراً من التاريخ الفعلي لبداية التأثير الجوهرى وحتى التاريخ الفعلى لانتهائهما. 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 التغيرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة والإيرادات الشاملة الأخرى لديها. ويتم إدراج حصة المجموعة في تلك التغيرات بشكل مباشر في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما يكون مناسباً.

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

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

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وتستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد بها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إذا لم 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 النقية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن تحويل البنود غير النقية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لمثل هذه البنود غير النقية، 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 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3

#### 3.3 الاعتراف بالإيرادات

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

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

#### 3.4 من 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 توجّه نية للتعويض عنها بالمقابل. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

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

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

### 3.5 الأدوات المالية

#### 3.5.1 الموجودات المالية

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

يتم الاعتراف بكلفة 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 بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق بشكل عام.

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

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

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

**3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**3.5 الأدوات المالية (تتمة)**

**3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)**

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

**النقد والنقد المعادل**

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

**الودائع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء**

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

**المرااحة**

المرااحة 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. المرااحة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

**الوكالة**

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

**الموجودات المؤجرة – المجموعة كمؤجر**

يتم تصنیف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي عندما تقتضي شروط عقد التأجير تحويل كافة المخاطر والمزايا الهمة للملكية إلى المستأجر، وتصنیف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. تدرج الموجودات المؤجرة بالتكلفة المطفأة.

**تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها**

في حالة التعرض، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من حيازة الضمانات. ويشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق بشأن شروط جديدة للتسهيلات. عند التفاوض حول شروط وأحكام هذه التسهيلات التمويلية، 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 المدفوّعات المستقبلية. وتظل التسهيلات خاضعة لنقييم 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 تصنیف 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 تصنیفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)  
تقييم نموذج الأعمال

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

- ◀ السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً؛ و
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحفظة 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.

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

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

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

و عند 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 توقيتها أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. و تراعي 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.

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

(i) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا استوفى الشرطين التاليين ولا يتم تضمينه 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 تمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (الصكوك) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف ب الإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في 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 التصنيف لكل أداة على حدة.

يتم قياس الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف ب الإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

**3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**3.5 الأدوات المالية (تتمة)**

**3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)**

**ج. تصنیف وقياس الموجودات المالية (تتمة)**

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

**(ii) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

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

يتم قیاس 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 قیاسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

**انخفاض قيمة تسهيلات التمويل**

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

**خسائر الائتمان المتوقعة**

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

**المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً**

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً للموجودات المالية متى لم يكن هناك اردياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للانكسارات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذا مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعریف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

د. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

**المرحلة الثالثة:** خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - منخفض القيمة الائتمانية تقيام المجموعة بقياس مخصصات خسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية التي تم تعبيتها كمنخفضة القيمة الائتمانية 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. وتتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التغير المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

**تحديد مرحلة انخفاض القيمة**

وتقام المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك ازيداد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التغير التي تقع على مدار العمر المتوقعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التغير في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتتمثل المعايير الكمية المتباينة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار جميع الموجودات المالية المتاخر سدادها لفترة 30 يوماً كموجودات لديها ازيداد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تنشر المعايير الأخرى إلى ازيداد 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 تجاوزت 30 يوماً.

تقام المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر 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 الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملوحظة التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- مخالفة العقد مثل التأخير أو التأخير في السداد.
- منح المقرض امتياز إلى المقرض لم يكن يجب منحه في ظروف مغایرة 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 المت kedda.

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

**3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**3.5 الأدوات المالية (تتمة)**

**3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)**

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

**خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)**

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

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

**إدراج المعلومات المستقبلية**

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

**تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء**

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

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

**الشطب**

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

**عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع**

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتکفة 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.

**3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**3.5 الأدوات المالية (تتمة)**

**3.5.1 الموجودات المالية (تتمة)**

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

**خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)**

**مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي**

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان لتسهيلات التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف تسهيلات التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف تسهيلات التمويل كمتاخر السداد عندما لا يتم استلام دفعه ما في التاريخ المشترط لسدادها أو في حال ما إذا تمت زيادة التسهيل عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف 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 المقدرة الممكن استردادها.

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

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
قيد المراقبة		غير منتظمة لمدة 90 يوماً
دون المستوى		غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوماً
مشكوك في تحصيلها		غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوماً
معدومة		غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوماً

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 المعمول بها (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

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

**3.5.2 المطلوبات المالية**

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبتدئاً 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 المستحقة إلى البنوك وحسابات المودعين والمطلوبات الأخرى.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

3.5.2 المطلوبات المالية (تتمة)

**المستحق للبنوك وحسابات المودعين**

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

- (i) الودائع غير الاستثمارية في صورة حسابات جارية: لا تستحق هذه الحسابات أي ربح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة حيث يتضمن 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 بعد رغبتهم في تجديد الوديعة. في جميع الحالات، تحصل الحسابات الاستثمارية على نسبة من الربح وتتحمل جزءاً من الخسارة وتدرج بالتكلفة زائداً الربح المستحق.

**التمويل متوسط الأجل**

يتمثل التمويل متوسط الأجل في مطلوبات مالية تقاس مبدئياً وفقاً لقيمة العادلة والتي تمثل في متحصلات الإصدار بالصافي بعد تكاليف المعاملة. وتقاس الصكوك لاحقاً وفقاً للتکفة 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 بمقاصصة 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.

**3.6 القيم العادلة**

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

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

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 3.6 القيمة العادلة (تتمة)

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

وفي حالة ما إذا كان هناك 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 مجمعة.

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

#### 3.7 المشتقات المالية

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

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

#### 3.8 العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات تأجير أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار السياق الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية، يتم قياس العقار الاستثماري بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي 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 متاحصلات 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 تتمثل تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.

#### 3.9 الممتلكات والمعدات

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3

3.9 الممتلكات والمعدات (تممة)

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

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

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

3.10 عقود التأجير – المجموعة كمستأجر

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

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

(ا) 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 وخصائص انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير.

تضمن 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 بشكلٍ معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتضمن موجودات حق الاستخدام لأنخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تحت الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المجمع.

(ب) مطلوبات عقود التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوّعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوّعات التأجير مدفوعات ثابتة (ناقصاً أي حواجز تأجير مستحقة) ومدفوّعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريبية. تتضمن مدفوّعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوّعات غرامات إنتهاء 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 لتعكس 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 تغيير في مدة التأجير أو في مدفوّعات التأجير (أي التغيرات في المدفوّعات المستقبلية الناتجة من حدوث تغير 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**  
تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجوعة 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 للأصل ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها هذا الأصل.

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

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

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل 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 مجوعة لما إذا كانت هناك أي مؤشرات أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدلة لمبلغها الممكن استرداده، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق رد خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

**3.12 المخصصات**

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي ناتج عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحمول 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 مجوعة ويتم تعديلها لكي تعكس أفضل تقدير حالي للمصروفات المطلوب سدادها لتسوية الالتزام في تاريخ البيانات المالية المجموعة ويتم خصمها إلى القيمة الحالية عندما يكون التأثير جوهرياً.

**3.13 المطلوبات والموجودات المحتملة**

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

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

**3.14 المدفوّعات بالأسهم**

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

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3

#### 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 لقطاعات وتقدير أدائها. وتقسام 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. وتنتمي المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحويل المتوسط المرجح لنكلفة الأسهم المعاد حيازتها على حساب حقوق ملكية مقابل. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إيداع الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحويل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في هذا الحساب. يتم تحويل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلية ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أو لا لمقاصدة أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلية وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

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

#### 3.17 مكافأة 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 للالتزام المزايا المحددة سنوياً عبر تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة الوحدات الإضافية المقدرة. ويشتمل التقييم الإكتواري على وضع العديد من الافتراضات مثل تحديد سعر الخصم وزيادات الراتب المستقبلية ومعدل الوفيات. وتنتمي مراجعة هذه الافتراضات في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة.

#### 3.18 18% حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

#### 3.19 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

#### 3.20 الزكاة

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

#### 3.21 الضمانات المالية

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

3

3.22 الموجودات بصفة الأمانة

تقوم المجموعة خدمة الوكالة وغيرها من خدمات الأمانة التي ينتج عنها تملك أو استثمار موجودات بالنيابة عن عمالها. 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

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 جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

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

تصنيف الموجودات المالية

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

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

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

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

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

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

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

خسائر انخفاض قيمة تسهيلات التمويل الإسلامي

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

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

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

**4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات (تممة)**

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسورة  
يستند تقييم الاستثمارات 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 تقييم أخرى.

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

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

**5 دمج الأعمال**

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

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

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

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 5 دمج الأعمال (تتمة)

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

النقد والأرصدة لدى البنوك ودائع لدى بنوك أخرى تمويل إسلامي إلى عملاء استثمار في صكوك استثمارات في أوراق مالية أخرى استثمارات في شركات زميلة موجودات أخرى <b>إجمالي الموجودات</b>	النقد والأرصدة لدى البنوك ودائع لدى بنوك أخرى تمويل إسلامي إلى عملاء استثمار في صكوك استثمارات في أوراق مالية أخرى استثمارات في شركات زميلة موجودات أخرى <b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>النقد والأرصدة لدى البنوك ودائع لدى بنوك أخرى تمويل إسلامي إلى عملاء استثمار في صكوك استثمارات في أوراق مالية أخرى استثمارات في شركات زميلة موجودات أخرى <b>إجمالي الموجودات</b></b>	<b>النقد والأرصدة لدى البنوك ودائع لدى بنوك أخرى تمويل إسلامي إلى عملاء استثمار في صكوك استثمارات في أوراق مالية أخرى استثمارات في شركات زميلة موجودات أخرى <b>إجمالي المطلوبات</b></b>
118,425	المستحق إلى البنوك
395,881	حسابات المودعين
<b>10,483</b>	مطلوبات أخرى
524,789	<b>إجمالي المطلوبات</b>
91,497	صافي الموجودات
(3,274)	الحصص غير المسيطرة
<b>88,223</b>	القيمة العادلة لصافي الموجودات
	<b>تحليل التدفقات النقدية عند الحيازة</b>
	النقد والنقد المعادل لدى الشركة التابعة المشترأة
28,602	نفقة: المقابل المدفوع
<b>(28,927)</b>	التدفقات النقدية الصادرة عند الحيازة
<b>(325)</b>	

كان المقابل المدفوع والرصاص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة الملكية المحافظ بها سابقاً فيما يتعلق بدمج الأعمال المذكور أعلاه بقيمة **28,927 ألف دينار كويتي** و**25,516** ألف دينار كويتي و**16,735** ألف دينار كويتي على التوالي. أدت ممارسة توزيع سعر الشراء إلى صافي ربح بمبلغ **2,726** ألف دينار كويتي بالصافي بعد خسائر إعادة قياس حصة الملكية المحافظ بها سابقاً في بنك لندن والشرق الأوسط بمبلغ **12,504** ألف دينار كويتي وتكلفة المعاملات بمبلغ **1,815** ألف دينار كويتي والذي تم إدراجها ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للجموعة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 إيرادات التشغيل بمبلغ **13,710** ألف دينار كويتي والربح الخاص بمساهمي البنك بمبلغ **1,163** ألف دينار كويتي من بنك لندن والشرق الأوسط.

في حالة إتمام دمج الأعمال في بداية السنة، لم تكن إيرادات المجموعة والربح الخاص بمساهمي البنك ليختلف بصورة مادية.

### 6. إيرادات المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى

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

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 7. صافي إيرادات الاستثمار

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

### 8. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
	ألف	ألف	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
24,625	<b>21,950</b>		إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(8,197)	<b>(9,675)</b>		مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>16,428</b>	<b><u>12,275</u></b>		

### 9. مخصص انخفاض القيمة

	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
	ألف	ألف	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
17,432	<b>57,427</b>		مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء
716	<b>749</b>		خسائر الائتمان المتوقعة – الموجودات المالية الأخرى
563	<b>839</b>		خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
<b>18,711</b>	<b><u>59,015</u></b>		

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

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

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 9. مخصص انخفاض القيمة (تنمية)

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

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

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

### 10. ضرائب

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

### 11. 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 زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم. لا تؤدي الأرباح المخففة لكل سهم الناتجة عن إصدار خيارات الأسهم للموظفين إلى أي تغير عن الربحية الأساسية المعلنة لكل سهم.

## **بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة**

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### **11. ربحية السهم الأساسية والمخففة (تتمة)**

<b>2019</b>	<b>2020</b>	
62,647	<b>34,421</b>	صافي ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
(5,125)	<b>(5,186)</b>	ناقصاً: الأرباح المدفوعة للstocks المستدامة - الشرححة 1 (ألف دينار كويتي)
57,522	<b>29,235</b>	
2,963,910	<b>3,027,926</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
19.41	<b>9.66</b>	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

### **12. النقد والنقد المعادل**

<b>2019</b>	<b>2020</b>	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
232,393	<b>286,718</b>	النقد والأرصدة لدى البنوك
277,344	<b>300,482</b>	توظيفات لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
<b>509,737</b>	<b>587,200</b>	

### **13. ودائع لدى بنوك أخرى**

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة الودائع لدى البنوك الأخرى:

<b>2019</b>	<b>2020</b>	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
264,630	<b>140,672</b>	الكويت والشرق الأوسط
65,516	<b>39,518</b>	أوروبا والمملكة المتحدة
330,146	<b>180,190</b>	
(100)	<b>(98)</b>	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
<b>330,046</b>	<b>180,092</b>	

## بنك بوب bian ش.م.ل.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 14. تمويل إسلامي إلى عملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية وأفريقيا	الكويت والشرق الأوسط	
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
3,065,498	515,376	14,755	2,535,367	2020
1,884,931	-	-	1,884,931	الخدمات المصرفية للشركات
4,950,429	515,376	14,755	4,420,298	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
(127,163)	(12,242)	(148)	(114,773)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
4,823,266	503,134	14,607	4,305,525	
2019				
2,242,530	-	7,654	2,234,876	الخدمات المصرفية للشركات
1,650,164	-	-	1,650,164	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
3,892,694	-	7,654	3,885,040	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(66,621)	-	(77)	(66,544)	
3,826,073	-	77,57	3,818,496	

فيما يلي مخصص قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

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

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 14. تمويل إسلامي إلى عملاء (تتمة)

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

المجموع	الخدمات المصرفية الاستهلاكية				الخدمات المصرفية للشركات	
	2019		2020		2019	
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
17,781	<b>12,147</b>	10,205	<b>3,362</b>	7,576	<b>8,785</b>	الرصيد في بداية السنة
13,007	(5,680)	3,973	2,573	9,034	(8,253)	استبعاد/(المحمل) خلال السنة
-	<b>5,100</b>	-	-	-	<b>5,100</b>	مخصص عند الاستحواذ على شركة تابعة
1,287	<b>6,678</b>	942	<b>1,836</b>	345	<b>4,842</b>	استرداد أرصدة مشطوبة
(19,928)	(15,273)	(11,758)	(6,147)	(8,170)	(9,126)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
-	<b>244</b>	-	-	-	<b>244</b>	فروق تحويل عملات أجنبية
<b>12,147</b>	<b>3,216</b>	<b>3,362</b>	<b>1,624</b>	<b>8,785</b>	<b>1,592</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

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

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

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

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

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

### 15. استثمارات في أوراق مالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 15. استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

<i>2019</i>	<i>2020</i>	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		<b>استثمار في صكوك</b>
		استثمار في صكوك - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
306,315	<b>504,218</b>	استثمار في صكوك - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	<b>18,828</b>	
<b>306,315</b>	<b>523,046</b>	
		<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>
		استثمار في صناديق أسهم غير مسورة
80,440	<b>81,691</b>	
<b>80,440</b>	<b>81,691</b>	
		<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>
		استثمار في أوراق مالية غير مسورة
		استثمار في أوراق مالية مسورة
20,624	<b>17,275</b>	
151	<b>143</b>	
<b>20,775</b>	<b>17,418</b>	

### 16. الشركات التابعة

#### 16.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية والجوهرية:

2019	2020	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
حصة الملكية الفعلية %				
79.49	<b>79.49</b>	تأمين تكافلي	الكويت	شركة بوببيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقلدة)
99.95	<b>99.95</b>	استثمارات إسلامية	الكويت	شركة بوببيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقلدة)
-	<b>71.08</b>	خدمات مصرفيّة إسلامية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc) (إيضاح 5)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 16. الشركات التابعة (تتمة)

#### 16.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصة الملكية المحفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة:

النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc)
الخدمات المصرافية الإسلامية	المملكة المتحدة،	- 28.92%

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

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

الإيرادات المصروفات ربح السنة	الإيرادات المصروفات ربح السنة	إجمالي الإيرادات الشاملة
13,710	(11,939)	1,771
1,719		
ألف دينار كويتي		

الخاص بالحصص غير المسيطرة:

إيرادات شاملة أخرى	إيرادات شاملة أخرى
608	608
497	497
1,105	1,105
ألف دينار كويتي	

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي حقوق الملكية
708,141	600,989	107,152
600,989		
107,152		
ألف دينار كويتي		

الخاص بـ:

مساهمي البنك  
الحصص غير المسيطرة

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	صافي النقد الناتج من أنشطة التسغيل	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
38,223			
11,653			
2,560			
52,436			
ألف دينار كويتي			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 17. استثمارات في شركات زميلة

2019	2020	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
حصة الملكية الفعلية %				
27.91	-	خدمات مصرافية إسلامية	المملكة المتحدة	بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي (BLME Holdings plc) (إضاحي 5 و (16.1)
21.67	<b>21.67</b>	خدمات مصرافية إسلامية	السودان	بنك المال المتح
25.02	<b>25.02</b>	عقارات	الكويت	المجموعة السعودية للمشاريع القابضة

### 18. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

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

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

### 19. موجودات أخرى

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

### 20. تمويل متوسط الأجل

2019	2020	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	<b>229,713</b>	*سكوك عالمية متوسطة الأجل (برنامج FMTN)
-	<b>75,796</b>	تمويل متوسط الأجل آخر
<b>-</b>	<b>305,509</b>	

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 20. تمويل متوسط الأجل (تتمة)

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

### 21. مطلوبات أخرى

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

#### مكافأة نهاية الخدمة

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

### 22. رأس المال

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

#### 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.

### 23. توزيعات أرباح

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

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

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 25. أسهم الخزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في 31 ديسمبر:

2019	2020	
331,112	<b>368,687</b>	عدد أسهم الخزينة
0.01148%	<b>0.01218%</b>	نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المصدرة - %
54	<b>54</b>	تكلفة أسهم الخزينة - ألف دينار كويتي
212	<b>210</b>	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف دينار كويتي
0.578	<b>0.569</b>	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

### 26. احتياطي قانوني

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

### 27. احتياطيات أخرى

المجموع	الاحتياطي الغير في التقييم الإكتواري	الاحتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي القيمة العادلة	المدفوعات بأسهم	الاحتياطي الغير في التقييم الإكتواري	الاحتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي القيمة العادلة	المدفوعات بأسهم
ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(8,354)	-	(9,488)	167	967				
(12,637)	(3,092)	(1,015)	(8,530)	-				
(12,637)	(3,092)	(1,015)	(8,530)	-				
(967)	-	-	-	(967)				
<b>(21,958)</b>	<b>(3,092)</b>	<b>(10,503)</b>	<b>(8,363)</b>	<b>-</b>				

الرصيد في 1 يناير 2020

خسائر شاملة أخرى

إجمالي الخسائر الشاملة للسنة

تحويل احتياطي مدفوعات بالأسهم

**الرصيد في 31 ديسمبر 2020**

المجموع	الاحتياطي الغير في التقييم الإكتواري	الاحتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي القيمة العادلة	المدفوعات بأسهم	الاحتياطي الغير في التقييم الإكتواري	الاحتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي القيمة العادلة	المدفوعات بأسهم
ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف	ألف الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(4,993)	-	(9,917)	3,543	1,381				
(2,943)	-	429	(3,372)	-				
<b>(2,943)</b>	<b>-</b>	<b>429</b>	<b>(3,372)</b>	<b>-</b>				
(4)	-	-	(4)	-				
(414)	-	-	-	(414)				
<b>(8,354)</b>	<b>-</b>	<b>(9,488)</b>	<b>167</b>	<b>967</b>				

الرصيد في 1 يناير 2019

خسائر شاملة أخرى

إجمالي الخسائر الشاملة للسنة

تحويل ربح بيع استثمارات في أسهم مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة

الأخرى إلى الأرباح المرحلة

بيع أسهم خزينة

**الرصيد في 31 ديسمبر 2019**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 27. احتياطيات أخرى (تمة)

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

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

### 28. الصكوك المستدامة - الشريحة 1

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

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

### 29. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئисين 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 العلاقة من المعاملات التجارية في سياق الأعمال الطبيعي على أسس تجارية بحثة وهي مدرجة ضمن بنود المعلومات المالية التالية:

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

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

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

2019	2020	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
2,965	2,669	مزایا قصيرة الأجل
413	435	مكافأة نهاية الخدمة
611	664	تعويضات مؤجلة
<b>3,989</b>	<b>3,768</b>	

### 30. التزامات ومطلوبات محتملة

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

2019	2020	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
271,839	<b>287,185</b>	ضمانات
90,184	<b>104,549</b>	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
95,121	<b>119,206</b>	الالتزامات أخرى
<b>457,144</b>	<b>510,940</b>	

### 31. التحليل القطاعي

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

#### قطاعات الأعمال

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

**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.

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

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

**الخزينة** : تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المرابحة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى وذلك بشكل أساسى مع البنك، إضافة إلى توفير الأموال الازمة لتمويل عمليات البنك.

**مركز المجموعة** : يشمل هذا القطاع أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقة فيما يتعلق بتنوير التحويل والتوزيع بين القطاعات.

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### 31. التحليل القطاعي (تمة)

المجموع ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية والاستثمارية والعمليات						الخدمات المصرفية الاستهلاكية للشركات ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الاستهلاكية ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	
	مركز المجموعة ألف دينار كويتي	الخزينة ألف دينار كويتي	الدولية ألف دينار كويتي	الشركات ألف دينار كويتي	الاستهلاكية ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي						
138,889	6,768	5,322	6,344	41,967	78,488							2020
167,482	8,533	10,480	17,898	46,377	84,194							
33,547	(78,762)	9,830	798	51,898	49,783							
<b>6,437,149</b>	<b>33,471</b>	<b>660,504</b>	<b>877,404</b>	<b>2,981,778</b>	<b>1,883,992</b>							
<b>5,810,419</b>	<b>300,193</b>	<b>1,431,374</b>	<b>705,176</b>	<b>581,432</b>	<b>2,792,244</b>							

المجموع ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية والاستثمارية والعمليات						الخدمات المصرفية الاستهلاكية للشركات ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي				
	مركز المجموعة ألف دينار كويتي	الخزينة ألف دينار كويتي	الدولية ألف دينار كويتي	الشركات ألف دينار كويتي	الاستهلاكية ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي						
119,459	14,011	5,859	(3,543)	35,542	67,590							2019
145,769	8,147	9,533	9,609	43,929	74,551							
62,677	(15,666)	8,943	5,059	28,080	36,261							
<b>5,300,548</b>	<b>42,730</b>	<b>825,652</b>	<b>217,281</b>	<b>2,562,670</b>	<b>1,652,215</b>							
<b>4,647,367</b>	<b>9,939</b>	<b>1,873,566</b>	<b>62,495</b>	<b>364,021</b>	<b>2,337,346</b>							

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

المجموع ألف دينار كويتي	أوروبا والمملكة المتحدة وأسيا						الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أمريكا	الولايات المتحدة	آسيا	أوروبا والمملكة المتحدة
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي						
6,437,149	<b>120,211</b>	<b>545,023</b>	<b>75,849</b>	<b>5,696,066</b>								2020
187,984	695	12,381	25,594	149,314								
<b>6,437,149</b>	<b>2,255</b>	<b>522,264</b>	<b>13,171</b>	<b>5,899,459</b>								
<b>167,482</b>	<b>(456)</b>	<b>(1,566)</b>	<b>2,602</b>	<b>166,902</b>								

المجموع ألف دينار كويتي	الموجودات						الموجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	المطلوبات وحقوق الملكية	إيرادات القطاع	إيرادات الأدوات المالية المتداولة (باستثناء الأدوات المالية)	الموجودات	الموجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي						
5,300,548	33,196	130,057	45,550	5,091,745								2019
198,350	29,595	4,180	26,208	138,367								
<b>5,300,548</b>	<b>10</b>	<b>1,188</b>	<b>-</b>	<b>5,299,350</b>								
145,769	4	4,257	209	141,299								

### 32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

#### 32.1 مقدمة ونظرة عامة

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

تعرض 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 تغيراً للخسائر النهائية الفعلية المحددة استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من كافة مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها عن كثب لتحديد المخاطر وإدارتها ومراقبتها.

يتم تحديد حجم المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها، في حين يتم مراقبة المخاطر غير القابلة لتحديد حجمها في ضوء إرشادات السياسة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والضوابط الرقابية. ويتم تصعيد أي فرق أو تجاوزات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء اللازم بشأنها.

كجزء من الإدارة العامة للمخاطر، تستخدم المجموعة الأدوات المالية لإدارة الانكشافات الناتجة من مخاطر السوق ومخاطر معدلات الربح، وتستخدم الضمانات للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

يتضمن إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر لدى المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحفظة متعددة لتجنب التركيز الزائد للمخاطر.

#### 32.2 مخاطر الائتمان

##### 32.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامه مما يتسبب في 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 لجاراتهم 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.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي التي تنص على قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية مؤلفة من موظفين مهنيين متخصصين بفرض 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 تصنيف الدين كغير منظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

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

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

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

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

**32.2 مخاطر الائتمان (تممة)**

**نـ. تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تممة)**

تعتبر المجموعة الاستثمارية والأرصدة بين البنوك كمحودات متغيرة عندما يتأخر سداد الكوبون أو مدفوعات أصل المبلغ.

تعتبر المجموعة الأصل المالي "متغرياً" (أي لم يعد متغراً) 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.

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

**الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان**

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأدوات، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بما في ذلك تقييم عوامل انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19 مثل تحديد ما إذا كانت الصعوبات المالية للمقترضين مؤقتة أم طويلة الأجل وكذلك قطاعات الأعمال التي يعمل بها 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 بدرجتين ( بدون مراعاة عوامل التعديل في التصنيف) يمثل ازيداداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المصنفة خارجياً ضمن "التصنيف الائتماني لفئات الاستثمار" عند بدء استحداث الأصل بينما يعتبر تراجع التصنيف الائتماني بدرجة واحدة للأدوات المصنفة ضمن "ما دون التصنيف الائتماني لفئات التصنيف" كازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة على نحو مماثل بتطبيق المعايير الكلية للمحفظة المصنفة داخلياً لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. وفي حال عدم وجود تصنيفات عند بدء الاستحداث، تأخذ المجموعة بعض الاعتبار التصنيفي الأساسي المتاح لتحديد إذا ما كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافحة حالات العجز النقدي المخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية 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 التحويل الائتماني لالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات المستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي إلى غير ذلك.

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

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

**إدراج المعلومات المستقبلية**

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

## 32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تممة)

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

##### إدراج المعلومات المستقبلية (تممة)

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

##### التصنيف الداخلي وعملية تقيير 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 تقيير احتمالية التغير. تتيح هذه الأداة القدرة على تحليل الأعمال وتحديد تصنيفات المخاطر على مستوى الملزوم والتسهيل الائتماني.

يدعم هذا التحليل استخدام العوامل المالية وكذلك العوامل الذاتية غير المالية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية للمحافظ المصنفة خارجياً والتي يتم إصدارها من قبل وكالات التصنيف المعروفة.

تمثل احتمالية التغير في احتمالية أن يتغير الملزوم 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 للملزوم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التغير المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقيير المجموعة حول الجودة 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.

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

##### قيمة الانكشاف عند التغير

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

##### معدل الخسارة عند التغير

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

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

**32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

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

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

**الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى**

يعتمد مبلغ ونوع وتقييم الضمان المطلوب على الإرشادات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر. تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم والضمانات النقية 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.

**32.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان**

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

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

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

المجموع	آسيا	آف	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وأفريقيا	أمريكا الشمالية	أمريكا	الشرق الأوسط وأفريقيا	أوروبا والمملكة المتحدة	آسيا	آف	2020	
											ألف	ألف
249,430	47	89,986	55,479	103,918							أرصدة لدى البنوك	
336,934	-	-	-	336,934							ودائع لدى بنك الكويت المركزي	
180,092	-	25,138	13,966	140,988							ودائع لدى بنوك أخرى	
4,823,266	-	503,134	6,211	4,313,921							تمويل إسلامي إلى العملاء	
523,046	119,810	-	-	403,236							استثمار في صكوك موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)	
37,125	-	3,449	-	33,676							مطلوبات محتملة	
6,149,893	119,857	621,707	75,656	5,332,673							التزامات	
391,734	2,046	1,163	-	388,525							إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
119,206	-	19,091	-	100,115								
6,660,833	121,903	641,961	75,656	5,821,313								

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

**32.2 مخاطر الائتمان (تممة)**

**32.2.3 تركزات مخاطر الحد الأقصى للاكتشاف لمخاطر الائتمان (تممة)**

المجموع	آسيا	أوروبا والملكة المتحدة	أمريكا الشمالية وشمال إفريقيا	الشرق الأوسط	2019
ألف ألف	ألف ألف	ألف ألف	ألف ألف	ألف ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
193,454	181	2,218	22,123	168,932	أرصدة لدى البنوك
306,156	-	-	-	306,156	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
330,046	-	65,516	-	264,530	ودائع لدى بنوك أخرى
3,826,073	-	-	-	3,826,073	تمويل إسلامي إلى العملاء
306,315	25,929	-	-	280,386	استثمار في صكوك موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات المستحقة والمدفوعات مقدماً)
26,130	-	-	-	26,130	مطلوبات محتملة
4,988,174	26,110	67,734	22,123	4,872,207	التزامات
362,023	4,844	1,090	-	356,089	إجمالي الاكتشاف لمخاطر الائتمان
95,122	-	-	-	95,122	
5,445,319	30,954	68,824	22,123	5,323,418	

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

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

**32.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية**

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

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

#### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

**32.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية (تتمة)**  
يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات لبنود بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

الإجمالي ألف دينار كويتي	غير متأخرة السداد ولم تخضع قيمتها				<b>2020</b>
	متاخرة السداد أو انخفضت قيمتها ألف دينار كويتي	قياسية ألف دينار كويتي	مرتفعة ألف دينار كويتي		
249,430	-	-	249,430		أرصدة لدى البنوك
336,934	-	-	336,934		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
180,092	-	-	180,092		ودائع لدى بنوك أخرى
4,950,429	124,258	357,521	4,468,650		تمويل إسلامي إلى العملاء
523,046	-	-	523,046		استثمار في صكوك
<b>37,125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,125</b>		موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات
<b>6,277,056</b>	<b>124,258</b>	<b>357,521</b>	<b>5,795,277</b>		المستحقة والمدفوعات مقدماً)

الإجمالي ألف دينار كويتي	غير متأخرة السداد ولم تخضع قيمتها				<b>2019</b>
	متاخرة السداد أو انخفضت قيمتها ألف دينار كويتي	قياسية ألف دينار كويتي	مرتفعة ألف دينار كويتي		
193,454	-	-	193,454		أرصدة لدى البنوك
306,156	-	-	306,156		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
330,046	-	-	330,046		ودائع لدى بنوك أخرى
3,892,694	74,389	263,911	3,554,394		تمويل إسلامي إلى العملاء
306,315	-	-	306,315		استثمار في صكوك
<b>26,130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,130</b>		موجودات أخرى (باستثناء الإيرادات
<b>5,054,795</b>	<b>74,389</b>	<b>263,911</b>	<b>4,716,495</b>		المستحقة والمدفوعات مقدماً)

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

32.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية (تتمة)  
فيما يلي تحليل تقادم الموجودات المالية متاخرة السداد أو منخفضة القيمة:

الإجمالي	الخدمات المصرافية الاستهلاكية			الخدمات المصرافية للشركات			2020
	متاخرة السداد	متاخرة السداد	متاخرة السداد	متاخرة السداد	غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	
متاخرة السداد	غير منخفضة القيمة	ومنخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	ومنخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	القيمة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	القيمة	
كويتي	كويتي	كويتي	كويتي	كويتي	كويتي	كويتي	
820	59,140	538	10,053	282	49,087	حتى 30 يوماً	
43	4,430	43	4,135	-	295	60-31 يوماً	
103	5,081	24	4,794	79	287	90-61 يوماً	
5,787	-	112	-	5,675	-	180-91 يوماً	
48,854	-	3,450	-	45,404	-	أكثر من 180 يوماً	
<b>55,607</b>	<b>68,651</b>	<b>4,167</b>	<b>18,982</b>	<b>51,440</b>	<b>49,669</b>		
<b>2019</b>							
22,822	20,269	13	14,230	22,809	6,039	حتى 30 يوماً	
-	14,359	-	4,738	-	9,621	60-31 يوماً	
2	6,875	2	3,420	-	3,455	90-61 يوماً	
5,379	-	5,378	-	1	-	180-91 يوماً	
4,683	-	3,815	-	868	-	أكثر من 180 يوماً	
<b>32,886</b>	<b>41,503</b>	<b>9,208</b>	<b>22,388</b>	<b>23,678</b>	<b>19,115</b>		

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

32.3 مخاطر السوق

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

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

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

32.4 مخاطر العملات الأجنبية

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

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

**32.4 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)**

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 بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ويعكس أي مبلغ بقيمة سالبة في الجدول صافي انخفاض محتمل في الربح أو حقوق الملكية، في حين يعكس المبلغ بالقيمة الموجبة صافي زيادة محتملة.

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

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

**مخاطر أسعار الأسهم**

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تثير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنوع الاستثمار من حيث التوزيع الجغرافي وتركيز قطاعات الأعمال.

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

**32.5 مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالالتزاماتها 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 المخصصة لإدارة مخاطر السيولة ووضع حدود للمخاطر.

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

32. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	المجموع
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف من سنة
	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	من 3 أشهر إلى سنة
حتى 3 أشهر					
3 أشهر إلى سنة					
من 6 أشهر إلى سنة					
أكثر من سنة					

2020

المطلوبات المالية					
المستحق للبنوك					281,775
حسابات المودعين					5,125,369
تمويل متوسط الأجل					334,491
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>5,741,635</b>
مطلوبات محتملة					391,734
الالتزامات أخرى					119,206
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>510,940</b>
مطلوبات محتملة					80,243
الالتزامات أخرى					108,447
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>188,690</b>
مطلوبات محتملة					97,007
الالتزامات أخرى					61,165
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>164,078</b>

2019

المطلوبات المالية					
المستحق للبنوك					236,921
حسابات المودعين					4,390,669
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>4,627,590</b>
مطلوبات محتملة					362,023
الالتزامات أخرى					95,122
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>457,145</b>
مطلوبات محتملة					95,376
الالتزامات أخرى					188,466
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>130,862</b>
مطلوبات محتملة					88,304
الالتزامات أخرى					2,032
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>47,481</b>
مطلوبات محتملة					7,124
الالتزامات أخرى					556,745
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>3,360,787</b>
مطلوبات محتملة					541,446
الالتزامات أخرى					549,621
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>5,312,221</b>
مطلوبات محتملة					168,612
الالتزامات أخرى					168,612
<b>المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية</b>					<b>219,572</b>

32.6 مخاطر معدلات الربح

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

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

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

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

#### 32.7 مخاطر التشغيل

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

لدى المجموعة سياسات وإجراءات يتم تطبيقها لتحديد وتقدير 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 البنوك.

#### 32.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

**القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر**  
يتم قياس بعض الموجودات المالية لدى المجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة. وتعرض الجداول التالية معلومات عن كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (وبشكل 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	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
		ألف	ألف	ألف	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
81,691	-	81,691	-		
523,046	-	-	523,046		
17,418	15,408	-	2,010		
<b>622,155</b>	<b>15,408</b>	<b>81,691</b>	<b>525,056</b>		

**2020**

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

80,440	-	80,440	-	
306,315	-	-	306,315	
20,775	20,624	-	151	
<b>407,530</b>	<b>20,624</b>	<b>80,440</b>	<b>306,466</b>	

**2019**

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

#### 32.8 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

##### الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

الحركات في 31 ديسمبر 2020		في 1 يناير 2020			
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
15,408	(226)	-	114	(5,104)	20,624

**2020**

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

15,408	(226)	-	114	(5,104)	20,624
<b>15,408</b>	<b>(226)</b>	<b>-</b>	<b>114</b>	<b>(5,104)</b>	<b>20,624</b>

الحركات في 31 ديسمبر 2019	في 1 يناير 2019				
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
20,624	449	(124)	-	(10,320)	30,574

**2019**

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة  
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

20,624	449	(124)	-	(10,320)	30,574
<b>20,624</b>	<b>449</b>	<b>(124)</b>	<b>-</b>	<b>(10,320)</b>	<b>30,574</b>

لا تتصف المدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة إلى جانب تحليل الحساسية الكمي في 31 ديسمبر 2020 بأنها جوهرية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

#### 32.9 إدارة رأس المال

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

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

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

2019	2020	الموجودات المرجحة بالمخاطر رأس المال المطلوب
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
3,246,032	<b>4,083,632</b>	
421,984	<b>551,290</b>	

رأس المال المتاح	
الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين	
رأس المال الإضافي – الشريحة 1	
الشريحة 1 من رأس المال	
الشريحة 2 من رأس المال	
إجمالي رأس المال	
معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين	
معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1	
إجمالي معدل كفاية رأس المال	

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

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

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

**33. المشتقات المالية**

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

**مبادلات العملات**

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

**مبادلات معدلات الربح**

مبادلات معدلات الربح هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين متقابلين لمبادلة دفعات ثابتة ومتغيرة 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 الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعبر عن مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

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

2019			2020		
القيمة العادلة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	الموجبة ألف	القيمة العادلة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	الموجبة ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	324	345,618	(24,908)	-
290,235	(12,284)	6,220	263,662	(271)	3,684
269,399	(166)	-	20,415	(43)	12
-	-	559,634	629,695	(25,222)	3,696
559,634	(12,450)	6,544	629,695	(25,222)	3,696

مبادلات معدلات الربح (المحفظ)  
بها عمليات تحوط لقيمة العادلة  
مبادلات العملات  
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

**34. موجودات بصفة الأمانة**

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

**35. تأثير فيروس كوفيد-19**

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

**إجراءات الدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19**

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

35. تأثير فيروس كوفيد-19 (تتمة)

إجراءات الدعم لمواجهة جائحة كوفيد-19 (تتمة)

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

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

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

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

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

**35. تأثير فيروس كوفيد-19 (تمة)**

**تأثيرات خسائر الائتمان المتوقعة (تمة)**

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

**عوامل الاقتصاد الكلي**

أخذت المجموعة في اعتبارها تأثيرات التقلبات التي تعرضت لها عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وعلى وجه الخصوص وفي ضوء حالة انعدام اليقين المستمرة والتأثير الناتج عن أزمة كوفيد-19 وبالتالي إلى أن الوضع يتغير بسرعة، قامت المجموعة بمراجعة بعض الافتراضات وقد انعكس ذلك من خلال إعداد نظرة مستقبلية معقولة لعوامل الاقتصاد الكلي. وتقوم المجموعة بتطبيق ترجيحات الاحتمالات المناسبة لثلاثة من السيناريوهات الثلاثة (الأأساسي، المعتدل، الحاد) والتي يتم دمجها مع التوقعات المعدلة المتحفوظة إلى حد كبير والتي تم وضعها حول عوامل الاقتصاد الكلي في جميع السيناريوهات الثلاثة عند مقارنتها بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. كما قد قالت المجموعة أيضاً بتطبيق توجهات الإدارية في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد بالنظر إلى أنه من المتوقع أن يكون موظفو بعض المجالات في القطاع الخاص هم الأكثر تضرراً من أزمة كوفيد-19. وقد أدت هذه التعديلات وتوجهات الإدارية إلى ازدياد ملحوظ في مبلغ متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

على الرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 ديسمبر 2020 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً لسياسة المحاسبة للمجموعة، يتم الاعتداد بالبالغ الأعلى - وهو المخصص المطلوب التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي - كمتطلبات لمخصص خسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

**تأثيرات أخرى**

وضعت المجموعة في اعتبارها التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية لدى المجموعة، والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. على الرغم من ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة وتظل القيم الدفترية للموجودات حساسة لأي تقلبات في الأسواق. إن تقييم تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة بدرجة كبيرة يعتمد على التقديرات والأحكام، واستمر المجموعة في إعادة تقييم مركزها والتأثير ذي الصلة بشكلٍ منتظم.