



الكويت: 2026/01/27

الإشارة: 2026/6585

السيد / محمد سعود العصيمي المحترم
الرئيس التنفيذي - بورصة الكويت
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ...

البيانات المالية السنوية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نود افادتكم بأن بنك الكويت المركزي قد وافق على البيانات المالية الختامية لمصرفنا عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بالإضافة إلى موافقته على توصيات مجلس إدارة مصرفنا بإجراء التوزيعات الآتية:

1- توزيع أرباح نقدية بواقع 7% من القيمة الإسمية للسهم (7 فلوس لكل سهم).

2- توزيع أسهم منحة مجانية بواقع 7% من رأس المال المصدر والمدفوع (7 أسهم لكل مائة سهم).

هذا ونرفق لكم طيه النموذج الخاص بالبيانات المالية السنوية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بالإضافة إلى نسخة عن موافقة بنك الكويت المركزي على البيانات المالية لمصرفنا عن الفترة المذكورة.

من جهة أخرى وعملاً بمتطلبات قواعد البورصة الصادرة بموجب القرار رقم (1) لسنة 2018 والتي تنطبق على الشركات المدرجة التي تم تصنيفها ضمن السوق الأول، يسر بنك بوبيان الإعلان عن مؤتمر المحللين والذي تقرر انعقاده عن طريق بث مباشر عبر شبكة الإنترنت (Live webcast) في تمام الساعة 1:30 (وفق التوقيت المحلي) من بعد ظهر يوم الإثنين الموافق 02 فبراير 2026 حيث يمكن للمحللين المهتمين التواصل مع مصرفنا على البريد الإلكتروني: Investor-Relations@bankboubyan.com ليتم تزويدهم بالرابط الخاص بالمؤتمر المذكور.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة



Financial Results Form
Kuwaiti Company (KWD)

نموذج نتائج البيانات المالية
الشركات الكويتية (د.ك.)

Company Name	اسم الشركة
Boubyan Bank K.S.C.P	بنك بوبيان (ش.م.ك) عامة

Select from the list	2025-12-31	نتائج السنة المالية المنتهية في
----------------------	------------	---------------------------------

Board of Directors Meeting Date	2026-01-07	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
---------------------------------	------------	---------------------------

Required Documents	المستندات الواجب إرفاقها بالنموذج
Approved financial statements.	نسخة من البيانات المالية المعتمدة
Approved auditor's report	نسخة من تقرير مراقب الحسابات المعتمد
This form shall not be deemed to be complete unless the documents mentioned above are provided	لا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم إرفاق هذه المستندات

التغيير (%)	السنة المقارنة	السنة الحالية	البيان
Change (%)	Comparative Year	Current Year	Statement
4%	2024-12-31	2025-12-31	صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company
4%	96,800,941	100,540,173	ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخففة Basic & Diluted Earnings per Share
8%	20.58	21.42	الموجودات المتداولة Current Assets
9%	5,194,797,418	5,588,153,639	إجمالي الموجودات Total Assets
7%	9,376,567,594	10,201,277,656	المطلوبات المتداولة Current Liabilities
9%	7,723,126,298	8,228,989,635	إجمالي المطلوبات Total Liabilities
6%	8,290,507,765	9,063,393,421	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم Total Equity attributable to the owners of the Parent Company
9%	912,896,444	965,603,985	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
11%	246,183,447	267,565,163	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)
لا ينطبق / Not Applicable	لا يوجد خسائر متراكمة No accumulated losses	لا يوجد خسائر متراكمة No accumulated losses	الخسائر المتراكمة / رأس المال المدفوع Accumulated Loss / Paid-Up Share Capital

(النسبة المئوية)	الربع الرابع المقارن	الربع الرابع الحالي	بيان
Change (%)	Fourth quarter Comparative Year	Fourth quarter Current Year	Statement
	2024-12-31	2025-12-31	
-2%	23,273,769	22,835,054	صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company
-2%	5.28	5.18	ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخففة Basic & Diluted Earnings per Share
10%	63,201,435	69,666,894	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
11%	28,946,668	32,193,025	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)

• Not Applicable for first Quarter

• لا ينطبق على الربع الأول

Increase/Decrease in Net Profit (Loss) is due to	سبب ارتفاع/انخفاض صافي الربح (الخسارة)
The increase in net profit for the year ended 31 December 2025 compared to the year ended 31 December 2024 is mainly due to the increase in net financing income by KD 9,186,536, the increase in net investment income by KD 10,056,998, in addition to the decrease in the provision for impairment by KD 4,345,604, which was partially offset by the increase in operating expenses by KD 8,555,595, in addition to the increase in the Tax charge by KD 12,831,775.	يعود سبب الزيادة في صافي ربح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بشكل رئيسي إلى زيادة صافي إيرادات التمويل بمبلغ 9,186,536 د.ك. وزيادة صافي إيرادات الاستثمار بمبلغ 10,056,998 د.ك. وانخفاض مخصص انخفاض القيمة بمبلغ 4,345,604 د.ك. والذي قابله جزئياً زيادة في المصروفات التشغيلية بمبلغ 8,555,595 د.ك. بالإضافة إلى الزيادة في قيمة الضرائب بمبلغ 12,831,775 د.ك.

Total Revenue realized from dealing with related parties (value, KWD)	6,903,657	بلغ إجمالي الإيرادات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.).
-----------------------------------------------------------------------	-----------	-----------------------------------------------------------------------

Total Expenditures incurred from dealing with related parties (value, KWD)	3,005,533	بلغ إجمالي المصروفات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.).
----------------------------------------------------------------------------	-----------	-----------------------------------------------------------------------

Auditor Opinion			رأي مراقب الحسابات
1.	Unqualified Opinion	<input checked="" type="checkbox"/>	.1 رأي غير متحفظ
2.	Qualified Opinion	<input type="checkbox"/>	.2 رأي متحفظ
3.	Disclaimer of Opinion	<input type="checkbox"/>	.3 عدم إبداء الرأي
4.	Adverse Opinion	<input type="checkbox"/>	.4 رأي معاكس

In the event of selecting item No. 2, 3 or 4,
the following table must be filled out, and this form is not
considered complete unless it is filled.

بحال اختيار بند رقم 2 أو 3 أو 4 يجب تعبيته
الجدول التالي، ولا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم تعبيته

No Applicable / لا ينطبق	نص رأي مراقب الحسابات كما ورد في التقرير
No Applicable / لا ينطبق	شرح تفصيلي بالحالة التي استدعت مراقب الحسابات لإبداء الرأي
No Applicable / لا ينطبق	الخطوات التي ستقوم بها الشركة لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات
No Applicable / لا ينطبق	الجدول الزمني لتنفيذ الخطوات لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات

Corporate Actions		استحقاقات الأسهم (الإجراءات المؤسسية)		
النسبة	القيمة			
7%	30,871,212 دينار كويتي	توزيعات نقدية Cash Dividends		
7%	308,757,597 سهم بقيمة 30,875,759.700 دينار كويتي	توزيعات أسهم منحة Bonus Share		
لا ينطبق Not Applicable	لا ينطبق Not Applicable	توزيعات أخرى Other Dividend		
لا ينطبق Not Applicable	لا ينطبق Not Applicable	عدم توزيع أرباح No Dividends		
لا ينطبق Not Applicable	لا ينطبق Not Applicable	علاوة الإصدار Issue Premium	لا ينطبق Not Applicable	زيادة رأس المال Capital Increase
لا ينطبق Not Applicable		لا ينطبق Not Applicable		تخفيض رأس المال Capital Decrease
ختم الشركة Company Seal	التوقيع Signature	المسمى الوظيفي Title	الاسم Name	
		نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة	عادل عبد الوهاب الماجد	



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

إرنست و يونغ
العيان والعصيمي وشركاه

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

EY
بني المستقبل
ثقة
ص.ب. 74
برج الشابع - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفوة 13001 - دولة الكويت

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لـبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتّبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أسس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنّيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنّيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق") وفقاً لما ينطوي على أعمال تدقيق البيانات المالية للمنشأة ذات المصلحة العامة. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأى 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 كل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

لقد حدثنا 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 للقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للمخصص المطلوب احتسابه طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي حول تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها ("قواعد بنك الكويت المركزي"), أيهما أعلى، كما هو موضح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 2 و 13 حول البيانات المالية المجمعة.

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة تتطلب أحکاماً جوهريّة عند تفويضها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره باتخاذها عند تقييم الازدياد الجوهرى في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقوع التغير ووضع نماذج تقييم احتمالية التغير من قبل العملاء وتقييم التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

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

نظرأً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكيد من التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإداره في تقييم الازدياد الجوهرى في مخاطر الائتمان وتصنيف تسهيلات التمويل إلى مرحل مختلفة، فقد تم اعتبار التعديلات المتعلقة بنماذج خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج وحكمتها وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإداره عند تحديد تصنيف مرحلة التسهيل ومدى كفاية خسائر الائتمان.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تممه)

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء (تممه)
فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية قيد التسوية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقدير تحديد المجموعة للازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقدير احتمالية التعرض ومعدل الخسارة عند التعرض وقيمة التعرض عند التعرض والتوجهات، إن وجدت، والتي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذًا في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقدير المدخلات والأفراض المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

علاوة على 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 للتعليمات ذات الصلة وما إذا تم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كان قد تم تحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وقمنا بالتحقق من احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025
إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، 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 2025 بعد تاريخ تقرير مراقبى الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع 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 هذا، فإنه يتوجب علينا إدراج تلك الواقع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

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

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

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

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة
إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة 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 مجتمعة على القرارات
الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

جزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا 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 المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير 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 مراقبى 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 مراقبى 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 وهيكلاها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقدير ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

تخطيط وإجراء عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق والتي تم تنفيذها لأغراض تدقيق المجموعة وتحمل المسؤلية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحكومة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوفيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهيرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح عن هذه الأمور في تقرير مراقبى 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. (تمهـة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدقائق مالية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متقدمة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب / 343 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعيم رقم 2 / رب / 343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب / 343 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعيم رقم 2 / رب / 343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

تبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة 1
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقب الحسابات رقم 207 فئة
إرنست و يونغ
العيان والعصيمي وشركاه

27 يناير 2026
الكويت

بنك بوب bian ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	إيضاحات	
458,516	491,371	5	الإيرادات إيرادات مرابحات وتمويلات إسلامية أخرى تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين صافي إيرادات التمويل
(258,087)	(281,755)		
200,429	209,616		
11,216	21,273	6	صافي إيرادات استثمار
26,262	26,451	7	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
8,276	9,700		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
-	525		إيرادات أخرى
246,183	267,565		صافي الإيرادات التشغيلية
(71,646)	(71,491)		تكاليف موظفين
(37,624)	(43,976)		مصاريف عمومية وإدارية
(16,859)	(19,218)		استهلاك
(126,129)	(134,685)		المصاريف التشغيلية
120,054	132,880		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(19,274)	(14,928)	8	مخصص انخفاض القيمة
100,780	117,952		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(3,416)	(16,248)	9	الضرائب
(580)	(790)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
96,784	100,914		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
96,801	100,540		مساهمي البنك
(17)	374		الحصص غير المسيطرة
96,784	100,914		صافي ربح السنة
20.58	21.42	10	ربحية السهم الأساسية والمختلفة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

بنك يوبيلان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

	<i>2024</i> <i>ألف دينار</i>	<i>2025</i> <i>ألف دينار</i>	
	96,784	100,914	صافي ربح السنة
			إيرادات شاملة أخرى بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(144)	387		
(177)	1,401		تعديلات تحويل عملات أجنبية
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(143)	1,047		
(633)	(1,373)		
(1,097)	1,462		خسائر إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
95,687	<u>102,376</u>		إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى للسنة
			إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
			العائد إلى:
			مساهمي البنك
95,993	100,769		الحصص غير المسيطرة
(306)	1,607		
95,687	<u>102,376</u>		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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

بنك بوبيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	الإيضاحات	
495,501	353,679	11	الموجودات
125,056	363,430		نقد وأرصدة لدى البنوك
244,705	136,531	12	توظيفات لدى بنك الكويت المركزي
6,923,895	7,679,734	13	ودائع لدى بنوك أخرى
1,063,896	1,040,616	14	تمويل إسلامي إلى العملاء
187,996	249,550	14	استثمار في صكوك
68,370	92,676	16	استثمارات في أوراق مالية أخرى
99,026	97,665	17	عقارات استثمارية
168,123	187,397		موجودات أخرى
9,376,568	<u>10,201,278</u>		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
286,437	293,764		المستحق إلى البنوك
7,424,166	7,997,005		حسابات المودعين
-	104,571		شهادات الإيداع المصدرة
445,512	520,450	18	تمويل متوسط الأجل
134,393	147,603	19	مطلوبات أخرى
8,290,508	<u>9,063,393</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
420,078	441,082	20	رأس المال
316,942	316,942	21	علاوة إصدار أسهم
21,004	30,876	22	أسهم منحة مقترحة
(54)	(54)	23	أسهم خزينة
65,407	75,933	24	احتياطي قانوني
15,327	15,327	25	احتياطي احتياري
(238)	2,198	25	احتياطيات أخرى
32,428	52,429		أرباح مرحلة
42,002	30,871	22	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
912,896	<u>965,604</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
150,385	150,385	26	صكوك مستدامة - الشريحة 1
22,779	21,896		الحصص غير المسيطرة
1,086,060	<u>1,137,885</u>		إجمالي حقوق الملكية
9,376,568	<u>10,201,278</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبد الله دخيل الشايع
رئيس مجلس الإدارة



التاريخ : 8 شعبان 1447
الموافق : 27 يناير 2026
الإشارة : 2026/1148/105/2

المحافظ

الأخ الكريم السيد عبدالعزيز عبدالله دخيل الشاعر المحترم
رئيس مجلس إدارة بنك بوبيان

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى كتاب مصرفكم المؤرخ 2026/1/11 المرفق به نسخة من البيانات المالية الختامية
المجمعة لمصرفكم لعام 2025، وعطفاً على البيانات والإيضاحات الواردة إلينا في هذا
الخصوص والتي كان آخرها بتاريخ 2026/1/26.

أود الإفادة بأنه بناءً على ما انتهت إليه دراسة البيانات المالية المشار إليها، فإنه لا يوجد
لدينا ملاحظات في هذا الشأن، كما نفيدكم بموافقة بنك الكويت المركزي على قيام
مصرفكم بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 7% من القيمة الإسمية للسهم الواحد، أي بواقع سبعة
فلوس لكل سهم، وكذلك بتوزيع أسهم منحة بنسبة 7%.

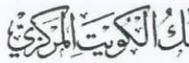
وبناءً على ما تقدم، فإنه يمكن لمصرفكم اتخاذ الإجراءات اللازمة مع الجهات المختصة لعقد
الجمعية العامة للبنك.

مع أطيب التمنيات،،،

باسل أحمد الهارون

1149 - نسخة هيئة أسواق المال.

1150 - نسخة لبورصة الكويت.



T: +965 22443384 | P.O. Box: 526, Safat 13006, Kuwait

CENTRAL BANK OF KUWAIT govroff@cbk.gov.kw | www.cbk.gov.kw | @centralbank_kw | Central Bank of Kuwait

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

**البيانات المالية المجمعة وتقارير مراقبى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

الصفحة

6 - 1

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين

7

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

8

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع

9

بيان المركز المالي المجمع

10

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

11

بيان التدفقات النقدية المجمع

59 - 12

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

الفهرس



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

إرنست و يونغ
العيان والعصيمي وشركاه

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

بني المستقبل
ثقة
EY
ص.ب. 74
برج الشابع - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفوة 13001 - دولة الكويت

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لـبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتّبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أسس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنّيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنّيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق") وفقاً لما ينطوي على أعمال تدقيق البيانات المالية للمنشأة ذات المصلحة العامة. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأى 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 كل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور.

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

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

أفاد حديثاً 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 للقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للمخصص المطلوب احتسابه طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي حول تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها ("قواعد بنك الكويت المركزي"), أيهما أعلى، كما هو موضح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 2 و 13 حول البيانات المالية المجمعة.

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يعتبر سياسة محاسبية معقدة تتطلب أحکاماً جوهريّة عند تفويضها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره باتخاذها عند تقييم الازدياد الجوهرى في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقوع التغير ووضع نماذج تقييم احتمالية التغير من قبل العملاء وتقييم التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

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

نظرأً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكيد من التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإداره في تقييم الازدياد الجوهرى في مخاطر الائتمان وتصنيف تسهيلات التمويل إلى مرحل مختلفة، فقد تم اعتبار التعديلات المتعلقة بنماذج خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج وحكمتها وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإداره عند تحديد تصنيف مرحلة التسهيل ومدى كفاية خسائر الائتمان.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تممه)

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي إلى العملاء (تممه)
 فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية قيد التسوية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وقمنا بتقدير تحديد المجموعة للازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقدير احتمالية التعرض ومعدل الخسارة عند التعرض وقيمة التعرض عند التعرض والتوجهات، إن وجدت، والتي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة آخذًا في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وبالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية، قمنا باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقدير المدخلات والأفراض المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

علاوة على 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 للتعليمات ذات الصلة وما إذا تم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كان قد تم تحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بمراجعة قيمة الضمان وقمنا بالتحقق من احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025
 إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، 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 2025 بعد تاريخ تقرير مراقبى الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع 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 هذا، فإنه يتوجب علينا إدراج تلك الواقع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

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

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

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

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة
إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة 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 مجتمعة على القرارات
الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًّا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبى 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 مراقبى الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقدير العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلاها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقدير ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

تخطيط وإجراء عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق والتي تم تنفيذها لأغراض تدقيق المجموعة وتحمل المسئولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحكومة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوفيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهيرية 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 أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح عن هذه الأمور في تقرير مراقبى 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. (تمهـة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدقائق مالية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متقدمة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب / 343 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعيم رقم 2 / رب / 343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعليمات بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب / 343 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له والتعيم رقم 2 / رب / 343 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

تبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة 1
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقب الحسابات رقم 207 فئة
إرنست و يونغ
العيان والعصيمي وشركاه

27 يناير 2026
الكويت

بنك بوب bian ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	إيضاحات	
458,516	491,371	5	الإيرادات إيرادات مرابحات وتمويلات إسلامية أخرى تكلفة تمويل وتوزيعات للمودعين صافي إيرادات التمويل
(258,087)	(281,755)		
200,429	209,616		
11,216	21,273	6	صافي إيرادات استثمار صافي إيرادات أتعاب وعمولات صافي أرباح تحويل عملات أجنبية إيرادات أخرى صافي الإيرادات التشغيلية
26,262	26,451	7	
8,276	9,700		
-	525		
246,183	267,565		
(71,646)	(71,491)		تكاليف موظفين مصرفوفات عمومية وإدارية استهلاك المصرفوفات التشغيلية
(37,624)	(43,976)		
(16,859)	(19,218)		
(126,129)	(134,685)		
120,054	132,880		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة مخصص انخفاض القيمة
(19,274)	(14,928)	8	ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الضرائب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة صافي ربح السنة
100,780	117,952		
(3,416)	(16,248)	9	
(580)	(790)		
96,784	100,914		
96,801	100,540		العائد إلى: مساهمي البنك
(17)	374		الحصص غير المسيطرة
96,784	100,914		صافي ربح السنة
20.58	21.42	10	ربحية السهم الأساسية والمختلفة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

بنك يوبيلان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

	<i>2024</i> <i>ألف دينار</i>	<i>2025</i> <i>ألف دينار</i>	
	96,784	100,914	صافي ربح السنة
إيرادات شاملة أخرى			
			بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
(144)	387		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(177)	1,401		تعديلات تحويل عملات أجنبية
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
(143)	1,047		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(633)	(1,373)		خسائر إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
(1,097)	1,462		إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى للسنة
95,687	<u>102,376</u>		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
العائد إلى:			
	95,993	100,769	مساهمي البنك
	(306)	1,607	الحصص غير المسيطرة
95,687	<u>102,376</u>		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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

بنك بوبيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	الإيضاحات	
495,501	353,679	11	الموجودات
125,056	363,430		نقد وأرصدة لدى البنوك
244,705	136,531	12	توظيفات لدى بنك الكويت المركزي
6,923,895	7,679,734	13	ودائع لدى بنوك أخرى
1,063,896	1,040,616	14	تمويل إسلامي إلى العملاء
187,996	249,550	14	استثمار في صكوك
68,370	92,676	16	استثمارات في أوراق مالية أخرى
99,026	97,665	17	عقارات استثمارية
168,123	187,397		موجودات أخرى
9,376,568	<u>10,201,278</u>		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
286,437	293,764		المستحق إلى البنوك
7,424,166	7,997,005		حسابات المودعين
-	104,571		شهادات الإيداع المصدرة
445,512	520,450	18	تمويل متوسط الأجل
134,393	147,603	19	مطلوبات أخرى
8,290,508	<u>9,063,393</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
420,078	441,082	20	رأس المال
316,942	316,942	21	علاوة إصدار أسهم
21,004	30,876	22	أسهم منحة مقترحة
(54)	(54)	23	أسهم خزينة
65,407	75,933	24	احتياطي قانوني
15,327	15,327	25	احتياطي احتياطي
(238)	2,198	25	احتياطيات أخرى
32,428	52,429		أرباح مرحلة
42,002	30,871	22	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
912,896	<u>965,604</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
150,385	150,385	26	صكوك مستدامة - الشريحة 1
22,779	21,896		الحصص غير المسيطرة
1,086,060	<u>1,137,885</u>		إجمالي حقوق الملكية
9,376,568	<u>10,201,278</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبد الله دخيل الشايئ
رئيس مجلس الإدارة

بنك بوبيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

حقوق الملكية													الرصيد في 1 يناير 2025
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	صكوك مستدامة - الشريحة 1	الخاصة بمساهمي البنك	توزيعات أرباح نقدية مقرضة	أرباح مرحلة انتشار (أيضاً 25)	احتياطيات أخرى احتياطي احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم منحة	علاوة إصدار	أسهم مقرضة	رأس المال	الرصيد في 1 يناير 2025	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الرصيد في 1 يناير 2025	
1,086,060	22,779	150,385	912,896	42,002	32,428	(238)	15,327	65,407	(54)	21,004	316,942	420,078	الرصيد في 1 يناير 2025
100,914	374	-	100,540	-	100,540	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
1,462	1,233	-	229	-	-	229	-	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى للسنة
102,376	1,607	-	100,769	-	100,540	229	-	-	-	-	-	-	إجمالي إيرادات الشاملة للسنة
(42,002)	-	-	(42,002)	(42,002)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاً 22)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة (ايضاً 22)
-	-	-	-	-	(30,876)	-	-	-	-	-	30,876	-	أسهم منحة مقرضة (ايضاً 22)
-	-	-	-	-	30,871	(30,871)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مقرضة (ايضاً 22)
(6,059)	-	-	(6,059)	-	(6,059)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدفوعة من الصكوك المستدامة - الشريحة 1
-	-	-	-	-	(10,526)	-	-	10,526	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	(2,207)	2,207	-	-	-	-	-	خسائر محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (ايضاً 25)
(2,490)	(2,490)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة
1,137,885	21,896	150,385	965,604	30,871	52,429	2,198	15,327	75,933	(54)	30,876	316,942	441,082	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
1,028,835	23,798	150,385	854,652	31,700	15,127	299	15,327	55,233	(54)	23,778	316,942	396,300	الرصيد في 1 يناير 2024
96,784	(17)	-	96,801	-	96,801	-	-	-	-	-	-	-	ربح / خسارة (السنة)
(1,097)	(289)	-	(808)	-	-	(808)	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى للسنة
95,687	(306)	-	95,993	-	96,801	(808)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة
(31,700)	-	-	(31,700)	(31,700)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاً 22)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,778	-	إصدار أسهم منحة (ايضاً 22)
-	-	-	-	-	(21,004)	-	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقرضة (ايضاً 22)
-	-	-	-	-	42,002	(42,002)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مقرضة (ايضاً 22)
(6,049)	-	-	(6,049)	-	(6,049)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدفوعة من الصكوك المستدامة - الشريحة 1
-	-	-	-	-	(10,174)	-	-	10,174	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	(271)	271	-	-	-	-	-	خسائر محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (ايضاً 25)
(713)	(713)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حركة أخرى في الحصص غير المسيطرة
1,086,060	22,779	150,385	912,896	42,002	32,428	(238)	15,327	65,407	(54)	21,004	316,942	420,078	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

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

بنك بوبيلان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	الإيضاحات	
96,784	100,914		أنشطة التشغيل
			صافي ربح السنة
			تعديلات لـ:
19,274	14,928	8	مخصص انخفاض القيمة
16,859	19,218		استهلاك
(8,015)	(10,816)	6	إيرادات توزيعات أرباح
(2,160)	(2,314)	6	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صافي الربح من بيع استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(103)	-	6	(أرباح) / خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
2,326	(2,154)	6	(أرباح) / خسائر محققة من بيع عقارات استثمارية
958	(1,287)	6	ربح من تمويل متوسط الأجل
20,513	21,127		حصة في نتائج شركات زميلة
(29)	51	6	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
146,407	139,667		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
55,823	(228,200)		توظيفات لدى بنك الكويت المركزي
(84,387)	97,851		ودائع لدى بنوك أخرى
(616,770)	(774,613)		تمويل إسلامي إلى العملاء
(1,229)	(22,601)		موجودات أخرى
98,515	7,327		المستحق إلى البنوك
942,810	573,416		حسابات المودعين
-	103,931		شهادات الإيداع المصدرة
(43,118)	(6,612)		مطلوبات أخرى
498,051	(109,834)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(295,795)	(210,700)		شراء استثمارات في أوراق مالية
85,091	181,053		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
230	-		متحصلات من استرداد استثمار في شركات زميلة
10,532	5,050		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(8,885)	(6,533)		شراء عقارات استثمارية
(35,766)	(38,492)		شراء ممتلكات ومعدات
8,015	10,816		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(236,578)	(58,806)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(6,049)	(6,059)		توزيعات أرباح للصكوك المستدامة - الشريحة 1
(101,895)	(232,243)		استرداد وربح مدفوع لتمويل متوسط الأجل
-	307,530		متحصلات من تمويل متوسط الأجل
(31,700)	(42,002)		توزيعات أرباح مدفوعة
(713)	(2,490)		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
(140,357)	24,736		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل
121,116	(143,904)		صافي (النقد) / الزيادة في النقد والنقد المعادل
893	644		تعديلات تحويل عملات أجنبية
563,708	685,717		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
685,717	542,457		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

1. التأسيس والأنشطة

إن بنك بوببيان ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تم تأسيسها بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 88 الذي تم نشره بتاريخ 18 أبريل 2004 ووفقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي (القانون رقم 30 لسنة 2003). تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 15 مايو 2006.

حصل البنك على رخصة مزاولة أعماله من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 28 نوفمبر 2004.

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

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

قدر إجمالي عدد موظفي المجموعة بمبلغ 2,390 موظف كما في 31 ديسمبر 2025 (2,371 موظف كما في 31 ديسمبر 2024).

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 7 يناير 2026، ولدى المساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

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

(أ) يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الإنثمانية وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الإنثمانية المحاسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى تأثيرها اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة.

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

2.2 أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المجمعة بموجب أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والعقارات الاستثمارية والمشتققات المالية وفقاً للقيمة العادلة. يعرض البنك بيان المركز المالي المجمع الخاص به حسب ترتيب السيولة.

2.3 العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة هذه بالدينار الكويتي ("د.ك") الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك. تم تقرير كافة المعلومات المالية المعروضة بالدينار الكويتي ("د.ك") إلى أقرب ألف، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات الهامة (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 يناير 2025:

عدم قابلية العملات للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية. وبتطبيق التعديلات، لا تكون العملة قابلة للتحويل إلى العملة الأخرى إذا لم تتمكن المنشأة إلا من الحصول على ما لا يزيد عن مبلغ ضئيل من العملة الأخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل في تاريخ القياس، يتبعن على المنشأة تقيير سعر الصرف الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة صرف منظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي تلك الحالة، يتبعن على المنشأة إفصاح عن المعلومات التي تُمكِّن استخدامها المالية من تقييم مدى التأثيرات، القائمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العملة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

لم يكن لهذا التعديل تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية
تنص هذه التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال أحد خيارات السياسات المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية
- تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة
- توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقداً
- تقديم متطلبات إفصاحات للأدوات المالية ذات الخصائص المحتلبة ومتطلبات إفصاحات إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 18 محل معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية"، محتوياً على العديد من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 1 دون تغيير، مع استكمالها بمتطلبات جديدة، تتضمن المتطلبات:

- متطلبات تصنيف كافة الإيرادات والمصروفات إلى فئات محددة، وتقييم قيم إجمالية وقيم إجمالية فرعية محددة في بيان الأرباح أو الخسائر.
- إرشادات معززة بشأن تجميع العناصر وتحديد موضعها ومسمياتها في البيانات المالية الأولية والإيضاحات.
- إفصاحات إلزامية بشأن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة (وهي مجموعة فرعية من مقاييس الأداء البديلة).

أدى المعيار الدولي للتقارير المالية 18 أيضاً إلى تعديلات مترتبة على المعايير المحاسبية الأخرى، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، ومعايير المحاسبة الدولي 33 "ربحية السهم"، ومعايير المحاسبة الدولي 34 "البيانات المالية المرحلية".

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد والتعديلات. وستقوم المجموعة بتطبيق هذا المعيار الجديد والتعديلات عند سريانها.

3. السياسات المحاسبية الهامة

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

3.1 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة الرئيسية العاملة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة"): شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ب. (مقلفة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ب. (مقلفة) وبنك لندن والشرق الأوسط (BLME Holdings plc) كما في 31 ديسمبر 2025، والتي تخضع لسيطرة البنك كما هو مبين في إيضاح 15.

3.1.1 دمج الأعمال

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

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

يتم تقييم المقابل المحتمل الناتج من عمليات دمج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يتمثل في أداة مالية ويقع 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 لقيمة العادلة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحوول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة وأي حصة سابقة محفظتها عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تزيد عن إجمالي المقابل المحوول، 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 زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحوول، يدرج حينها الربح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

في حالة توزيع الشهرة على إحدى وحدات إنتاج النقد واستبعاد جزء من العملية داخل تلك 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 القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

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

3.1.2 الحصص غير المسيطرة

يتم إدراج الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة كحصص غير مسيطرة في بيان المركز المالي المجمع. تقاس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراء بالحصة النسبية من المبلغ المسجل لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراء. يتم توسيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو زادت عن نسبة حصة الحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم اعتبار المعاملات مع الحصص غير المسيطرة معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعادات الحصص غير المسيطرة دون فقد السيطرة ضمن حقوق الملكية.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

3.1.3 الشركات التابعة

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

3.1.4 فقد السيطرة

عند فقد السيطرة، تقوم المجموعة بإلقاء 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، يتم حينها قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقد السيطرة. ولاحقاً لذلك، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر فيها محاسبة بطريقة حقوق الملكية أو كأصول مالي بناءً على مستوى التأثير المحافظ به.

3.1.5 المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات فيما 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 من تسوية وتحويل البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة. بينما تدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة، باستثناء الفروق الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية والتي تدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة لهذه البنود غير النقدية، فإن أي بنود تحويل للأرباح أو الخسائر تدرج أيضاً مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم عرض موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي ("د.ك") باستخدام أسعار صرف العملات 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. تدرج فروق التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في السنة التي يتم فيها استبعاد العملية الأجنبية.

3.3 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يتحمل فيه تتفق المزايا الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به. يجب أيضاً الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

- يتم الاعتراف بالإيرادات من المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة وفق نمط يعكس العائد الدوري الثابت على صافي الاستثمار القائم.
- يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات ذات الصلة.
- يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية

3.4.1 الموجودات المالية

(أ) المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والسداد

يتم الاعتراف بكافة ممتلكات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية بواسطة طريقة المحاسبة في تاريخ التسوية. كما يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مقابل وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وتسجيلها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إن الممتلكات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة بموجب اللوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية

يتم الاعتراف بال موجودات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، ودرج تكاليف المعاملات فقط لتلك الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات الناتجة من الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية وتنstem في السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق به وفقاً للمبالغ التي قد يتغيرن عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتسجل أيضاً الالتزام الخاص بالتحصيلات المستلمة.

(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 البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام.

الودائع لدى البنوك والتوظيفات لدى بنك الكويت المركزي والتمويل الإسلامي إلى العملاء

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

إن التوظيفات لدى بنك الكويت المركزي تمثل ودائع لدى بنك الكويت المركزي وعمليات التورق الخاصة بالدين العام.

المراقبة

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

الوكالة

إن الوكالة هي اتفاقية بين طرفين هما الموكل ("الأصل") الذي يرغب في تعيين الوكيل ليكون هذا الأخير وكيلًا عنه فيما يتعلق باستثمار أموال الموكل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما إن الوكالة هي أصل مالي أنشأته المجموعة ويدرج بالتكلفة المطفأة بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة.

الموجودات المؤجرة - المجموعة كمؤجر

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالة التعثر، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة التسهيلات بدلاً من حيازة الضمانات. ويشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاقية بشأن شروط تسهيلات جديدة. عند إعادة التفاوض بشأن شروط وأحكام تسهيلات التمويل هذه، تتطبق شروط وأحكام الترتيب التعاقدية الجديدة عند تحديد ما إذا كانت هذه التسهيلات ستظل متاخرة. تقوم الإداره باستمرار بمراجعة تسهيلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من الوفاء بكافة المعايير ومن احتمالية سداد المدفوعات المستقبلية. يظل التسهيل خاضع لتقدير الانخفاض في القيمة سواء بشكل فردي أو مجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج) تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

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

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق أهدافها من الأعمال. 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 التي تم مراعاتها ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- معدل تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة بالإضافة إلى أسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات المستقبلية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو الحالات 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 المحفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشترأة 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.

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

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج) تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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

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

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

(1) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

يتم قياس الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف ب الإيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وتحميم خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

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

يتم قياس الاستثمار في الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا استوفى الشرطين التاليين ولا يتم تضمينه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل 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. يتم احتساب إيرادات الصكوك بواسطة طريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في 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 وعرضها في احتياطيات القيمة 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 المترافق معها 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، تتخذ المجموعة خياراً غير قابل للإلغاء لتصنيف بعض من استثماراتها في الأسهم كاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

ج) تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الموجودات التي تم تصنيفها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو التي ينبغي بشكل إلزامي أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وتقوم الإدارة بتصنيف أداة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فقط إذا كان ذلك من شأنه استبعد أو الحد بشكل كبير من أي تباين محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك. ويجب بشكل إلزامي أن يتم قياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية ذاتية الصلة لا تمثل مدفوّعات أصل المبلغ والربح فقط وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يتثبت الحق في استلام المدفوّعات.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بحيازة مجال أعمال أو بيعه أو إنهاؤه.

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

لا تخضع الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة تسهيلات التمويل

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- 3.4 الأدوات المالية (تتمة)**
3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)
د) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية في حالة عدم وجود ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بها أو التعرض للمخاطر التي تم الإنتهاء إلى أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وترى المجموعة أن الأصل المالي مرتبط بمخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً - فئة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية في حالة وجود ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة - منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي تم الإنتهاء إلى أنها منخفضة القيمة الائتمانية بناءً على الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التغير المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة مالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تنتج من أحداث التغير المحتملة خلال فترة الـ 12 شهرًا التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً سواء على أساس فردي أو مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التغير التي تقع على مدار العمر المتبقى المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التغير في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبقية لتحديد الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار جميع الموجودات المالية المتأخرة السداد لفترة تزيد عن 30 يوماً بالنسبة للتمويل الشركات والمتأخرة السداد لفترة تزيد عن 30 يوماً بالنسبة للتمويل الاستهلاكي كمحظوظات لديها ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تنشر المعايير الأخرى إلى ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان.

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي أو تعرضها للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

تعديل التمويل الإسلامي إلى العملاء

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

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

• بالنسبة للرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداد

تكاليف المعاملة المؤهلة، يتم إدراجها في القياس المبدئي للأصل؛ و

• يتم إدراج الرسوم الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر نتيجة إلغاء الاعتراف.

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- 3.4 الأدوات المالية (تتمة)
3.4.1 الموجودات المالية (تتمة)
د) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
خسائر الانتمان المتوقعة (تتمة)

الشطب

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

عرض مخصص خسائر الانتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

مخصص خسائر الانتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف تسهيلات التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف تسهيلات التمويل كمتاخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعه ما في التاريخ المستمر 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
ب شأنها ملاحظات	غير منتظمة لمدة 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوماً	%20
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوماً	%50
رديئة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوماً	%100

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الانتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإداره بشأن الظروف المالية وأو الظروف غير المالية الخاصة بالعميل.

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 الأدوات المالية (تتمة)

3.4.2 المطلوبات المالية

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

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

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

المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين وشهادات الإيداع المصدرة

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

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

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية محددة الأجل

هي 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

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

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

شهادات الإيداع المصدرة

تمثل شهادات الإيداع أدوات استثمار متواقة مع الشريعة الإسلامية، صادرة بناءً على عقود المرااحة الإسلامية، ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

التمويل متوسط الأجل

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

3.4.3 المقاصلة

يتم فقط إجراء المقاصلة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاضاة المبالغ المحققة وتتوى المجموعة تسويه هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 الإصلاح المعياري لمعدلات الأرباح

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

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

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

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

3.6 القيمة العادلة

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

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

في 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.

في 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.

تقرر 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.

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

1. المشتقات المصنفة كغير متحوط لها:

تبرم المجموعة العقود 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 القيمة السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من المشتقات في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2. المشتقات المصنفة كمتحوط لها:

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف معاملات التحوط كما يلي:

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

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

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

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

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

عمليات تحوط القيمة العادلة:

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

عمليات تحوط التدفقات النقدية:

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

عمليات تحوط التدفقات النقدية: (تتمة)

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

عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية:

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

3.8 العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لعرض 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 المصروفات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.

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

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

3.9 ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

•	أثاث وتحسينات على عقارات مستأجرة
•	معدات مكتبية
•	برام吉 كمبيوتر
•	أجهزة كمبيوتر
•	مباني على أرض مستأجرة
•	مباني على أرض ملك حر

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

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

أ) موجودات حق الاستخدام

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

تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المعترف به والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ومدفوغات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حواجز تأجير مستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكلٍ معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد التأجير أيهما أقصر. تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة. يتم عرض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ضمن الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المجمع.

ب) مطلوبات عقود التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوغات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوغات التأجير مدفوغات ثابتة (ناقصاً أي حواجز تأجير مستحقة) ومدفوغات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والبالغ المتوقع سدادها بمحض ضمانات القيمة التخريبية. تتضمن مدفوغات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد مارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوغات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنفصال. يتم تسجيل مدفوغات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصرفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوغات 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 ليعكس تراكم الربح وتحفيضه مقابل مدفوغات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة التأجير أو في مدفوغات التأجير الثابتة المضمنة أو في تقييم الخيار لشراء الأصل ذي الصلة ويتم عرضها ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

في 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.

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

إذا تم تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الممكن استردادها. ويتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

3.12 المخصصات

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

3.13 المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة. يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزيد اقتصادية أمراً مستبعداً.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة، بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمزايا الاقتصادية أمراً محتملاً.

3.14 تقارير القطاعات

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

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

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

3.15 أسهم الخزينة

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. وتقى المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحمل المتوسط المرجح لنكفة 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 تحمل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائني في هذا الحساب. يتم تحمل أية خسائر زائدة على الأرباح المرحلية ثم الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقاصة أية خسائر مقيدة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلية وحساب أرباح بيع أسهم الخزينة.

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

3.16 مكافأة نهاية الخدمة

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. وتم مراجعة هذه الافتراضات في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.17 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يقوم البنك باحتساب مساهمته المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي ربح السنة للبنك وفقاً للمرسوم الأميري الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1976.

3.18 ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة

تم تحديد ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً للقوانين والقواعد واللوائح الضريبية المعمول بها. ونتيجةً لتطبيق الحد الأدنى من الضريبة المحلية التكميلية في دولة الكويت، فإن المجموعة غير خاضعة لقوانين ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة اعتباراً من 1 يناير 2025.

3.19 الحد الأدنى من الضريبة المحلية التكميلية

يتم احتساب مخصص ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الصادر عن دولة الكويت (القانون رقم 157 لسنة 2024) بشأن تطبيق الحد الأدنى من الضريبة المحلية التكميلية على الشركات التي تعد جزءاً من مجموعة شركات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تقدر بمبلغ 750 مليون يورو أو أكثر، وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. يرجى الرجوع إلى إيضاح 9، للاطلاع على المزيد من المعلومات. تطبق المجموعة الاستثناء المؤقت بعدم الاعتراف بالضرائب المتعلقة بهذه الضرائب الإضافية.

3.20 الضرائب الخارجية

يتم تسجيل ضريبة الدخل مستحقة السداد على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروفات في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح الضريبية المعمول بها في الدول المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم تسجيل موجودات الضريبة المؤجلة مقابل الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وتறحيل الخصوم الضريبي غير المستغلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يتحمل فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة للاستفادة منها. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة مقابل الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والتشريعات المعمول بها الصادرة بتاريخ التقارير المالية.

3.21 الضمانات المالية

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

3.22 الموجودات بصفة الأمانة

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

4. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

4.1 الأحكام الهامة المتخذة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

كما هو مبين في إيضاح 30.7، يتعين على المجموعة تحديد والإفصاح عن المستوى ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة الذي تصنف فيه قياسات القيمة العادلة بالكامل وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لقياسات القيمة العادلة - أي ما يعني تقييم ما إذا كانت المدخلات 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.

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

4.1 الأحكام الهامة المتخذة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

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 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 إيضاح 3.4 تصنيف الموجودات المالية للاطلاع على المزيد من المعلومات.

4.2 المصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهريه تتسبب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

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 جوهريه عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

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

خسائر انخفاض قيمة تسهيلات التمويل الإسلامي

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

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

تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسورة

يستد تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسورة إلى أحد الأمور التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية منكافئة؛ 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.

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى

تتضمن إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى إيرادات التمويل الواردة من العملاء بمبلغ 441,042 ألف د.ك (2024: 408,368 ألف د.ك) والإيرادات من الصكوك بمبلغ 50,329 ألف د.ك (2024: 50,148 ألف د.ك).

6. صافي إيرادات الاستثمار

2024	2025	
ألف د.ك	ألف د.ك	
8,015	10,816	إيرادات توزيعات أرباح
4,193	4,753	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
2,160	2,314	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
103	-	صافي الربح من بيع استثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(2,326)	2,154	أرباح / (خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(958)	1,287	أرباح / (خسائر) محققة من بيع عقارات استثمارية
29	(51)	حصة في نتائج شركات زميلة
11,216	21,273	

7. صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

2024	2025	
ألف د.ك	ألف د.ك	
50,104	59,324	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(23,842)	(32,873)	مصرفوفات الأتعاب والعمولات
26,262	26,451	

8. مخصص انخفاض القيمة

2024	2025	
ألف د.ك	ألف د.ك	
17,475	11,584	مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء
(123)	(419)	خسائر الائتمان المتوقعة - الموجودات المالية الأخرى
1,922	3,763	مخصصات أخرى
19,274	14,928	

بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

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

المجموع	عام	محدد	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	
208,083	194,625	13,458	الرصيد في 1 يناير 2024
17,475	11,789	5,686	المحمل خلال السنة
16,416	-	16,416	استرداد أرصدة مشطوبة
(9,700)	-	(9,700)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(554)	(248)	(306)	فروق تحويل عملات أجنبية
231,720	206,166	25,554	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
11,584	5,719	5,865	المحمل خلال السنة
-	(12,229)	12,229	تحويل خلال السنة
2,469	-	2,469	استرداد أرصدة مشطوبة
(25,681)	-	(25,681)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
1,389	1,310	79	فروق تحويل عملات أجنبية
221,481	200,966	20,515	الرصيد في 31 ديسمبر 2025

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

المجموع	تسهيلات غير تمويل إسلامي إلى العملاء		
ألف دك	نقدية ألف دك	ألف دك	
208,083	3,606	204,477	الرصيد في 1 يناير 2024
17,475	446	17,029	المحمل خلال السنة
16,416	-	16,416	استرداد أرصدة مشطوبة
(9,700)	-	(9,700)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(554)	-	(554)	فروق تحويل عملات أجنبية
231,720	4,052	227,668	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
11,584	4,411	7,173	المحمل خلال السنة
2,469	-	2,469	استرداد أرصدة مشطوبة
(25,681)	-	(25,681)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
1,389	-	1,389	فروق تحويل عملات أجنبية
221,481	8,463	213,018	الرصيد في 31 ديسمبر 2025

في 31 ديسمبر 2025، بلغت تسهيلات التمويل غير المنتظمة **106,862 ألف دك**، بالصافي بعد المخصص بمبلغ **86,347 ألف دك** (2024: 48,551 ألف دك)، بالصافي بعد المخصص بمبلغ 25,554 ألف دك). ويستند تحليل المخصص المحدد والعام المبين أعلاه إلى تعليمات بنك الكويت المركزي.

بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

9. ضرائب

	2024	2025	
	ألف د.ك	ألف د.ك	
-	14,326		الحد الأدنى من الضريبة المحلية الإضافية
915	1,022		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,452	-		ضريبة دعم العمالة الوطنية
987	-		زكاة (بناء على قانون الزكاة رقم: 46 لسنة 2006)
(938)	900		ضرائب خارجية
3,416	16,248		

ضرائب دخل الركيزة الثانية

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حدًّا أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعات الكيانات متعددة الجنسيات ذات الإيرادات السنوية التي تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15٪ ومعدل الضريبة الفعلي لكافة الكيانات المكونة لمجموعة الكيانات متعددة الجنسيات العاملة داخل الكويت. ويتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للائحة التنفيذية التي صدرت بموجب القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. ويحل القانون فعلياً محل ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة الساربين حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون.

10. ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

تحسب ربحية السهم المخففة 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.

	2024	2025	
	ألف د.ك	ألف د.ك	
96,801	100,540		صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف د.ك)
(6,049)	(6,059)		ناقصاً: الأرباح المدفوعة للstocks المستدامة - الشريحة 1 (ألف د.ك)
90,752	94,481		
4,410,237	4,410,180		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
20.58	21.42		ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

قدر ربحية السهم للسنة المنتهية 2024 بمبلغ 21.61 فلس للسهم قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح (22)).

11. النقد والنقد المعادل

	2024	2025	
	ألف د.ك	ألف د.ك	
495,501	353,679		نقد وأرصدة لدى البنك
190,216	188,778		ودائع لدى البنك يحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
685,717	542,457		

بنك بوببيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

12. ودائع لدى بنوك أخرى

فيما يلي التوزيع الجغرافي للودائع لدى البنوك الأخرى:

	2024 ألف د.ك	2025 ألف د.ك	
230,607	113,656		الكويت
14,154	22,907		الشرق الأوسط
244,761	136,563		يُطرح: خسائر الائتمان المتوقعة
(56)	(32)		
244,705	136,531		

13. تمويل إسلامي إلى العملاء

فيما يلي التوزيع الجغرافي للتمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع ألف د.ك	أوروبا والمملكة المتحدة ألف د.ك	أمريكا الشمالية وإفريقيا ألف د.ك	الكويت والشرق الأوسط ألف د.ك	2025
4,798,050	419,864	15,824	4,362,362	الخدمات المصرفية للشركات
3,094,702	-	-	3,094,702	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
7,892,752	419,864	15,824	7,457,064	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(213,018)	(18,199)	(158)	(194,661)	
7,679,734	401,665	15,666	7,262,403	

المجموع ألف د.ك	أوروبا والمملكة المتحدة ألف د.ك	أمريكا الشمالية وإفريقيا ألف د.ك	الكويت والشرق الأوسط ألف د.ك	2024
4,364,164	486,086	16,993	3,861,085	الخدمات المصرفية للشركات
2,787,399	-	-	2,787,399	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
7,151,563	486,086	16,993	6,648,484	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(227,668)	(22,552)	(170)	(204,946)	
6,923,895	463,534	16,823	6,443,538	

فيما يلي مخصصات انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء:

المجموع ألف د.ك	عام		محدد		الرصيد في بداية السنة المحمل خلال السنة استرداد أرصدة مشطوبة تحويل خلال السنة أرصدة مشطوبة خلال السنة فروق تحويل عملات أجنبية الرصيد في نهاية السنة	
	2024 ألف د.ك	2025 ألف د.ك	2024 ألف د.ك	2025 ألف د.ك	ألف د.ك	
204,477	227,668	192,144	203,167	12,333	24,501	الرصيد في بداية السنة
17,029	7,173	11,271	5,064	5,758	2,109	المحمل خلال السنة
16,416	2,469	-	-	16,416	2,469	استرداد أرصدة مشطوبة
-	-	-	(12,229)	-	12,229	تحويل خلال السنة
(9,700)	(25,681)	-	-	(9,700)	(25,681)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(554)	1,389	(248)	1,310	(306)	97	فروق تحويل عملات أجنبية
227,668	213,018	203,167	197,312	24,501	15,706	الرصيد في نهاية السنة

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

13. تمويل إسلامي إلى العملاء (تتمة)

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

2024	2025	
ألف د.ك	ألف د.ك	
72,613	86,630	التمويل الإسلامي إلى العملاء
(24,501)	(15,706)	مخصص محدد لانخفاض القيمة
<u>48,112</u>	<u>70,924</u>	

في 31 ديسمبر 2025، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمانات المحافظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي منخفضة القيمة بشكلٍ فردي بمبلغ **106,594 ألف د.ك** (2024: 70,460 ألف د.ك).

سجلت خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي (النقدية وغير النقدية) مبلغ **111,383 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 98,490 ألف د.ك) على نحو أقل من مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي إلى العملاء المطلوب بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

إن المخصص المتاح لانخفاض قيمة التسهيلات غير النقدية بمبلغ **8,463 ألف د.ك** (2024: 4,052 ألف د.ك) مدرج ضمن مطلوبات أخرى.

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

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	31 ديسمبر 2025
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
6,313,554	-	43,478	6,270,076	فئة مرتفعة
1,492,568	-	206,314	1,286,254	فئة قياسية
86,630	86,630	-	-	فئة منخفضة القيمة
7,892,752	86,630	249,792	7,556,330	التمويل الإسلامي إلى العملاء
514,938	-	41	514,897	فئة مرتفعة
129,657	1,532	36,489	91,636	فئة قياسية
20,232	20,232	-	-	فئة منخفضة القيمة
664,827	21,764	36,530	606,533	مطلوبات محتملة (إيصال 28)
1,953,742	4,989	26,722	1,922,031	التزامات (قابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء) لمنح الائتمان

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

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

13. تمويل إسلامي إلى العملاء (تممة)

	المجموع ألف دينار	المرحلة 3 ألف دينار	المرحلة 2 ألف دينار	المرحلة 1 ألف دينار	
98,490	41,884	36,711	19,895		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025
-	16,410	(24,962)	8,552		التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
-	306	524	(830)		التحول من المرحلة 1
-	19,903	(25,831)	5,928		التحول من المرحلة 2
-	(3,799)	345	3,454		التحول من المرحلة 3
35,718	36,569	3,172	(4,023)		خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
(23,212)	(23,212)	-	-		مبالغ مشطوبة واستردادات
387	326	94	(33)		تحويل عملات أجنبية
111,383	71,977	15,015	24,391		في 31 ديسمبر 2025

	المجموع ألف دينار	المرحلة 3 ألف دينار	المرحلة 2 ألف دينار	المرحلة 1 ألف دينار	
71,091	32,022	16,935	22,134		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
-	(2,989)	(4,358)	7,347		التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
-	756	911	(1,667)		التحول من المرحلة 1
-	653	(5,675)	5,022		التحول من المرحلة 2
-	(4,398)	406	3,992		التحول من المرحلة 3
20,724	6,168	24,137	(9,581)		خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للسنة
6,716	6,716	-	-		مبالغ مشطوبة واستردادات
(41)	(33)	(3)	(5)		تحويل عملات أجنبية
98,490	41,884	36,711	19,895		في 31 ديسمبر 2024

14. استثمارات في أوراق مالية

	2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	
1,063,896	1,040,616		استثمار في صكوك
165,644	228,215		استثمارات في أوراق مالية أخرى
21,992	21,024		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
360	311		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
187,996	249,550		استثمار في شركات زميلة
1,251,892	1,290,166		

	2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	
1,044,249	1,040,616		استثمار في صكوك - مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
19,647	-		استثمار في صكوك - مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,063,896	1,040,616		

بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

14. استثمارات في أوراق مالية (تممة)

	2024	2025	
	ألف دينار	ألف دينار	
163,563	226,054		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,081	2,161		استثمار في صناديق أسهم غير مسورة
165,644	228,215		محفظة أوراق مالية مدارة
	2024	2025	
	ألف دينار	ألف دينار	
14,077	14,248		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
7,915	6,776		استثمار في أوراق مالية غير مسورة
21,992	21,024		استثمار في أوراق مالية مسورة

15. الشركات التابعة

15.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة العاملة الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2024	2025	حصة الملكية الفعلية %
شركة بوببيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقلدة)	الكويت	تأمين تكافلي	98.88	98.88	
شركة بوببيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقلدة)	الكويت	استثمارات إسلامية	100.00	100.00	
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	72.37	72.37	

15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصة الملكية المحفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	2024	2025	حصة الملكية الفعلية %
بنك لندن والشرق الأوسط القابضة بي إل سي	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	27.63	27.63	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

15. الشركات التابعة (تتمة)

15.2 شركة تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)
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 المجمع وبيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع للسنة المنتهية في:

2024	2025	
ألف دينار	ألف دينار	
18,178	19,415	الإيرادات
(16,680)	(17,971)	المصروفات
<u>1,498</u>	<u>1,444</u>	صافي ربح السنة
1,446	1,455	إجمالي الإيرادات الشاملة
684	544	الخاص بالحصة غير المسيطرة:
(455)	88	صافي ربح السنة
<u>229</u>	<u>632</u>	خسائر شاملة أخرى

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

2024	2025	
ألف دينار	ألف دينار	
592,702	631,894	إجمالي الموجودات
496,638	536,034	إجمالي المطلوبات
<u>96,064</u>	<u>95,860</u>	إجمالي حقوق الملكية
68,149	75,171	الخاص بـ:
27,915	20,689	مساهمي البنك
<u>96,064</u>	<u>95,860</u>	الحصة غير المسيطرة

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

2024	2025	
ألف دينار	ألف دينار	
(14,777)	1,624	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(9,455)	6,688	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(150)	(183)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
<u>(24,382)</u>	<u>8,129</u>	صافي الزيادة / (نقص) في النقد والنقد المعادل

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

16. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

	2024	2025	
	ألف ديك	ألف ديك	
73,521	68,370		الرصيد في بداية السنة
9,244	23,583		إضافات خلال السنة
(11,489)	(3,763)		استبعاد خلال السنة
(2,326)	2,154		صافي الأرباح غير المحققة من التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(580)	2,332		تعديلات تحويل عملات أجنبية
68,370	92,676		الرصيد في نهاية السنة

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

	المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1		2025
	ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك		عقارات استثمارية
92,676	92,676	-	-	-		2024
68,370	66,209	2,161	-	-		عقارات استثمارية

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

	الحركات في	التغير في				2025
	أسعار الصرف 31 ديسمبر	القيمة العادلة 31 ديسمبر	إضافات	بيع	في	عقارات استثمارية
	ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك	عقارات استثمارية
92,676	2,354	(1,624)	23,583	2,154	66,209	2024
66,209	(590)	(11,489)	9,244	(2,256)	71,300	عقارات استثمارية

بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

17. موجودات أخرى

2024	2025	
ألف دينار	ألف دينار	
14,614	16,093	إيرادات مستحقة
7,937	8,741	مدفوعات مقدماً
26,616	8,316	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 31)
24,377	21,303	موجودات ضريبية مؤجلة
25,482	43,212	أخرى
99,026	97,665	

18. تمويل متوسط الأجل

2024	2025	
ألف دينار	ألف دينار	
383,509	305,781	صكوك عالمية متوسطة الأجل ("برنامج صكوك عالمية متوسطة الأجل")*
62,003	214,669	** تمويل آخر متوسط الأجل
445,512	520,450	

* وضع البنك خلال 2019 برنامجاً لصكوك العالمية متوسطة الأجل بقيمة 1 مليار دولار أمريكي والذي تم تعديله لاحقاً ليصبح بقيمة 3 مليارات دولار أمريكي في 2022.

أصدر البنك خلال السنوات السابقة بتاريخ 29 مارس 2022 صكوك ذات أولوية غير مضمونة بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مستحقة في مارس 2027 بموجب برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل من خلال إحدى الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك. تم إصدار هذه الصكوك بنسبة 100% من القيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 3.389% سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي في نهاية الفترة.

أصدر البنك خلال السنوات السابقة بتاريخ 18 فبراير 2020 صكوك ذات أولوية غير مضمونة بقيمة 750 مليون دولار أمريكي مستحقة في فبراير 2025 بموجب برنامج الصكوك العالمية متوسطة الأجل من خلال إحدى الشركات ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل للبنك. تم إصدار هذه الصكوك بنسبة 100% من القيمة الاسمية وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة 2.593% سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي في نهاية الفترة. وقد تم استدعاء هذه الصكوك بتاريخ 18 فبراير 2025.

في 4 يونيو 2025 أصدر البنك صكوك ذات أولوية غير مضمونة بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مستحقة في يونيو 2030 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 4.973% سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي في نهاية الفترة .

** إن التمويل الآخر متوسط الأجل له فترة استحقاق تبلغ ثلاثة سنوات ويحمل معدل ربح يتراوح من 4.55% إلى 4.81% (5.24% إلى 5.56%) لعام 2024).

19. مطلوبات أخرى

2024	2025	
ألف دينار	ألف دينار	
27,913	25,101	دائنون ومصروفات مستحقة
15,819	15,897	مزايا مستحقة للموظفين
18,061	21,508	مكافأة نهاية الخدمة
4,052	8,463	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 8)
8,780	9,697	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 31)
915	1,022	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مستحقة
58,853	65,915	أخرى
134,393	147,603	

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

19. مطلوبات أخرى (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة

تم تحديد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة وكذلك تكلفة الخدمة الحالية والسابقة ذات الصلة من خلال تقييمات إكتوارية باستخدام طريقة وحدات الاستحقاق المتوقعة. إن المدخلات الجوهرية المستخدمة في التقييم الإكتواري كانت بمعدل الخصم بنسبة 5.60% (2024%) وزيادات الرواتب المستقبلية بما يتفق مع التضخم المتوقع للسعر الاستهلاكي والافتراضات демографية المتعلقة بمعدلات الوفاة والانسحاب والتقادم والإعاقة.

20. رأس المال

2024		2025		الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل نقداً وأسهم المنحة.
ألف د.ك	أسهم	ألف د.ك	أسهم	
420,078	4,200,783,638	441,082	4,410,822,819	

تم تسجيل التغيير في رأس المال في السجل التجاري بتاريخ 23 مارس 2025 (إيضاح 22).

21. علاوة إصدار أسهم

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

22. توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في 16 مارس 2025 على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وعلى إصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2023: 6%) وتوزيعات أرباح نقية بقيمة 10 فلس للسهم (2023: 8 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. بلغت قيمة توزيعات الأرباح النقية المدفوعة 42,002 ألف د.ك (2023: 31,700 ألف د.ك) وزادت أسهم المنحة من الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعد عدد 210,039,181 سهم (2023: 237,780,205 سهم) كما زاد رأس المال بمبلغ 21,004 ألف د.ك (2023: 23,778 ألف د.ك). تم توزيع أسهم المنحة وتوزيعات الأرباح النقية المعتمدة بتاريخ 15 أبريل 2025.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقية بقيمة 7 فلس للسهم وأسهم منحة بنسبة 7% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. في حالة الموافقة على توزيعات الأرباح الموصى بها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، سوف تستحق الدفع إلى المساهمين بعد الحصول على المخالفات الرقابية اللازمة.

23. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة كما في 31 ديسمبر:

		2024	2025	عدد أسهم الخزينة
594,987	649,638			نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المصدرة - %
%0.01416	%0.01473			تكلفة أسهم الخزينة (ألف د.ك)
54	54			القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف د.ك)
334	464			المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)
0.585	0.688			

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

24. احتياطي قانوني

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

25. احتياطيات أخرى

المجموع	احتياطي الإكتواري	احتياطي تحويل التغير في التقييم	احتياطي القيمة العادلة للأجنبية	احتياطي العملات	احتياطي تحويل	احتياطي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
(238)	(671)	(12,713)	13,146			
229	(1,373)	168	1,434			
229	(1,373)	168	1,434			
2,207	-	-	2,207			
2,198	(2,044)	(12,545)	16,787			

الرصيد في 1 يناير 2025
إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات/(خسائر) الشاملة للسنة
خسائر محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى
الرصيد في 31 ديسمبر 2025

المجموع	احتياطي الإكتواري	احتياطي تحويل التغير في التقييم	احتياطي القيمة العادلة للأجنبية	احتياطي العملات	احتياطي تحويل	احتياطي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
299	(38)	(12,825)	13,162			
(808)	(633)	112	(287)			
(808)	(633)	112	(287)			
271	-	-	271			
(238)	(671)	(12,713)	13,146			

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

احتياطي اختياري

بموجب النظام الأساسي للبنك، يجب اقتطاع نسبة 10% كحد أقصى من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. ويجوز وقف هذه الاقتطاعات السنوية بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من مجلس الإدارة. وافقت الجمعية العمومية للمساهمين في 16 مارس 2025 على وقف هذه الاقتطاعات إلى الاحتياطي الاختياري.

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

26. الصكوك المستدامة - الشريحة 1

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

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2024	2025	ألف د.ك	عدد أعضاء مجلس				
			الإدارة أو المديرين	الأطراف ذات	التنفيذيين	2024	2025
83,020	84,462	8	18	10	18		تمويل الإسلامي إلى العملاء
18,094	18,108	41	62	26	28		حسابات المودعين
1,910	2,515	3	3	-	-		خطابات ضمان وخطابات اعتماد
3,702	4,117						إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(290)	(415)						تكلفة تمويل وتوزيع للمودعين
الشركة الأم							
61,244	17,297						المستحق من البنوك
88,322	32,823						المستحق إلى البنوك
1,832	2,137						حسابات المودعين
1,087	2,787						إيرادات المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(1,901)	(2,591)						تكلفة تمويل وتوزيع للمودعين

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل تسهيلات تمويل إسلامي إلى أطراف ذات علاقة في شكل أسهم وعقارات. وقد بلغ تقدير القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي إلى أطراف ذات علاقة **103,315 ألف د.ك** كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 121,570 ألف د.ك).

مكافأة موظفي الإدارة العليا:
تضمن تفاصيل مكافأة الإدارة العليا ما يلي:

2024	2025	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,982	3,154	مزايا قصيرة الأجل
401	331	مكافأة نهاية الخدمة
981	944	تعويضات مؤجلة
4,364	4,429	

تبلغ مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك **790 ألف د.ك** للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 580 ألف د.ك) وفقاً لأنظمة المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

28. مطلوبات محتملة والتزامات

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

2024	2025	
ألف د.ك	ألف د.ك	
409,551	537,369	خطابات ضمان
105,781	127,458	خطابات اعتماد مستدية وحوالات مقبولة
165,219	257,197	التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء
680,551	922,024	

29. التحليل القطاعي

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

قطاعات الأعمال

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

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

الخدمات المصرفية للشركات: تقدم خدمات المراقبة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى لأنشطة التجارية والعملاء من الشركات.

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

الخزينة: تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المراقبة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى وذلك بشكل أساسي مع البنوك، إضافة إلى إدارة عمليات التمويل لدى البنك.

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

العام	الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخدمات المصرفية للشركات					
	الخدمات المصرفية	الخدمات الاستثمارية	الخدمات المصرفية	الخدمات الاستهلاكية	المجموع	مركز المجموعة
	الآلاف دينار	الآلاف دينار	الآلاف دينار	الآلاف دينار	الآلاف دينار	الآلاف دينار
2025						
صافي إيرادات تمويل	123,561	53,350	11,887	30,394	(9,576)	209,616
صافي إيرادات / (خسائر) التشغيل	128,917	62,039	40,853	40,117	(4,361)	267,565
صافي ربح/(خسارة) السنة	74,029	57,774	8,006	38,914	(77,809)	100,914
مجموع الموجودات	3,074,943	4,322,319	828,117	1,794,539	181,360	10,201,278
مجموع المطلوبات	5,344,916	667,058	577,599	1,865,111	608,709	9,063,393
2024						
صافي إيرادات تمويل	111,225	48,660	15,295	28,989	(3,740)	200,429
صافي إيرادات التشغيل	122,530	58,074	24,563	36,976	4,040	246,183
صافي ربح/(خسارة) السنة	69,550	47,831	(8,956)	35,823	(47,464)	96,784
مجموع الموجودات	2,763,658	3,872,831	747,062	1,839,332	153,685	9,376,568
مجموع المطلوبات	5,184,136	557,077	600,086	1,491,351	457,858	8,290,508

القطاع الجغرافي

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

العام	المناطق الجغرافية					
	أوروبا	أمريكا الشمالية والمملكة المتحدة	الشرق الأوسط	شمال إفريقيا	آسيا	
	الآلاف دينار	الآلاف دينار	الآلاف دينار	الآلاف دينار	الآلاف دينار	
2025						
الموجودات	9,304,378	187,981	518,434	-	190,485	10,201,278
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	298,342	4,937	74,770	-	378,049	3,780,049
المطلوبات وحقوق الملكية	9,385,700	453,306	295,590	66,682	267,565	10,201,278
إيرادات القطاع	241,292	8,311	21,512	(3,550)	190,485	10,201,278
2024						
الموجودات	8,426,500	220,161	541,117	188,790	9,376,568	9,376,568
موجودات غير متداولة (باستثناء الأدوات المالية)	268,521	4,615	62,744	-	335,880	335,880
المطلوبات وحقوق الملكية	8,507,573	461,217	367,315	40,463	40,463	9,376,568
إيرادات القطاع	215,730	7,402	19,880	3,171	246,183	246,183

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

30.1 مقدمة ونظرة عامة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. وتساعد هذه المنهجية في توضيح الخسائر المتوقعة المحتمل حدوثها في الظروف العادلة وكذلك الخسائر غير المتوقعة والتي تعتبر تقديرأً للخسائر النهائية الفعلية المحددة استناداً إلى نماذج إحصائية. يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من كافة مجموعات الأعمال الداخلية وتحليلها عن كثب لتحديد المخاطر وإدارتها ومراقبتها.

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

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

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

30.2 مخاطر الائتمان

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يعجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكب المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان ضمن سياق الأعمال العادي للمجموعة.

يتولى مجلس الإدارة مراجعة واعتماد كافة السياسات المتعلقة بالائتمان.

يتم وضع حدود ائتمانية لكافة العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لجذارتهم 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 بغض النظر تخفيض المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

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

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تمة)

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

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

تعتبر المجموعة الاستثمارات في صكوك وأرصدة البنوك كموجودات متغيرة عندما يتأخر سداد سعر الكوبون أو مدفوّعات أصل المبلغ.

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بما في ذلك تقييم عوامل انخفاض القيمة في ضوء التأثير الاقتصادي المستمر مثل تحديد ما إذا كانت الصعوبات المالية للمفترضين 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 والحدود الرقابية.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز 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 بتقييم هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة آخذًا في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمائن ومعاملات التحويل الائتماني للالتزامات القائمة خارج الميزانية العمومية والسيناريوهات المستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي إلى غير ذلك.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تمة) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تمة)

تحسب 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 لقرض الإسكان.

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

يؤدي ترجيح السيناريوهات المتعددة إلى زيادة قيمة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 646 ألف د.ك (2024: 1,269 ألف د.ك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان للموجودات المالية، بخلاف التسهيلات الائتمانية، وكانت قيمة مخصص خسائر الائتمان بمبلغ 2,052 ألف د.ك (2024: 5,281 ألف د.ك) تزيد على المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2025.

يؤدي ترجيح السيناريوهات المتعددة إلى زيادة المخصص المسجل من قبل البنك لخسائر الائتمان لمديني التمويل المصنفة ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2، فيما يتعلق بسيناريو الحالة الأساسية، بمبلغ 1,638 ألف د.ك (2024: 1,233 ألف د.ك). ولو كان قد تعين على البنك استخدام سيناريو الانخفاض فقط لقياس مخصص خسائر الائتمان لمديني التمويل، وكانت قيمة مخصص خسائر الائتمان للقروض المنتظمة بمبلغ 5,664 ألف د.ك (2024: 4,235 ألف د.ك) تزيد على المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2025.

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

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وعملية تقدير احتمالية التعثر

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 لتقييم التصنيفات/الدرجات التي يتم الاستفادة منها في عملية تقدير احتمالية التعثر. تتيح هذه الأداة الفرصة على تحليل الأعمال وتحديد تصنيفات المخاطر على مستوى الملزام 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 التعثر في احتمالية أن يتغير الملزام في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام قيمة منفصلة لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهراً أو على مدار عمر الأداة استناداً إلى التوزيع المرحلي للملزام. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة حول الجودة المستقبلية للأصل. وتنتتج احتمالية التعثر على مدار دورة العمل من أداة التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار دورة العمل إلى احتمالية تعثر عند نقطة زمنية معينة فيما يتعلق بهياكل الشروط وذلك باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

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

قيمة الانكشاف عند التعثر

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

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتغيرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر 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 التعثر على النحو المقرر من قبل بنك الكويت المركزي.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

2024			2025		
صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	ألف دينار	صافي الانكشاف	إجمالي الانكشاف	ألف دينار
4,490,480	6,923,895	5,068,487	7,679,734	884,009	922,024
639,263	680,551				

التمويل الإسلامي إلى العملاء
مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

30.2.3 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 التركيز الجوهري لموجودات المجموعة تجاه طرف مقابل بشكل فردي. تدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. كما في 31 ديسمبر 2025، فإن معدل أكبر 20 تسهيل تمويل إسلامي قائم والمحدد كنسبة من إجمالي التسهيلات هو بنسبة **21.44%** (2024: **21.13%**).

بنك بوببيان ش.م.ب.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

30.2 مخاطر الائتمان (تممة)

30.2.3 تركزات مخاطر الائتمان للاكتشاف لمخاطر الائتمان (تممة)

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

المجموع	آسيا	أوروبا والمملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	الى 2025
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
319,669	71	40,074	38,864	240,660	أرصدة لدى البنك
363,430	-	-	-	363,430	توظيفات لدى بنك الكويت المركزي
136,531	-	-	-	136,531	ودائع لدى بنوك أخرى
7,679,734	-	401,665	15,666	7,262,403	تمويل إسلامي إلى العملاء
1,040,616	185,247	-	-	855,369	استثمار في صكوك
88,924	-	26,289	-	62,635	موجودات أخرى (باستثناء المدفوّعات مقدماً)
9,628,904	185,318	468,028	54,530	8,921,028	
664,827	868	414	-	663,545	مطلوبات محتملة
257,197	-	34,005	39,702	183,490	التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير محسوبة غير قابلة للإلغاء
10,550,928	186,186	502,447	94,232	9,768,063	إجمالي الاكتشاف لمخاطر الائتمان

الى 2024	أرصدة لدى البنك	توظيفات لدى بنك الكويت المركزي	ودائع لدى بنوك أخرى	تمويل إسلامي إلى العملاء	استثمار في صكوك	موجودات أخرى (باستثناء المدفوّعات مقدماً)
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
455,353	43	29,973	38,746	386,591		
125,056	-	-	-	125,056		
244,705	-	-	-	244,705		
6,923,895	-	463,534	16,823	6,443,538		
1,063,896	188,715	-	-	875,181		
91,089	-	26,188	-	64,901		
8,903,994	188,758	519,695	55,569	8,139,972		
515,332	2,046	417	-	512,869	مطلوبات محتملة	
165,219	-	12,751	4,881	147,587	التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير محسوبة غير قابلة للإلغاء	
9,584,545	190,804	532,863	60,450	8,800,428	إجمالي الاكتشاف لمخاطر الائتمان	

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

2024	2025	تجاري
الف دينار	الف دينار	تصنيع
365,273	411,048	
97,831	103,753	
1,883,043	1,852,331	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
524,776	608,556	إنشاءات
1,823,124	2,066,798	عقارات
2,696,986	2,900,303	تجزئة
873,691	970,559	حكومي
1,319,821	1,637,580	أخرى
9,584,545	10,550,928	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

30.2.4 الجودة الائتمانية لكل فئة من الموجودات المالية

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

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

المجموع	منخفضة القيمة ألف ديك	قياسية ألف ديك	مرتفعة ألف ديك	2025
319,669	-	-	319,669	أرصدة لدى البنوك
363,470	-	-	363,470	توظيفات لدى بنك الكويت المركزي
136,563	-	-	136,563	ودائع لدى بنوك أخرى
7,892,752	86,630	1,492,542	6,313,580	تمويل إسلامي إلى العملاء
1,040,616	-	-	1,040,616	استثمار في صكوك
88,924	-	-	88,924	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
9,841,994	86,630	1,492,542	8,262,822	

المجموع	منخفضة القيمة ألف ديك	قياسية ألف ديك	مرتفعة ألف ديك	2024
455,353	-	-	455,353	أرصدة لدى البنوك
125,265	-	-	125,265	توظيفات لدى بنك الكويت المركزي
244,761	-	-	244,761	ودائع لدى بنوك أخرى
7,151,563	72,613	1,273,966	5,804,984	تمويل إسلامي إلى العملاء
1,063,896	-	-	1,063,896	استثمار في صكوك
91,089	-	-	91,089	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
9,131,927	72,613	1,273,966	7,785,348	

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الإجمالي	الخدمات المصرفية الاستهلاكية			الخدمات المصرفية للشركات			2025
	متاخرة السداد		متاخرة السداد	متاخرة السداد		متاخرة السداد	
	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
35,053	30,619	210	2,120	34,843	28,499	حتى 30 يوماً	
118	30,568	118	9,616	-	20,952	60 – 31 يوماً	
131	148	131	-	-	148	90 – 61 يوماً	
12,731	-	8,418	-	4,313	-	180 – 91 يوماً	
38,597	-	8,046	-	30,551	-	أكثر من 180 يوماً	
86,630	61,335	16,923	11,736	69,707	49,599		
							2024
17,315	26,966	345	1,764	16,970	25,202	حتى 30 يوماً	
1,922	10,284	130	9,588	1,792	696	60 – 31 يوماً	
68	6,032	68	3,884	-	2,148	90 – 61 يوماً	
7,982	-	4,931	-	3,051	-	180 – 91 يوماً	
45,326	-	17,536	-	27,790	-	أكثر من 180 يوماً	
72,613	43,282	23,010	15,236	49,603	28,046		

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للضمادات المحافظ بها مقابل تسهيلات التمويل الإسلامي متاخرة السداد ومنخفضة القيمة بصورة فردية بمبلغ 192,239 ألف د.ك في 31 ديسمبر 2025 (2024: 141,320 ألف د.ك).

30.3 مخاطر السوق

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

لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية بالنسبة لإعادة تسعير التزاماتها حيث إن 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.

30.3.1 مخاطر العملات الأجنبية

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

يتم مراقبة مخاطر العملات الأجنبية من خلال الحدود الموضوعة مسبقاً من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بالاكتشافات للمخاطر عن مراكز العملات. يتم تمويل الموجودات بنفس العملة المستخدمة في الأعمال التي يتم الاضطلاع بها للحد من الانكشاف لمخاطر العملات الأجنبية. 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.

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.

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

**30.3 مخاطر السوق (تتمة)
30.3.1 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)**

2024		2025		التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح						
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
119	(365)	118	(185)	5+	5+	5+	5+	5+	5+
8	333	4	465	5+	5+	5+	5+	5+	5+
-	(104)	-	(80)	5+	5+	5+	5+	5+	5+
-	3	-	3	5+	5+	5+	5+	5+	5+
397	(240)	340	(202)	5+	5+	5+	5+	5+	5+
-	62	-	92	5+	5+	5+	5+	5+	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.

30.3.2 مخاطر أسعار الأسهم

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

بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة 5% في أسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2025 كانت متؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ **1,051 ألف د.ك** (2024: زيادة بمبلغ 1,100 ألف د.ك). وبالنسبة للاستثمارات المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الآثر على الربح أو الخسارة سيكون زيادة بمبلغ **108 ألف د.ك** (2024: 104 ألف د.ك). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له تأثير مكافئ ولكن عكسي على المبالغ المبينة أعلاه، على أساس الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

30.4 مخاطر السيولة

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

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

پناہ یو بیان ش.م.ب.ع. و شرکاتہ التابعة

بيانات المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المجموعة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أو تقدير الإدارة بشأن التسبييل. وليس بالضرورة أن يأخذ ذلك بالاعتبار الاستحقاقات الفعلية.

الموارد المتاحة						2025
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	البيانات المالية
نقد وأرصدة لدى البنوك	353,679	-	-	-	353,679	من 6 أشهر إلى سنة
توظيفات لدى بنك الكويت المركزي	363,430	170,113	20,430	89,274	83,613	أكثر من 6 أشهر إلى سنة
ودائع لدى البنوك	136,531	-	-	-	136,531	أقل من 3 أشهر
تمويل إسلامي إلى العملاء	7,679,734	3,082,926	247,274	298,214	4,051,320	خلال 3 أشهر
استثمار في صكوك	1,040,616	801,544	36,025	70,474	132,573	أو أوراق مالية أخرى
عقارات استثمارية	249,550	242,756	6,794	-	-	موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات	92,676	92,676	-	-	-	ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات	97,665	35,712	21,195	-	40,758	
المطلوبات وحقوق الملكية	187,397	187,397	-	-	-	
المستحق إلى البنوك	10,201,278	4,613,124	331,718	457,962	4,798,474	
حسابات المودعين	293,764	-	5,609	-	288,155	
شهادة ودائع مصدرة	7,997,005	260,812	1,031,895	1,465,555	5,238,743	
تمويل متوسط الأجل	104,571	-	44,175	30,050	30,346	
مطلوبات أخرى	520,450	458,481	30,540	31,429	-	
حقوق الملكية	147,603	115,110	32,493	-	-	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,137,885	1,137,885	-	-	-	
الأدوات المالية المشتقة التي يتم تسويتها على أساس	10,201,278	1,972,288	1,144,712	1,527,034	5,557,244	
اجمالي	445,548	-	-	124,878	320,670	مبالغ تعاقدية دائنة
	447,073	-	-	125,601	321,472	مبالغ تعاقدية مدينة

پناہ یو بیان ش.م.ب.ع. و شرکاتہ التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تمه)

30.4 مخاطر السيولة (تمة)

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

الإجمالي	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	2025
ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك	المطلوبات المالية
294,353	-	5,736	-	288,617	المستحق إلى البنوك
8,083,941	280,447	1,062,643	1,487,980	5,252,871	حسابات المودعين
106,919	-	45,827	30,547	30,545	شهادة ودائع مصدرة
556,390	481,528	37,012	34,373	3,477	تمويل متوسط الأجل
9,041,603	761,975	1,151,218	1,552,900	5,575,510	المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى
664,827	287,981	150,942	59,417	166,487	مطلوبات محتملة
257,197	166,114	24,941	36,968	29,174	الالتزامات رأسمالية والالتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء
922,024	454,095	175,883	96,385	195,661	

بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	2024
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك حسابات المودعين تمويل متوسط الأجل
287,175	-	1,600	12,241	273,334	
7,523,399	283,221	1,211,566	1,289,268	4,739,344	
465,187	221,686	-	7,189	236,312	
8,275,761	504,907	1,213,166	1,308,698	5,248,990	المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى مطلوبات محتملة التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء
515,332	209,069	122,058	57,974	126,231	
165,219	130,408	23,732	1,688	9,391	
680,551	339,477	145,790	59,662	135,622	

30.5 مخاطر معدلات الربح

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

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

إن الهدف من إدارة مخاطر معدلات الربح لدى المجموعة هو ضمان استقرار الربحية عن طريق اتباع أساليب إدارة استباقية للميزانية العمومية. ستتم إدارة مخاطر معدلات الربح باستخدام الأدوات التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

30.6 مخاطر التشغيل

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

30.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والطرق الأخرى حسبما هو مناسب. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تعادل تقريباً قيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024 نظراً لأن الأدوات ذات استحقاق قصير الأجل نسبياً.

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

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

پناہ یو بیان ش.م.ب.ع. و شرکاتہ التابعة

بيانات المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تمة)
 30.7 القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)
 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) لموجدات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة؛
 - المستوى 2: المدخلات الملحوظة - بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 - سواء بصورة مباشرة (أي مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
 - المستوى 3: المدخلات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
1,040,616	-	-	1,040,616	
228,215	-	226,054	2,161	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
21,024	14,248	-	6,776	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
<u>1,289,855</u>	<u>14,248</u>	<u>226,054</u>	<u>1,049,553</u>	
1,063,896	-	-	1,063,896	استثمار في سكوك
165,644	-	163,563	2,081	استثمارات في أوراق مالية أخرى
21,992	14,077	-	7,915	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>1,251,532</u>	<u>14,077</u>	<u>163,563</u>	<u>1,073,892</u>	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

إن 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 2025 ليست جوهرية.

يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب تقييم تضمن مجموعة من افتراءات 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 أو يعاد تسعيتها على الفور استناداً إلى حركة السوق في معدلات الأرباح كما أنها تستخدم فقط لأغراض الإفصاح.

بنك بوببيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

30.8 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأس مال المجموعة هي التأكيد من امتثال المجموعة لكافية متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً، ومن أنها تحفظ بنسن رأس مال قوية جيدة وذلك لدعم نمو أعمالها وامتصاص المخاطر وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين.

تدبر المجموعة قاعدة رأس مالها بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. ويتم مراقبة كافية رأس مال 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 كافية رأس المال لدى المجموعة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 وفقاً لتعيم بنك الكويت المركزي رقم 2 / ر ب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ في 24 يونيو 2014 الخاص بتعليمات بازل III كما هو مبين أدناه:

2024	2025	الموجودات المرجحة بالمخاطر رأس المال المطلوب
ألف ديك	ألف ديك	
5,884,806	6,564,683	
823,873	919,056	

844,930	909,136	رأس المال المتاح الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
137,875	136,452	رأس المال الإضافي – الشريحة 1
982,805	1,045,588	الشريحة 1 من رأس المال
73,066	80,810	الشريحة 2 من رأس المال
1,055,871	1,126,398	إجمالي رأس المال
14.36%	13.85%	معدل كافية رأس المال - الشريحة 1: حقوق ملكية المساهمين
16.70%	15.93%	معدل كافية رأس المال - الشريحة 1
17.94%	17.16%	إجمالي معدل كافية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لتعيم بنك الكويت المركزي رقم 2 / ر ب / 343 / 2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2024	2025	الشريحة 1 من رأس المال إجمالي الانكشافات معدل الرفع المالي
ألف ديك	ألف ديك	
982,805	1,045,588	
9,815,945	10,753,199	
10.01%	9.72%	

بالنسبة للإفصاحات المتعلقة بتعليمات كافية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً لما نص عليه تعيم بنك الكويت المركزي رقم 2 / ر ب، ر ب / 336 / 2014، المؤرخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل الرفع المالي المنصوص عليها في تعيم بنك الكويت المركزي رقم 2 / ر ب / 343 / 2014، المؤرخ 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، فقد تم إدراجها ضمن قسم "إدارة المخاطر" من التقرير السنوي.

31. المشتقات المالية

يقوم البنك في سياق الأعمال العادي ببرام عدة أنواع من المعاملات التي تشتمل على الأدوات المالية المشتقة المعتمدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية مثل مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود العملات الأجنبية الآجلة، وذلك للحد من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في أسعار أدلة مالية ذات صلة أو أكثر أو معدل أو مؤشر مرجعي.

مبادلات العملات

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

مبادلات معدلات الربح

إن 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.

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

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

القيمة الإسمية	2024		2025		مبالغ مبادلات معدلات الربح (المحتفظ بها ك عمليات تحوط لقيمة العادلة)
	القيمة العادلة الموحدة السائلة	القيمة العادلة الموحدة السائلة	القيمة الإسمية السائلة	القيمة الإسمية السائلة	
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
796,284	(7,350)	17,590	926,584	(9,235)	6,971
458,103	(1,205)	9,006	404,655	(462)	1,341
46,515	(225)	20	40,893	-	4
1,300,902	(8,780)	26,616	1,372,132	(9,697)	8,316

إن كافة أدوات المشتقات المالية الإسلامية مدرجة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2025.

32. موجودات بصفة الأمانة

بلغت القيمة الإجمالية للموجودات المحافظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ وقدره 1,149,272 ألف د.ك (2024: 1,024,133 ألف د.ك)، كما بلغت الإيرادات من العمولات والأتعاب ذات الصلة من هذه الموجودات مبلغ وقدره 5,544 ألف د.ك (2024: 4,123 ألف د.ك).