



مجموعة بنك برقان
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2019



RSM البرز وشركاه

برج الرأي، ٢، الطابق ٤١ و ٤٢
شارع عبدالعزيز حمد الصقر، شرق
ص.ب ٢١١٥ الصفا، ١٣٠٢٢، دولة الكويت
٩٦٥ ٢٢٩٦١٠٠٠ ت
٩٦٥ ٢٢٤١٢٧٦١ ف
www.rsm.global/kuwait



نبني عالماً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاه
إرثت وبيونغ

محاسبون قانونيون مات: ٢٢٤٥ ٢٨٨٠ / ٢٢٩٥ ٥٠٠٠
فاكس: ٢٢٤٥ ٦٤١٩
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me
صندوق رقم ٧٤ الصفا
الكويت الصفا ١٣٠٠١
ساحة الصفا
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

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

تقدير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبيانات الدخل 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لنتائج 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 المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة معقدة والتي تتطلب أحکاماً جوهريّة عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التغير ومراجعة نماذج لتقييم احتمالية تغير العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن الاعتراف بالمخخص المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يستند إلى القواعد المقررة من قبل بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإداره للتغيرات التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإداره في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحله مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التغير واحتمالية التغير ومعدل الخسارة عند التغير بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر انتظامية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند المطالبة بذلك وفقاً لذلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تتضمن أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات وتحققنا من احتساب خسائر الائتمان.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

ب) تقييم 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 الأفلاضات والتقديرات والتي يتم اتخاذها بصورة رئيسية بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3. تتضمن المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات ضمن المستوى 3 معلومات المقارنة بالسوق ومضاعفات السوق والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان. إضافة إلى ذلك، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمارات الفردية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. ونظرًا لأهمية الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات، 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.

وكلجزء من إجراءات التدقيق، بالنسبة للاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى 3 والمدرجة بالقيمة العادلة، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختبار ملائمة النماذج المستخدمة من قبل المجموعة وتقدير مدى موثوقية البيانات التي تم استخدامها كمدخلات لهذه النماذج لتقدير الاستثمار في الأوراق المالية. إن استخدام أساليب التقييم والأفلاضات المختلفة قد ينتج عنه تقديرات مختلفة بصورة جوهرية للقيم العادلة. ولهذا السبب قمنا بالاستعانة بالمتخصصين الداخليين لدينا لمساعدتنا في تقييم مدى مقولية المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية، كمعلومات المقارنة بالسوق ومضاعفات السوق والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان، بمقارنتها مع البيانات الخارجية. وفي هذا الخصوص، تم عرض إفصاحات 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 جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الأفلاضات والتقديرات. ونظرًا لأهمية الأدوات المالية المشتقة وما يرتبط بها من تقديرات 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 وختبار 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 بمتخصص داخلي لدينا لمساعدتنا في تقييم وتحديد المنهجيات والمدخلات والأفلاضات وبيانات السوق المتاحة خارجياً المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة. وبالنسبة لعينة الأدوات، قمنا أيضاً بمقارنة التقييمات المستقلة من نموذج التقييم الداخلي لدينا بالقيم العادلة التي تم تحديدها من قبل المجموعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019، 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.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة 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.

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

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة كلها 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 للمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتغير 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 برقان ش.م.ك.ع. (تمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)
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 يمكنا 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 توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبّر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحكومة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتقويتها 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 بكلّ العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثّر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكّل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة لسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصّل 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 المكافأة العامة له.

**تقرير مراقبى الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك برقان ش.م.ك.ع. (تنمة)**

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، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / أ / 336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب / 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، رب / أ / 336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 ورقم 2 / رب / 342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون 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 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

تبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نايف مساعد البزيع
مراقب حسابات مرخص رقم 91 فئة أ
RSM البزيع وشركاه

نايف مساعد البزيع
مراقب حسابات
مرخص فئة ارقم 91
RSM البزيع وشركاه

وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبى الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويتونغ
العيان والعصيمي وشركاه

5 فبراير 2020
الكويت

الموجودات	البيانات	البيانات	البيانات
	البيانات	البيانات	البيانات
النقد والنقد المعادل			
اذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات اخرى			
المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الاجنبية			
قرصروض وسلف للعملاء			
استثمارات في اوراق مالية			
موجودات اخرى			
ممتلكات ومعدات			
موجودات غير ملموسة			
مجموعه استبعاد محتفظ بها لغرض البيع			
مجموع الموجودات	بيانات	بيانات	بيانات
دینار کویتی	دینار کویتی	دینار کویتی	دینار کویتی
الف	الف	الف	الف
2019	2019	2019	2018
1,164,270	614,488	3	
380,228	287,951		
594,265	704,768	4	
4,262,740	4,284,320	5	
544,255	538,624	6	
224,633	226,641	7	
109,050	113,860		
32,639	22,903	8	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
7,312,080	6,793,555		
-	287,458	9	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
7,312,080	7,081,013		

المطلوبات وحقوق الملكية

1,061,307	512,860		المطلوبات المستحقة إلى بنوك
804,004	711,496		المستحقة إلى مؤسسات مالية اخرى
3,767,540	3,991,017		ودائع من عملاء
456,164	455,945	10	اموال مقرضة اخرى
275,585	237,259	11	مطلوبات اخرى
<hr/> 6,364,600	<hr/> 5,908,577		مطلوبات متعلقة مباشرة بمجموعة استبعاد محظوظ بها لغرض البيع
-	220,178	9	
<hr/> 6,364,600	<hr/> 6,128,755		اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

250,000	262,500	12	رأس المال
249,052	249,052	12	علاوة إصدار اسهم
(2,518)	(1,742)	12	اسهم خزينة
90,545	99,465	12	احتياطي ايجاري
90,923	99,843	12	احتياطي اختياري
43,215	43,135	12	احتياطي اسهم خزينة
(24,284)	(30,564)		احتياطي القيمة العادلة
564	564		احتياطي المكافآت بالاسهم
(137,871)	(151,972)		احتياطي تحويل عملات اجنبية
22,057	8,674	12	احتياطيات اخرى
170,653	172,205		ارباح مرحلة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
752,336	751,160	12	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
144,025	151,525		الأوراق الرأسمالية المستدومة الشرح رقم 1
51,119	49,573		الشخص غير المسطرة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
947,480	952,258		إجمالي حقوق الملكية
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
7,312,080	7,081,013		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢٤

مأجده عيسى العجيل
مطبوعات الادارة

رائد الحقائق

خالد الزومان
رئيس، المدراء المالين للمجموعة

2018	2019	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
378,676	346,597	13
(194,667)	(179,476)	14
184,009	167,121	إيرادات الفوائد
45,416	44,768	إيرادات الأتعاب والعمولات
(6,963)	(6,401)	مصروفات الأتعاب والعمولات
38,453	38,367	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
10,832	7,130	صافي الأرباح من العملات الأجنبية
3,750	14,138	صافي إيرادات الاستثمار
11,893	7,364	إيرادات توزيعات أرباح
16,332	14,030	إيرادات أخرى (بالصافي)
265,269	248,150	إيرادات التشغيل
(50,737)	(49,699)	مصروفات موظفين
(60,993)	(52,505)	مصروفات أخرى
153,539	145,946	ربح التشغيل قبل المخصصات
(62,254)	(49,141)	مخصص لخسائر الائتمان
912	(73)	(تحميل) عكس مخصص موجودات مالية أخرى
92,197	96,732	ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(8,413)	(11,771)	الضرائب
(90)	(90)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
83,694	84,871	ربح السنة
		الخاص به:
82,579	84,682	مساهمي البنك
1,115	189	الحصص غير المسيطرة
83,694	84,871	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)
29.6	24.1	18

2018	2019	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
83,694	84,871	ربح السنة
(18,216)	(6,606)	
(18,216)	(6,606)	
(3,801)	2,039	صافي التغير في القيمة العادلة
(43)	14	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,404	(2,033)	صافي تحويل (الربح) الخسارة إلى بيان الدخل المجمع
(40,974)	(13,246)	تعديل تحويل عملات أجنبية
3,518	(6,988)	التغيرات في القيمة العادلة لتنمية التدفقات النقدية
17,007	(7,439)	صافي (الخسارة) الربح من تغطية صافي استثمار
(41,105)	(34,259)	خسائر شاملة أخرى للسنة
42,589	50,612	اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
41,878	50,897	الخاص بـ:
711	(285)	مساهمي البنك
42,589	50,612	ال控股 غير المسيطرة

مجموّعة بنك برقلان

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

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

خواص، بحث‌ها و آنالیز

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

مجموعة بنك برقان
بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	إيضاحات	
92,197	96,732		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(3,750)	(14,138)	15	التعديلات: صافي إيرادات الاستثمار
62,254	49,141	5	مخصص لخسائر الانتمان
(912)	73		تحميم (عكس) مخصص موجودات مالية أخرى
-	496		مدفوّعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الإضافية AT1
(11,893)	(7,364)		إيرادات توزيعات أرباح
12,309	15,650	16	استهلاك وإطفاء
-	(7,434)	16	إيرادات أخرى
-	(10,449)	16	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	10,664	16	خسارة عن قياس مجموعة الاستبعاد المحافظ بها لغرض البيع
150,205	133,371		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومتطلبات التشغيل
109,146	67,486		التغيرات في موجودات ومتطلبات التشغيل:
37,484	(144,835)		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
82,399	(109,698)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(31,047)	(26,537)		قروض وسلف للعملاء
177,583	(546,838)		موجودات أخرى
(171,160)	(92,508)		المستحق إلى بنوك
(386,868)	439,588		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
63,940	(63,288)		ودائع من عملاء
(8,620)	(5,680)		مطلوبيات أخرى
23,062	(348,939)		ضرائب مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(505,700)	(603,161)		شراء استثمارات في أوراق مالية
584,622	601,529		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
-	7,981		دفعه مقدماً مستلمة لبيع شركة تابعة
(15,658)	(6,339)		شراء ممتلكات ومعدات
431	(480)		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
11,893	7,364		توزيعات أرباح مستلمة
75,588	6,894		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
133,670	267	10	أموال مقترضة أخرى
205	696		بيع أسهم خزينة
(15,021)	(29,924)	12	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(612)	(781)		متحصلات من زيادة رأس المال
62,551	-	12	صافي متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
-	150,558	12	سداد الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(10,930)	(152,403)	12	مدفوّعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
169,863	(45,606)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
268,513	(387,651)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
(40,963)	(15,111)		تأثير تحويل العملات الأجنبية
(454)	-		تعديل الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9
937,174	1,164,270		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
1,164,270	761,508	3	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
346,513	389,867		معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
192,189	193,932		فوائد مستلمة
			فوائد مدفوعة

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

-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 ودرجت في سوق الكويت للأوراق المالية ومسجلة كبنك لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان البنك هو ص.ب. 5389 الصفا - 12170 دولة الكويت.

تم التصرير بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 5 فبراير 2020 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 المجموعة الرئيسية مبينة في الإيضاح 19.

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

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة ومجموعة الاستبعاد المحظوظ بها لغرض البيع والموجودات قيد البيع المشروط والتي يتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل.

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

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للتعليمات الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معتمدة للتطبيق من قبل دولة الكويت).

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. اعتباراً من السنة الحالية، يجب أن يكون تاريخ اعداد البيانات المالية للشركات التابعة قبل شهر واحد بحد أقصى من تاريخ اصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن تأثير ذلك ليس جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – عقود التأجير

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 الصادر في يناير 2016 اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ الاعتراف بعقود التأجير وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. قامت المجموعة، كمستأجر، بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بعقود التأجير:

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير. يعتبر العقد عقد تأجير إذا كان يتضمن الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل. عند تحديد العقد على أنه عقد تأجير، تعرف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بدء العقد. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشتمل على المبلغ المبدئي للتزام التأجير المعدل باي مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ بداية العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكديها. يتم استهلاك قيمة أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير. إضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري حسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – عقود التأجير (تتمة)

عقود تأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير موجودات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق اعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل المتعلقة بتأجير السيارات والمعدات المكتوبة (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهر أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود تأجير السيارات والمعدات المكتوبة المسجلة بقيمة منخفضة. يتم الاعتراف بمدفوّعات التأجير للعقود قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصاروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

تأثير الانتقال

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي، وبالتالي فلم يتم إعادة إدراج المعلومات المقارنة. تم تسجيل كل من التزامات التأجير وال الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام بالقيمة الحالية لمدفوّعات التأجير المستقبلية، وبالتالي لم يتم تسجيل أي تأثير على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة. استفادت المجموعة من استثناءات عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. تبلغ الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام والتزامات التأجير كما في 1 يناير 2019 ما قيمتها 16,669 ألف دينار كويتي.

تعرض المجموعة الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام تحت بند "ممتلكات ومعدات"، والتزامات التأجير تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع. بلغت القيمة الدفترية للموجودات المرتبطة بحق الاستخدام والتزامات التأجير كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 14,198 ألف دينار كويتي و 14,910 ألف دينار كويتي على التوالي. بلغ الاستهلاك المحمّل على الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ما قيمته 3,311 ألف دينار كويتي وتم إدراجها تحت بند "مصاروفات أخرى" في بيان الدخل المجمع.

2.3 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك). وتنشأ السيطرة عندما تتعذر 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: 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.

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

- الترتيب التعاوني مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاونية 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 عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاروفات للشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بند 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 والمصاروفات 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، والبندواد الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تحقيق أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم تحقق أي استثمار محظوظ به بالقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ فقد السيطرة.

2.3 أساس التجميع

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2019	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2018
بنك الخليج الجزائري ش.م.ج.	خدمات مصرية	الجزائر	86.01%	86.01%
مصرف بغداد بي جيه إس سي *	خدمات مصرية	العراق	51.79%	51.83%
بنك تونس الدولي إس آيه	خدمات مصرية	تونس	86.70%	86.70%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرية	تركيا	99.56%	99.52%
بنك برقان للخدمات المالية ليمند	خدمات استشارات مالية	الإمارات	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل مصرف بغداد *	وساطة مالية	العراق	51.79%	51.83%
شركة بغداد للوساطة	تأمين	العراق	-	26.31%
شركة الأمين للتأمين	تأجير وساطة مالية	تركيا	99.56%	99.52%
برقان فايننشال كير الاما آيه إس	خدمات إدارة الثروة	تركيا	99.56%	99.52%
برقان ياتيريم مينكول ديجيرل آيه إس		الإمارات	99.56%	99.52%
برقان لأدارة الثروة المحدودة**				
منشآت مهيكلا (شركة ذات أغراض خاصة) يتم معاملتها كشركة تابعة				
برقان تير 1 للتمويل المحدودة**	أغراض خاصة	الإمارات	100.00%	100.00%
برقان سينيور إس بي سي المحدودة	منشآة ذات أغراض خاصة	الإمارات	100.00%	100.00%

*صنفه مجموعة استبعد محتفظ بها لغرض البيع، راجع الإيضاح رقم 9 لمزيد من التفصيل.
 ** إن هذه الشركات التابعة قيد التصفية.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات والمطلوبات المالية

تاريخ التحقق

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 للسياسة المطبقة للأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات النظمية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصل ضمن النطاق الزمني المحدد من قبل القواعد أو الأعراف السائدة في السوق.

التصنيف والقياس المبني للأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية عند التتحقق المبدئي يعتمد على خصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية ونموذج إدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتکاليف المعاملة المضافة هذا المبلغ أو المخصومة منه. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التتحقق المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار يوم واحد.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات كما يلي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند الاستبعاد؛
- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل عند الاستبعاد؛
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف أدوات حقوق الملكية الأخرى والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس المطلوبات المالية، باستثناء التزامات القرض والضمادات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ومشتقات الأدوات المالية أو يتم تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى للمحافظة المجمعة ويستند إلى العوامل الملموسة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالخصوص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديرى الأعمال (مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المداراة أو على أساس التتفقات النقية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيميتها وتقويتها تمثل أيضاً جوانب مهمة في تقييم المجموعة.

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

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط

في الخطوة الثانية من عملية التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تتحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كان يتم سداد المبلغ الأساسي أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة هي أي ترتيب إقراض تتمثل عادةً في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تتحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تتحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تتجاوز الحد الأدنى من الانكشافات للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فحسب على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تبدأ إعادة التصنيف اعتباراً من فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات محدودة للغاية وغير متكررة خلال السنة.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محدد إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفائدة فحسب للمبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلية المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتدرج إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. وتدرج أي أرباح أو خسائر من الاستبعاد في بيان الدخل المجمع.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وأذون وسندات الخزينة لدى بنك الكويت المركزي وأخرين والقروض والسلف إلى العملاء، وبعض الاستثمارات في أوراق مالية وبعض الموجودات الأخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال بغرض تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فحسب.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع ادراج الأرباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل المجمع بنفس الطريقة التي يتم بها تسجيل أدوات الدين بالتكلفة المطفأة. تتكون الاستثمارات في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من السندات المسورة وغير المسورة. ولا تؤدي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تخفيض القيمة الدفترية لتلك الأدوات المدرجة في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مدرجة بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ خسائر الائتمان المتراكمة مع إدراج المخصص المقابل في بيان الدخل المجمع. عند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند التحقق البديهي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 أدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

ولا يعاد إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه التحصيلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وت تكون أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من أسهم حقوق الملكية المحلية والأجنبية المسورة وغير المسورة.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في هذه الفترة تلك التي تم الاحتفاظ بها ليس لغرض المتاجرة إما من قبل الإدارة عند التحقق المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إيجاري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التتحقق المبدئي عندما تستوفي أحد الشرطين التاليين. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

- يعمل هذا التصنيف على إلغاء أو تخفيض بشكل جوهري معاملة غير متناسبة كان من الممكن أن تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو تحقق الأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف.
- تمثل المطلوبات جزء من مجموعة المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية أو كليهما ضمن معيار المحاسبة الدولي 39)، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر المستنذدة أو استراتيجية الاستثمار.
- تتضمن المطلوبات واحدة أو أكثر من المشتقات الضمنية ما لم تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون مطلوبة بموجب العقد أو التي تكون واضحة بإجراء أخرى مستوى من التحليل أو بدون أي تحليل عندما يتم وضع أداة مماثلة لأول مرة في الاعتبار مع مراعاة حظر فصل المشتقات الضمنية.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع باستثناء الحركات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان لدى المجموعة. ويتم تسجيل مثل هذه التغيرات في احتياطي الائتمان لدى المجموعة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة إدراجها في بيان الدخل ويتم استحقاق الفائدة المكتسبة أو المتکبدة من تلك الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فوائد أو مصروفات فوائد على التوالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية، أخذًا في الاعتبار أي خصم / أقساط وتكليف المعاملة المؤهلة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأداة. ويتم تسجيل الفائدة المكتسبة من المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام معدل الفائدة التعاقدية. ويتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع كإيرادات تشغيل أخرى عندما ثبت الحق في استلام المدفوعات.

يشتمل هذا التصنيف على بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات التي لا تصنف كأدوات تغطية.

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقًا قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذًا في الاعتبار أي خصم أو أقساط من الأداة المصدرة أو التكلفة التي تمثل جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية.

ويتم إدراج المستحق للبنوك والمستحق للمؤسسات المالية الأخرى والودائع من عمالء والأموال الأخرى المقترضة وبعض المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة.

ضمانات مالية

تم نجح المجموعة في سياق أعمالها المعتمد ضمانات مالية تمثل في خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية مبدئياً كالتراكم بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة. لاحقًا للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة ضمن كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المسجلة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الدخل المجم، وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصص المطلوب احتسابه بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر.

تمثل التزامات القرض غير المسحوب وخطابات الاعتماد الالتزامات التي بموجبها ينبغي على المجموعة على مدار مدة الالتزام بمنح قرض للعميل بشروط محددة مسبقاً. ويتم احتساب مخصص مماثل لعقود الضمان المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت تمثل عقد بعوض وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهيرية للبنود والشروط

يسبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضى الحق في استلام 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 () أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهرية للبنود والشروط (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقية من أصل أو عندما تدخل المجموعة في ترتيب القرض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا ما زالت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تنقل السيطرة على الأصل، يتحقق الأصل بمقدار استمرار سيطرة المجموعة على هذا الأصل. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ صورة ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يمكن أن تطالب المجموعة بدفعه أيهما أقل.

يتم استبعاد التزام مالي عندما يتم الإفاءة من الالتزام أو الغاؤه 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 التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقيق لالتزام جديد، ويدرج الفرق في الفيصة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

استبعاد الموجودات المالية نتيجة التعديل الجوهرى للبنود والشروط

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي مثل القروض والسلف للعملاء عندما يتم إعادة التفاوض على البنود والشروط بالقدر الذي يصبح فيه ذلك الأصل قرضاً جديداً بشكل جوهري، مع تسجيل الفرق المدرج كاستبعاد للأرباح أو الخسائر بمقدار خسائر الانخفاض في القيمة التي لم يتم تسجيلها بالفعل. وتصنف القروض المسجلة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ما لم يتم اعتبار أن القرض الجديد قد تم شراوه أو تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية POCI.

عند تقييم ما إذا كان يتم استبعاد مديني التمويل أم لا، تضع المجموعة في اعتبارها من بين أمور أخرى العوامل التالية:

- التغير في عملية القرض
- إدخال خصائص السهم
- التغير في الطرف مقابل
- إذا كان التعديل يتمثل في أن تلك الأداة لم تعد تستوفي معيار اختبار المبلغ الأساسي والفائدة فحسب.

إذا كان التعديل لا يؤدي إلى تدفقات نقية مختلفة بشكل جوهري، فإن هذا التعديل لا يؤدي إلى الاستبعاد. استناداً إلى التغير في التدفقات النقية المخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية، تقوم المجموعة بتسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التعديل بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة التي لم يتم تسجيلها بالفعل.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بذلك وعندما تعترض المجموعة إما بتصافى قيمتها أو تحقيق الموجودات وتسوية الالتزامات في آن واحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف للعملاء والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات ضمان وخطابات اعتماد مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقية غير مسحوبة (قبلة وغير قبلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات ائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

الانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل الانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ويتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية على مستوى المجموعة من خلال بيان المركز المالي المجمع بما يساوى خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية 9 مع الالتزام بتوجيهات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص، أيهما أكبر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بأدوات الدين المالية والمدرجة بالتكلفة المطفأة أو لأدوات الدين المالية المقيدة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والارصدة والودائع لدى البنك.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي عن طريق مراقبة التغير في مخاطر التعرض والذي يطرأ على مدار العمر المتبقى للأداة المالية.

- لاحساب خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعرض التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقيير خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى القيمة الحالية لكافحة حالات العجز النقطي على مدار العمر المتوقع المتبقى للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد؛
- التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي للتمويل.

تطبيق المجموعة طريقة مكونة من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من حالات التعرض التي من المتوقع أن تنشأ على مدار 12 شهر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر) من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من حالات التعرض التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأصل المالي (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأصل المالي) الذي لا يتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي ولكن لم يتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافي نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ قيمة التعرض للضمادات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، ينتقل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهر من تاريخ انتهاء كافة الظروف التي أدت إلى تصنيف التسهيل التمويلي ضمن المرحلة 2.

تحديد مراحل التسهيلات الائتمانية

تتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الأذى الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة وذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتاخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من اذى ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2.

ترافق المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة كمية ثانوية لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية، مثل:

- تدهور في التصنيف الاستهلاكي للمقترض بما يشير إلى حدوث التعرض؛
 - انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع أن يتم استرداد القرض من خلال بيعه؛
 - التدهور المادي في المركز المالي للعميل من وجهة نظر المجموعة بما يثير المخاوف بشأن القدرة على السداد؛
 - الانتهاء المادي للتسهيل الائتماني الذي تم الالتزام به؛
 - التقدم بطلب الإفلاس أو التصفية؛
 - تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات تصنيف الجودة الائتمانية العالية، ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات تصنيف الجودة الائتمانية المنخفضة.
 - تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3.
- في تاريخ البيانات المالية، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكل جوهري منذ التتحقق المبدئي أو انخفاض قيمة الائتمان، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التغير

تعتبر المجموعة الأصل المالي متغيراً وبالتالي إدراجها ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة الائتمانية) في الحالات التالية:

- أن يسجل العميل تأخير في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني إلى المجموعة؛
- أن يتم إعادة هيكلة تسهيلات المقترض نظراً للصعوبات المالية؛
- أن يتم التقدير بأن المقترض تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي وكمي داخلي؛
- أن تكون هناك مؤشرات أخرى مثل انتهاء الاتفاقيات أو وفاة العميل، الخ.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الموجودات المالية الجوهرية على أساس فردي أو مجمع بالنسبة للبنود التي لا تعتبر جوهرية على أساس فردي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافحة أوجه العجز النقدي مخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التغير ومعدل الخسارة عند التغير وقيمة التعرض عند التغير.

إن احتمالية التغير هي تقدير احتمال التغير في السداد خلال نطاق زمني معين. بالنسبة لتسهيلات الائتمانية، خلاف الممنوعة للأفراد، يتم استنتاج احتمالية التغير خلال الدورات الزمنية (TTC PD) من أداء التصنيف استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. تقوم المجموعة بتحويل احتمالية التغير خلال الدورات الزمنية إلى الهيكل الزمني لاحتمالية التغير في وقت محدد باستخدام النماذج والأساليب المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التغير بالنسبة لمحفظة الأفراد لديها من خلال الدرجات السلوكية باستخدام أساليب التراجع اللوجستي. إضافة إلى ذلك، تلتزم المجموعة أيضاً بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن احتمالية التغير.

إن معدل الخسارة عند التغير هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تغير في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها بما في ذلك عندتحقق أي ضمان. ويتم التعبير عنها عادةً كنسبة مئوية في قيمة التعرض عند التغير. قام بنك الكويت المركزي بوضع قائمة للضمانات المؤهلة والحد الأدنى للتخفيفات التي يتم تطبيقها في تحديد معدل الخسارة عند التغير وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن قيمة التعرض عند التغير تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تغير في المستقبل أخذًا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. تطبق المجموعة أيضاً معامل تحويل الائتمان متى كان ذلك مناسباً وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تلتزم المجموعة بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن موعد استحقاقها.

ادراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المدخلات الاقتصادية المستقبلية ذات الصلة بالمنطقة التي يقع فيها مقر المجموعة لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء عمليات إحلال نوعية عند الضرورة بحيث تعكس على نحو صحيح تأثير الحركة في الاقتصاد ذي الصلة على المجموعة. يؤدي إدراج المعلومات المستقبلية إلى زيادة درجة الأحكام المطلوبة. ويتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

تسهيلات ائتمانية معاد التفاوض عليها

في حالة التغير في السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويل الممنوح للعملاء ولا تسعى إلى حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. عند إعادة التفاوض حول منح التمويل للعملاء أو تعديله ولكن دون استبعاده، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام طريق معدل الفائدة الفعلية الأصلية وفقاً لما يتم احتسابه قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة التمويل المعاد التفاوض عليه باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتبعن على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. ويتم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى العلاماء كمتاخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مدته التمويل كمتاخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر للتسهيل عن قيمة المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة القروض والسلف إلى العلاماء متاخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتبع تصنيفها إلى الفئات التالية التي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات:

المخصصات المحددة	المعايير	الفئة
-	غير منتظمة لفترة تصل إلى 90 يوماً	قائمة المراقبة
20%	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	دون المستوى
50%	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181-365 يوماً	مشكوك في تحصيلها
100%	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	معدومة

قد تقوم المجموعة بإدراج انتصاري ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية وأو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة القروض والسلف إلى العلاماء التي تطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

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 ثابت غير محقق؛ و (ب) تغطية التدفقات النقدية عند تغطية مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء المرتبطة بمخاطر معينة متعلقة بأصل أو التزام محقق أو معاملة محتملة ومتوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية في التزام ثابت 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.

محاسبة التغطية (تتمة)

- 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 إنهاؤها أو استخدامها؛
 - ج. يتم استحقاق البند المغطى أو بيعه أو سداده؛ أو
 - د. تكون احتمالات تنفيذ معاملات في المستقبل منخفضة.

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 ثابت غير المحقق كبند مغطى، يتم قيد التغير التراكمي اللاحق في القيمة العادلة للالتزام الفعلي 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 تتحققها عند التسجيل النهائي للمعاملة المغطاة المتوقعة 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 النقدي الذي يتم المحاسبة عنه كجزء من صافي الاستثمار - يتم المحاسبة عنها وفقاً لنفس الطريقة المتبعة لمحاسبة التدفقات النقدية. ويتم تتحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من تغطية الأدوات المتعلقة بالجزء الفعال من التغطية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ في حين يتم تتحقق 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.

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 الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الأفتراضات التي من الممكن للمشاركون في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركون في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلث.

يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قدرة المشاركون 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 يتوفّر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملوحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملوحظة.

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

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 ملوحظة بالنسبة لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: أساليب تقييم لا يعرض بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية غير ملوحظة 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 معلنة.

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

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

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 ذي التأثير الهام على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

للغرض إفصاحات 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.

موجودات قيد البيع المشروط

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 وحساب إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع.

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 ملوساً. إن التأثير الملوس 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 شركات زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الحيازة. وتدرج الشهرة 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 ملكية المساهم 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 والمحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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 إضافية 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 تحسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكן 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.

مجموعة الاستبعاد المحفظ بها لغرض البيع

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحفظة بها لغرض البيع إذا كان بالإمكان استرداد قيمتها المدرجة بالدفاتر بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المصنفة كمحفظة بها بغرض البيع وفقاً لقيمتها المدرجة بالدفتر والقيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل. وتمثل التكاليف حتى البيع في التكاليف المتزايدة المتعلقة مباشرة ببيع أصل ما (مجموعة استبعاد)، باستثناء تكاليف التمويل ومصروفات ضريبة الدخل.

يعتبر شرط تصنيف المحفظة بها لغرض البيع مستوفياً فقط عندما يكون هناك احتمالية كبيرة للبيع ويكون الأصل أو مجموعة الاستبعاد متاحة للبيع المباشر بحالتها الحالية. يجب أن تشير الشروط المطلوبة لاستكمال البيع إلى أنه من المرجح أن تحدث تغيرات في البيع أو الرجوع في قرار البيع. يجب أن تلتزم الإداراة بخطوة بيع الأصل ومن المتوقع أن يتم استكمال البيع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

لا يتم استهلاك أو إطفاء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عندما يتم تصنيفها كمحفظة بها لغرض البيع.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات المصنفة كمحفظة بها لغرض البيع بشكل منفصل كبنود متداولة في بيان المركز المالي المجمع.

تأهل مجموعة الاستبعاد كعملية موقوفة إذا كانت تمثل جزءاً من منشأة تم استبعادها أو تصنيفها كمحفظة بها لغرض البيع، و

- تمثل جزء أساسى منفصل من الأعمال أو المنطقة الجغرافية للعمليات؛
- تمثل جزء من خطة منسقة فردية لاستبعاد الجزء الأساسي المنفصل من الأعمال أو المنطقة الجغرافية للعمليات، أو
- تمثل شركة تابعة تم حيازتها بشكل حصري بهدف إعادة بيعها

ممتلكات ومعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأى خسائر انخفاض في القيمة. يتم تحويل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات باستثناء الأرض الملك الحر بمعدلات تحسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس طريقة القسط الثابت وصولاً إلى قيمته التخريدية 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 يلي:

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

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.

ممتلكات ومعدات (تممة)

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 المتکيدة 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

تتمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية 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.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية كما هو مذكور أدناه ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند ظهور مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تتعرض قيمة. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النطء 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 الأخرى بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

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

10 – 30 سنة
5 – 10 سنوات

ترخيص ممارسة الأعمال المصرافية
علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء

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

عقود التأجير (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2019)

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وللجنة التفسيرات الدائمة 15 عقود التأجير التشغيلي-الحوافر، وللجنة التفسيرات الدائمة 27 تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، وينطلب من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير في بيان المركز المالي.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود التأجير كتأجير تشغيلي أو مالي باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17. وبالتالي، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

عقود التأجير المصنفة مسبقاً كعقود تأجير تمويلي

لم تقم المجموعة بتغيير القيمة الدفترية الابتدائية للموجودات والمطلوبات المدرجة في تاريخ التطبيق المبدئي لعقود التأجير المصنفة مسبقاً كعقود تأجير تمويلي (أي، موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير المساوية لموجودات ومطلوبات عقود التأجير المدرجة ضمن معيار المحاسبة الدولي 17). تم تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على عقود التأجير اعتباراً من 1 يناير 2019.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2019) (تتمة)

عقود التأجير التي تم المحاسبة عنها سابقاً كعقود تأجير تشغيلي

قامت المجموعة بتسجيل موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير بالنسبة لتلك العقود المصنفة سابقاً كعقود تأجير تشغيلي باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. تم تسجيل موجودات حق الاستخدام لأغلبية العقود استناداً إلى القيمة الدفترية كما لو سبق تطبيق المعيار بشكل دائم بخلاف استخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي. في بعض عقود التأجير، تم تسجيل موجودات حق الاستخدام استناداً إلى المبلغ المساوي لمطلوبات عقود التأجير، والمعدل بأي مدفوعات تأجير ذات صلة مسددة مسبقاً أو مستحقة تم تسجيلها مسبقاً. وتم تسجيل مطلوبات عقود التأجير استناداً إلى القيمة الحالية لمدفوعات التأجير المتبقية مخصومة بواسطة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي.

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق المبررات العملية المتاحة والتي قامت بموجتها بما يلي:

- استخدام معدل خصم فردي لمحفظة عقود التأجير ذات الخصائص المتماثلة بصورة معقولة.
- الاعتماد على تقدير لما إذا كانت عقود التأجير ذات شروط ممحضة وذلك مباشرةً قبل تاريخ التطبيق المبدئي.
- تطبيق إعفاءات عقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير ذات مدة عقد تأجير تنتهي خلال 12 شهراً في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استبعاد التكاليف المبدئية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد التأجير في حالة عقود التأجير التي تتضمن خيارات مد أجل أو إنهاء عقد التأجير.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بتسجيل موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً لتكلفته ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة هذه الموجودات قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتکبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حواجز عقود تأجير مستلمة. وما لم تتحقق المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المسجلة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر. تتعرض موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

يتم إدراج موجودات حق الاستخدام ضمن فئة ممتلكات ومعدات في بيان المركز المالي المجمع.

مطلوبات عقود التأجير

تقوم المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بتسجيل مطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً لقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصاً أي حواجز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بمحض صيانتها القيمة التخريدية. كما تشمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنها عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصاروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الاقتراض المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس تراكم الفائدة بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

يتم إدراج مطلوبات عقود التأجير ضمن فئة مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء التحقق للعقود قصيرة الأجل بالنسبة لعقود تأجير الممتلكات والمعدات قصيرة الأجل الخاصة بها (أي تلك العقود التي تقدر مدتها بفترة 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية التأجير والتي لا تتضمن خيار شراء الأصل). كما أنها تطبق إعفاء التتحقق لعقود الموجودات منخفضة القيمة بالنسبة لعقود تأجير المعدات المكتوبة التي تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تسجيل مدفوعات عقد التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصاروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

عقود التأجير (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019)

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 المبنية المتکبدة 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 المحفظ بها سابقاً في الشركة المشتراء بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل المجمع. بعد ذلك يتم مراجعتها 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

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 بالمجموعة 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 أولاً 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 بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة المدرجة بالدفاتر للعمليات عند تحديدربح 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 الحالي كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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 المرجح 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 والإحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحافظة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أو لا في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المحفظة بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يحق لهذه الأسهم الحصول على توزيعات نقدية قد يقترحها البنك. 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 بالأسهم 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 المنوحة في تاريخ المنح باستخدام طريقة تقييم 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 بتأريخ 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 لتسجيل تأثير التغيرات في ملكية الحصص في الشركات التابعة دون فقد السيطرة والتغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية وتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية وآيرادات شاملة أخرى من مجموعة الاستبعاد المحفظة بها لغرض البيع.

تحقق الإيرادات**آيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها**

تحقق آيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والموارد التي تحمل فائدة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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 الإنتاجي 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 والنقاط 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.

عندما تدخل المجموعة في اتفاقيات مبادلة أسعار الفائدة لتغيير الفائدة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، يتم تعديل مبلغ آيرادات أو مصروفات الفائدة بصافي 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.

آيرادات 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 الفروض وأتعاب إنشاء الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي (بالإضافة إلى أي تكلفة إضافية) كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض.

آيرادات توزيعات الأرباح

يتم تسجيل آيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

ال العملات الأجنبية

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الأساسية وتقسّم البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة.

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مديتاً وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة، كما تؤول الموجودات والمطلوبات النقدية بالمعاملات 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 التقنية بالمعاملات الأجنبية العادلة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير التقنية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي يتم تحققها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير التقنية 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 بالتوسيط المرجح لأسعار الصرف للسنة. تؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة تابعة أجنبية، يدرج المبلغ المترافق المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بشركة تابعة محددة ضمن بيان الدخل المجمع.

يتم معاملة أية شهرة أو تعديلات القيمة العادلة للفترة 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 ربح 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 58/2007 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) كمصروف 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.

تحتفق الأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة السابقة 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 السابقة للخصم، والإعفاءات الضريبية المرحلة غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة قد يمكن استخدامها، إلا عندما يتعلق أصل الضريبة المؤجلة بالفروق المؤقتة السابقة 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 يتحمل 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 الضريبة المؤجلة.

الضرائب (تتمة)**ضريبة الشركات التابعة الخارجية (تتمة)**

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 يعمل 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 العملاء 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.

2.5 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 التأكيد 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 للسياسات المحاسبية، استخدمت الإدارة الافتراضات التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

موجودات الضريبة المؤجلة

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

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)**الأحكام (تتمة)**

الأحكام الجوهرية في تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على خيارات التجديد

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يعطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يعطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

وفيمما يلي الأحكام الأساسية في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستثناء تلك الأحكام التي تتضمن التقديرات والتي قامت الإداره باتخاذها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي تمثل تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد تأجير؛
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سوف يتم ممارسة خيار التمديد أو الفسخ؛
- تصنیف ترتیبات عقد التأجير (عندما تكون المنشأة مؤجراً).

نقطة صافي الاستثمار في عمليات أجنبية

تقوم الإداره بعمارة أحكام تحديد قيمة صافي موجودات لدى الشركة التابعة التي يتم تعطيتها (ويطلق عليها أيضاً معدل التغطية) استناداً إلى التغيرات المستقبلية المتوقعة في حركات سعر صرف العملة الرئيسية للشركة التابعة وتكلفة التغطية وسعر الصرف الأجل وتاثيرها على صافي الموجودات لدى المجموعة.

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 الناتجة 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 تقدير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير 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

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

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

يتعين على الإداره وضع أحكام جوهيرية في تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان والزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان ونماذج التصنيف ونماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمتغيرات الاقتصادية الكبرى عند 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 المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى أسعار معلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب 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 المعقوله بصورة متساوية على القيم المدرجة بالدفاتر للقروض والمدينين والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

3 النقد والنقد المعادل

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
448,446	274,000	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
185,513	101,917	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
530,480	238,598	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً
<hr/> 1,164,439	<hr/> 614,515	
(169)	(27)	خسائر الائتمان المتوقعة
1,164,270	614,488	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان المركز المالي المجمع
-	147,020	النقد والنقد المعادل الخاص بمجموعة الاستبعاد المحظوظ بها لغرض البيع (إيضاح 9)
<hr/> 1,164,270	<hr/> 761,508	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
24,809	17,485	القروض والدفعتات مقدماً
210,637	208,820	- بنوك
235,446	226,305	- مؤسسات مالية أخرى
<hr/> 385,065	<hr/> 503,121	
620,511	729,426	ودائع لدى بنوك
(26,154)	(24,479)	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(92)	(179)	مخصص (إيضاح 5)
<hr/> 594,265	<hr/> 704,768	خسائر الائتمان المتوقعة

قرصون وسلف للعملاء
5
أ- الأرصدة

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
4,023,883	4,101,801	شركات
427,661	395,368	أفراد
<hr/> 4,451,544	<hr/> 4,497,169	
<hr/> (188,804)	<hr/> (212,849)	مجمل القروض والسلف للعملاء مخصص
<hr/> 4,262,740	<hr/> 4,284,320	

بـ- مخصصات

المجموع	أفراد	شركات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
229,692	16,775	186,482	26,435
(361)	(766)	(112)	517
(24,491)	(8,662)	(10,829)	(5,000)
49,141	7,445	38,882	2,814
(1,540)	(774)	(766)	-
252,441	14,018	213,657	24,766

في 1 يناير 2019
تعديل تحويل عملات أجنبية
مبالغ مشطوبة
المحمل على بيان الدخل المجمع
المحول إلى مجموعة الاستبعاد المحظوظ بها لغرض البيع (ايضاح 9)

في 31 ديسمبر 2019
في 1 يناير 2018
تعديل تحويل عملات أجنبية
مبالغ مشطوبة
المحمل في بيان الدخل المجمع

في 31 ديسمبر 2018
في 1 يناير 2017
تعديل تحويل عملات أجنبية
مبالغ مشطوبة
المحمل على بيان الدخل المجمع

يشمل المخصص مبلغ 15,113 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 14,734 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقدية المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (ايضاح 11)، ويخصص مبلغ 287 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 281 ألف دينار كويتي) منه للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

إن مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يتحقق في كافة النواحي المالية مع متطلبات المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعليمات 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 والسافل منخفضة القيمة ليست جوهيرية.

تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 194,700 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 218,278 دينار كويتي).

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 13,090 ألف دينار كويتي (2018: 15,905 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:

2018	2019	مخصص عام	مخصص محدد
الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي		
212,423	239,095		
17,269	13,346		
229,692	252,441		

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2019
6 استثمارات في أوراق مالية

كما في 31 ديسمبر 2019

	النوع	القيمة	القيمة	القيمة	النوع
المجموع	شركات زميلة	مدرجة بالتكلفة	العادلة من خلال	مدرجة بالقيمة	
الف	(الف)	المطفأة	الأرباح أو	الإيرادات الشاملة	
دينار كويتي	دينار كويتي	الـ	الخسائر	الآخرى	
277,099	-	102,431	1,991	172,677	اوراق دين مالية
196,604	4,477	-	18,636	173,491	اسهم
65,081	-	-	65,081	-	صناديق مدارة
(160)	-	(160)	-	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
538,624	4,477	102,271	85,708	346,168	

كما في 31 ديسمبر 2018

	النوع	القيمة	القيمة	القيمة	النوع
المجموع	شركات زميلة	مدرجة بالتكلفة	العادلة من خلال	مدرجة بالقيمة	
الف	(الف)	المطفأة	الأرباح أو	الإيرادات الشاملة	
دينار كويتي	دينار كويتي	الـ	الخسائر	الآخرى	
301,805	-	221,960	727	79,118	اوراق دين مالية
175,027	5,951	-	16,855	152,221	اسهم
67,704	-	-	67,704	-	صناديق مدارة
(281)	-	(281)	-	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
544,255	5,951	221,679	85,286	231,339	

شركات زميلة للمجموعة:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الفعالية في 31 ديسمبر 2019	حصة الملكية	الفعالية في 31 ديسمبر 2018
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع	خدمات البطاقات الائتمانية و ماكينات الصراف الآلي	الأردن	-	19.5%	
الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلدة)	الاستثمار في العقارات	الكويت	19.8%	19.8%	

موجودات أخرى

7

2018	2019		
الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي		
124,628	81,358	فوائد مدينة مستحقة	
5,824	4,191	مصروفات مدفوعة مقدماً	
31,048	50,609	موجودات قيد البيع المشروط *	
4,796	2,628	موجودات ضرائب مؤجلة	
4,693	1,857	ضرائب مدفوعة مقدماً	
9,121	7,663	ارصدة دائنة متغيرة	
44,670	78,460	ارصدة أخرى	
(147)	(125)	خسائر الائتمان المتوقعة	
224,633	226,641		

* إن القيمة العادلة للموجودات العقارية المتضمنة في الموجودات قيد البيع المشروط تستند إلى تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين معتمدين باستخدام طريقة المقارنة السوقية. إلا أن التأثير على بيان الدخل المجمع قد يكون غير مادي في حالة تغير المخاطر المتوقعة ذات الصلة بنسبة 5%.

مجموعة بنك برمان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

موجودات غير ملموسة 8

المجموع الف دينار كويتي	موجودات اخرى غير الملموسة الف دينار كويتي	الشهرة الف دينار كويتي	التكلفة في 1 يناير 2019
66,525	51,328	15,197	تعديل تحويل عملات أجنبية
830	855	(25)	المحول إلى مجموعة استبعاد محفظتها لغرض البيع
(19,983)	(13,339)	(6,644)	(إيضاح 9)
47,372	38,844	8,528	في 31 ديسمبر 2019
<hr/>			
33,886	33,886	-	في 1 يناير 2019
3,922	3,922	-	المحمل للسنة
(13,339)	(13,339)	-	المحول إلى مجموعة استبعاد محفظتها لغرض البيع
24,469	24,469	-	(إيضاح 9)
24,469	24,469	-	في 31 ديسمبر 2019
<hr/>			
22,903	14,375	8,528	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
32,639	17,442	15,197	في 31 ديسمبر 2019
32,639	17,442	15,197	في 31 ديسمبر 2018

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

المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة اخرى الف دينار كويتي	الشهرة الف دينار كويتي	بنك الخليج الجزائري
10,431	7,115	-	7,115	بنك تونس الدولي إس ايه
11,399	6,187	-	6,187	بنك برمان ايه إس
1,073	1,073	121	952	-
22,903	14,375	121	952	في 31 ديسمبر 2019
<hr/>				
المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة اخرى الف دينار كويتي	الشهرة الف دينار كويتي	بنك الخليج الجزائري
11,141	7,804	3	45	بنك الخليج الجزائري
7,878	1,234	-	-	مصرف بغداد
11,992	6,776	-	-	بنك تونس الدولي إس ايه
1,628	1,628	183	1,445	بنك برمان ايه إس
32,639	17,442	186	1,490	في 31 ديسمبر 2018

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 تتخفي قيمتها)، وذلك من خلال تقييم 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 5% (31 ديسمبر 2018: 6%). وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 22% (31 ديسمبر 2018: 22% إلى 29%) 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 الممكنا استردادها تزيد عن أو تعادل القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية من خلال التتحقق 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.

مجموعة استبعاد محفوظ بها لغرض البيع

9

في 30 أكتوبر 2019، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصته بالكامل في مصرف بغداد إلى طرف ذي علاقة (إيضاح 20). ومن المتوقع أن يتم استكمال إجراءات بيع مصرف بغداد خلال سنة من تاريخ البيانات المالية المجمعة. في 31 ديسمبر 2019، تم تصنيف مصرف بغداد كمجموعة استبعاد محفوظ بها لغرض البيع. لم يكن مصرف بغداد مؤهلاً للعمليات الموقوفة وبالتالي لم يتم إعادة إدراج بيان الدخل المجمع المقارن. وفيما يلي عرض نتائج السنة.

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
4,832	3,568	إيرادات فوائد
(1,514)	(1,476)	مصروفات فوائد
3,318	2,092	صافي إيرادات فوائد
4,719	5,614	إيرادات اتعاب و عمولات
(937)	(1,194)	مصروفات اتعاب و عمولات
3,782	4,420	صافي إيرادات اتعاب و عمولات
2,089	2,462	صافي ربح عملات أجنبية
-	7	إيرادات توزيعات ارباح
1,516	410	إيرادات أخرى
10,705	9,391	إيرادات تشغيل
(3,618)	(4,036)	مصروفات موظفين
(8,359)	(3,778)	مصروفات أخرى
(1,272)	1,577	ربح (خسارة) تشغيل قبل المخصص
(1,722)	(888)	مخصص خسائر انتقام
895	(132)	(تحميل) عكس مخصص للموجودات المالية الأخرى
(2,099)	557	ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
-	(374)	الضرائب
-	(10,664)	خسارة إعادة قياس مجموعة استبعاد محفوظ بها لغرض البيع
(2,099)	(10,481)	

فيما يلي موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحفظة بها لغرض البيع كما في 31 ديسمبر:

2019 الف دينار كويتي	الموجودات
147,020	النقد والنقد المعادل
24,791	أذونات وسندات خزينة
36,007	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,302	قرופض وسلف للعملاء
1,373	استثمار في أوراق مالية
30,537	موجودات أخرى
14,448	ممتلكات ومعدات
6,644	موجودات غير ملموسة
298,122	مجموع الموجودات
	المطلوبات
183	المستحق إلى البنوك
216,111	ودائع من عملاء
486	أموال أخرى مقترضة
3,398	مطلوبات أخرى
220,178	مجموع المطلوبات
77,944	صافي الموجودات المتعلقة مباشرة بمجموعة الاستبعاد
(10,664)	خسارة إعادة قياس مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع*
(8,726)	الخاص به:
(1,938)	مساهمي البنك
	الحصص غير المسيطرة

* يتم توزيع خسارة إعادة قياس مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع أولاً على الموجودات غير الملموسة والموجودات غير المتداولة.

(4,186)	صافي التدفقات النقدية:	فيما يلي صافي التدفقات النقدية:
(174)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة:
(936)	-	-
(5,296)	-	-
		صافي النقص في النقد والنقد المعادل خلال السنة

الحصص غير المسيطرة الجوهرية
انتهت إدارة البنك إلى أن مصرف بغداد هو الشركة التابعة الوحيدة التي تتضمن حصص غير مسيطرة تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة. فيما يلي المعلومات المالية المتعلقة بالحصص غير المسيطرة:

مصرف بغداد	2019 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	الأرصدة المترافقمة الخسارة ذات الصلة
34,866	32,295		
(705)	(1,861)		

الف دinar كويتي	الف دinar كويتي	معدل الفائدة الفعلية	
29,841	29,877	6.00%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة ثابتة)*
		3.95% + معدل بنك الكويت المركزي	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة متغيرة في حدود 7%)*
69,299	69,383	الكويت المركزي	قروض متوسطة الأجل
105,920	105,940	3M Libor + 0.95%	أوراق دفع متوسطة الأجل بالبيورو
150,852	151,021	3.125%	سندات بمعدل ثابت غير مضمونة ذات أولوية بالسداد
99,624	99,724	4.125%	قروض أخرى - شركات تابعة
628	-	1.00%-3.17%	
456,164	455,945		

* خلال سنة 2016، أصدر البنك سندات بقيمة 100 مليون دينار كويتي تستحق عام 2026 ("سندات بالدينار الكويتي تستحق في عام 2026") بالمبلغ 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 تحديد سعر الفائدة بحد أقصى يقترب بإجمالي سعر الفائدة المعتمول به في ذلك الوقت للسندات ذات الفائدة الثابتة ونسبة 1%. ويتم تحديد تاريخ تحديد 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 المفترضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 213 ألف دينار كويتي (2018: 967 ألف دينار كويتي) ناتج عن تحويل عملات أجنبية.

مطلوبات أخرى
11

الف دinar كويتي	الف دinar كويتي	
63,889	49,433	فوائد دائنة مستحقة
15,062	16,063	مزایا موظفين
14,734	15,113	مخصصات لتسهيلات انتظامية غير نقدية (إيضاح 5)
22,375	41,687	شيكات وأرصدة مقاصة
13,257	12,436	إيرادات مستلمة مقدماً
37,806	35,818	دائنون آخرون ومصروفات مستحقة
2,265	79	مطلوبات ضريبية مؤجلة
15,414	13,361	ضرائب مستحقة
90,783	53,269	أرصدة أخرى
275,585	237,259	

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

12 حقوق الملكية والاحتياطيات

(أ) في الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في 23 ديسمبر 2018، وافق المساهمون على زيادة رأس مال البنك الم المصرح به من 250,000,000 دينار كويتي (مائتان وخمسون مليون دينار كويتي فقط) إلى 400,000,000 دينار كويتي (أربعمائة مليون دينار كويتي فقط) وتعديل المادة رقم (6) من عقد التأسيس والمادة رقم (5) من النظام الأساسي للبنك وفقاً لذلك. وتم الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية خلال السنة. يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,625,000,000 سهم (31 ديسمبر 2018: 2,500,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

(ب) في 27 مارس 2019، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2017: 7 فلس) وتوزيعات أرباح أسهم بنسبة 5% (2017: 65%) للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018.

(ج) إن علاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم 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 وضربيه 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 بالمثل المطلوب لتأمين توزيع 5% من رأس المال في السنوات التي تكون فيها الأرباح المتراكمة غير كافية لسداد توزيعات بذلك القيمة.

(د) يقضى النظام الأساسي للبنك بأن تحول سنوياً نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضربيه 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).

هـ) أسهم الخزينة

2018	2019	
6,295,913	4,577,228	عدد الاسهم المحتفظ بها
0.25%	0.17%	نسبة الاسهم المحتفظ بها
2,518	1,742	التكلفة - الف دينار كويتي
1,750	1,382	القيمة السوقية - الف دينار كويتي
272	326	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

وـ) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك

2019						
الإجمالي	احتياطي مجموعه الاستبعاد المحتفظ بهما لغرض البيع	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	تغطية صافي الاستثمار في 操業 العمليات الأجنبية		
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		
22,057	-	(1,501)	7,536	16,022	الرصيد في 1 يناير	التغيرات في القيمة العادلة
(6,957)	-	-	(6,957)	-	لااحتياطي تغطية التدفقات النقدية	خسارة تغطية صافي الاستثمار
(7,439)	-	-	-	(7,439)	صافي الحركة في الحصص غير	السيطرة
23	-	23	-	-	تحويل متعلق بمجموعة استبعاد	محفظتها لغرض البيع (ايضاح 9)
990	990	-	-	-	اجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة	الرصيد نهاية السنة
(13,383)	990	23	(6,957)	(7,439)		
<u>8,674</u>	<u>990</u>	<u>(1,478)</u>	<u>579</u>	<u>8,583</u>		

مجموعة بنك برقان
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 في 31 ديسمبر 2019
 12 حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)

و) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك (تتمة)

2018

النقطة صافي	الاستثمار في	احتياطي تغطية	التغيرات في ملكية	
التدفقات النقدية	عمليات أجنبية	الشركات التابعة	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(985)	4,041	احتياطي تغطية	النقطة صافي	الرصيد في 1 يناير
3,495	-	3,495	3,495	التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
17,007	-	-	17,007	ربح تغطية صافي الاستثمار
52	52	-	-	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
20,554	52	3,495	17,007	إجمالي الإيرادات الشاملة
22,057	(1,501)	7,536	16,022	الرصيد في نهاية السنة

ز) توزيعات أرباح مفترحة أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2018: 12 فلس) وأسهم منحة بنسبة لا شيء (0%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019. يبدأ استحقاق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد اعتمادها من الجمعية العمومية السنوية للمساهمين كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية.

ح) الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1 قام البنك بتاريخ 2 يوليو 2019 بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة -الشريحة رقم 1 ("أوراق رأسمالية الشريحة 1) بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي.

تشكل الأوراق الرأسمالية الشريحة 1 التزامات مباشرة غير مشروطة ومساندة وغير مكفولة بضمان البنك وتم تصنيفها كحقوق ملكية طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية -التصنيف. ليس للأوراق تاريخ استحقاق، ويمكن للبنك استردادها وفقاً لتقديره بعد 9 يوليو 2024 ("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 ثابت سنوي بنسبة 5.7492%. وسيعاد تحديد معدل الفائدة لاحقاً بعد فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. وتستحق الفائدة السداد بشكل نصف سنوي باثر رجعي وتعامل كقطعان 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 يقوم 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 متتالين بالكامل من مدفوعات الفوائد على الأوراق المالية للشريحة 1، ولحين قيامه بذلك.

تم استرداد الأوراق بالشريحة 1 الصادرة في 30 سبتمبر 2014 من خلال شركة برقان تير 1 للتمويل المحدودة بشكل جزئي بتاريخ 2 يوليو 2019 عن طريق مناقصة إعادة الشراء بمبلغ 230,185 ألف دولار أمريكي بسعر يقدر بنسبة 100.85% من قيمتها الاسمية وتم استرداد الأوراق بالشريحة 1 المتبقية بمبلغ 269,815 ألف دولار أمريكي مع الفائدة المستحقة في تاريخ المطالبة الأول 30 سبتمبر 2019. تم تسجيل العلاوة المدفوعة على مناقصة إعادة الشراء ومعاملة تحويل العملات الأجنبية في بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهم للسنة.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2019
13 إيرادات فوائد

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
278,079	263,360	قرض وسلف إلى العملاء
75,022	61,227	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
14,592	14,328	أذون وسندات الخزينة
10,983	7,682	أوراق مالية استثمارية
<hr/> 378,676	<hr/> 346,597	

14 مصروفات فوائد

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
111,614	109,087	ودائع من العملاء
29,409	24,946	مستحق إلى بنوك
19,637	12,898	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
34,007	32,545	أموال مفترضة أخرى
<hr/> 194,667	<hr/> 179,476	

15 صافي إيرادات الاستثمار

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
4,284	8,325	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,021)	5,722	صافي الربح (الخسارة) من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
487	91	الشاملة الأخرى
<hr/> 3,750	<hr/> 14,138	حصة في نتائج شركات زميلة

16 إيرادات أخرى

أ) في 25 ديسمبر 2019، قام البنك بإبرام اتفاقية بيع وشراء لبيع مبني مقره الرئيسي. وتم استكمال إجراءات تحويل الملكية والإيرادات الأخرى لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة. وقام البنك بتسجيل صافي ربح بمبلغ 10,449 ألف دينار كويتي وتم إدراجها ضمن إيرادات أخرى في بيان الدخل المجمع.

ب) في 30 أكتوبر 2019، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصة ملكية البنك بالكامل بنسبة 51.79% في شركته التابعة مصرف بغداد إلى طرف ذي علاقة (إيضاح 20). وبالتالي، تم تصنيف الشركة التابعة كمجموعه استبعاد محتفظ بها لغرض البيع وتم إدراجها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكالفة حتى البيع أيهما أقل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية -5- الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة. ونتج عن ذلك خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 10,664 ألف دينار كويتي تم تسجيلها ضمن إيرادات أخرى في بيان الدخل المجمع (إيضاح 9).

ج) تتضمن الإيرادات الأخرى أيضاً استردادات غير نقدية بمبلغ 7,434 ألف دينار كويتي من العميل وتشمل أرض واقعة في الإمارات العربية المتحدة والتي تم شطب رصيدها المدين بالكامل (إيضاح 5).

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
2,477	2,360	ضريبة دعم العمالة الوطنية
843	801	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,009	895	زكاة
4,084	7,715	ضرائب على شركات تابعة خارج الكويت
8,413	11,771	

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
6,030	8,994	الضريبة الحالية
(1,946)	(1,279)	الضريبة المؤجلة
4,084	7,715	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح بين 10% إلى 35% (2018: بين 10% إلى 35%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بين 10% إلى 27% (2018: 12% إلى 27%). 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 المعمول بها داخل الدول التي تعمل بها هذه الشركات التابعة.

ربحية السهم

18

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد الفائدة والمدفوعات الأخرى على الأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ناقصاً أسهم الخزينة.

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة هي كما يلي:

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	
82,579	84,682	ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك
(10,930)	(21,576)	يخصم: الفائدة والمدفوعات الأخرى الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
71,649	63,106	ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك بعد الفائدة والمدفوعات الأخرى على الأوراق
سهم	سهم	الرأسمالية للشريحة الأولى
2,423,867,713	2,619,047,974	المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
29.6	24.1	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة للسنة المقارنة المعروضة لكي تعكس تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة 2019 لسنة 2018 (ايضاح 12).

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

- القطاع المصرفي للشركات: يقدم منتجات وخدمات مصرافية شاملة للشركات والمؤسسات المالية 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 وتسخير التحويلات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنوك بما في ذلك السوق النقدي والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- ترافق الإدارة التنفيذية نتائج وحدات الأعمال بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم 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.

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالغيرادات والنتائج وبحضور الموجات والمطابقيات المتعلقة بالقطن عايات التشغيلية في المجموعات

*تتضمن العمليات الدولية نتائج تشغيلية لمصرف بغداد والتي يتم تضمينها كمجموعة استبعاد محفظة بها الغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2019 (بيان 9). وتم إدراج خسارة إعادة قياس، محمد عيسى الاستعمال المحفظة بما في ذلك، الربح بمبلغ 10 664 ألف دينار كمبلغ في نتائج القطاع، المخصصات

مجمو عة بنك بر قان
إيضاحات حول البيانات المالية الم
في 31 ديسمبر 2019
19 معلومات القطاع (تنمية)

الملحالت المجموعة	موزعة غير موزعة	العمليات الدولية	عمليات الكويت			
			النفط بنبار كوتبي	النفط بنبار كوتبي	المجموع النفط بنبار كوتبي	قطاع النفط والاستثمارات المصرقية وأخرى
184,009	(13,857)	82,174	115,692	27,796	35,423	52,473
265,269	(18,401)	115,354	- 168,316	58,559	42,272	67,485
(12,309)	(3,945)	(4,907)	(3,457)	(599)	(1,897)	(961)
173,434	(18,352)	60,303	131,483	52,179	22,062	57,242
(57,254) 912	57 -	(28,786) 818	(28,525) 94	(9,327) 94	(3,332) -	(15,866) -
117,092	(18,295)	32,335	103,052	42,946	18,730	41,376
(19,895) (5,000)	(3,500) -	-	(16,395) (5,000)	-	-	-
92,197	(21,795)	32,335	81,657	-	-	-
7,312,080	(641,830)	2,402,784	5,551,126	2,462,767	1,045,683	2,042,676
6,364,600	(337,662)	2,093,992	4,608,270	2,800,141	906,792	901,337

ربع السنة قبل الصر ائب و مكافأة اعضاء مجلس الادارة
مصرفات غير موزعة
مخصصات غير موزعة

مجموع
المطلوبات

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 ملمساً) الذين كانوا علماً 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 ملمساً. إن شروط هذه المعاملات تعتمد إلى حد كبير على الأساس التجاري المعتمد من قبل إدارة المجموعة بما في ذلك الضمانات. يسمح بالإقراب إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة بهم مقابل ضمانات ملموسة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي. إن الأرصدة و المعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	آخر الف دينار كويتي	الشركة الأم الف دينار كويتي
----------------------------	----------------------------	---------------------------	-----------------------------------

251,830	170,688	170,688	-	بيان المركز المالي المجمع
914,318	892,046	892,046	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى *
124,778	147,149	124,788	22,361	قرض وسلف للعملاء *
65,997	64,484	64,484	-	استثمارات في أوراق مالية
7,288	8,109	8,109	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
38,446	38,523	38,523	-	المستحق للبنوك
84,833	119,062	45,574	73,488	المستحق لمؤسسات مالية أخرى
				ودائع من عملاء

15,006	13,834	13,834	-	ارتباطات والتزامات محتملة ومشتقات
63,855	78,330	78,330	-	خطابات اعتماد

40,539	46,364	46,330	34	المعاملات
(2,975)	(2,895)	(1,532)	(1,363)	إيرادات فوائد
1,994	1,449	1,446	3	مصاروفات فوائد
(726)	(949)	(949)	-	إيرادات أتعاب وعمولات
10,933	2,770	1,844	926	مصاروفات أتعاب وعمولات
(2,945)	(3,045)	(3,045)	-	إيرادات توزيعات أرباح
24	38	38	-	مصاروفات أخرى
				إيرادات أخرى
				معاملات أخرى خلال السنة
61,806	23,054	7,699	15,355	شراء استثمار في أوراق مالية
85,832	-	-	-	بيع استثمار في أوراق مالية
1,085	-	-	-	ربح من بيع استثمار في أوراق مالية

* كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت القيمة العادلة لاجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائم 531,056 ألف دينار كويتي (2018: 470,561 ألف دينار كويتي).

في 31 ديسمبر 2019، قام البنك بإبرام اتفاقية شراء أسهم مع مساهم رئيسي لبيع حصة ملكيته بالكامل في مصرف بغداد لقاء مقابل بيع بمبلغ 39,900 ألف دينار كويتي (إيضاح 9).

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

معاملات مع أطراف ذات علاقه (تتمة) 20

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	عدد اعضاء المجلس او الجهاز التنفيذي	*اعضاء مجلس الإدارة*
3,261 396	3,915 518	4 7	قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء
251 2,055 1	213 1,799 -	12 33 -	الجهاز التنفيذي: قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء خطابات ضمان

* تتضمن المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة معاملة مع أحد أعضاء الجهاز التنفيذي للمجموعة والذي يمثل أحد أعضاء مجلس الإدارة.

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:

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	مزايا قصيرة الأجل للموظفين – تتضمن رواتب ومنح مستحقات مكافآت نهاية الخدمة مستحقات تكاليف الحقوق التشجيعية طويلة الأجل مستحقات لخدمات اللجان
5,782	5,621	
1,143	1,331	
1,226	1,105	
300	370	
8,451	8,427	

ارتباطات والتزامات محتملة

21

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	حوالات مقبولة خطابات اعتماد خطابات ضمان حدود الائتمانية غير مستخدمة التزامات أخرى
44,462	36,372	
289,205	255,365	
808,974	827,394	
529,520	626,972	
26,595	46,176	
1,698,756	1,792,279	

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من أن الأموال ستكون متوفرة للعملاء عند الطلب. إن الحالات المقبولة والإعتمادات المستندية المؤقتة والضمانات، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للإلغاء بأن المجموعة ستقوم بالسداد فيما لو لم يتمكن العميل الوفاء بالتزاماته للأطراف الأخرى، ينتج عنها نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. الإعتمادات المستندية التجارية 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 من التراخيص غير المستخدمة لتمديد 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 ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء وتعهد بالتزامات لتمديد الخدمات الإنتمانية 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 تخفيض هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

22 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 لتنطوي على اكتشافات العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. تستخدم المجموعة أيضاً المشتقات لغرض التغطية الاقتصادية لإدارة مخاطرها ومطلوباتها وكذلك تغطية بعض اكتشافات 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.

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

في بداية المعاملات، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التغطية والبنود المغطاة وهدف إدارة المخاطر بالإضافة إلى الطرق المختارة للتقييم 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 بالتغطية لدى البنك كمشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة (عمليات تغطية غير مؤهلة).

مشتقات محتفظ بها للتغطية**تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية**

قام البنك بتوقع عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة بين الليرة التركية 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 تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة آنفاً في حقوق الملكية لمبادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية لم يتم تتحقق انعدام فاعلية أدوات التغطية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المجمع خلال السنة. تقوم المجموعة بصورة دورية بتحقيق معدل التغطية الاختيارية، أي قيمة صافي موجودات الشركة التابعة التي يتم تغطيتها وكما في 31 ديسمبر 2019 قدمت بتحديد نسبة 60% (2018: 60%) كمعدل تغطية اختيارية.

عمليات تغطية التدفقات النقدية

تقوم إحدى الشركات التابعة للمجموعة بتطبيق محاسبة تغطية التدفقات النقدية باستخدام مبادرات أسعار الفائدة لتنطوي الودائع بالعملات الأجنبية بمتوسط استحقاق حتى 3 أشهر مقابل تقلبات أسعار الفائدة. وتقوم الشركة التابعة بتطبيق اختيارات الفعالية في تواريخ البيانات المالية المجمعة لمحاسبة التغطية؛ حيث يتم احتساب الأجزاء الفعالة 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 فعالية من التغطية في بيان الدخل المجمع خلال السنة.

مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

يتم تصنيف عقود المشتقات المبرمة لغرض خدمة العملاء فيما يتعلق باحتياجات إدارة المخاطر لديهم وكذلك المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة لغرض التغطية الاقتصادية ولكن التي لا تجيء بمعايير التأهل لمحاسبة التغطية كـ "مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة". يتم تغطية الاكتشافات للمخاطر المرتبطة بعقود المشتقات للعملاء عن طريق الدخول في مراكز ذات خصائص معاكسة لدى أطراف مقابلة أخرى أو معاملات أخرى لتخفيض المخاطر.

مجموعة بنك برغان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2019
22 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 المواري.

المبادلات

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

تتعلق مبادلات 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 مقاومة تدفقات الدفعات مقابل بعضها البعض، ويدفع أحد الطرفين الفرق للطرف الآخر. في مبادلات العملات، تدفع المجموعة مبلغاً محدداً بعملة معينة، وتستلم مبلغاً محدداً بعملة أخرى. غالباً ما يتم تسوية مبادلات 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) للموجودات المتضمنة بقيمة متبقية عليها إما بتاريخ أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الخيارات التي يتم شراؤها، و فقط بقدر قيمتها المدرجة بالدفاتر، التي هي قيمتها العادلة.

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

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى القيمة الإسمية التي تم تحليلاً حسب الفترة حتى الاستحقاق. إن القيمة الإسمية، المدرجة بالإجمالي، هي قيمة الأصل المرتبط بالمشتقات أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. إن القيمة الإسمية 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 الاقتراض الشاملة بالإضافة إلى التعرض المحتمل للمخاطر الناتج من حركات السوق.

القيمة الإسمية						31 ديسمبر 2019
المجموع	الف	دينار كويتي	القيمة العادلة	الموجبة	الموجودات	مشتقات محتفظ بها لغرض المتابعة:
ألف	الف	دينار كويتي	الساالية	الف	واحدة	(عمليات التغطية غير المؤهلة):
1,040,901	189	1,040,712	(1,648)	8,824	8,824	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
178,844	150,340	28,504	(3,892)	3,285	3,285	مبادلات أسعار الفائدة
78,847	-	78,847	(95)	95	95	خيارات
1,298,592	150,529	1,148,063	(5,635)	12,204		

المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
تعطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية:

القيمة الإسمية						31 ديسمبر 2019
المجموع	الف	دينار كويتي	القيمة العادلة	الموجبة	الموجودات	المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية:
ألف	الف	دينار كويتي	الساالية	الف	واحدة	(عمليات التغطية غير المؤهلة):
61,388	-	61,388	(4,402)	-	-	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
155,025	125,579	29,446	(4,635)	25,052	25,052	عمليات تغطية التدفقات النقدية:
216,413	125,579	90,834	(9,037)	25,052		مبادلات أسعار الفائدة

مجموعة بنك برغان
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 في 31 ديسمبر 2019
22 الأدوات المالية المشتقة (تنمية)

القيمة الاسمية	أكثر من سنة واحدة	خلال سنة واحدة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2018
المجموع					مشتقات محفظة بها لغرض المتاجرة:
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	(عمليات التغطية غير المؤهلة):
882,240	-	882,240	(9,388)	18,147	عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية اجلة
269,553	166,147	103,406	(9,141)	5,479	مبادرات اسعار الفائدة
220,446	-	220,446	(2,864)	5,099	خيارات
1,372,239	166,147	1,206,092	(21,393)	28,725	
المشتقات المحافظة بها لغرض التغطية:					
69,298	-	69,298	(2,806)	-	نقطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية:
212,006	167,812	44,194	(5,161)	42,477	عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية اجلة
281,304	167,812	113,492	(7,967)	42,477	عمليات تغطية التدفقات النقدية:
مبادرات اسعار الفائدة					

يتم استخدام أدوات التغطية لتنمية صافي الاستثمار في عملية أجنبية ومخاطر أسعار الفائدة التي تتعلق بالبنود المغطاة. يبلغ البند المغطى لصافي الاستثمار في العملية الأجنبية المتعلقة بصفي الاستثمار البنك في بنك برغان أيه إس و خسارة تحويل العملات الأجنبية المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى 7,956 ألف دينار كويتي (2018: 34,049 ألف دينار كويتي) بالنسبة للجزء المغطى. ويتضمن البند المغطى لمخاطر أسعار الفائدة بعض وداع العملاء المدرجة بعملة أجنبية في شركة تابعة تبلغ قيمتها الدفترية 155,024 ألف دينار كويتي (2018: 212,008 ألف دينار كويتي). كما في نهاية السنة، تم الإقرار بأن جميع عمليات التغطية فعالة.

قياس القيمة العادلة

23

لا تختلف القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية بصورة جوهرية عن القيمة المدرجة بالدفاتر لها. وبالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات الطبيعة ذاتية أو التي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، من المقرر 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 والبيعيات والتغير في القيمة العادلة كما تعتمد على الاستثمار في أوراق مالية الذي تم حيازته مقابل استرداد الدين الذي تم شطب مسبقاً والسجل كإيرادات أخرى والتغير في القيمة العادلة وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بمبلغ 2,739 ألف دينار كويتي (2018: انخفاض بمبلغ 13,083 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 ملكية المساهمين المجمع سيكون غير جوهري في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار 5%.

تتألف أوراق الدين المالية ضمن المستوى الثالث من سندات شركات غير مسورة. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تتضمن الاسهم والأوراق المالية الأخرى ضمن هذه الفتنة في الأساس استثمارات استراتيجية في أسهم وصناديق مدارة غير متداولة 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، وصافي 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 الارتفاع. وفي ضوء الطبيعة المتغيرة لهذه الاستثمارات، فليس من العملي الافصاح عن نطاق المدخلات الجوهرية غير الملحوظة.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطافة، ولا تختلف قيمتها المدرجة بالدفاتر بصورة مادية عن قيمتها العادلة. وتقدر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطافة باستخدام آليات التقييم مع الاستعانة بافتراءضات 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 المتغيرة ذات الصلة المستخدمة في تقديرات القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسورة بنسبة 5%.

مجمو عة بنك بر قان **ا نض احات حل، التداب يات الصالحة المحم معة**

في 31 ديسمبر 2019 قياس القيمة العادلة (تنمية) 23

فيما يلي الجدول المحرر لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة:

		2018 ديسمبر 31			2019 ديسمبر 31		
		ال المستوى 1 الإجمالي ألف دينار كويتي	ال المستوى 2 الإجمالي ألف دينار كويتي	ال المستوى 3 الإجمالي ألف دينار كويتي	ال المستوى 1 الموجودات المالية ألف دينار كويتي	ال المستوى 2 الموجودات المالية ألف دينار كويتي	ال المستوى 3 الموجودات المالية ألف دينار كويتي
169,076	88,178	-	80,898	192,127	99,133	-	92,994
79,845	8,000	-	71,845	174,668	8,000	-	166,668
67,704	67,704	-	-	65,081	65,081	-	-
71,202	-	-	71,202	-	37,256	-	37,256
29,360	-	-	29,360	-	-	-	14,672

إن الاستشارات في الأوراق المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خالل الإيرادات الشاملة الأخرى والمدرجة بالتكلفة المطافأة (إيضاح 6) وأدوات الدين الأخرى المدرجة بالتكلفة المطافأة (إيضاح 1) لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1 (2018: المرحلة 1). لأنواع خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

مقدمة

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

تضطلع 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 القيود (كفاية رأس المال) للحد من مخاطر التأخير والتعرس 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 الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات العملات الأجنبية.

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 التي فنات معينة من المخاطر. وعلى ذلك، يتم تكليف مسئولين مختلفين بمسؤوليات محددة للقيام بتحديد وقياس ومراقبة هذه الأنواع المحددة من المخاطر ورفع تقرير عنها. إن هذه الأنواع من المخاطر هي كما يلي:

أ. المخاطر الناتجة 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 الناتجة عن 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 لمعادات المخاطر المقبولة فيما يتعلق بأحد المفترضين أو مجموعة من المفترضين 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 انتقامية تتعلق بمقترض واحد - بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - مقيدة بالحدود الفرعية التي تغطي بنود بيان المركز المالي المجمع، والالتزامات والمطلوبات المحتملة وحدود مخاطر التسويات اليومية المتعلقة بين بنود المتاجرة مثل عقود تحويل العملات الآجلة. ويتم مراقبة الانكشافات الفعلية للمخاطر مقابل الحدود المسموحة بها بشكل يومي. يوجد لدى المجموعة سياسة انتقامية موثقة تتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي وتعرف الحد المقبول لدى المجموعة باقتراض المخاطر في مختلف قطاعات أعمالها.

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

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

أ- مخاطر الائتمان (تمة)
التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعرض عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي يتم رفعها لإجراء تدبير احتمالية التعرض. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة الملزمة والتسهيل. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان:

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

2018	2019	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,083,567	559,391	النقد والنقد المعادل
380,228	287,951	أذونات وسندات خزانة لدى البنك المركزي وأخرى
594,265	704,768	المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,262,740	4,284,320	قروض وسلف للعملاء
301,524	276,939	استثمارات في أسهم
178,272	167,356	موجودات أخرى *
<hr/> 6,800,596	<hr/> 6,280,725	المجموع
1,698,756	1,792,279	التزامات ومطلوبات محتملة
<hr/> 8,499,352	<hr/> 8,073,004	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار أدوات تخفيض مخاطر الائتمان

* تتضمن الموجودات الأخرى أرصدة فائدة مدينة مستحقة وأرصدة مدينة متعددة بالإضافة إلى أرصدة أخرى، بالإضافة بعد خسائر الائتمان المتوقعة 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 المؤهلة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمادات وتطلب ضمادات إضافية وفقاً لاتفاق المضمن وترافق القيمة السوقية للضمادات على قدرات 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 2019 هي %22 (31 ديسمبر 2018: %22).

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

أ- مخاطر الائتمان (نهاية)

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

	2018			2019			
	الالتزامات والمطلوبيات المحتملة الف الإجمالي	الموجودات المالية الف الإجمالي	الإجمالي الف الإجمالي	الالتزامات والمطلوبيات المحتملة الف الإجمالي	الموجودات المالية الف الإجمالي	الإجمالي الف الإجمالي	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,816,387	1,203,072	3,613,315	4,978,345	1,336,178	3,642,167	3,642,167	الكويت
51,840	10,354	41,486	19,027	9,230	9,797	9,797	الأردن
784,665	214,474	570,191	636,813	154,141	482,672	482,672	الجزائر
209,884	17,930	191,954	5,923	5,923	-	-	العراق
74,586	1,495	73,091	37,231	2,757	34,474	34,474	تونس
1,434,678	165,460	1,269,218	1,257,670	177,667	1,080,003	1,080,003	تركيا
							باقي دول الشرق
766,088	23,878	742,210	877,997	24,561	853,436	853,436	الأوسط
150,777	18,389	132,388	99,315	45,872	53,443	53,443	أوروبا
210,447	43,704	166,743	160,683	35,950	124,733	124,733	باقي دول العالم
8,499,352	1,698,756	6,800,596	8,073,004	1,792,279	6,280,725	6,280,725	

يمكن تحليل التوزيع طبقا لقطاع الأعمال للموجودات المالية والالتزامات والمطلوبيات المحتملة للمجموعة قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محفظة بها أو تعزيزات ائتمانية كالتالي:

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	قطاع الأعمال
1,452,065	947,958	مطالبات سيادية
828,036	843,891	بنوك
288,650	286,442	استثمار
786,325	756,425	تجاري واستهلاكي
982,955	1,138,006	عقارات
1,434,928	1,445,995	أفراد
644,165	704,215	صناعي
852,791	753,227	إنشاءات
1,229,437	1,196,845	خدمات أخرى
8,499,352	8,073,004	

جودة الائتمان وفقا لفئة الموجودات المالية

إن البنك لديه سياسة ائتمان شاملة تتضمن تقييم طلب الائتمان للعميل وتقييم الغرض من هذا الطلب ونشاط العميل والسوق والإدارة والبيانات المالية والتصنيفات وحسن السير والسلوك إلى جانب أمور أخرى والتي تعني تحديد الجدارة الائتمانية للطرف المقابل وبالتالي يتم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان كـ "ذات جدارة عالية" أو "ذات جدارة قياسية" استناداً إلى الجودة الائتمانية الموروثة للأطراف المقابلة. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" تمثل تلك التي تقدر بالحد الأدنى لمخاطر الخسائر المالية الناتجة من تغير الدين عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات الممنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تعتبر ممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يتم فيها الالتزام بالسداد وكافة الشروط التعاقدية. تم تصنيف الجودة الائتمانية لفئة الموجودات المالية لفترة المقارنة لكي تتوافق مع عرض تصنيف السنة الحالية.

مجموعة بنك برقان
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 في 31 ديسمبر 2019
 إدارة المخاطر (تتمة)
 24

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أيضاً الانكشاف لمخاطر الائتمان من خلال الجودة الائتمانية للموجودات المالية حسب الفئة والدرجة والوضع:

2019					
الإجمالي	موجودات مالية منخفضة القيمة*	متاخرة ولكن غير منخفضة القيمة*	مصنفة		
			قياسية	عالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
760,628	-	-	105,311	655,317	مطلوبات سيادية بنوك ومؤسسات مالية
839,970	999	-	89,606	749,365	أخرى
3,853,531	102,294	292,392	2,746,716	712,129	شركات
382,301	4,686	17,265	360,350	-	أفراد
					انكشافات أخرى لمخاطر الائتمان
444,295	-	-	221,159	223,136	
6,280,725	107,979	309,657	3,523,142	2,339,947	

2018					
الإجمالي	موجودات مالية منخفضة القيمة*	متاخرة ولكن غير منخفضة القيمة*	مصنفة		
			قياسية	عالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,309,280	-	-	354,132	955,148	مطلوبات سيادية بنوك ومؤسسات مالية
804,891	-	-	110,506	694,385	أخرى
3,794,584	91,578	171,936	2,767,908	763,162	شركات
412,045	13,349	19,227	379,469	-	أفراد
					انكشافات أخرى لمخاطر الائتمان
479,796	-	-	261,869	217,927	
6,800,596	104,927	191,163	3,873,884	2,630,622	

*إن القيمة العادلة للضمان في حدود التعرض القائم للمخاطر مقابل الموجودات المالية المتاخرة ولكن غير منخفضة القيمة والموجودات المالية منخفضة القيمة أعلاه تبلغ 79,071 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 29,559 ألف دينار كويتي) و97,786 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 92,249 ألف دينار كويتي) على التوالي.

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، وتتوسيع الموجودات بالنسبة للتوزيع الجغرافي والتركز في قطاعات الأعمال والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

بـ- مخاطر السوق (تمة)
مخاطر أسعار الفائدة

تتشكل 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 وتتدفقاتها النقدية نتيجة لوجود عدم توافق أو فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج نطاق بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيتها في فترة معينة. تدير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

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

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

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	الزيادة في أسعار الفائدة "نقطاً رئيسية"
8,814	9,916	50
17,651	19,869	100
		النقص في أسعار الفائدة "نقطاً رئيسية"
(8,487)	(10,087)	50
(16,975)	(19,942)	100

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل 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 وتتدفقاته النقدية. يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض بكل عملية على حدة وإنجمالاً لكل من مراكز الليلة الواحدة أو خلال اليوم والتي يتم مراقبتها يومياً.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للتأثير على الأرباح وعلى حقوق الملكية المقدمة حال التغير بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملات في مقابل الدينار الكويتي مقارنة بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة المالية مع الاحتفاظ بكلمة المتغيرات الأخرى ثابتة. توضح القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتوم 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 الأرباح الف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	2019	التأثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	التاثير على الأرباح الف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	2018
دينار جزائري	+5		3,798	617	3,761	703	-	-	3,761	617
دينار عراقي	+5		4,052	(47)	-	-	-	-	(47)	4,052
ليرة تركية	+5		-	113	1,962	311	-	-	113	-
دولار أمريكي	+5		2,613	1,252	2,676	(727)	-	-	1,252	2,613
أخرى	+5			(440)	-	186	-	-	(440)	

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل 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. تدير 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 الأقلية.

تجري المجموعة العديد من تحليلات درجة الحساسية على فترات زمنية منتظمة لتقدير 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 أسواق الأوراق المالية.

مجموعة بنك بررقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

24 إدارة المخاطر (تنمية)

بـ- مخاطر السوق (تنمية)

مخاطر السداد المبكر

إن مخاطر السداد المبكر هي مخاطر أن تتකد 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 الإيرادات 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 مسحوبة وضمانت. للحد من هذه المخاطر، تدير المجموعة الموجودات مع مراعاة عامل السيولة مراقبة السيولة على أساس يومي.

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

	الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
	الف دينار كويتي					
521,881	24,375	29,136	66,731	401,639		31 ديسمبر 2019
720,468	65,412	145,642	138,156	371,258		المطلوبات المالية
4,031,424	193,562	552,452	544,323	2,741,087		المستحق للبنوك
513,516	496,375	4,184	8,322	4,635		المستحق للمؤسسات المالية
237,259	123,875	9,394	6,601	97,389		الأخرى
6,024,548	903,599	740,808	764,133	3,616,008		ودائع من العملاء
1,792,279	516,766	345,297	288,360	641,856		أموال مقرضة أخرى
						مطلوبات أخرى
						الالتزامات ومطلوبات محتملة
	الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
	الف دينار كويتي					
1,069,877	43,150	76,405	127,601	822,721		31 ديسمبر 2018
817,136	162,330	251,145	148,506	255,155		المطلوبات المالية
3,800,286	140,367	351,284	389,023	2,919,612		المستحق للبنوك
542,667	515,627	13,315	8,860	4,865		المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
275,585	22,188	8,922	5,535	238,940		ودائع من العملاء
6,505,551	883,662	701,071	679,525	4,241,293		أموال مقرضة أخرى
1,698,756	526,307	400,532	234,655	537,262		مطلوبات أخرى
						الالتزامات ومطلوبات محتملة

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاقات موجودات المجموعة. تم تحديد استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها. يتم تحديد استحقاقات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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.

ج- مخاطر السيولة (تتمة)					
الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
614,488	-	-	-	614,488	الموجودات
287,951	59,000	18,000	67,885	143,066	النقد والنقد المعادل أذونات وسندات خزانة البنك
704,768	14,116	49,865	263,045	377,742	الكويت المركزي وأخرى
4,284,320	1,672,732	673,204	580,816	1,357,568	المستحق من البنوك والمؤسسات
538,624	428,043	63,578	34,488	12,515	المالية الأخرى
226,641	116,430	3,941	4,831	101,439	قروض وسلف للعملاء
113,860	113,860	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
22,903	22,903	-	-	-	موجودات أخرى
287,458	-	-	-	287,458	ممتلكات ومعدات
7,081,013	2,427,084	808,588	951,065	2,894,276	موجودات غير ملموسة
					مجموعة استبعاد محفظة بها
					لغرض البيع
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
512,860	24,326	26,585	63,453	398,496	مستحق للبنوك
711,496	61,909	142,876	136,337	370,374	مستحق لمؤسسات مالية أخرى
3,991,017	175,232	539,495	538,291	2,737,999	ودائع من العملاء
455,945	455,945	-	-	-	أموال مقترضة أخرى
237,259	123,875	9,394	6,601	97,389	مطلوبات أخرى
					مطلوبات متعلقة مباشرة
					بمجموع استبعاد محفظة بها
					لغرض البيع
					حقوق الملكية
					إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
220,178	-	-	-	220,178	
952,258	952,258	-	-	-	
7,081,013	1,793,545	718,350	744,682	3,824,436	

مجموعة بنك برغان
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 في 31 ديسمبر 2019
 إدارة المخاطر (تتمة) 24

						جـ- مخاطر السيولة (تتمة)
الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
1,164,270	-	-	-	1,164,270		31 ديسمبر 2018
380,228	111,571	39,000	112,662	116,995		الموجودات
594,265	10,582	154,336	33,037	396,310		النقد والنقد المعادل
4,262,740	1,426,170	1,063,851	599,677	1,173,042		أذونات وسندات خزانة البنك
544,255	535,113	3,363	1,142	4,637		الكويت المركزي وأخرى
224,633	157,180	5,521	3,737	58,195		المستحق من البنوك والمؤسسات
109,050	109,050	-	-	-		المالية الأخرى
32,639	32,639	-	-	-		قروض وسلف للعملاء
7,312,080	2,382,305	1,266,071	750,255	2,913,449		استثمارات في أوراق مالية
						موجودات أخرى
						ممتلكات ومعدات
						موجودات غير ملموسة
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
1,061,307	43,081	74,734	122,991	820,501		مستحق للبنوك
804,004	156,158	246,487	146,808	254,551		مستحق لمؤسسات مالية أخرى
3,767,540	133,025	340,978	382,478	2,911,059		ودائع من العملاء
456,164	456,164	-	-	-		أموال مقترضة أخرى
275,585	22,188	8,922	5,535	238,940		مطلوبات أخرى
947,480	947,480	-	-	-		حقوق الملكية
7,312,080	1,758,096	671,121	657,812	4,225,051		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

دـ- 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 وتقدير 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 وتقدير وإشراف ومراقبة المخاطر التشغيلية كجزء من أسلوب الإدارة الشامل للمخاطر العالمية.

إدارة رأس المال

25

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

ترافق 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.

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

فيما يلي الموجودات المرجحة بالمخاطر (بعد المرحلة المنتظمة للضمانات العقارية) ورأس المال التنظيمي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة:

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
<u>5,759,393</u>	<u>6,133,928</u>	الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>806,316</u>	<u>858,750</u>	اجمالي رأس المال المطلوب
686,314	704,919	حقوق المساهمين (CET 1)
145,590	153,066	رأس المال الإضافي (AT 1)
169,566	174,802	رأس مال الشريحة الثانية
<u>1,001,470</u>	<u>1,032,787</u>	اجمالي رأس المال المؤهل
11.9%	11.5%	معدل كفاية رأس المال – حقوق المساهمين
14.4%	14.0%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
17.4%	16.8%	اجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
<u>831,904</u>	<u>857,985</u>	رأس مال الشريحة 1
<u>7,894,926</u>	<u>7,651,451</u>	اجمالي التعرض
<u>10.5%</u>	<u>11.2%</u>	معدل الرفع المالي