

مجموعة بنك بركان
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2017



ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفة 13062
الكويت
هاتف: + 9652240 8844 - 2243 8060
فاكس: + 9652240 8855 - 2245 2080
www.deloitte.com



لينفي عالمياً
أفضل للعمل

البيان والعصيبي وشركاه
إرنست ووين

محاسبون قانونيون
منفذ: رقم ٧٤ المصفاة
الكويت ١٢٠٠١
ساحة المصلحة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢١
شارع أحمد الجابر

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2017 وبيانات الدخل الشامل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد فحصنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لذلك 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 للمحاسبين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد فحصنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقييم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

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

أ) انخفاض قيمة القروض والسلف

يتم المحاسبة عن القروض والسلف بالتكلفة المطافأة ناقصاً أي مخصصات لانخفاض القيمة. إن انخفاض قيمة القروض والسلف يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تقديرية بدرجة كبيرة وذلك نتيجة لمستوى الأحكام التي تتخذها الإدارة في تحديد المخصصات، ويتعين على الإدارة تحديد تلك القروض والسلف التي انخفضت قيمتها وإجراء تقييم موضوعي لأدلة انخفاض القيمة وقيمة الضمان وتقييم القيمة الاستردادية. ونظراً لأهمية القروض والسلف وما يرتبط بذلك من احتمالية في التقديرات، فإن هذه المخاطر تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تم عرض الإصلاحات المتعلقة بسياسة احتساب مخصص انخفاض القيمة في الإيضاح 2 والإيضاح 5، كما يشتمل الإيضاح 23 حول البيانات المالية المجمعة على تقييم الإدارة لمخاطر الائتمان واستجابتها لذلك المخاطر بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر.

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

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

أ) انخفاض قيمة القروض والسلف (تمة)

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فهم وتقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة القروض والسلف التأكيد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة والتي تحدد القروض والسلف منخفضة القيمة والمخصصات المطلوب احتسابها مقابلها. وقمنا باختبار عينة من تسهيلات القروض وتقييم معايير تحديد وقوع حدث انخفاض القيمة بالتركيز على تلك التي ترتبط بها الاحتمالية الأكثر جوهريّة لانخفاض القيمة نظراً لعدم التأكيد المتزايد من الاسترداد في ظل الظروف الحالية في السوق، وأختبار تقييم الإدارة حول القيمة الاستردادية.

بالنسبة للقروض منخفضة القيمة التي تم اختيارها، قمنا بتقدير توقيعات الإدارة للتغيرات النقدية وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد في حالة التغير والمصادر الأخرى للسداد. إضافة إلى ذلك، قمنا باختبار عينات من القروض غير منخفضة القيمة وتقييم ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على التغير.

ب) تقييم انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية من خلال تطبيق أساليب التقييم، والتي غالباً ما تشتمل على إصدار الأحكام من قبل الإدارة واستخدام الأفتراضات والتقديرات والتي يتم اتخاذها بصورة رئيسية بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3. تتضمن المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات ضمن المستوى 2 والمستوى 3 معلومات المقارنة بالسوق والتغيرات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان. إضافة إلى ذلك، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمارات الفردية قد تعرّضت لانخفاض في القيمة. ونظراً لأهمية الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التغيرات، فإن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية. يشتمل الإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة على سياسات المجموعة المتعلقة بتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وتحديد الانخفاض في قيمتها.

وكجزء من إجراءات التدقيق، قمنا باختبار تقديرات القيمة العادلة ضمن المستوى 1 عن طريق المقارنة بين القيم العادلة المطبقة من قبل المجموعة والبيانات السوقية المتاحة علماً، بالنسبة لكافة الاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى 2 والمستوى 3 والمدرجة بالقيمة العادلة، قمنا من بين عدة إجراءات بتقييم منهجة المجموعة واختبار ملائمة النماذج المستخدمة من قبل المجموعة وتغير مدى موثوقية البيانات التي تم استخدامها كمدخلات لهذه النماذج لتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية. إن استخدام أساليب التقييم والأفتراضات المختلفة قد ينتج عنه تقديرات مختلفة بصورة جوهريّة للقيم العادلة. ولهذا السبب قمنا بالاستعانة بمختصين في التقييم لمساعدتنا في تقييم مدى مقولية المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية، كمعلومات المقارنة بالسوق والتغيرات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان، بمقارنتها مع البيانات الخارجية. كما قمنا بتقييم تغير المجموعة لانخفاض قيمة الاستثمارات. وفي هذا الخصوص، تم عرض افصاحات القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الإيضاح 22 حول البيانات المالية المجمعة.

ج) تقييم الأدوات المالية المشتقة

لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة جوهريّة ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الأفتراضات والتقديرات. ونظراً لأهمية الأدوات المالية المشتقة وما يرتبط بها من تغيرات وعدم تأكيد واحتمالات، فإنها تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة حول الأدوات المالية المشتقة في الإيضاحين 2 و 21 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم واختبار أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشتقة للتأكد على فعالية تشغيل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة.

إضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، قمنا بالاستعانة بمختصين في التقييم لدينا لمساعدتنا في تقييم وتحديد المنهجيات والمدخلات والأفتراضات وبيانات السوق المتاحة خارجياً المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة. وبالنسبة لعينة الأدوات، قمنا أيضاً بمقارنة التقييمات المستقاة من نموذج التقييم الداخلي لدينا بالقيم العادلة التي تم تحديدها من قبل المجموعة. راجع الإيضاح 21 حول البيانات المالية المجمعة للاطلاع على الإفصاحات حول الأدوات المالية المشتقة.

报 告
Tقرير مراقبى الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك برقان ش.م.ب.ع (تنمة)

报 告
Tقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

报 告
Mعلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017

报 告
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017، 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 بعد تاريخ تقرير مراقبى الحسابات.

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

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

报 告
مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

报 告
يتحمل المسؤولين عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية للمجموعة.

报 告
مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

报 告
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 المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

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 المالية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبية والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقيف المجموعة في توقيف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتتفيد لها للمجموعة وتحمّل المسؤولية كاملةً عن رأي التدقيق.

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

نزوّد 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 التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنّه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.



العيان والعصيي وشركاه
إرنست ويتونغ



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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدقائق محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متقدمة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، ر ب / 336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب 2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، ر ب / 336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب 2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

ندين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أي 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 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

طلال يوسف المزيني
سجل مراقب الحسابات رقم 209 فئة A
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقب الحسابات رقم 68 فئة A
إرنست ويتونغ
العيان والعصيي وشركاه

18 يناير 2018
الكويت

مجموعة بنك برقان
بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2017

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
896,005	937,174	3	الموجودات النقد والنقد المعادل
479,996	489,809		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
803,412	632,010	4	المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,224,086	4,407,568	5	قرصون وسلف للعملاء
554,335	622,765	6	استثمارات في أوراق مالية
180,411	187,535	7	موجودات أخرى
89,497	101,756		ممتلكات ومعدات
41,134	36,595	8	موجودات غير ملموسة
<u>7,268,876</u>	<u>7,415,212</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
824,676	883,724		المطلوبات
1,208,419	975,164		المستحقة إلى بنوك
3,737,259	4,154,408		المستحقة إلى مؤسسات مالية أخرى
437,994	322,494	10	ودائع من عملاء
214,972	211,762	11	أموال مقرضة أخرى
<u>6,423,320</u>	<u>6,547,552</u>		اجمالي المطلوبات
204,936	215,183	12	حقوق الملكية
210,559	210,559	12	رأس المال
(12,582)	(2,817)	12	علاوة إصدار أسهم
74,997	81,815	12	أسهم خزينة
75,375	82,193	12	احتياطي إيجاري
45,082	43,309	12	احتياطي اختياري
2,732	(12,446)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
564	564		احتياطي المكافآت بالأسماء
(83,782)	(97,203)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
2,670	1,503		احتياطيات أخرى
129,556	149,752		أرباح مرحلة
650,107	672,412		اجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
144,025	144,025		الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
51,424	51,223	12	الحصص غير المسيطرة
<u>845,556</u>	<u>867,660</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>7,268,876</u>	<u>7,415,212</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أدولفو بجيرين لينسين
الرئيس التنفيذي للمجموعة

خالد الزومان
رئيس الشئون المالية للمجموعة

ماجد عيسى العجل

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متاماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك برقدان

**بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017**

2016 <small>ألف دينار كويتي</small>	2017 <small>ألف دينار كويتي</small>	إيضاحات	
312,215	337,037	13	إيرادات الفوائد
(156,474)	(166,117)	14	مصروفات الفوائد
155,741	170,920		صافي إيرادات الفوائد
41,363	43,753		إيرادات الأتعاب والعمولات
(6,189)	(7,131)		مصروفات الأتعاب والعمولات
35,174	36,622		صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
15,552	9,655		صافي الأرباح من العملات الأجنبية
12,632	10,019	15	صافي إيرادات الاستثمار
2,843	3,042		إيرادات توزيعات أرباح
12,732	9,168	5	إيرادات أخرى
234,674	239,426		إيرادات التشغيل
(52,674)	(50,825)		مصروفات موظفين
(61,084)	(58,366)		مصروفات أخرى
120,916	130,235		ربح التشغيل قبل المخصصات
(41,509)	(41,538)	5	مخصص قروض وسلف
(3,205)	(8,770)		مخصص استثمارات في أوراق مالية
76,202	79,927		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(9,367)	(10,767)	16	الضرائب
(90)	(90)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
66,745	69,070		ربح السنة
68,178	65,223		الخاص به:
(1,433)	3,847		مساهمي البنك
66,745	69,070		الحصص غير المسيطرة
27.0	25.4	17	ربحية السهم الأساسية والمختلفة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متعمداً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
66,745	69,070	ربع السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في قرارات لاحقة:
2,717	(11,429)	موجودات مالية متاحة للبيع: التغير في القيمة العادلة، بالصافي بعد المخصصات
2,688	(3,626)	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
(25,145)	(15,166)	تعديل تحويل عملات أجنبية
1,303	1,592	النغيرات في القيمة العادلة لتنطية التدفقات النقدية
8,472	(2,747)	صافي (الخسارة) الربح من تغطية صافي استثمار
(9,965)	(31,376)	خسائر شاملة أخرى لسنة
56,780	37,694	اجمالي الإيرادات الشاملة لسنة
		الخاص به: مساهمي البنك الشخص غير المسيطرة
60,759	35,457	
(3,979)	2,237	
56,780	37,694	

مجموعه بیان برقراری حقوق المساهمین ۱۳۹۷

خالص بمساهمي المبتك

* راجع إضاح ١٢ لـ العزيز من تصميم الأستاذ طه بن عبد الله

محمودة بنك برقلان
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع (تتبه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

خواص بحثی مهندسی الگری

* راجع أيضًا ح 12 المزدوج من تناول الأحتياطيات الأخرى

مجموعة بنك برقان
بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

<i>2016</i> <i>ألف</i> <i>دينار كويتي</i>	<i>2017</i> <i>ألف</i> <i>دينار كويتي</i>	إيضاحات	
76,202	79,927	15	أنشطة التشغيل ربح السنة قبل الضرائب التعديلات :
(12,632)	(10,019)	22	صافي إيرادات الاستثمار مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف مخصص انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية إيرادات توزيعات أرباح استهلاك وإطفاء إيرادات أخرى
41,509	41,538		
3,205	8,770		
(2,843)	(3,042)		
12,410	12,160		
-	(6,260)		
117,851	123,074		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(8,196)	(9,813)		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
(174,625)	171,695		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(307,867)	(225,313)		قرض وسلف للعملاء
(14,878)	(7,124)		موجودات أخرى
(61,426)	59,048		المستحق إلى بنوك
391,578	(233,255)		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
(137,085)	417,149		ودائع من عملاء
21,091	(4,274)		مطلوبات أخرى
(8,668)	(9,793)		ضرائب مدفوعة
(182,225)	281,394		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(418,548)	(1,019,340)		أنشطة الاستثمار
458,945	942,209		شراء استثمارات في أوراق مالية
(16,799)	(20,474)		تحصيلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
2,843	3,042		شراء ممتلكات ومعدات
26,441	(94,563)		توزيعات أرباح مستلمة
219,991	(115,500)	10	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
-	7,992		أنشطة التمويل
(36,375)	(10,141)	12	أموال مفترضة أخرى
(220)	(2,438)		بيع أسهم خزينة
(10,952)	(11,003)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
172,444	(131,090)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص غير المسيطرة
16,660	55,741		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
(24,064)	(14,572)		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
903,409	896,005		تأثير تحويل العملات الأجنبية
896,005	937,174	3	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
292,989	318,527		النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
130,355	165,710		معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
			فوائد مستلمة
			فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متاماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

-1 التأسيس والأنشطة الرئيسية

إن بنك برقان - ش.م.ك.ع. ("البنك") شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت بموجب مرسوم أميري بتاريخ 27 ديسمبر 1975 ودرجة في سوق الكويت للأوراق المالية ومسجلة كبنك لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان البنك هو ص.ب 5389 الصفة - 12170 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعه ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 18 يناير 2018 وبخضوع إصدارها لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن أنشطة البنك الرئيسية مبينة في الإيضاح 18.

إن البنك هو شركة تابعة لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم").

-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وبعض الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع، ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها وفقاً لقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي مقربة إلى أقرب ألف، والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، ما لم يذكر خلاف ذلك.

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء معيار المحاسبة الدولي رقم 39: الأدوات المالية: متطلبات التحقق والقياس حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين ضمن السياسات المحاسبية الخاصة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري اعتباراً من 1 يناير 2017. وفيما يلي طبيعة وتأثير كل تعديل من هذه التعديلات:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح تتطلب التعديلات من الشركات الإفصاح عن التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن نشطة التمويل مثل التغيرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (على سبيل المثال، أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية). قدمت المجموعة المعلومات المطلوبة لكل من الفترة الحالية وفترة المقارنة في الإيضاح رقم 10.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل: تحقق أصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة توضح التعديلات أن المنشأة تحتاج إلى مراعاة ما إذا كان قانون الضرائب يضع قيوداً على مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي قد يتم مقابلها بإجراءات اقتطاعات على عكس تلك الفروق المؤقتة القابلة للاقطاع المتعلقة بالخسائر غير المحققة. إضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات إرشادات حول كيفية تحديد المنشأة للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتوضيح الظروف التي قد تتضمن فيها الأرباح الخاضعة للضريبة استرداد بعض الأصول بمبلغ أكبر من قيمتها المدرجة بالدفاتر. قامت المجموعة بتطبيق التعديلات بأثر رجعي. إلا ان تطبيقها لم يكن له أي تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

لم يكن أيضاً للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد فيما يلي المعايير والتعديلات على المعايير التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة ذات الصلة بالمجموعة. تعتمد المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريانها.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، في يوليو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التغطية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التتحقق والقياس.

حددت المجموعة تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ليبدأ من 1 يناير 2018. يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس وانخفاض القيمة بأثر رجعي من خلال تعديل بيان المركز المالي المجمع الافتتاحي اعتباراً من تاريخ التطبيق. لن تقوم المجموعة بإعادة إدراج أرقام المقارنة كما هو مسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

التصنيف والقياس

إن تصنيف وقياس كافة الموجودات المالية - باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات سوف يعتمد على دمج نموذج أعمال المنشأة المتعلقة بإدارة الموجودات وخصائص التتفاقات النقدية التعاقدية للأدوات. ستحدد هذه العوامل ما إذا كان يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إلا أن المجموعة، عند التتحقق المبدئي لأداة حقوق ملكية، قد تلجأ إلى نحو غير قابل للإلغاء إلى تصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بدون إدراجها لاحقاً في بيان الدخل المجمع. كما يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للشركات بمواصلة تصنيف الأدوات المزهله لقياس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو للتوكفة المطفأة – على نحو غير قابل للإلغاء – كأدوات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف من شأنه الإلغاء أو الحد من عدم تماثل أنماط القياس أو التحقق. يتم قياس هذه المشتقات وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لم يطرأ أي تغير على طريقة تصنيف وقياس المطلوبات المالية بصورة كبيرة عنها ضمن متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح و الخسائر المتعلقة بمخاطر الائتمان التي تنشأ عن المطلوبات المصنفة كمطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي يتم إدراجها من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إدراجها لاحقاً في بيان الدخل المجمع.

استناداً إلى التقييم الذي تم إجراؤه من قبل المجموعة، سوف يؤدي تطبيق هذا المعيار إلى إعادة تصنيف الموجودات المالية المحافظ بها حتى الاستحقاق إلى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى و الموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه المجموعة لإدارة تلك الموجودات. إضافة إلى ذلك، سوف يتم إعادة تصنيف بعض أدوات حقوق الملكية والصناديق المدارسة كمطلوبات مالية متاحة للبيع إلى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ليس من المتوقع أن يكون تطبيق هذا المعيار أي تأثير على مطلوباتها المالية.

محاسبة التغطية

توصلت المجموعة إلى أن كافة علاقات التغطية الحالية المصنفة حالياً ضمن علاقات تغطية فعالة ستظل مؤهلة لمحاسبة التغطية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ونظراً لأن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لا يغير المبادئ العامة لكيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن عمليات التغطية الفعالة، لن يكون لتطبيق متطلبات التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبيقات متطلبات الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو أدوات الدين المصنفة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ومدينبي عقود التأجير، والتزامات القروض وعقود الضمان المالي. إن انخفاض القيمة الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 يؤدّي تغيير جوهري لمنهجية تحديد خسائر الائتمان من نموذج "الخسائر المكتسبة" الحالي الخاص بمعايير المحاسبة الدولي 39 إلى نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

عند التتحقق المبدئي وفي تاريخ البيانات المالية، عندما لا يكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التتحقق المبدئي، ينبغي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من كافة حالات التعثر المحتملة خلال الإثنى عشر شهراً التالية ("خسائر الائتمان المتوقعة خلال الإثنى عشر شهر"). عندما يكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التتحقق المبدئي، ينبغي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من كافة حالات التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ("خسائر المكتسبة" على مدى العمر الإنتاجي").

إن تقييم الخسائر الائتمانية وتقدر خسائر الائتمان المتوقعة يجب أن يستند إلى النماذج والمنهجيات والافتراضات التي تتضمن كافة المعلومات ذات الصلة بالتقدير بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والحالات الحالية والتوقعات المعقولة والمدعومة للحالات الاقتصادية بتاريخ البيانات المالية مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للأموال.

- 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

سيقوم البنك بتحديد التأثير المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) اعتباراً من البيانات المالية كما في 31/3/2018 . كما سيلزمن البنك بالتعليمات التي سيصدرها بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)**المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "إيرادات من عقود مع عملاء" في مايو 2014 والذي يسري للفترات التي تبدأ في 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 15 مبادي تحقق الإيرادات ويسري على كافة العقود المبرمة مع العملاء، إلا أن إيرادات الفوائد والأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية وعقود التأجير تقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 وتخضع لقواعد المعايير السارية الأخرى (أي، المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير").

تحقق الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 عند تحويل البضاعة والخدمات في نطاق انتقال أحقيبة القائم بالتحويل في البضاعة والخدمات. كما يحدد المعيار مجموعة شاملة من متطلبات الأفصاح فيما يتعلق بطبيعة وحجم وتوفيق الإيرادات وعدم التأكيد من الإيرادات والتడفقات النقدية المقابلة مع العملاء.

لم تتم المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 وتوصلت إلى أن تطبيق هذا المعيار لن يكن له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 2: تصنيف وقياس معاملات المدفوعات بالأسماء - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 2

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 2 المدفوعات بالأسماء والتي تتناول ثلاثة جوانب أساسية: تأثيرات شروط الاستحقاق على قياس معاملات المدفوعات التي تتم تسويتها نقداً بالأسماء؛ وتصنيف معاملات المدفوعات بالأسماء متضمنة خصائص التسوية بالصافي لالتزامات ضرائب الاستقطاع؛ والمحاسبة في حالة التعديل على بنود وشروط معاملات المدفوعات بالأسماء والذي يمكن أن يترتب عليه تغيير تصنيف المعاملة من معاملة تتم تسويتها نقداً إلى معاملة تتم تسويتها بالأسماء.

عند التطبيق، يجب على الشركات تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج فترات سابقة ولكن يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حالة اللجوء إلى ذلك الاختيار لكافحة التعديلات الثلاثة واستيفاء المعايير الأخرى. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تعمل المجموعة على تقييم التأثير المحتمل للتعديلات على بياناتها المالية المجمعة ولا تتوقع أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الجديد للمحاسبة عن عقود التأجير - المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016. إن المعيار الجديد لا يغير على نحو جوهري من طريقة المحاسبة عن عقود التأجير بالنسبة للمؤجر. كما يطالب المستأجر بتحقيق أغلب عقود التأجير في الميزانية العمومية كمطالبات تأجيرية وتسجيل أصل يمثل الأصل الخاضع لحق الاستخدام. كما يجب على المستأجر تطبيق نموذج موحد لكافة عقود التأجير المحققة ويحق له اختيار عدم تسجيل عقود التأجير "قصيرة الأجل" وعقود تأجير الموجودات "منخفضة القيمة" بشكل عام، فإن نموذج تحقق الارباح أو الخسائر لعقود التأجير المسجلة يماطل الطريقة الحالية للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي بحيث يتم تحقق الفوائد ومصروفات الاستهلاك في بند مستقل ضمن بيان الدخل المجمع. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، ويسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن يتم تطبيق معيار الإيرادات الجديد -المعيار الدولي للتقارير المالية 15- في نفس التاريخ. يجب على المستأجر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. ولا تتوقع المجموعة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 وتقوم حالياً بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على المجموعة ولا تتوقع أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

أساس التجميع

تختلف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك). وتنشأ السيطرة عندما ت تعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة بشكل محدد على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لديها:

- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة على الشركة المستثمر فيها).
- تتعرض لمخاطر، أو حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استغلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

- 2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التجميع (تتمة)

عندما تحفظ المجموعة بأقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها ، تأخذ المجموعة كافة الحقوق والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند تقييم ما إذا كان لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيب التعاقدى مع مالكى الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات 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 تلك السيطرة عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقيف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والمحصن غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والمحصن غير المسيطرة، والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم تتحقق أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ فقد السيطرة.

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2017	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2016
بنك الخليج الجزائري ش.م.ج.	خدمات مصرافية	الجزائر	86.01%	86.01%
بنك بغداد بي جيه إس سي	خدمات مصرافية	العراق	51.79%	51.79%
بنك تونس الدولي إس آيه	خدمات مصرافية	تونس	86.70%	86.70%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرافية	تركيا	99.26%	99.26%
بنك برقان للخدمات المالية لمتد	خدمات استشارات مالية	دبي	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل بنك برقاد	وساطة مالية	العراق	51.79%	51.79%
شركة بغداد للوساطة	وساطة مالية	العراق	26.29%	26.29%
شركة الأمين للتأمين	تجارة	تركيا	99.26%	99.26%
برقان فاينشال كير الاما آيه إس	وساطة مالية	تركيا	99.26%	99.26%
برقان ياتيريم اسطنبول مينكول ديجيرلر آيه إس	إدارةأصول	تركيا	99.26%	99.26%
برقان بورتقوي يونتيبي آيه إس	خدمات إدارة الثروة	دبي	99.26%	99.26%
برقان لأدارة الثروة	منشآة ذات أغراض خاصة	دبي	100%	100%
منشآت مهيكلا (شركة ذات أغراض خاصة) يتم معاملتها كشركة تابعة	منشآة ذات أغراض خاصة	دبي	100%	100%
برقان تير 1 للتمويل المحدودة	منشآة ذات أغراض خاصة	دبي	100%	100%
برقان سينيور آس بي سي المحدودة	أغراض خاصة	دبي		

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

تصنيف الأدوات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية باعتبارها "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و"قروض ومدينين" و"متاحة للبيع" و"محفظتها حتى الاستحقاق" و"مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة". تحدد الإدارة التصنيف المناسب لكل أداة عند التحقق المبدئي.

التحقق والاستبعاد

يتم تتحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تدرج جميع المشتريات والمبيعات النظامية للموجودات المالية على أساس طريقة تاريخ التسوية المحاسبية. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً لسياسة المطبقة للأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصل ضمن النطاق الزمني المحدد من قبل القواعد أو الأعراف السائدة في السوق.

يتم استبعاد الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عندما: تقتضي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل؛ أو تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "القبض والدفع" وإنما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل. عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في تسلم التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل أو لم تقم بتحويل السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل.

يتم استبعاد التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو العاوه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد، ويدرج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

القياس

يتم قياس كافة الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات فقط إلى تكاليف كل الأدوات غير المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج تكاليف المعاملة على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحافظ عليها لأغراض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة، عند التتحقق المبدئي، كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الموجودات المالية كـ "محفظتها لأغراض المتاجرة"، إذا تم حيازتها بغرض البيع أو الشراء في المستقبل القريب. تسجل التغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات الاستثمار. تستحق الفوائد المكتسبة ضمن إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية، بينما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح ضمن إيرادات التشغيل، في بيان الدخل المجمع، عندما يثبت الحق باستلام الدفعات.

تصنف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في حالة إدارة هذه الموجودات وتقييم أدائها استناداً إلى القيمة العادلة الموثوق منها وفقاً لإستراتيجية الاستثمار الموثقة.

بعد التتحقق المبدئي، يعاد قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج كافة التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

يتم تصنيف مشتقات الأدوات المالية كـ "محفظتها لأغراض المتاجرة" إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تعطية.

موجودات مالية محفوظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات مدفوعات ثابتة والمحددة والاستحقاقات الثابتة كمحفظتها بها حتى الاستحقاق عندما يتوفّر لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية حتى الاستحقاق.

بعد التتحقق المبدئي، تدرج الموجودات المالية المحفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم الأخذ في الحسبان أي علاوة أو خصم عند الحيازة وتتضمن تكاليف المعاملة والأتعاب والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

القروض والمدينين

تمثل القروض والمدينون موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو محددة لا يتم تسويتها في سوق نشط. وتتقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي لغرض تحديد خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم تصنيف "سندات وأذون الخزينة وسندات بنك الكويت المركزي وأي سندات صادرة من مؤسسات أخرى" و"المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" و"القروض والسلف إلى العملاء" ضمن "قروض ونفط مدينة".

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الأدوات المالية (تنمية)

القياس (تنمية)

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم وأوراق دين. إن الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات غير المؤهلة للتصنيف كثروض وذمم مدينة أو محظوظ بها حتى الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن أوراق الدين ضمن هذه الفئة هي تلك التي تم حيازتها للاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها استجابةً لمتطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو معدلات تحويل العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

يتم لاحقًا قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر ضمن الإيرادات الشاملة في حقوق الملكية "كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات" حتى يتم استبعاد الموجودات المالية أو حتى يتم تحديد وجود انخفاض في قيمتها، وفي هذه الحالة يتم تحويل الأرباح والخسائر المترافقية المسجلة سابقاً كإيرادات شاملة أخرى في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. إن الموجودات المالية التي يتغدر قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة فيها يتم إدارجها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
تقاس هذه المطلوبات المالية لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم ترتيب "المستحق للبنوك" و"المستحق للمؤسسات المالية الأخرى" و"الودائع من العملاء" و"الأموال المقرضة الأخرى" و"المطلوبات الأخرى" كـ "مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة".

ضمانت مالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها المعتمد ضمانت مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانت المالية في البيانات المالية بمقداراً مبيناً بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة. كما يتم إطفاء الأقساط المستلمة في بيان الدخل المجمع ضمن بند "إيرادات أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقًا قياس مطلوبات الضمان بالقيمة المسجلة مبيناً ناقصاً للإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ نتيجة للضمان المالي أيهما أكبر. وتسجل أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانت المالية في بيان الدخل المجمع.

الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر الأسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان.

عندما يتم توقيع عقود مشتقات مع تصنيف تلك العقود بصفتها مخصصة لتغطية القيمة العادلة أو تغطية التدفقات النقدية لأصل أو التزام محقق، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن تلك المشتقات باستخدام مبادئ محاسبة التغطية بشرط الوفاء بخصائص معينة. تدرج المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات مالية إذا كانت القيمة العادلة سالبة.

بالنسبة لعقود المشتقات التي لا تستوفي معايير محاسبة التغطية تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لعقود المشتقات مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

محاسبة التغطية

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف التغطية إلى فئتين: (أ) تغطية القيمة العادلة عند تغطية مخاطر التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام محقق أو التزام شركة غير متحقق؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية عند تغطية مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء المرتبطة بمخاطر معينة متعلقة بأصل أو التزام محقق أو التزام متحقق إذا كانت القيمة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية في التزام شركة غير متحقق.

عند تصنيف أداة مالية كأداة تغطية، تقوم المجموعة بصورة رسمية بتوثيق العلاقة بين أداة التغطية والبند المغطى وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها في تنفيذ معاملات التغطية المختلفة. توثق المجموعة أيضاً تقييمها، في بداية التغطية وعلى أساس مستمر، سواء كانت المشتقات المالية مستخدمة في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في مقاومة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بمخاطر التغطية.

توقف المجموعة عن تطبيق طريقة محاسبة التغطية عند تحقق المعايير التالية:

- أ. تقرر أن أداة التغطية ليست، أو توقفت عن كونها، أداة تغطية فعالة بشكل كبير؛
- ب. تنتهي صلاحية أداة التغطية أو بيعها أو إنهازها أو ممارستها؛
- ج. يتم استحقاق البند المغطى أو بيعه أو سداده؛ أو
- د. تكون احتمالات تنفيذ معاملات في المستقبل منخفضة.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التغطية (تتمة)

تغطية القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية التي تستوفي معايير التغطية والمصنفة كتغطية قيمة عادلة في بيان الدخل المجمع، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى المتعلقة بالمخاطر التي تم تغطيتها.

إذا توقف تطبيق محاسبة التغطية، يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبنود المغطاة في بيان الدخل المجمع على مدى فترة استحقاق علاقة التغطية المصنفة سابقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إذا تم استبعاد البند المغطى، يتم تسجيل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في بيان الدخل المجمع.

عند تصنيف التزام الشركة غير المحقق كبند مغطى، يتم قيد التغيير المتراكمي اللاحق في القيمة العادلة للالتزام الفعلى المرتبط بالمخاطر المغطاة كأصل أو التزام مع إدراج الأرباح أو الخسائر المقابلة في بيان الدخل المجمع.

تغطية التدفقات النقدية

بالنسبة لمعاملات تغطية التدفقات النقدية المؤهلة، يتم تسجيل أرباح أو خسائر القيمة العادلة المرتبطة بالجزء الفعال من تغطية التدفقات النقدية مبدئياً في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تحويلها إلى بيان الدخل المجمع في الفترات التي تؤثر فيها المعاملات المغطاة على بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل أي جزء غير فعال من أرباح أو خسائر أداة التغطية في بيان الدخل المجمع مباشرة.

عند انتهاء صلاحية أداة التغطية أو بيعها أو في حالة توقفها عن استيفاء شروط محاسبة التغطية، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى في ذلك الوقت تبقى مدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تحقيتها عند التسجيل النهائي للمعاملة المغطاة المترقبة في بيان الدخل المجمع. عندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المغطاة، فإن صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى يتحول إلى بيان الدخل المجمع.

تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية

إن تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تغطية البند النقطي الذي يتم المحاسبة عنه كجزء من صافي الاستثمار. يتم المحاسبة عنها وفقاً لنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن تغطية التدفقات النقدية. ويتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من تغطية الأدوات المتعلقة بالجزء الفعال من التغطية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ في حين يتم تحديد أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند بيع العملية الأجنبية، فإن القيمة المتراكمة لهذه الأرباح أو الخسائر المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم تحويلها إلى بيان الدخل المجمع.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وما إلى ذلك في تاريخ كل موازنة مالية. كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم 22.

تعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لسداد التزام ما في معاملات منتظمة بين أطراف في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- البيع أو التسوية في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- البيع أو التسوية في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أنه يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الكثثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تغيير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلث.

يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قدرة المشاركين في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الافتراض عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبيّن كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات مماثلة أو مطلوبات مماثلة؛
المستوى 2: أساليب تقييم يعرض بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: أساليب تقييم لا يعرض بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المعروضة بالسوق. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات. تستند القيمة العادلة للصناديق المشتركة والودائع والأوعية الاستثمارية المماثلة إلى آخر صافي قيمة موجودات مماثلة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل والتدفقات النقدية المخصومة ونماذج التقييم المناسبة الأخرى أو أسعار الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم تقيير القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة بأسعار السوق الحالية لعائدات أدوات مالية مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث لا يمكن القيام تحديد القيمة العادلة بصورة معقولة، يدرج الاستثمار بالتكلفة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذات التأثير الهام على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

للغرض إصلاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات للموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى الجدول الهرمي لقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

التكلفة المطفأة

يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي مخصص للانخفاض في القيمة وهذا في الاعتبار أي علوة أو خصم عند البيعاة بما فيه تكاليف المعاملة والأتعاب التي تمثل جزءاً من معدل الفائدة الفعلي.

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بذلك وعندما يعتزم البنك تسوية تلك المطلوبات إما بصفى قيمتها أو تحقيق الموجودات وتسوية الالتزامات في آن واحد.

موجودات قيد البيع المشروع

تقوم المجموعة أحياناً بشراء موجودات غير نقدية لتسوية القروض والسلف. تدرج هذه الموجودات بالقيمة المدرجة بالدفاتر للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في كل تاريخ تصدر فيه تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية. تتحفظ قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل وأن حدث (أحداث) الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثوقة منها.

يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المصنفة كقرض ودينين ما إذا كان سداد المبلغ الأساسي أو الفائدة متاخر الدفع بما يزيد عن 90 يوماً أو إذا كانت هناك آية صعوبات محددة في التدفقات النقدية بما في ذلك استمرارية خطة عمل الطرف المقابل وانخفاض تصنيف الائتمان ومخالفة بنود العقد الأصلية والقدرة على تحسين الأداء عند ظهور آية صعوبة مالية وهي وقوف قيمة الضمان وغير ذلك. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل من الموجودات الجوهرية وعلى أساس جماعي للموجودات الأخرى التي لا تعتبر جوهرية بصورة فردية باشتئاء الموجودات المالية المصنفة كمستحق من بنوك ومؤسسات مالية، وقرض ودينين حيث يتم الالتزام بالحد الأدنى للمخصص العام وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تقاس خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المصنفة كقروض ومديونيات بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك المبالغ الممكن استردادها من الضمانت، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل المالي، إذا كان لأصل مالي ما معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض.

في القيمة هو معدل الفائدة الفعلية الحالي المحدد بموجب العقد. يتم تخفيض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل من خلال استخدام حساب المخصص مع إدراج مبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة "كمتحدة للبيع"، تقوم المجموعة بالتقدير بصورة إفرادية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة استناداً إلى نفس المعايير المستخدمة للموجودات المالية المصنفة كقروض ومديونيات. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل لانخفاض القيمة يمثل الخسائر المتراكمة التي تم قيسها بالفرق بين التكلفة المطافة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة على هذا الاستثمار مسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع. إذا ارتفعت القيمة العادلة للأداة الدين في فترة لاحقة مع إمكانية ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث انتظام وقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجمع.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، يتم مراعاة الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة للأوراق المالية دون تكاليفها عند تحديد حدوث انخفاض في قيمة الموجودات. في حالة وجود أي دليل على انخفاض القيمة، يتم إدراج الخسائر المتراكمة - المقاسة بالفرق بين تكلفة الحياة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة عن ذلك الأصل المالي والمسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع - في بيان الدخل المجمع. لا يتم عكس الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع من خلال بيان الدخل المجمع.

بالنسبة للموجودات المالية في غير الأسماء، يتم تخفيض القيمة المدرجة بالدفاتر من خلال استخدام حساب مخصص مع إدراج مبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع. في حالة ارتفاع أو انخفاض القيمة المقدرة لخسائر انخفاض القيمة في فترة لاحقة، بسبب وقوع حدث بعد تسجيل انخفاض القيمة، يتم زيادة أو تخفيض خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص.

إضافة إلى ذلك، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة على كافة التسهيلات الائتمانية السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانت) التي لم يتم إنشاء مخصص لها على وجه الخصوص.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك احتمال واعي للاسترداد.

قروض معد التفاوض عليها

في حالة التغير في السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة هذه القروض ولا تنسى إلى حيازة الرهن. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقرض. عند إعادة التفاوض حول هذه الشروط، تطبق شروط الترتيبات التعاقدية الجديدة لتحديد ما إذا كانت هذه القروض ستبقى متاخرة الدفع. تراجع الإدارة القروض المعد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكلفة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

اتفاقيات إعادة الشراء وعكس إعادة الشراء

إن الموجودات المباعة مع التزام بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء (repos) - لا يتم ادراجها في بيان المركز المالي المجمع، حيث تحتفظ المجموعة بكلفة المخاطر والمزايا الهامة للملكية. يتم تسجيل النقد المستلم مقابل في بيان المركز المالي المجمع كأصل مع وجود التزام مقابل بإعادته بما في ذلك قيد الفائدة الفعلية كالالتزام، بما يعكس الطبيعة الاقتصادية للمعاملة كقرض إلى المجموعة. ويتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

وعلى العكس، لا يتم تسجيل الموجودات المشتراء مع التزام بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه - التزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) - في بيان المركز المالي المجمع. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تدرج كموجودات تكتسب فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

النقد والمعدل

يشتمل النقد والمعدل على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة لدى بنك الكويت المركزي والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على فترات استحقاق أصلية تقل عن 30 يوماً من تاريخ البيازة.

-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**استثمار في شركات زميلة**

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملماً. إن التأثير الملحوظ هو القدرة على المشاركة في القرارات الخاصة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها دون أن يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الحيازة. وتدرج الشهادة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو يتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة.

يعكس بيان الدخل المجمع الحصة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند حدوث تغيير يتم إدراجها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة، تقييد المجموعة حصتها في أي تغيرات ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية متى كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

تظهر حصة المجموعة في أرباح الشركة الزميلة في مقدمة بيان الدخل المجمع. هذه هي الأرباح الخاصة بمساهمي الشركة الزميلة ولذلك فهي الأرباح بعد الضرائب والحساب غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تصبح السياسات المحاسبية متسقة مع تلك التي تستخدمها المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل أية خسارة اضافية لانخفاض القيمة بشأن استثمار المجموعة في الشركة الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. فإذا ما حدث ذلك تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة بالدفاتر ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملحوظ على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقى وفقاً لقيمتها العادلة. تدرج أي فروق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملحوظ والقيمة العادلة للاستثمار المتبقى والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

ممتلكات ومعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. يتم تحويل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات باستثناء الأرض الملك الحر بمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس طريقة القسط الثابت وصولاً إلى قيمته التخريبية على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. تدرج الأرض الملك الحر بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلى:

مباني	20 إلى 35 سنة
آلات ومعدات	4 إلى 11 سنة
سيارات	3 إلى 7 سنوات
أجهزة كمبيوتر	5 سنوات

عند بيع الأصل أو استبعاده، يتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم من الحسابات وتحقق أية أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الأصل في بيان الدخل المجمع.

يتم مراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر للممتلكات والمعدات بتاريخ كل بيانات مالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، فإنه يتم تخفيض الموجودات إلى قيمها الممكن استردادها، كما يتم تسجيل أي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

يتم رسملة المصروفات المتکبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة المدرجة بالدفاتر للبند المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى عندما تزيد فقط عن المنافع الاقتصادية المستقبلية لبنود الممتلكات والمعدات المتعلقة بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير تقديرية محددة على أساس إفرادي دون وجود مادي ناتج من دمج الأعمال. يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الحيازة المبدئية. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة . بعد التسجيل المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة من الانخفاض في القيمة.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بصفتها محددة المدة.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

موجودات غير ملموسة (تنمية)

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الإنتاجية كما هو مذكور أدناه ويتم تقيير الانخفاض في القيمة عند ظهور مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تتخفض قيمته. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النطاق المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الموجودات يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة وأسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع ضمن فئة المصروفات بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

يحتسب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيف التكلفة إلى القيمة المتبقية المقدرة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

10 - 30 سنة
5 - 10 سنوات

ترخيص ممارسة الأعمال المصرفية
علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي الإيرادات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر لهذا الأصل وتحقيق في بيان الدخل المجمع عند عدم تتحقق الأصل. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل منذ إدراج آخر خسارة انخفاض في القيمة.

عقود التأجير

إن تحديد ما إذا كان ترتيب معين يمثل عقد تأجير، أو يتضمن عقد تأجير، يستند إلى مضمون الترتيب في تاريخ بدايته: ما إذا كان يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل معين أو مجموعة موجودات أو يمثل ترتيب يتم بموجبه نقل حق استخدام الأصل.

المجموعة كمستأجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تشغيلي عند احتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات المؤجرة. وتسجل مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصاروف في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير. يتم تسجيل مستحقات التأجير المحتملة كمصاروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير عندما لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل جميع المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. يتم إضافة التكاليف المباشرة المتباعدة في التفاوض على عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المؤجرة وتسهله الموجودات المؤجرة على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات تأجير. يتم تسجيل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

دمج الأعمال والشهرة

إن دمج الأعمال هو تجميع منشآت أو أنشطة أعمال مستقلة في البيانات المالية لمنشأة واحدة نتيجة قيام المنشأة، المشتري، بالسيطرة على واحد أو أكثر من هذه الأنشطة. يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. وفقاً لهذه الطريقة، يقوم المشتري بإدراج الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بالإضافة إلى أية حصص غير مسيطرة أخرى في الشركة المشتراء عند تاريخ الحيازة، بصورة مستقلة عن الشهرة.

يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة في تاريخ الحيازة وفقاً للقيمة العادلة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تختار المجموعة إما أن يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراء وفقاً للقيمة العادلة أو وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشتراء. تحمل تكاليف الحيازة كمصاروفات في فترة تكبدها.

إذا تحقق دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحافظ بها سابقاً في الشركة المشتراء بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل المجمع. بعد ذلك يتم مراعاتها عند تحديد الشهرة.

تحقق الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال كما في تاريخ الحيازة بما يزيد عن التالي:

(أ) إجمالي المقابل المحول، مبلغ أية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراء التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة أو وفقاً لنسبة الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراء

(ب) صافي قيمة الموجودات المحددة القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحقوق الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً في الشركة المشتراء،

(ت) صافي قيمة الموجودات المحددة والمطلوبات التي تم الالتزام بها في تاريخ الحيازة، والمدرجة بقيمتها العادلة

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**دمج الأعمال والشهرة (تتمة)**

إذا كان إجمالي المقابل المحول أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تمت حيازتها، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجمع.

يتم توزيع الشهرة على كل من وحدات إنتاج النقد بالمجملة أو مجموعات وحدات إنتاج النقد ويتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة، كما يتم اختبارها بصفة منتظمة لتحديد ما إذا وجد أي مؤشر على انخفاض قيمتها. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي تتعلق بها الشهرة.

إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام للوحدة أيهما أقل، والتي تمثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من الوحدة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده للوحدة أقل من القيمة المدرجة بالدفاتر لها، يتم توزيع خسائر انخفاض القيمة أو لا لتخفيض القيمة المدرجة بالدفاتر لأي شهرة مخصصة للوحدة ثم توزع على الموجودات الأخرى للوحدة بصورة نسبية على أساس القيمة المدرجة بالدفاتر لكل أصل بالوحدة. إن أي خسارة من انخفاض القيمة المحققة للشهرة لا يتم عكسها في فترة لاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد (مجموعه وحدات) ويتم استبعاد جزءاً من العمليات داخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة المدرجة بالدفاتر للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص وفقاً لقانون العمل الكويتي وعقود الموظفين والقوانين المعمول بها في الدول التي تمارس فيها الشركات التابعة أعمالها. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف ويمثل تقديرًا موثوق به لقيمة الالتزام النهائي الحالي.

أسهم الخزينة

يتم إدراج حصة البنك في أسهم الخزينة بتكلفة الشراء وتسجل في حقوق المساهمين. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحويل تكلفة المتوسط المرجع للأسهم المعاد حيازتها على حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب مستقل ضمن حقوق الملكية "احتياطي أسهم الخزينة" وهو حساب غير قابل للتوزيع.

ويتم تحويل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. وتحمل أية خسائر إضافية على الأرباح المحفظة بها ثم على الاحتياطي الاحتياطي والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أو لا في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المحفظة بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

المكافآت بالأسهم

تقوم المجموعة بتطبيق برنامج المكافآت بالأسهم. يتم قياس تكلفة المكافآت للموظفين بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ منح هذه الأسهم. يتم تحديد المبلغ الإجمالي الذي يتم تسجيله كمصرفوف على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم المنحوة في تاريخ المنح باستخدام طريقة تقدير بلاك شولز 'Black Scholes'. تتضمن مدخلات القياس سعر السهم في تاريخ المنح، وسعر الممارسة والحساسية وأسعار الفائدة الحالية من المخاطر وعائد توزيعات الأرباح المتوقع. تقوم المجموعة بتوزيع كل تقارير مالية بتعديل تقديراته بشأن عدد الخيارات التي من المتوقع ممارستها. يسجل البنك تأثير تعديل التقديرات الأصلية، إن وجد، في بيان الدخل المجمع مع إجراء تعديل مماثل على حقوق الملكية.

احتياطي آخر

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسهيل تأثير التغيرات في ملكية الحصص في الشركات التابعة دون فقد السيطرة والتغيرات في القيمة العادلة للتغطية التدفقات النقدية وتغطية صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية.

تحقق الإيرادات

إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها تتحقق إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والموارد التي تحمل فائدة المصنفة كمتحركة للبيع والأدوات المالية التي تصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على أساس الفائدة الفعلية. إن الفائدة الفعلية هي الفائدة التي تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر الإنثاجي المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب الفائدة الفعلية، يتم احتساب كافة الأتعاب والنفقات المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد وتکاليف المعاملة وكافة الأقساط الأخرى أو الخصومات، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

عند انخفاض قيمة أداة مالية، يتم تحقق الفوائد بعد ذلك على أساس معدل الفائدة المستخدمة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

إيرادات ومصروفات الفوائد ومتطلباتها (تتمة)

عندما تدخل المجموعة في اتفاقيات مبادلة أسعار الفائدة لتغيير الفائدة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، يتم تعديل مبلغ إيرادات أو مصروفات الفائدة بضافي الفائدة على الجزء الفعلي من المبادلة. يتم معاملة كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية ويتم تسجيلها على مدى عمرها باستثناء بيع المخاطر المحددة إلى طرف آخر حيث يتم تسجيلها مباشرة.

إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم قيد الأتعاب والعمولات مقابل تقديم خدمات خلال فترة زمنية معينة على مدى فترة استحقاقها. تتضمن هذه الأتعاب الائتمان تلك المتعلقة بالائتمان وأتعاب الإدارة الأخرى. تتحقق أتعاب التزامات القروض وأتعاب إنشاء الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي (بالإضافة إلى أي تكلفة إضافية) كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

العملات الأجنبية

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الأساسية وتقسّم البند المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة. يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة، كما تحول الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بالعملة الرئيسية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. وتدرج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل المجمع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالمعاملات الأجنبية بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي يتم تحقيقتها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل المجمع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

كما في تاريخ البيانات المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة إلى عملة العرض للبنك وهي الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية، ويتم تحويل بيانات الدخل لتلك الشركات التابعة بالتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. تؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة تابعة أجنبية، يدرج المبلغ المؤجل المتراكم المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بشركة تابعة محددة ضمن بيان الدخل المجمع.

يتم معاملة أية شهرة أو تعديلات القيمة العادلة للقيم المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الشراء كموجودات ومطلوبات لشركات تابعة خاصة ويتم تحويلها حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ التقارير المالية.

الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لعام 2000 ومتطلبات قرار وزارة المالية رقم 24 لعام 2006 بنسبة 2.5% من الربح الخاضع للضريبة للسنة. وفقاً للقانون، تم خصم توزيعات الأرباح النقدية من ربع السنة للشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% وفقاً للحساب استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة.

الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح البنك وفقاً للقانون رقم 46 لعام 2006 ووفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58/2010 وتسرى ابتداء من 10 ديسمبر 2007.

ضريبة الشركات التابعة الخارجية

يتم احتساب ضريبة الشركات التابعة الخارجية على أساس معدلات الضرائب المطبقة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية في البلدان التي تعمل فيها هذه الشركات التابعة. تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصاروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة بالدفاتر لأغراض التقارير المالية في تاريخ التقرير.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ضريرية الشركات التابعة الخارجية (تتمة)

تحقق الأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والإعفاءات الضريبية المرحلة غير المستخدمة وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم إدراج الأصول الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة والذي سيكون متاحاً مقابلة الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والإعفاءات الضريبية المرحلة غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة قد يمكن استخدامها، إلا عندما يتعلق أصل الضريبية المؤجلة بالفروق المؤقتة القابلة للخصم الناتج من التسجيل الأولى لأصل أو التزام في المعاملات التي لا تعتبر دمج أعمال وفي وقت المعاملة، ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.

تم مراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لا يحتمل معه أن توافر المستوى المناسب من الأرباح الخاضعة للضريبة بما يتيح استخدام الموجودات الضريبية المؤجلة كلياً أو جزئياً. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المسجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تسجيلها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل معه أن تسمح الأرباح الضريبية المستقبلية بإمكانية استرداد أصل الضريبية المؤجلة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني يوجب إجراء المقاصة الأصول الضريبية الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية والضرائب المؤجلة تتعلق بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ونفس الإدارة الضريبية.

يتم قياس الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والقوانين السارية في تاريخ التقارير المالية.

معلومات القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة ي العمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات أو تكبد خسائر. تستخدم إدارة البنك قطاعات الأعمال لتوزيع المصادر وتقييم الأداء. إن قطاعات التشغيل لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العمال الذين يمكن تجميعهم واعداد تقارير حولهم كقطاعات، متى كان ذلك مناسباً.

الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج الموجودات المالية المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية منها محتملاً.

لا يتم إدراج الالتزامات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن تحقيق خسائر اقتصادية مستبعداً.

الموجودات بصفة أمانة

لا تعتبر الموجودات والودائع المتعلقة بها التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بها، بالإضافة إلى الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق المجموعة لسياسات المحاسبية، استخدمت الإدارة الافتراضات التالية، بعض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة الموجودات المالية سواء كان يجب تصنيفها كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو استثمارات متاحة للبيع أو كقرض و مدینین أو محتفظ بها حتى الاستحقاق.

- 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأحكام (تمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تعتبر المجموعة الاستثمارات في أسهم المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها في حال وجود انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة لها يقل عن تكلفتها أو في حالة وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كان ذلك الانخفاض في القيمة "جوهرياً" أو "متواصلاً" يتطلب أحكام أساسية. عند تطبيق هذه الأحكام الأساسية، يقوم الفرع بتقييم الحركات التاريخية لأسعار الأسهم وتوقيتها ومدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفته.

موجودات الضريبة المؤجلة

تحتفق موجودات الضريبة المؤجلة بمقدار احتمال توفر الأرباح المستقبلية الخاصة للضريبة التي يمكن في مقابلها استغلال الخسائر. ينبغي تطبيق أحكام تحديد مبلغ موجودات الضرائب المؤجلة التي يمكن تسجيلها، استناداً إلى التوقيت والمستوى المحتمل للأرباح المستقبلية الخاصة للضريبة، مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

عدم التأكيد من التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الأساسية التي تتعلق بالمستقبل ومصادر المعلومات الرئيسية المستخدمة في التقديرات بتاريخ التقارير المالية، والتي تتضمن على مخاطر كبيرة قد تؤدي لتعديل جوهري في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات في السنوات المالية التالية. تستند تقديرات وافتراضات المجموعة إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف الناجمة عن تغيرات أو ظروف خارج نطاق سيطرة المجموعة. يتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويطلب ذلك تقيير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقيير القيمة عند الاستخدام يتطلب من المجموعة تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة

يتبع على الإدارة اتخاذ أحكام عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة والمطلوبات المحتملة المشتراء.

خسائر الإنفاق في قيمة القروض والسلف

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف على أساس ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص مقابل الانفاق في القيمة وبالتالي تسجيله في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة الاجتهد بشأن تقيير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وعند تحديد المخصصات المطلوبة. وهذه التقديرات يجب أن تقوم على افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات مختلفة من الحكم الشخصي وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في تلك المخصصات.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي استناداً إلى أسعار معلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أسلوب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصوصة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يلزم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر أي تغيرات في التقديرات والافتراضات وكذلك استخدام التقديرات والافتراضات المختلفة ولكن المعقولة بصورة متساوية على القيم المدرجة بالدفاتر للقروض والمدينين والاستثمارات المتاحة للبيع.

- 3 النقد والنقد المعادل

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
551,173	567,094	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
127,913	132,494	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
216,919	237,586	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً
<hr/> 896,005	<hr/> 937,174	

مجموعة بنك برقان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
233,099	101,417	القروض والدفعت مقدماً
114,627	184,348	بنوك
347,726	285,765	مؤسسات مالية أخرى
482,308	372,574	ودائع لدى بنوك
830,034	658,339	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(26,622)	(26,329)	مخصص (إيضاح 5)*
803,412	632,010	

*يتضمن المخصص مخصصات احترازية عامة بمبلغ 20,265 دينار كويتي (31 ديسمبر 2016 : 20,265 دينار كويتي) موزعة في السابق على أساس تقديرى بالنسبة لأدوات مالية أخرى.

-5 قروض وسلف للعملاء

أ- الأرصدة

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
3,961,829	4,127,073	شركات
471,380	460,555	أفراد
4,433,209	4,587,628	مجمل القروض والسلف للعملاء
(209,123)	(180,060)	مخصص
4,224,086	4,407,568	

ب- مخصصات

المجموع الف دينار كويتي	أفراد الف دينار كويتي	شركات الف دينار كويتي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى الف دينار كويتي	
253,151	30,024	196,160	26,967	في 1 يناير 2017
(2,776)	(271)	(2,498)	(7)	تعديل تحويل عملات أجنبية
(69,470)	(12,999)	(56,471)	-	مبالغ مشطوبة
41,538	3,465	38,483	(410)	المحمل على بيان الدخل المجمع
222,443	20,219	175,674	26,550	في 31 ديسمبر 2017
255,193	31,145	195,509	28,539	في 1 يناير 2016
(5,847)	60	(5,939)	32	تعديل تحويل عملات أجنبية
(37,704)	(5,958)	(30,703)	(1,043)	مبالغ مشطوبة
41,509	4,777	37,293	(561)	المحمل في بيان الدخل المجمع
253,151	30,024	196,160	26,967	في 31 ديسمبر 2016

-5 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

يشمل المخصص مبلغ 16,054 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 17,406 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقدية المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 11)، ويخصص مبلغ 221 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 345 ألف دينار كويتي) منه المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتضمن المخصص المحتسب للشركات والأفراد مخصصات احترازية بمبلغ 102,365 دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 111,365 دينار كويتي).

إن مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية ينفق في كافة النواحي المادية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعليم بتعديل أساس احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة للتسهيلات من معدل 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، وصافي بعض فئات الضمانات المحتجزة خلال فترة البيانات المالية. إن المخصص العام كما في 31 ديسمبر 2006 الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية يقدر بمبلغ 16,154 ألف دينار كويتي ويتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي. إن إيرادات الفوائد على القروض والسلف منخفضة القيمة ليست جوهرية.

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 7,736 ألف دينار كويتي (2016: 10,763 ألف دينار كويتي) من العملاء الذين تم شطب أرصادهم وتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجمع.

فيما يلي تفصيل المخصص المحدد والعام :

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	مخصص عام مخصص محدد
207,989	202,846	
45,162	19,597	
253,151	222,443	

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-6 استثمارات في أوراق مالية

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
موجودات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
		استثمارات محفظة بها للمتاجرة
		أوراق دين مالية
		- مسيرة
		أسهم
		- مسيرة
استثمارات مصنفة كمدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
		أسهم
		- مسيرة
		- غير مسيرة
		صناديق مدار
320	317	
35,173	33,645	
62,639	53,472	
101,442	88,856	
إجمالي الموجودات المالية المدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
موجودات مالية متاحة للبيع:		
		أوراق دين مالية
		- مسيرة
		- غير مسيرة
117,172	217,947	
49,903	47,000	
167,075	264,947	
57,984	40,912	
142,306	134,329	
200,290	175,241	
367,365	440,188	
إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع		
الموجودات المالية المحفظ بها حتى الاستحقاق		
		أوراق دين مالية
		- مسيرة
		- غير مسيرة
70,880	78,334	
70,880	78,334	
إجمالي الموجودات المالية المحفظ بها حتى الاستحقاق		
14,648	15,387	
554,335	622,765	
استثمار في شركات زميلة		
إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية		
شركات زميلة للمجموعة:		
حصة الملكية الفعالية في 31 ديسمبر 2016	حصة الملكية الفعالية في 31 ديسمبر 2017	اسم الشركة
19.7%	19.7%	بنك إف اي إم بي ال سي
19.5%	19.5%	شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع *
19.8%	19.8%	الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ب.ك. (مقلة)

حصة الملكية الفعالية في 31 ديسمبر 2016	حصة الملكية الفعالية في 31 ديسمبر 2017	الشركة الرئيسية	
19.7%	19.7%	مالطا	تمويل تجاري دولي
19.5%	19.5%	الأردن	خدمات البطاقات الائتمانية وماكنات الصرف الآلي
19.8%	19.8%	الكويت	الاستثمار في العقارات

مجموعة بنك برقان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-6 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

إن القيمة المدرجة بالدفاتر للشركات الزميلة هي كما يلي:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي
8,937	9,631
1,378	1,404
4,333	4,352

بنك إف آي إم بي ال سي
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع
الشركة الأولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلة)
فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي
2,417	3,346
(1,086)	1,349

صافي النتائج
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي
73,955	92,465
7,400	7,067
29,371	22,547
2,877	2,164
3,805	3,328
22,293	15,462
40,710	44,502
<hr/> 180,411	<hr/> 187,535

-7 موجودات أخرى

فوائد مدينة مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
* موجودات قيد البيع المشروع
موجودات ضرائب مؤجلة
ضرائب مدفوعة مقدماً
أرصدة دائنة متعددة
أرصدة أخرى

* إن القيمة العادلة للموجودات العقارية المتضمنة في الموجودات قيد البيع المشروع تستند إلى تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين معتمدين باستخدام طريقة المقارنة السوقية. وحيث أن مدخلات التقييم الهامة المستخدمة تستند إلى بيانات السوق غير المعروضة فيتم تصنيفها من المستوى 3 في الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة. إلا ان التأثير على بيان الدخل المجمع قد يكون غير مادي في حالة تغير المخاطر المتعددة ذات الصلة بنسبة 5%.

-8 موجودات غير ملموسة

المجموع الف دينار كويتي	موجودات أخرى غير ملموسة الف دينار كويتي	الشهرة الف دينار كويتي	النكافة
67,130 (594)	51,479 (169)	15,651 (425)	في 1 يناير 2017 تعديل تحويل عملات أجنبية
<hr/> 66,536	<hr/> 51,310	<hr/> 15,226	<hr/> في 31 ديسمبر 2017
25,996 3,945	25,996 3,945	-	الإطفاء في 1 يناير 2017 المحمل للسنة
<hr/> 29,941	<hr/> 29,941	<hr/> -	<hr/> في 31 ديسمبر 2017
36,595 41,134	21,369 25,483	15,226 15,651	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر في 31 ديسمبر 2017 في 31 ديسمبر 2016

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

- 8 - موجودات غير ملموسة (تتمة)

فيما يلي القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة وال الموجودات غير الملموسة الأخرى الموزعة على كل وحدة من وحدات انتاج النقد:

موجودات غير ملموسة أخرى الاف دينار كويتي						في 31 ديسمبر 2017
المجموع الاف دينار كويتي	المجموع الاف دينار كويتي	ودائع العملاء الأساسية	علاقات العملاء	رخصة الخدمات المصرفية	الشهرة الاف دينار كويتي	
12,101	8,682	22	195	8,465	3,419	بنك الخليج الجزائري
9,081	2,463	-	-	2,463	6,618	بنك بغداد
12,641	7,452	-	-	7,452	5,189	بنك تونس الدولي إس آيه
2,772	2,772	311	2,461	-	-	بنك برقان آيه إس
36,595	21,369	333	2,656	18,380	15,226	في 31 ديسمبر 2017

موجودات غير ملموسة أخرى الاف دينار كويتي						في 31 ديسمبر 2016
المجموع الاف دينار كويتي	المجموع الاف دينار كويتي	ودائع العملاء الأساسية	علاقات العملاء	رخصة الخدمات المصرفية	الشهرة الاف دينار كويتي	
13,502	9,891	43	362	9,486	3,611	بنك الخليج الجزائري
10,562	3,785	-	-	3,785	6,777	بنك بغداد
13,425	8,162	-	-	8,162	5,263	بنك تونس الدولي إس آيه
3,645	3,645	410	3,235	-	-	بنك برقان آيه إس
41,134	25,483	453	3,597	21,433	15,651	في 31 ديسمبر 2016

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود دليل على أن الشهرة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة بناءً على الأسعار في سوق نشط أكثر من القيمة المدرجة بالدفاتر لوحدة إنتاج النقد. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام إلى تقديرات التدفقات النقدية قبل الضرائب بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل نمو نهائي بنسبة 4% إلى 5% (31 ديسمبر 2016: 4% إلى 7%). وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 18% إلى 25% (31 ديسمبر 2016: 15% إلى 30%) لتحديد صافي القيمة الحالية التي تقابل القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة. إن المبالغ الممكن استردادها تزيد عن أو تعادل القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية من خلال التحقق من هذه العوامل من خلال هامش محتمل بصورة معقولة. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على تعرض الشهرة للانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقديرات المستخدمة.

9 - شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

انتهت إدارة البنك إلى أن بنك بغداد هو الشركة التابعة الوحيدة التي تتضمن حصص غير مسيطرة تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة.

فيما يلي المعلومات المالية المتعلقة بالحصص غير المسيطرة لمجموعة بنك برقان:

بنك بغداد	2016	2017	الأرصدة المتراكمة
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الربح (خسارة) ذي الصلة
36,212	35,550		توزيعات أرباح
(2,463)	2,388		
-	2,008		

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن هذه الشركة التابعة كما في 31 ديسمبر. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات ما بين الشركات.

9 - شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (نهاية)

ملخص بيان الدخل:

بنك برقان	2016	2017	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
17,268	16,262		إيرادات التشغيل
(13,380)	(11,299)		مصروفات تشغيل
3,888	4,963		ربح التشغيل قبل المخصص
771	3,754		ربح السنة
1,586	3,840		اجمالي الإيرادات الشاملة

ملخص المركز المالي:

بنك برقان	2016	2017	
الف	الف	الف	
دinar كويتي	دinar كويتي	دinar كويتي	قرصون ودفعات مقدما لعملاء
45,299	42,252		ودائع العملاء
292,478	191,432		
372,110	270,998		مجموع الموجودات
296,118	197,475		مجموع المطلوبات
75,992	73,523		مجموع حقوق الملكية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في
(الناتجة من):

(11,817)	(118,722)	- انشطة التشغيل
1,002	(6,422)	- انشطة الاستثمار
-	(3,791)	- انشطة التمويل
(10,815)	(128,935)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل خلال السنة

-10 أموال مقرضة أخرى

2016	2017	معدل الفائدة الفعلية	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة ثابتة)*
29,769	29,805	6.00%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة متغيرة في حدود 7%)
69,131	69,215	+ 3.95%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2022 (شريحة ثابتة)
35,167	35,210	5.650%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2022 (شريحة متغيرة في حدود 6.650%)
37,154	37,199	+ 3.9%	قرصون متوسطة الأجل
106,850	-	3M Libor + 1.05%	أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو
151,709	149,842	3.125%	قرصون أخرى - شركات تابعة
4,260	-	11.85%- 13.04%	قرصون أخرى - شركات تابعة
3,954	1,223	1.00%-3.17%	
437,994	322,494		

* خلال السنة السابقة، أصدر البنك سندات بقيمة 100 مليون دينار كويتي تستحق عام 2026 ("سندات بالدينار الكويتي تستحق في عام 2026") بالمثل الأساسي. إن معدل الفائدة الفعلية للشريحة ذات المعدلات المتغيرة مقيد بنسبة 7% كحد أقصى حتى تاريخ تحديد سعر الفائدة ويتم تحديد معدل الفائدة الفعلية عقب تاريخ تحديث سعر الفائدة بعد أقصى يقترب بإجمالي سعر الفائدة المعمول به في ذلك الوقت للسندات ذات الفائدة الثابتة ونسبة 1%. ويتم تحديد تاريخ تحديث سعر الفائدة بحلول تاريخ الإصدار السنوي الخامس من تاريخ الإصدار. والسندات التي تستحق بالدينار الكويتي عام 2026 قابلة للاستدعاء كلياً وليس جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد مرور خمس سنوات من تاريخ الإصدار (ويخضع ذلك لاستيفاء بعض الشروط والموافقة المسبقية لبنك الكويت المركزي). إن هذه السندات مؤهلة كأوراق رأسمالية بالشريحة 2 طبقاً لتعليمات بازل III الكويت.

إن الحركة في الأموال المقرضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 3,289 ألف دينار كويتي (2016: 401 ألف دينار كويتي) ناتج عن ربح تحويل عملات أجنبية.

-11 مطلوبات أخرى

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
61,004	61,411	فوائد دائنة مستحقة
12,101	13,213	مزايا موظفين
17,406	16,054	مخصصات لتسهيلات إئتمانية غير نقدية (ايضاح 5)
37,147	41,238	شيكات وأرصدة مقاصة
11,885	14,453	إيرادات مستلمة مقدماً
29,602	34,045	دائنون آخرون ومصروفات مستحقة
35	53	مطلوبات ضريبية موجلة
11,632	13,112	ضرائب مستحقة
34,160	18,183	أرصدة أخرى
<hr/> 214,972	<hr/> 211,762	

-12 حقوق الملكية والاحتياطيات

أ) رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك:

2016	2017	
2,500,000,000	2,500,000,000	رأس المال المصرح به (اسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
<hr/> 2,049,359,158	<hr/> 2,151,827,115	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (اسهم بقيمة 100 فلس للسهم)

ب) في 29 مارس 2017، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2016 (2015: 18 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (2015: لا شيء) للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2016.

ج) إن علاوة إصدار الأسهم الاحتياطي اسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. يتطلب قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك أن يتم سنوياً تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي الإيجاري. ويجوز للبنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع. إن توزيع الاحتياطي الإيجاري محدد بالمبلغ المطلوب لتلبين توزيع 5% من رأس المال في السنوات التي تكون فيها الأرباح المتراكمة غير كافية لسداد توزيعات بذلك القيمة.

د) يقضي النظام الأساسي للبنك بأن تحول سنوياً نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى حساب الاحتياطي الاختياري. لا توجد أي قيود على التوزيعات من هذا الاحتياطي، باستثناء الوارد في الإيضاح رقم 12 (ه).

ه) أسهم الخزينة

2016	2017	
28,496,685	6,700,953	عدد الاسهم المحافظ بها
<hr/> 1.39%	<hr/> 0.31%	نسبة الاسهم المحافظ بها
<hr/> 12,582	<hr/> 2,817	التكلفة - الف دينار كويتي
<hr/> 8,692	<hr/> 2,004	القيمة السوقية - الف دينار كويتي
<hr/> 321	<hr/> 335	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

إن رصيد حساب احتياطي اسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. كما لا يجوز توزيع مبلغ يساوي تكلفة اسهم الخزينة من علاوة أسهم الاحتياطي الإيجاري والاحتياطي الاختياري خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

12 - حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)

و) احتياطيات أخرى

2017

الإجمالي	النفقات النقدية	احتياطي تغطية صافي	الاستثمار في الشركات التابعة	التغيرات في ملكية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2,670	(1,553)	2,461	1,762	الرصيد في 1 يناير
1,580	-	1,580	-	التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية
(2,747)	-	-	(2,747)	التدفقات النقدية
(1,167)	-	1,580	(2,747)	خسارة تغطية صافي الاستثمار
1,503	(1,553)	4,041	(985)	اجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
				الرصيد نهاية السنة

2016

الإجمالي	النفقات النقدية	احتياطي تغطية صافي	الاستثمار في الشركات التابعة	التغيرات في ملكية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
(7,112)	(1,553)	1,151	(6,710)	الرصيد في 1 يناير
1,310	-	1,310	-	التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية
8,472	-	-	8,472	التدفقات النقدية
9,782	-	1,310	8,472	ربح تغطية صافي الاستثمار
2,670	(1,553)	2,461	1,762	اجمالي الإيرادات الشاملة
				الرصيد نهاية السنة

ز) توزيعات أرباح مقترنة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم (2016: 5 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (2016: 5%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017. بينما استحق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد اعتمادها من الجمعية العمومية السنوية كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية.

ح) الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

قام البنك بتاريخ 30 سبتمبر 2014 من خلال شركة Burgan Tier 1 Financing Limited (شركة ذات مسئولية محدودة وذات أغراض خاصة تأسست مؤخراً في مركز دبي المالي العالمي) ("جهة الإصدار") بإصدار أوراق رأسمالية مستدامة إضافية - الشريحة رقم 1 ("أوراق رأسمالية الشريحة 1") بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي.

تحضع الأوراق الرأسمالية الشريحة 1 لضمان غير مشروط وغير قابل للالغاء من قبل البنك وتشكل التزامات مباشرة غير مشروطة ومساندة وغير مكفولة بضمان لجهة الإصدار وتم تصنيفها حقوق ملكية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق تاريخ استحقاق، ويمكن للبنك استردادها وفقاً لتقديره بعد 30 سبتمبر 2019 ("تاريخ المطالبة الأول") أو أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بشرط الحصول على الموافقة المسبقة للجهة الرقابية.

تحمل الأوراق فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار حتى تاريخ المطالبة الأول بمعدل فائدة ثابتة سنوي بنسبة 7.25%. وسيعاد تحديد معدل الفائدة لاحقاً بعد فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. وتستحق الفائدة السداد بشكل نصف سنوي باثر رجعي وتعامل كاقتطاع من حقوق الملكية.

يجوز للبنك بناء على تقديره اختيار عدم توزيع الأرباح ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حالة عدم قيام البنك بسداد الفوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة 1 في المواعيد المقررة لسداد الفائدة (لأي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك إلا يقدر بإصدار أي توزيعات أو مدفوعات أخرى أو تتعلق بأسهم أخرى من نفس المستوى أو أقل من الأوراق المالية للشريحة 1 (باستثناء التوزيعات أو المدفوعات النسبية على الأسهم التي تتساوى مع الأوراق المالية للشريحة 1) ما لم يقم البنك بدفع قسطين متاليين بالكامل من مدفوعات الفوائد على الأوراق المالية للشريحة 1، ولحين قيامه بذلك.

خلال السنة، تم سداد مدفوعات الفوائد نصف السنوية.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

- 13 إيرادات فوائد

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
241,449	263,540	قروض وسلف الى العملاء
54,604	53,616	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,016	11,954	أذون وسندات الخزينة
5,146	7,927	أوراق مالية استثمارية
312,215	337,037	

- 14 مصروفات فوائد

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
77,599	86,975	ودائع من العملاء
29,767	23,968	مستحق إلى بنوك
25,039	24,150	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
24,069	31,024	مبالغ مقتضبة أخرى
156,474	166,117	

- 15 صافي إيرادات الاستثمار

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
13	198	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :
12,870	5,987	- صافي الربح من استثمارات محفظة بها للمتاجرة
12,883	6,185	- صافي الربح من استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة
(694)	3,166	من خلال الأرباح أو الخسائر
443	668	
12,632	10,019	صافي الربح (الخسارة) من موجودات مالية متاحة للبيع حصة في نتائج شركات زميلة

- 16 الضرائب

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
1,600	1,279	ضريبة دعم العمالة الوطنية
574	614	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
633	672	زكاة
6,560	8,202	ضرائب ناتجة من شركات تابعة خارج الكويت
9,367	10,767	

- 16 - الضرائب (تنمية)

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
6,002	8,521	الضريبة الحالية
558	(319)	الضريبة الموجلة
<u>6,560</u>	<u>8,202</u>	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح بين 10% إلى 25% (2016: بين 10% إلى 25%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بين 10% إلى 40% (2016: 10% إلى 30%). لغرض تحديد النتائج الخاضعة للضريبة للسنة، فقد تم تعديل احتساب أرباح الشركات التابعة خارج الكويت للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات لأغراض الضريبة بنود تتعلق بكلًّا من الإيرادات والمصروفات. تستند التعديلات إلى القوانين واللوائح الحالية القائمة والممارسات المعتمد بها داخل الدول التي تعمل بها هذه الشركات التابعة.

- 17 - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد مدفوعات الفائدة الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ناقصاً أسهم الخزينة.

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة هي كما يلي:

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
68,178	65,223	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(10,952)	(11,003)	يخصم: مدفوعات الفائدة الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
<u>57,226</u>	<u>54,220</u>	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد مدفوعات الفائدة على الأوراق الرأسمالية للشريحة الأولى
سهم 2,122,273,443	سهم 2,133,594,718	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
<u>27.0</u>	<u>25.4</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة للسنة المقارنة المعروضة لكي تعكس تأثير أسهم المنحة الصادرة في 29 مارس 2017 (إيضاح 12).

- 18 - معلومات القطاع

لأغراض الإدارية، تنظم المجموعة عملياتها مبنيةً حسب التوزيع الجغرافي، وبصورة أساسية القطاع المحلي والقطاع الدولي. تصنف كافة العمليات خارج الكويت على أنها دولية. ومن خلال قطاع العمليات المحلية تنظم المجموعة يتم تقسيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال التالية:

- **القطاع المصرفي للشركات:** يقدم منتجات وخدمات مصرافية شاملة للشركات بما في ذلك الإقراض والودائع والخدمات التجارية وتحويل العملات الأجنبية وخدمات الاستشارات والخدمات الأخرى.
- **قطاع الخدمات المالية الخاصة والأفراد:** يقدم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المصرافية للأفراد وعملاء الخدمات المالية الخاصة بما في ذلك القروض والودائع وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- **الخزينة والأعمال المصرافية للاستثمار وغيرها:** يضم هذا القطاع موجودات ومطلوبات الخزينة وإدارة السيولة وخدمات وإدارة الاستثمار وإدارة الصناديق وتحويل التحويلات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنك والمؤسسات المالية بما في ذلك السوق النقدي والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- **مراقب الإدارية التنفيذية نتائج وحدات الأعمال** بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقدير الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى نتائج القطاعات بعد المخصصات التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن أرباح أو خسائر التشغيل ضمن البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك برقدان
بيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2017

18- 18- معلومات القطاع (تنمية)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالإيرادات والنتائج وبعض الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية في المجموعة.

		المجموعات غير المدرجة		المجموعة	
		العمليات الدخلية	العمليات الخارجية	العمليات الدخلية	العمليات الخارجية
عمليات الكويت					
		قطاع الخدمة	قطاع الخدمة	قطاع الخدمة	قطاع الخدمة
		المصرفية والشركات	المصرفية والشركات	المصرفية والشركات	المصرفية والشركات
		الافت دينار كويتى	الافت دينار كويتى	الافت دينار كويتى	الافت دينار كويتى
		33,237	45,209	45,209	45,209
		39,738	65,684	(1,711)	(865)
		46,216			
		(3,111)	(535)		
		151,638			
		107,510			
		(19,722)			
		74,294			
		11,029			
		170,920			
31 ديسمبر 2017 فوائد صافي إيرادات					
		الإيرادات التشغيلية للقطاع	الإيرادات التشغيلية للقطاع	الإيرادات التشغيلية للقطاع	الإيرادات التشغيلية للقطاع
		الاستهلاك والإطفاء	الاستهلاك والإطفاء	الاستهلاك والإطفاء	الاستهلاك والإطفاء
		نتائج القطاع قبل المخصصات			
		مخصص الفروض والأسلاف	مخصص الفروض والأسلاف	مخصص الفروض والأسلاف	مخصص الفروض والأسلاف
		مخصص الاستمارت في أوراق مالية			
		نتائج القطاع بعد المخصصات			
		54,153	16,379	30,784	101,316
		33,385			
		(19,632)			
		-			
		(10,142)			
		(3,000)			
		22,000			
		-			
		69,174			
		33,385			
		(22,632)			
		69,174			
		33,385			
		(22,632)			
		ريج السنة قبل الصراييف ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	ريج السنة قبل الصراييف ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	ريج السنة قبل الصراييف ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	ريج السنة قبل الصراييف ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		948,525	948,525	795,149	795,149
		2,864,589			
		4,608,263			
		(374,717)			
		2,314,006			
		(632,435)			
		5,452,992			
		2,355,218			
		1,163,502			
		1,934,272			
		مجموع الموجودات	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع المطلوبات

مجموعة بنك برقان
بيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2017
-18 معلومات القطاع (تنمية)

المعلومات الدولية		المجموعات غير موزعة	المجموعات بموزعه	المجموعات بمعدلات بيان
عمليات الكويت الخيرية				
المجموع	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
155,741	(9,996)	69,663	19,763	35,227
234,674	(11,972)	101,338	145,308	39,858
(12,410)	(3,945)	(5,578)	(2,887)	(1,611)
133,852	(14,418)	35,965	112,305	21,382
(17,509)	3,496	(11,987)	(9,018)	(5,025)
(3,205)	-	(733)	(2,472)	(5,369)
113,138	(10,922)	23,245	100,815	16,357
(12,936)	(3,084)	-	(9,852)	53,229
(24,000)	(14,006)	23,245	66,963	
76,202				
7,268,876	(527,297)	2,365,998	5,430,175	2,141,708
6,423,320	(270,789)	2,089,316	4,604,793	3,082,389
ريل الصناديق وكمفأة اعتماء مجلس الإدارة				
مصرفوفات غير موزعة				
مخصصات غير موزعة				
1,220,105	2,068,362	789,762	732,642	
مجموع الموجودات				
مجموع المطلوبات				

31 ديسمبر 2016 فوائد:

الإيرادات التشغيلية للقطاع
الاستهلاك والإطفاء
نتائج القطاع قبل المخصصات
مخصص القروض والسلف
مخصص الاستثمارات في أوراق مالية

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

مجموعة بنك برقان
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2017

- 19 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بتنفيذ معاملات مع بعض الأطراف ذات علاقة (الشركة الأم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وشركات يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملحوظاً) الذين كانوا عمالء للمجموعة خلال السنة. يمثل عمود "آخرون" في الجدول التالي بصورة رئيسية المعاملات مع الأطراف ذات علاقة التي إما تسيطر عليها الشركة الأم أو تمارس عليها تأثيراً ملحوظاً. إن شروط هذه المعاملات تعتمد إلى حد كبير على الأساس التجاري المعتمد من قبل إدارة المجموعة بما في ذلك الضمانات. يسمح بالاقراض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة بهم مقابل ضمانات ملموسة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي. إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

	2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	آخرون الف دينار كويتي	شركة زميله الف دينار كويتي	الشركة الأم الف دينار كويتي	
270,085	310,051	263,883		46,168		
983,563	960,658	960,658		-		
179,607	162,330	136,798		-	25,532	
						الموجودات
						بيان المركز المالي المجمع
						المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*
58,106	52,455	52,455		-		قرופض وسلف للعملاء *
7,718	22,229	22,225		4		استثمارات في أوراق مالية
44,354	70,378	70,378		-		استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
57,598	173,667	55,404		-	118,263	المستحق للبنوك
						المستحق لمؤسسات مالية أخرى
						ودائع من عملاء
						ال Responsibilities والتزامات محتملة ومشتقات
						خطابات اعتماد
6,010	5,841	5,841		-		خطابات ضمان
58,233	60,514	60,514		-		أدوات مشتقات مالية
39,880	42,450	42,450		-		
						المعاملات
41,912	49,243	47,150		2,058	35	إيرادات فوائد
(1,263)	(1,356)	(1,052)		-	(304)	مصاروفات فوائد
1,106	1,845	1,843		-	2	إيرادات اتعاب وعمولات
1,984	1,985	148		-	1,837	إيرادات توزيعات أرباح
(2,074)	(2,409)	(2,409)		-		مصاروفات أخرى

* كما في 31 ديسمبر 2017، بلغت القيمة العادلة لاجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائمة 590,373 ألف دينار كويتي (2016: 644,653 ألف دينار كويتي).

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-19- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	عدد اعضاء المجلس أو الجهاز التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة: قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء
3,926 1,390	3,604 590	2 8	

الجهاز التنفيذي : قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء خطابات ضمان	2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	21 34 2
	174 2,154 2	267 2,626 1	

مكافآت الإدارة العليا
إن المزايا المدفوعة والمستحقة "للإدارة العليا" (تمثل المدفوع والمستحق عن خدمات أعضاء مجلس الإدارة في اللجان والرئيس التنفيذي والمدراء الرئيسيين) كانت كما يلي:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	مزايا قصيرة الأجل للموظفين - تتضمن رواتب ومنح مستحقات مكافآت نهاية الخدمة مستحقات تكافأ الحقوق التشجيعية طويلة الأجل مستحقات لخدمات اللجان
5,483	5,070	
455	568	
996	766	
300	300	
<u>7,234</u>	<u>6,704</u>	

-20- ارتباطات والتزامات محتملة

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	حوالات مقبولة خطابات اعتماد خطابات ضمان حدود ائتمانية غير مستخدمة التزامات أخرى
43,837	39,863	
216,091	288,681	
918,874	862,297	
632,928	688,916	
52,482	56,351	
<u>1,864,212</u>	<u>1,936,108</u>	

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكيد من أن الأموال ستكون متوفرة للعملاء عند الطلب. إن الحالات المقبولة وخطابات الضمان والإعتمادات المستندية والضمادات المؤقتة، التي تعتبر ضمادات غير قابلة للإلغاء بأن المجموعة ستقوم بالسداد في ما لو لم يتمكن العميل الوفاء بالتزاماته للأطراف الأخرى، ينتج عنها نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. الإعتمادات المستندية والتجارية التي تمثل تعهدات من قبل المجموعة نيابة عن العميل بالسماح لطرف آخر بسحب أموال من المجموعة إلى الحد المنصوص عليه وفقاً لشروط وأحكام محددة، هي مكفولة بضمان بالبضاعة المتعلقة بها ولذلك ينتج عنها مخاطر أقل من تلك الناتجة عن القروض المباشرة.

إن الحدود الائتمانية غير المستخدمة تمثل الأجزاء غير المستخدمة من الائتمان النقدي. وفيما يخص مخاطر الائتمان للحدود الائتمانية غير المستخدمة، فإن المجموعة معرضة لمخاطر خسائر تساوي إجمالي الحدود غير المستخدمة. غير أن الخسائر المحتملة غالباً تكون أقل من إجمالي الحدود غير المستخدمة نظراً لأن معظم هذه الحدود ستنتهي أو يتم إلغاؤها دون تمويلها.

توفر المجموعة لعملائها ضمادات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء وتعهد بالتزامات لتمويل الخدمات الائتمانية لتوفير احتياجات السيولة لديهم . يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس بنود خطاب الاعتماد. تعرض هذه الخطابات المجموعة لمخاطر مماثلة لمخاطر القروض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

-21 الأدوات المالية المشتقة

في سياق أعمالها المعتمد، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن مشتقات الأدوات المالية. تقدم المجموعة لعملائها منتجات مشتقات يتم تداولها في الأسواق المالية بهدف خدمة احتياجات إدارة المخاطر لديها لتغطية انكشافات العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. تستخدم المجموعة أيضاً المشتقات لغرض التغطية الاقتصادية لإدارة موجوداتها ومطلوباتها وكذلك تغطية بعض انكشافات المخاطر مثل التفاوت في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بأصل أو التزام محقق (تغطية التدفقات النقدية) أو عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية. بالنسبة لعقود المشتقات المصنفة كأداة تغطية، يتم استخدام محاسبة التغطية شريطة الوفاء ببعض المعايير.

يتم تحقق المشتقات مبدئياً ويتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المسعرة في أسواق نشطة وأساليب التقييم (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات)، حسبما هو ملائم. يتم إدراج كافة المشتقات كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

توقف طريقة تحقق ربح أو خسارة القيمة العادلة الناتجة على ما إذا كان قد تم تصنيف المشتقات كأداة تغطية في تلك الحالة، وطبيعة البند المنعدي.

في بداية المعاملات، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التغطية والبنود المغطاة وهدف إدارة المخاطر بالإضافة إلى الطرق المختارة لتقدير فعالية التغطية. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها - في بداية التغطية وكذلك على أساس مستمر - لما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية عالية الفعالية في مقابلة التغيرات في التدفقات النقدية للبنود المغطاة.

يتم عرض الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من قبل المجموعة كجزء من استراتيجيات إدارة المخاطر لديها ولكن التي لا تتأهل لمحاسبة التغطية طبقاً لسياسات المحاسبة المتعلقة لدى البنك كمشتقات محفظة بها لغرض المتاجرة (عمليات تغطية غير مؤهلة).

مشتقات محفظة بها للتغطية

تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية قام البنك بتوقيع عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة بين TRY والدولار الأمريكي يتم تنفيذها على أساس شهري وتم تصنيفها كأداة تغطية لصافي استثمارات البنك في شركته التابعة التركية. أدت هذه المعاملة إلى وجود مراكز البيع بالدولار الأمريكي. وتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة أعلاه إلى حقوق الملكية لمبادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. لم يتم تحقق انعدام فاعلية أدوات التغطية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المجمع خلال السنة.

عمليات تغطية التدفقات النقدية

تقوم إحدى الشركات التابعة للمجموعة بتطبيق محاسبة تغطية التدفقات النقدية باستخدام مبادلات أسعار الفائدة لتغطية الودائع بالعملات الأجنبية بمتوسط استحقاق حتى 3 أشهر مقابل تقلبات أسعار الفائدة. وتقوم الشركة التابعة بتطبيق اختبارات الفعالية في تاريخ الميزانية العمومية لمحاسبة التغطية، حيث يتم احتساب الأجزاء الفعلية كجزء من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الاحتياطيات الأخرى، بينما يتم إدراج الجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع.

لم يتم إدراج أية عدم فاعلية من التغطية في بيان الدخل المجمع خلال السنة.

مشتقات محفظة لغرض المتاجرة

يتم تصنيف عقود المشتقات المبرمة لغرض خدمة العملاء فيما يتعلق باحتياجات إدارة المخاطر لديهم وكذلك المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة لتغطية التغطية الاقتصادية ولكن التي لا تتناسب مع المعايير التأهيل لمحاسبة التغطية كـ "مشتقات محفظة بها لغرض المتاجرة". يتم تغطية الانكشافات للمخاطر المرتبطة بعقود المشتقات للعملاء عن طريق الدخول في مراكز ذات خصائص مخاطر معاكسة لدى أطراف مقابلة أخرى أو معاملات أخرى لتخفيض المخاطر.

-21 الأدوات المالية المشتقة (تنمية)**أنواع عقود المشتقات****عقود تبادل عملات أجنبية آجلة**

إن عقود تبادل العملات الأجنبية هي عقود إما شراء أو بيع بعض العملات بأسعار محددة في المستقبل وهي عقود تم اعدادها للتعامل فيها بالسوق الموازي.

المبادرات

إن المبادرات هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل التدفقات المالية خلال فترة محددة استناداً إلى المبالغ الاسمية المحددة، فيما يتعلق بالحركات في المؤشر المتضمن المحدد مثل معدل الفائدة أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

تتعلق مبادرات أسعار الفائدة بالعقود التي يبرمها البنك مع مؤسسات مالية أخرى، حيث تدفع المجموعة أو تستلم نسبة فائدة متغيرة، على التوالي، مقابل دفع أو استلام معدل فائدة ثابت. يتم عادة مقاصدة تدفقات الدفعات مقابل بعضها البعض، ويدفع أحد الطرفين الفرق للطرف الآخر. في مبادرات العملات، تدفع المجموعة مبلغاً محدداً بعملة معينة، وتستلم مبلغاً محدداً بعملة أخرى. غالباً ما يتم تسوية مبادرات العملات بالإجمالي.

الخيارات

إن الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تشمل على الحق، ولكن ليس الإلزام، بشراء أو بيع قيمة محددة من أداة مالية بسعر محدد، سواء بتاريخ مستقبلي محدد أو خلال فترة زمنية محددة.

تقوم المجموعة بشراء وبيع الخيارات من خلال أسواق المال والأسواق الموازية التي تخضع للرقابة. إن الخيارات التي قدمت المجموعة بشرائها تعطي للمجموعة فرصة شراء (خيارات الطلب) أو بيع (خيارات العرض) لموجودات المتضمنة بقيمة متقد على إما بتاريخ أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الخيارات التي يتم شراؤها، وفقط بمقدار قيمتها المدرجة بالدفاتر ، التي هي قيمتها العادلة.

إن الخيارات التي تقدمها المجموعة تقدم للمشتري فرصة شراء الموجودات المتضمنة أو بيعها للمجموعة مقابل قيمة متقد عليها إما بتاريخ أو قبل انتهاء صلاحية الخيار.

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى القيمة الاسمية التي تم تحليتها حسب الفترة حتى الاستحقاق. إن القيمة الاسمية، المدرجة بالإجمالي، هي قيمة الأصل المرتبط بالمشتقات أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. إن القيمة الاسمية تمثل حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. يدار التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حدود الإقراض الشاملة بالإضافة إلى التعرض المحتمل للمخاطر الناتج من حركات السوق.

القيمة الاسمية

المجموع	ألف	دينار كويتي	ألف	السلبية	القيمة العادلة	ألف	القيمة العادلة	ألف	السلبية	ألف	ألف	ألف
1,181,557	219	1,181,338	(8,019)	8,245	8,245	31 ديسمبر 2017	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:					
329,785	290,082	39,703	(2,205)	5,390	5,390		(عمليات التغطية غير المؤهلة):					
381,518	42,450	339,068	(2,142)	2,383	2,383		عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية آجلة					
1,892,860	332,751	1,560,109	(12,366)	16,018	16,018		مبادرات أسعار الفائدة					
84,897	-	84,897	(2,375)	198	198		خيارات					
190,302	166,132	24,170	(5,101)	21,390	21,390							
275,199	166,132	109,067	(7,476)	21,588	21,588							

المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية**عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية آجلة****مبادرات أسعار الفائدة**

-21 الأدوات المالية المشتقة (تنمية)

القيمة الأساسية					
المجموع	ألف دينار كويتي	خلال سنة واحدة	القيمة العادلة	القيمة	31 ديسمبر 2016
		ألف دينار كويتي	العالة الموجبة	السلبية	مشتقات محفظة بها لغرض المتاجرة:
			الف	الف	(عمليات التغطية غير المؤهلة)
			دينار كويتي	دينار كويتي	
962,282	7,256	955,026	(22,698)	9,085	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
272,363	223,041	49,322	(1,091)	2,745	مبادلات أسعار الفائدة
290,331	39,880	250,451	(1,646)	1,759	خيارات
1,524,976	270,177	1,254,799	(25,435)	13,589	
 المشتقات المحافظة بها لغرض التغطية					
88,559	-	88,559	(101)	2,035	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
123,992	116,358	7,634	(2,561)	15,983	مبادلات أسعار الفائدة
212,551	116,358	96,193	(2,662)	18,018	

-22 قياس القيمة العادلة

لا تختلف القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية بصورة جوهرية عن القيمة المدرجة بالدفاتر لها. وبالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات الطبيعة السائلة أو التي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، من المقدر أن تعادل القيمة المدرجة بالدفاتر القيمة العادلة تقريباً. ينطبق هذا الافتراض أيضاً على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها فترة استحقاق محددة.

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً لسياسة قياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم 2. إن الحركة في المستوى 3 تعتمد بصورة رئيسية على المشتريات والمبيعات والتغير في القيمة العادلة كما تعتمد على الاستثمار في أوراق مالية الذي تم حيازته مقابل استرداد الدين الذي تم شطبها مسبقاً والمسجل كإيرادات أخرى والتغير في القيمة العادلة. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بمبلغ 12,728 ألف دينار كويتي (2016: زيادة بمبلغ 9,423 ألف دينار كويتي) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو على بيان حقوق ملکية المساهمين المرحلي المكتف المجمع سيكون غير جوهرى في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار .%5.

تنالف أوراق الدين المالية ضمن المستوى الثالث من سندات شركات غير مسورة. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة من خلال فروق العائدات (التي تتراوح بين 1% إلى 3% (2016: 1% إلى 3%). تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى ضمن هذه الفئة في الأساس استثمارات استراتيجية في أسهم وصناديق مدارة غير متدولة في سوق نشطة. ويتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام آليات التقييم المناسبة في كل حالة؛ ومن بينها نماذج التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات الملحوظة في السوق للشركات المقارنة، ومعلومات تتعلق بعمليات حديثة، وصفى قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في آليات التقييم أسعار الخصم ومعدلات النمو النهائية والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعفات السوق مثل الأسعار إلى القيمة المدرجة بالدفاتر والأسعار إلى الأرباح. وفي ضوء الطبيعة المتنوعة لهذه الاستثمارات، فليس من العملي الافتراض عن نطاق المدخلات الجوهرية غير الملحوظة.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، ولا تختلف قيمتها المدرجة بالدفاتر بصورة مادية عن قيمتها العادلة. وتقدر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام آليات التقييم مع الاستعانة بافتراضات معينة منها التدفقات النقدية المستقبلية فروق العائد المناسبة في هذه الظروف.

إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان حقوق الملكية المجمع يصبح غير مادياً إذا كان التغير في المخاطر المتنوعة ذات الصلة المستخدمة في تقديرات القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسورة بنسبة .%5.

مجموّعة بنك برقال

بيانات حول الملاحة المجمعة

2.2 - قياس القيمة العادلة (التمة)

فيما يلي الجدول الهرمي لقياس التقىمة العادلة للموجودات والمطلوبات المثلية المدرجة بالقيمة العادلة:

الموارد المالية	المستوى 1		المستوى 2		المستوى 3		العام	
	الف							
المديونيات المالية	دينار كويتي							
الإيجار	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	-	-
المدخرات	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
المدخرات المالية	دينار كويتي							
المدخرات المالية المتاحة من خالص الأرباح	571	571	550	550	872	872	550	550
أوراق الدين المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الأدوات المالية المشتقة:	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود مبادرات / تحويل عائدات اجنبية	11,120	11,120	8,443	8,443	-	-	-	-
أجلة	18,728	18,728	26,780	26,780	-	-	-	-
مبادرات اسعار الفائدة	1,759	1,759	2,383	2,383	-	-	-	-
خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-
موجادات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات أو الخسائر.	35,493	35,173	320	33,962	33,645	317	317	317
أوراق مالية صناديق مداراة	62,639	62,639	-	53,472	53,472	-	-	-
موجادات مالية متداولة للبيع:	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق مالية أوراق الدين المالية	200,290	142,306	57,984	175,241	134,329	40,912	217,947	217,947
المطلوبات المالية	167,075	49,903	117,172	264,947	47,000	-	-	-
الأدوات المالية المشتقة:	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود مبادرات / تحويل عائدات اجنبية أحلاط	22,799	22,799	10,394	10,394	-	-	-	-
مبادرات اسعار الفائدة	3,652	3,652	7,306	7,306	-	-	-	-
خيارات	1,646	1,646	2,142	2,142	-	-	-	-

مقدمة

تم مراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية العمل وبينة السوق الذي تعمل فيه المجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر التي تستطيع المجموعة أن تقبلها، مع المزيد من التأكيد على قطاعات أعمال محددة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القدرة العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

تُخضع عمليات بعض الشركات التابعة أيضاً لمتطلبات قانونية في الدول التي تعمل فيها. إن هذه القوانين لا تتطلب الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فقط، ولكن تشكل أيضاً بعض أحكام القيد (كافية رأس المال) للحد من مخاطر التأخير والتعسر من جانب البنوك وشركات التأمين لتلبية المطلوبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

جزء من إدارة المخاطر الشاملة، تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة التعرض للمخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات النقد الأجنبي.

يتم تقييم التعرض للمخاطر قبل الدخول في معاملات التغطية، التي يتم التصريح بها على المستوى الوظيفي المناسب داخل المجموعة.

تصنف المجموعة المخاطر التي تواجهها في سياق أنشطتها اليومية إلى فئات معينة من المخاطر. وعلى ذلك، يتم تكليف مسؤولين مختلفين بمسؤوليات محددة للقيام بتحديد وقياس ومراقبة هذه الأنواع المحددة من المخاطر ورفع تقرير عنها. إن هذه الأنواع من المخاطر هي كما يلى :

أ. المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية:

1. مخاطر الائتمان التي تشمل مخاطر التخلف عن السداد من قبل العملاء والأطراف المقابلة.
2. مخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي ومخاطر أسعار الأسهم.
3. مخاطر السيولة.

ب. المخاطر الأخرى

1. المخاطر التشغيلية التي تتضمن المخاطر الناجمة عن توقيف أو فشل العمليات.

أ- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في قدرة الطرف المقابل على سداد كامل المبالغ عند استحقاقها. تضع المجموعة مستويات لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع قيود لمعدلات المخاطر المقبولة فيما يتعلق بأحد المقترضين أو مجموعة من المقترضين وكذلك بالنسبة لقطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة هذه المخاطر بشكل منتظم ويتم مراجعتها بشكل دوري. إن حدود مخاطر الائتمان على مستوى المنتج أو قطاع الأعمال أو البلد يتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة أو مجلس إدارة كل شركة تابعة.

إن التعرض لمخاطر ائتمانية تتعلق بمقترض واحد بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. مقيدة بالحدود الفرعية التي تغطي بنود بيان المركز المالي، والالتزامات والمطلوبات المحتملة وحدود مخاطر التسويات اليومية المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود تحويل العملات الآجلة. ويتم مراقبة الانكشافات الفعلية للمخاطر مقابل الحدود المسموحة بها بشكل يومي. يوجد لدى المجموعة سياسة ائتمانية مؤتقة تتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي وتعبر الحد المقبول لدى المجموعة بافتراض المخاطر في مختلف قطاعات أعمالها.

تم إدارة مخاطر الائتمان من خلال إجراء تحليل منتظم لقدرة المقترضين الحاليين والمحتملين على مقاومة التزامات سداد أصل وفوائد القروض وتعديل حدود الإقراض وفقاً لما هو مناسب. كما تم إدارة مخاطر الائتمان بشكل جزئي بالحصول على الرهونات وضمانات من الشركات والأفراد.

تقصر مخاطر الائتمان الناجمة عن الأدوات المالية المشتقة على تلك التي لها قيمة عادلة موجبة المدرجة في بيان المركز المالي المجمع.

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان:

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية قبل الأخذ في الاعتبار تأثير أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى، أي تخفيض مخاطر الائتمان.

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
817,324	849,238	النقد والنقد المعادل
479,996	489,809	أذونات وسندات خزانة وسندات البنك المركزي وأخرى
803,412	632,010	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,224,086	4,407,568	قرصون وسلف للعملاء
240,694	344,153	استثمارات في أسهم
136,958	152,429	* موجودات أخرى
<hr/> 6,702,470	<hr/> 6,875,207	المجموع
<hr/> 1,864,212	<hr/> 1,936,108	التزامات ومطلوبات محتملة
<hr/> 8,566,682	<hr/> 8,811,315	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار أدوات تخفيض مخاطر الائتمان

* تتضمن الموجودات الأخرى أرصدة فائدة مدينة مستحقة وأرصدة مدينة متغيرة بالإضافة إلى أرصدة أخرى كما هو مبين في إيضاح 7.

إن التعرض للمخاطر المبينة أعلاه يستند إلى صافي القيمة المدرجة بالدفاتر كما هي مدرجة في بيان المركز المالي المجمع، باستثناء الالتزامات والمطلوبات المحتملة.

الضمادات وأساليب تخفيض مخاطر الائتمان

يستند مبلغ ونوع وقيمة الضمادات إلى التعليمات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تتضمن الانواع الرئيسية للضمادات المقبولة للعقارات والأسهم القابلة للتداول. يتم إعادة تقييم الضمادات وحفظها بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال.

إن أساليب تخفيض مخاطر الائتمان الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة تستند إلى الضمادات الموزة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمادات وتطلب ضمادات إضافية وفقاً للاتفاق المتضمن وتراقب القيمة السوقية للضمادات على فترات منتظمة طبقاً للتعليمات التنظيمية.

للمزيد من التفاصيل حول استخدام المجموعة لأساليب تخفيض مخاطر الائتمان وسياسة الضمادات، يرجى الرجوع إلى بازل 3 – ركن 3 الإفصاحات ضمن قسم إدارة المخاطر في التقرير السنوي.

تركيزات مخاطر الائتمان

إن أكبر 10 حالات تعرض لمخاطر الائتمان قائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف في 31 ديسمبر 2017 هي 23% (31 ديسمبر 2016: 23%).

إن التركيز في فئات القروض والسلف للعملاء التي تشكل جزءاً جوهرياً من الموجودات التي تخضع لمخاطر الائتمان مبين في إيضاح رقم 5.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-23 إدارة المخاطر (تنمية)

أ- مخاطر الائتمان (تنمية)

يمكن تحليل الموجودات المالية والارتباطات والإلتزامات المحتملة للمجموعة قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محفظة بها أو تعزيزات اجتماعية حسب المناطق الجغرافية التالية:

	2016			2017			
	الإلتزامات والمطلوبات	المتحتملة	الموجودات	الإجمالي	الف	الإلتزامات والمطلوبات	المتحتملة
	النف	الف	الف	الف	الف	النف	الف
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,880,869	1,301,247	3,579,622	4,823,176	1,239,658	3,583,518	الكويت	
84,963	5,973	78,990	95,308	7,185	88,123	الأردن	
646,357	194,721	451,636	856,448	266,327	590,121	الجزائر	
278,142	26,899	251,243	194,113	19,515	174,598	العراق	
47,866	4,205	43,661	59,690	1,580	58,110	تونس	
1,589,310	245,767	1,343,543	1,700,555	255,576	1,444,979	تركيا	
						باقي دول الشرق	
621,802	24,200	597,602	623,805	81,182	542,623	الأوسط	
140,088	24,807	115,281	149,764	19,189	130,575	أوروبا	
277,285	36,393	240,892	308,456	45,896	262,560	باقي دول العالم	
8,566,682	1,864,212	6,702,470	8,811,315	1,936,108	6,875,207		

يمكن تحليل التوزيع طبقاً لقطاع الأعمال للموجودات المالية والإلتزامات والمطلوبات المحتملة للمجموعة قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محفظة بها أو تعزيزات اجتماعية كالتالي:

2016	2017	قطاع الأعمال
الف	الف	مطلوبات سيادية
دينار كويتي	دينار كويتي	بنوك
1,099,508	1,470,281	استثمار
1,498,306	825,824	تجاري واستهلاكي
197,955	275,404	عقاري
711,538	777,798	أفراد
991,619	1,197,690	صناعي
1,362,556	1,286,424	إنشاءات
626,797	735,358	خدمات أخرى
852,475	948,658	
1,225,928	1,293,878	
8,566,682	8,811,315	

جودة الائتمان وفقاً لنوعية الموجودات المالية

يتم تلخيص جودة الائتمان للموجودات المالية بالرجوع إلى التصنيفات العامة المطبقة على العملاء/ الأطراف المقابلة من قبل وكالات التصنيف الائتماني العالمية المعروفة والمعتمدة مثل مودي وستاندرد وبويرز وفيتش. استناداً إلى أنظمة التصنيف المعلن عنها من قبل وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة، فإن التصنيفات تتدرج إلى فئات تتعلق بالاستثمار وأخرى لا تتعلق بالاستثمار. بالنسبة لتلك غير المصنفة من قبل أي من هذه الوكالات الثلاثة المعتمدة المختصة بالتصنيف الائتماني، فهي تعتبر غير مصنفة. ولكن يتم التأكيد من عدم التعامل مع التصنيفات بصورة انتقائية، فإنه في حالة توفر تصنيف حال محدد من قبل إحدى هذه الوكالات فيما يتعلق بأي عميل/طرف مقابل، يتم دائمًا وضعه في الاعتبار وفي مثل هذه الحالات لا يتم التعامل مع العميل/الطرف مقابل على أنه غير مصنف.

لمزيد من التفاصيل عن سياسة إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة، يرجى الرجوع إلى تعليمات بازل III - إيضاحات الركيزة 3 ضمن قسم إدارة المخاطر بالتقدير السنوي.

مجموعة بنك برمان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-23 إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) موجودات مالية غير متأخرة وغير منخفضة القيمة

2017					
الإجمالي	غير مصنفة	مصنفة			
		غير استثمارية	استثمارية	غير استثمارية	استثمارية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,068,533	309,213	-	-	759,320	مطالبات سيادية
902,524	565,189	77,761	259,574	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
3,649,273	3,649,273	-	-		شركات
400,272	400,272	-	-		أفراد
496,582	215,658	14,368	266,556	انكشافات أخرى لمخاطر الائتمان	
6,517,184	5,139,605	92,129	1,285,450		

2016					
الإجمالي	غير مصنفة	مصنفة			
		غير استثمارية	استثمارية	غير استثمارية	استثمارية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
975,038	293,907	-	-	681,131	مطالبات سيادية
1,125,694	569,509	102,813	453,372	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
3,591,464	3,591,464	-	-		شركات
317,686	317,686	-	-		أفراد
377,652	267,578	16,323	93,751	انكشافات أخرى لمخاطر الائتمان	
6,387,534	5,040,144	119,136	1,228,254		

ب) موجودات مالية متاخرة وغير منخفضة القيمة
بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان، فإن التعرض لمخاطر التأخير يمثل تلك الحالة التي يخلف العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية نحو المجموعة بالنسبة لسداد الفائدة أو المبلغ الأصلي أو أي جزء من ذلك في تاريخ استحقاق السداد.

2016			2017		
المجموع	من 1 إلى 45 يوماً	من 45 إلى 90 يوماً	المجموع	من 1 إلى 45 يوماً	من 45 إلى 90 يوماً
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
136,577	40,364	96,213	222,126	79,477	142,649
27,218	4,970	22,248	24,930	4,239	20,691
163,795	45,334	118,461	247,056	83,716	163,340
25,839	213	25,626	106,551	76,137	30,414

القيمة العادلة للضمان المحافظ به *

* إن القيمة العادلة للضمان الموضحة أعلاه مدرجة وفقاً للحد الأقصى لمستوى التعرض.

مجموعة بنك برقان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

ادارة المخاطر (تنمية) -23

أ- مخاطر الائتمان (تنمية)

ج) الموجودات المالية منخفضة القيمة

تعتبر المجموعة الأصل منخفض القيمة إذا كانت قيمة الأصل التي يمكن تحقيقها أقل من القيمة المدرج بها في دفاتر المجموعة قبل النظر في تعيين مخصصات محددة لهذا الأصل.

	2016			2017		
القيمة العادلة للضمان المحتفظ به	المخصص	الإجمالي	القيمة العادلة للضمان المحتفظ به*	المخصص	الإجمالي	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
129,683	22,364	155,643	90,815	5,851	100,558	الشركات
11,326	16,452	34,314	11,072	8,363	24,623	أفراد
141,009	38,816	189,957	101,887	14,214	125,181	

* إن القيمة العادلة للضمان الموضحة أعلاه مدرجة وفقاً للحد الأقصى لمستوى التعرض.

بلغت نسبة إجمالي الموجودات المالية منخفضة القيمة مقابل إجمالي القروض والسلف للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعملاء %2.6 كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: %4.0) وبلغت نسبة الموجودات المالية منخفضة القيمة، بالصافي بعد المخصصات المحتسبة مقابل القروض والسلف للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعملاء %2.3 كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: %3.2).

ب- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصل نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة باستثمار محدد أو الجهة المصدر له أو عوامل تؤثر على كافة الموجودات المالية المتداولة بالسوق.

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات، وتتنوع الموجودات بالنسبة للتوزيع الجغرافي والتركز في قطاعات الأعمال والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

مخاطر أسعار الفائدة

تشا مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أثر تقلبات أسعار الفائدة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية نتيجة لوجود عدم توافق أو فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج نطاق بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسويتها في فترة معينة. تدير المجموعة هذه المخاطر بمتباينة إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة (أذونات وسندات الخزينة وسندات البنك المركزي وأخرى ومستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وقروض وسلف للعملاء و المستحق إلى البنوك والمستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والقروض الأخرى).

يلخص الجدول التالي التأثير على صافي إيرادات الفائدة كنتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	الزيادة في أسعار الفائدة "نقطة رئيسية"
6,738	6,560	50
13,883	13,335	100
(6,634)	(6,214)	50
(13,267)	(12,423)	100

النقص في أسعار الفائدة "نقطة رئيسية"
50
100

بـ- مخاطر السوق (نهاية)

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية في تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تتعرض المجموعة لتأثير تقلبات الأسعار السائدة لأسعار صرف العملات الأجنبية على مركزه المالي وتدقائقه التقدمة . يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض المتعلق بكل عملة على حدة وإنجماً لكل من مراكز الليلة الواحدة أو خلال اليوم والتي يتم مراقبتها يومياً.

يقدم الجدول التالي تحليلأً للتأثير على الأرباح وعلى حقوق الملكية المقدر في حال التغير بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملات في مقابل الدينار الكويتي مقارنة بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة المالية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. توضح القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الأرباح أو حقوق الملكية بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

العملة	أسعار العملة %	نسبة التغير في		التاثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	التاثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	التاثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	التاثير على الأرباح الف دينار كويتي	التاثير على الأرباح الف دينار كويتي	التاثير على الأرباح الف دينار كويتي
		2016	2017						
دينار جزائري	+5	3,741	364	3,666	499				
دينار عراقي	+5	4,289	39	3,942	189				
ليرة تركية	+5	-	344		409				
دولار أمريكي	+5	2,558	652	2,596	198				
آخر	+5	-	(161)		109				

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تثير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركيزات قطاعات الأعمال. إن معظم استثمارات المجموعة المدرجة تتمثل في أسهم مدرجة في أسواق الأوراق المالية الأقلمية.

تجري المجموعة العديد من تحليلات درجة الحساسية على فترات زمنية منتظمة لتقييم التأثير المحتمل لأى تغيرات جوهرية في القيمة العادلة لأدوات الأسهم. استناداً إلى نتائج هذا التحليل، لا يوجد تأثير مادي على الأرباح أو الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة نتيجة التقلب بنسبة 5% في أسعار العملات الرئيسية.

مخاطر السداد المبكر

إن مخاطر السداد المبكر هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل الرهونات ذات الأسعار الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن موجودات المجموعة التي تحمل فائدة ثابتة ليست ذات قيمة جوهرية نسبة إلى الموجودات. كما أن ظروف السوق الأخرى التي تؤدي إلى تعجيل السداد ليست كبيرة في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. ولذلك، تعتبر المجموعة أن تأثير تعجيل السداد على صافي إيرادات الفوائد ليس مادياً بعد احتساب تأثير غرامات المدفوعات مقدماً.

جـ- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها عند استحقاقها. تتعرض المجموعة لطلبات يومية على مصادر النقد المتاحة له من ودائع يومية وحسابات جارية وودائع مستحقة وقرض ومحروبة وضمادات. للحد من هذه المخاطر، تثير المجموعة الموجودات مع مراعاة عامل السيولة مراقبة السيولة على أساس يومي.

يوضح الجدول التالي تحليلأً بالمطلوبات المالية والمطلوبات المحتملة والالتزامات استناداً إلى الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصومة:

31 ديسمبر 2017	المطلوبات المالية المستحق للبنوك	المطلوبات المالية المستحق للمؤسسات المالية الأخرى	ودائع من العملاء	أموال مقرضة أخرى	مطلوبات أخرى	التزامات ومطلوبات محتملة
906,310	83,379	149,286	82,679	590,966		
992,743	350,091	152,768	132,243	357,641		
4,175,069	86,014	299,151	464,372	3,325,532		
416,539	406,825	5,905	2,583	1,226		
211,762	10,019	6,759	5,234	189,750		
6,702,423	936,328	613,869	687,111	4,465,115		
1,936,108	561,497	254,633	265,810	854,168		

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-23 إدارة المخاطر (تتمة)

جـ- مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
الف دينار كويتي					
					31 ديسمبر 2016
					المطلوبات المالية
831,943	65,044	68,139	35,165	663,595	المستحق للبنوك
1,226,586	280,578	380,783	183,602	381,623	المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
3,748,412	348,402	341,393	385,932	2,672,685	ودائع من العملاء
545,564	426,348	110,514	4,363	4,339	أموال مقرضة أخرى
214,972	29,811	7,237	3,496	174,428	مطلوبات أخرى *
6,567,477	1,150,183	908,066	612,558	3,896,670	
1,864,212	642,369	437,148	249,921	534,774	التزامات ومطلوبات محتملة

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها. يتم تحديد استحقاقات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وال الموجودات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى تقدير الإدارة لتصفيه هذه الموجودات المالية. قد تختلف الاستحقاقات الفعلية عن الاستحقاقات الموضحة أدناه حيث إن الجهات المقرضة قد يكون لها الحق في سداد الالتزامات مع أو بدون غرامات مدفوعات مقدماً.

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
الف دينار كويتي					
					31 ديسمبر 2017
					الموجودات
937,174	-	-	-	937,174	النقد والنقد المعادل
489,809	212,938	28,077	94,924	153,870	أذونات وسندات خزانة البنك
632,010	84,346	67,821	70,472	409,371	المركزي وأخرى
4,407,568	1,840,916	647,987	684,370	1,234,295	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
622,765	593,939	4,576	12,001	12,249	قروض وسلف للعملاء
187,535	109,498	4,367	3,458	70,212	استثمارات في أوراق مالية
101,756	101,756	-	-	-	موجودات أخرى
36,595	36,595	-	-	-	ممتلكات ومعدات
7,415,212	2,979,988	752,828	865,225	2,817,171	إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
883,724	81,949	145,447	77,730	578,598	مستحق للبنوك
975,164	337,026	150,321	131,037	356,780	مستحق لمؤسسات مالية أخرى
4,154,408	82,744	294,513	454,601	3,322,550	ودائع من العملاء
322,494	321,908	293	293	-	أموال مقرضة أخرى
211,762	10,019	6,759	5,234	189,750	مطلوبات أخرى
867,660	867,660	-	-	-	حقوق الملكية
7,415,212	1,701,306	597,333	668,895	4,447,678	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-23 إدارة المخاطر (تنمية)

ج- مخاطر السيولة (تنمية)

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2016	الموجودات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
896,005	-	-	-	896,005		· النقد والقروض المعادل
479,996	167,130	35,693	55,866	221,307		· أدوات وسندات خزانة البنك
803,412	69,690	129,612	183,697	420,413		· المركزي وأخرى
4,224,086	1,706,596	786,987	540,346	1,190,157		· المستحق من البنوك والمؤسسات
554,335	505,539	10,349	8,780	29,667		· المالية الأخرى
180,411	121,668	4,344	2,704	51,695		· قروض وسلف للعملاء
89,497	89,497	-	-	-		· استثمارات في أوراق مالية
41,134	41,134	-	-	-		· موجودات أخرى
7,268,876	2,701,254	966,985	791,393	2,809,244		· ممتلكات ومعدات
						· موجودات غير ملموسة
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
824,676	62,869	66,482	33,412	661,913		مستحق للبنوك
1,208,419	271,576	373,970	182,162	380,711		مستحق لمؤسسات مالية أخرى
3,737,259	347,904	336,520	381,249	2,671,586		ودائع من العملاء
437,994	323,223	108,338	2,095	4,338		أموال مقرضة أخرى
214,972	29,811	7,237	3,496	174,428		مطلوبات أخرى
845,556	845,556	-	-	-		حقوق الملكية
7,268,876	1,880,939	892,547	602,414	3,892,976		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

د- المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للخسائر الناتجة من فشل العمليات أو الأفراد أو أنظمة المعلومات المساعدة لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة. ويتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وحدة إدارة المخاطر التشغيلية. إن مهمة هذه الوحدة هي التأكيد من أن السياسات والإجراءات يتم اتباعها لتحديد وتقييم وإشراف ومراقبة المخاطر التشغيلية كجزء من أسلوب الأدارة الشامل للمخاطر العالمية.

إدارة رأس المال

-24

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكيد من التزام المجموعة بالمتطلبات رأس المال الرقابي وأن المجموعة تحفظ بتصنيفات انتمانية عالية ومعدلات رأس المال جيدة بهدف دعم أعماله وتعظيم القيمة للمساهمين.

تراقب إدارة المجموعة كافية رأس المال، والرفع المالي، واستخدام مختلف مستويات رأس المال النظامي بانتظام وتنظمها تعليمات لجنة بازل الخاصة بالإشراف على الأعمال المصرفية التي يطبقها بنك الكويت المركزي.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

-24 إدارة رأس المال (تنمية)

يشتمل "قسم الإفصاحات النوعية والكمية بازل 3 من التقرير السنوي" على الإفصاحات المتعلقة بكفاية رأس المال وفقاً للوائح الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما جاء في التعيم الصادر عن البنك رقم 2/ر ب، ر ب /336 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) واللوائح المتعلقة بمعدلات الرفع المالي المنصوص عليها في تعيم بنك الكويت المركزي رقم 2/بي اس/342/2014 الصادر بتاريخ 21 أكتوبر 2014 ضمن إطار عمل لجنة بازل.

فيما يلي الموجدات المرجحة بالمخاطر (بعد المرحلة المنتظمة للخصم من قيمة الضمانات العقارية بنسبة 90%) (2016: 80%) ورأس المال التنظيمي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
5,434,896	5,716,085	الموجودات المرجحة بالمخاطر
760,885	800,253	اجمالي رأس المال المطلوب
609,506	624,124	حقوق المساهمين (CET 1)
146,055	145,389	رأس المال الإضافي (AT 1)
150,967	154,196	رأس مال الشريحة الثانية
906,528	923,709	اجمالي رأس المال المؤهل
11.2%	10.9%	معدل كفاية رأس المال – حقوق المساهمين
13.9%	13.5%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
16.7%	16.2%	اجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة وفقاً للتعيم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/342 بتاريخ 21 أكتوبر 2014، على النحو التالي:

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
755,561	769,513	رأس مال الشريحة 1
7,793,599	7,943,450	اجمالي التعرض
9.7%	9.7%	معدل الرفع المالي

معلومات المقارنة

-25

تم إعادة ترتيب بعض الأرقام المقابلة لسنة 2016 لكي تتوافق مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية. ليس لإعادة الترتيب هذه أي تأثير على صافي الأرباح أو حقوق المساهمين المدرجة مسبقاً.