

**مجموعة بنك بركان  
البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2018**

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 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية المجمعة لسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة لسنة 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 لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين الصادر عن 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 لسنة 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 مراقبة الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بنك برقان ش.م.ك.ع. (تنمية)

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

## ١) 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 ٩: الأدوات المالية القزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح ٢ حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ القزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهريّة عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعرّض ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعرّض العملاء وتقدير الندفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص 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 تدبير الإداره للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظرأ 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 وحوكتها 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 ٩ 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 التعرّض واحتمالية التعرّض ومعدل الخسارة عند التعرّض بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحسب 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 ائتمانية وفقاً لتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند المطالبة بذلك وفقاً لتلك 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 المسادة المساهمين  
بنك برقان ش.م.ب.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 الأفتراضات والتقديرات والتي يتم اتخاذها بصورة رئيسية بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3. تتضمن المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات ضمن المستوى 2 والمستوى 3 معلومات المقارنة بالسوق والتغيرات النقدية المتوقعة والمعدلات الحالية من المخاطر وهوامش الائتمان. إضافة إلى ذلك، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمارات الفردية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. ونظراً 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 بتقدير الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وتحديد الانخفاض في قيمتها.

وكمجزء من إجراءات التدقيق، قمنا باختبار تقديرات القيمة العادلة ضمن المستوى 1 عن طريق المقارنة بين القيم العادلة المطبقة من قبل المجموعة والبيانات السوقية المتاحة علناً. بالنسبة لكافة الاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى 2 والمستوى 3 والمدرجة بالقيمة العادلة، قمنا من بين عدة إجراءات بتقييم منهجة المجموعة واختبار ملائمة النماذج المستخدمة من قبل المجموعة وتقدير مدى موثوقية البيانات التي تم استخدامها كمدخلات لهذه النماذج لتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية. إن استخدام أساليب التقييم والأفتراضات المختلفة قد ينتج عنه تقديرات مختلفة بصورة جوهريّة لقيم العادلة. ولهذا السبب قمنا بالاستعانة بالمتخصصين الداخليين لدينا لمساعدتنا في تقييم مدى معمولية المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية، كمعلومات المقارنة بالسوق والتغيرات النقدية المتوقعة والمعدلات الحالية من المخاطر وهوامش الائتمان، بمقارنتها مع البيانات الخارجية. وفي هذا الخصوص، تم عرض إصلاحات 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 الأفتراضات والتقديرات. ونظراً 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 واختبار أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشتقة للتأكد على فعالية تشغيل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة.

إضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، قمنا بالاستعانة بمختص داخلي لدينا لمساعدتنا في تقييم وتحديد المنهجيات والمدخلات والأفتراضات وبيانات السوق المتاحة خارجياً المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة. وبالنسبة لعينة الأدوات، قمنا أيضاً بمقارنة التقييمات المستقاة من نموذج التقييم الداخلي لدينا بالقيم العادلة التي تم تحديدها من قبل المجموعة.

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

### مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018 إن الإدارة هي المسئولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي 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 مراقبي الحسابات، فإنه يتبعنا علينا إدراج تلك الواقع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجها في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدر 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 الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

### مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)  
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما  
ليلى:

- 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 و المناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.
- إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستثمارارية المحاسبى 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 الاستثمارارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبى الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأيانا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند تنتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبى الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستثمارارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهياكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأى حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأى التدقيق.

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحكومة بيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

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

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

**تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى**

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متقدمة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب / 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 / 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 لهما، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

وليد عبد الله العصيمي  
سجل مراقب الحسابات رقم 68 فئة A  
إرنست ويتون  
العيان والعصياني وشركاه  
13 فبراير 2019  
الكويت

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	الإيضاحات	
937,174	1,164,270	3	الموجودات النقد والمقاد المعادل
489,809	380,228		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
632,010	594,265	4	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,407,568	4,262,740	5	قرصنة وسلف للعملاء
622,765	544,255	6	استثمارات في أوراق مالية
187,535	224,633	7	موجودات أخرى
101,756	109,050		ممتلكات ومعدات
36,595	32,639	8	موجودات غير ملموسة
<b>7,415,212</b>	<b>7,312,080</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
883,724	1,061,307		المستحق إلى بنوك
975,164	804,004		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
4,154,408	3,767,540		ودائع من عملاء
322,494	456,164	10	أموال مقترضة أخرى
211,762	275,585	11	مطلوبات أخرى
<b>6,547,552</b>	<b>6,364,600</b>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
215,183	250,000	12	رأس المال
210,559	249,052	12	علاوة إصدار أسهم
(2,817)	(2,518)	12	أسهم خزينة
81,815	90,545	12	احتياطي إيجاري
82,193	90,923	12	احتياطي اختياري
43,309	43,215	12	احتياطي أسهم خزينة
(12,446)	(24,284)		احتياطي القيمة العادلة
564	564		احتياطي المكافآت بالأسهم
(97,203)	(137,871)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
1,503	22,057		احتياطيات أخرى
149,752	170,653		أرباح مرحلة
<b>672,412</b>	<b>752,336</b>		اجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
<b>144,025</b>	<b>144,025</b>	12	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
<b>51,223</b>	<b>51,119</b>		الحصص غير المسيطرة
<b>867,660</b>	<b>947,480</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>7,415,212</b>	<b>7,312,080</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

خالد الزعاني

رئيس الشئون المالية للمجموعة

رائد الحقير  
الرئيس التنفيذي - الكويت  
ورئيس المدراء التنفيذيين للمجموعة بالوكالة

ماجد عيسى العجيل  
رئيس مجلس الإدارة

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	إيضاحات	
337,037	<b>378,676</b>	13	إيرادات الفوائد
(166,117)	<b>(194,667)</b>	14	مصاروفات الفوائد
<b>170,920</b>	<b>184,009</b>		صافي إيرادات الفوائد
43,753	<b>45,416</b>		إيرادات الأتعاب والعمولات
(7,131)	<b>(6,963)</b>		مصاروفات الأتعاب والعمولات
<b>36,622</b>	<b>38,453</b>		صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
9,655	<b>10,832</b>		صافي الأرباح من العملات الأجنبية
10,019	<b>3,750</b>	15	صافي إيرادات الاستثمار
3,042	<b>11,893</b>		إيرادات توزيعات أرباح
9,168	<b>16,332</b>	5	إيرادات أخرى
<b>239,426</b>	<b>265,269</b>		إيرادات التشغيل
(50,825)	<b>(50,737)</b>		مصاروفات موظفين
<b>(58,366)</b>	<b>(60,993)</b>		مصاروفات أخرى
130,235	<b>153,539</b>		ربع التشغيل قبل المخصصات
(41,538)	<b>(62,254)</b>	5	مخصص لخسائر الائتمان
<b>(8,770)</b>	<b>912</b>		عكس مخصص (مخصص) موجودات مالية أخرى
<b>79,927</b>	<b>92,197</b>		ربع السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(10,767)	<b>(8,413)</b>	16	الضرائب
(90)	<b>(90)</b>		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<b>69,070</b>	<b>83,694</b>		ربع السنة
65,223	<b>82,579</b>		الخاص بـ:
3,847	<b>1,115</b>		مساهمي البنك
<b>69,070</b>	<b>83,694</b>		الحصص غير المسيطرة
<b>24.2</b>	<b>31.0</b>	17	ربحية السهم الأساسية والمختلفة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

2017	2018
الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي
69,070	83,694

ربع السنة

## إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:

بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:  
**صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة**  
**من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى**

-	(18,216)
-	(18,216)

بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات  
لاحقة:

**أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة**  
**الأخرى:**

-	(3,801)
-	(43)
-	1,404

**صافي التغير في القيمة العادلة**  
**التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة**  
**صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع**

(11,429)	-
(3,626)	-

**موجودات مالية متاحة للبيع (معايير المحاسبة الدولي 39):**  
**صافي التغير في القيمة العادلة**  
**صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع**

(15,166)	(40,974)
1,592	3,518
(2,747)	17,007

**تعديل تحويل عملات أجنبية**  
**التغيرات في القيمة العادلة لتفعيل التدفقات النقدية**  
**صافي الربح (الخسارة) من تغطية صافي استثمار**

(31,376)	(41,105)
37,694	42,589

**خسائر شاملة أخرى للسنة****اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة**

35,457	41,878
2,237	711

**الخاص به:**  
**مساهمي البنك**  
**ال控股 غير المسيطرة**

37,694	42,589
--------	--------

**المجمع للمؤتمرات والدراسات العليا**  
بيان التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

المجموع الافتتاحي	المصروف الافتتاحي رقم الكتابين	المصروف الكتابين	افتراضات كتابين												
867,660	51,223	144,025	672,412	149,752	1,503	(97,203)	564	(12,446)	43,309	82,193	81,815	(2,817)	210,559	215,183	المحدث في 1 يناير 2018
555	(634)	-	1,189	(8,827)	-	-	-	10,016	-	-	-	-	-	-	تعديل الافتتاح لتبليغ الكتابين والمتأخر في الكتابين 2018 (يسجل 1 يوليوز 2018)
868,215	50,589	144,025	673,601	140,925	1,503	(97,203)	564	(2,430)	43,309	82,193	81,815	(2,817)	210,559	215,183	الرصد في 1 يناير 2018 كماديبريل
83,694	1,115	-	82,579	82,579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة (آخر) إيرادات شاملة
(41,105)	(404)	-	(40,701)	-	20,502	(40,668)	-	(20,535)	-	-	-	-	-	-	إجمالي المدفوعات الشائكة محول إلى الاحتياطيات إسهام حفظ في مصدر إسهام منحة مصدر إسهام (يشترى) توزيعات الباقي تقدمة ريع اسمه خزينة صافي الدخل غير المسطرة
42,589	711	-	41,878	82,579	20,502	(40,668)	-	(20,535)	-	8,730	8,730	-	-	-	إجمالي المدفوعات الشائكة محول إلى الاحتياطيات إسهام حفظ في مصدر إسهام منحة مصدر إسهام (يشترى) توزيعات الباقي تقدمة ريع اسمه خزينة صافي الدخل غير المسطرة
62,551	-	-	62,551	-	-	-	-	-	-	38,493	24,058	-	-	-	إسهام حفظ في مصدر إسهام منحة مصدر إسهام (يشترى) توزيعات الباقي تقدمة ريع اسمه خزينة صافي الدخل غير المسطرة
(15,633)	(612)	-	(15,021)	(15,021)	-	-	-	-	-	10,759	-	-	-	-	إسهام حفظ في مصدر إسهام منحة مصدر إسهام (يشترى) توزيعات الباقي تقدمة ريع اسمه خزينة صافي الدخل غير المسطرة
483	431	-	52	-	52	-	-	-	-	299	-	-	-	-	إسهام حفظ في مصدر إسهام منحة مصدر إسهام (يشترى) توزيعات الباقي تقدمة ريع اسمه خزينة صافي الدخل غير المسطرة
(10,930)	-	-	-	-	1,319	-	-	(1,319)	-	-	-	-	-	-	إسهام حفظ في مصدر إسهام منحة مصدر إسهام (يشترى) توزيعات الباقي تقدمة ريع اسمه خزينة صافي الدخل غير المسطرة
947,480	51,119	144,025	752,336	170,653	22,057	(137,871)	564	(24,284)	43,215	90,923	90,545	(2,518)	249,052	250,000	المصدق في 31 ديسمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً متمتعاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

**مجمع عوائد بنك بررقان**  
**بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع (تنمية)**  
**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**

**خاص بمساهمي البنك**

الإدارات الإسلامية المستتبة الإدارية الشرعية رقم ١ الف دينار كوربي	المحص عمر سلطنة السلطنة الشرعية رقم ١ الف دينار كوربي	مجموع مقدمة المملكة الف دينار كوربي	الإدارات الإسلامية المستتبة الإدارية الشرعية رقم ١ الف دينار كوربي	المحص عمر سلطنة السلطنة الشرعية رقم ١ الف دينار كوربي	مجموع مقدمة المملكة الف دينار كوربي
845,556	51,424	144,025	650,107	129,556	2,670
69,070	3,847	-	65,223	65,223	(83,782)
(31,376)	(1,610)	-	(29,766)	-	564
37,694	2,237	-	(1,167)	(13,421)	2,732
(12,582)	-	-	(15,178)	-	45,082
		-	-	-	75,375
		-	-	-	74,997
		-	-	-	(12,582)
		-	-	-	210,559
		-	-	-	204,936
		-	-	-	الرصيد في ١ يناير 2017
		-	-	-	ربح السنة
		-	-	-	خسائر شاملة أخرى
		-	-	-	اجمالي (الخشطات) الإيرادات الشاملة
		-	-	-	م jumlah إلى مصادر
		-	-	-	أسهم منحة مصدا
		-	-	-	الاحتياطي
		-	-	-	أيضاً (إضافة)
		-	-	-	توزيعات أرباح
		-	-	-	تقديرية مدفوعة
		-	-	-	(إضافة) 10,247
		-	-	-	بيع أسهم خزينة
		-	-	-	سداد فوائد على
		-	-	-	الأوراق المالية المستتبة رقم ١
		-	-	-	(إضافة) 12
		-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
(11,003)	-	-	(11,003)	(11,003)	564
867,660	51,223	144,025	672,412	149,752	(97,203)
					(12,446)
					43,309
					82,193
					81,815
					(2,817)
					210,559
					215,183
					*

\* يراجع ايسناس 12 لمزيد من تفاصيل الاحتياطيات الأخرى

مجموعة بنك برقان  
بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
			إيضاحات
			أنشطة التشغيل
			ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			التعديلات:
(10,019)	(3,750)	15	صافي إيرادات الاستثمار
41,538	62,254		مخصص لخسائر الائتمان
8,770	(912)		مخصص (عكس) مخصص موجودات مالية أخرى
(3,042)	(11,893)		إيرادات توزيعات أرباح
12,160	12,309		استهلاك وإطفاء
(6,260)			إيرادات أخرى
<b>123,074</b>	<b>150,205</b>		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(9,813)	109,146		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
171,695	37,484		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(225,313)	82,399		قروض وسلف للعملاء
(7,124)	(31,047)		موجودات أخرى
59,048	177,583		المستحق إلى بنوك
(233,255)	(171,160)		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
417,149	(386,868)		ودائع من عملاء
(4,274)	63,940		مطلوبات أخرى
(9,793)	(8,620)		ضرائب مدفوعة
<b>281,394</b>	<b>23,062</b>		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(1,019,340)	(505,700)		شراء استثمارات في أوراق مالية
942,209	584,622		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(20,474)	(15,658)		شراء ممتلكات ومعدات
-	431		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
3,042	11,893		توزيعات أرباح مستلمة
<b>(94,563)</b>	<b>75,588</b>		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(115,500)	133,670	10	أموال مقرضة أخرى
7,992	205		بيع أسهم خزينة
(10,141)	(15,021)	12	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(2,438)	(612)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	62,551	12	متحصلات من زيادة رأس المال
(11,003)	(10,930)		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
<b>(131,090)</b>	<b>169,863</b>		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
			صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
55,741	268,513		تأثير تحويل العملات الأجنبية
(14,572)	(40,963)		تعديل الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيصال 2.4)
-	(454)		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
896,005	937,174		النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
<b>937,174</b>	<b>1,164,270</b>	3	معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
			فوائد مستلمة
318,527	346,513		فوائد مدفوعة
165,710	192,189		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً متاماً من هذه البيانات المالية المجمعة

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 وسجلت كبنك لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان البنك هو ص.ب 5389 الصفا - 12170 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 فبراير 2019 ويخصّص إصدارها لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن أنشطة البنك الرئيسية مبينة في الإيضاح 18.

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

## 2.1 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 لقيمة العادلة.

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

### بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للتوجيهات الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتطلب 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؛ و التأثير الناتج على الأفصاحات ذات الصلة؛ و تطبيق 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 9 الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع عملاء:

### المعيار الدولي للتقارير المالية 9-الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9-الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 كما في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018، باستثناء متطلبات القياس والإفصاح لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الموضحة أعلاه في الإيضاح 2.1. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغيرات في السياسات المحاسبية عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

إن السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مبينة في الإيضاح 2.6 وتتأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مفصّل عنه في الإيضاح 2.4.

### انخفاض قيمة الموجودات المالية:

يحل نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل نموذج "الخسائر المتکبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في أوراق مالية. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة عن معيار المحاسبة الدولي 39. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعرّض خلال فترة 12 شهر التالية ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاستحداث. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراء أو المستحدثة، تستند خسائر الائتمان إلى احتمالية التعرّض على مدى عمر الأصل.

## المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تمهـة)

### محاسبة التغطية:

تتضمن متطلبات محاسبة التغطية العامة ضمن الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التغطية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التغطية لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تغطية وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التغطية. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التغطية بأثر رجعي لم يعد مطلوباً.

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9، اختارت المجموعة تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39.

### تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 - الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردة حالياً في كافة المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يطرح المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأ الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات العميل.

إن تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يكن له تأثيراً مادياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

لم يكن أيضاً التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري لفترة المحاسبة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

### معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

### 2.3

فيما يلي المعايير التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن هذه القائمة من المعايير والتفسيرات الصادرة هي تلك التي تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن يتم تطبيقها في تاريخ مستقبلي. وتعتمد المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

### المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري فعلياً لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4-تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15-عقود التأجير التشغيلي-الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27-تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة العقود ضمن نموذج موازنة فردي مماثل للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 17.

يتضمن المعيار إعفاءين للمستأجرين - عقود المستأجرين لموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الحواسيب الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي العقود التي تمت لفترة 12 شهر أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام لمدفوعات عقد التأجير (أي التزام عقد التأجير) وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). ينبغي على المستأجرين القيام بشكل منفصل بتسجيل مصروف التمويل على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما يجب على المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثـل: التغيير في مدة الإيجار، أو التغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتج من التغيير في المؤشر أو النسبة المستخدمة لتحديد تلك المدفوعات). وبشكل عام، يقوم المستأجر بتسجيل القيمة الناتجة من إعادة قياس التزام التأجير كتعديل على الأصل المرتـبط بـحق الاستخدام.

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 تصنـيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصـنـيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 كما يميـز بين نوعـين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي والتـمويلي.

**2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تنمية)**

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير (تنمية) يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين المحاسبة عن أغلب عقود التأجير في نطاق المعيار بطريقة مماثلة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي التي يتم المحاسبة عنها حالياً وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". حيث يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل "المرتبط بحق الاستخدام" والالتزام المالي المقابل في بيان المركز المالي. وسيتم إطفاء الأصل على مدار مدة الإيجار وقياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة. تظل محاسبة المؤجر كما هي إلى حد كبير كما في معيار المحاسبة الدولي 17. إن المجموعة بقصد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على البيانات المالية للمجموعة.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين عرض المزيد من الإفصاحات بما يتجاوز متطلبات معيار المحاسبة الدولي 17.

**2.4 أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة**

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعايير الجديدة بأثر رجعي باستثناء ما يلي:

لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم الاعتراف بالفارق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطيّات كما في 1 يناير 2018. وعلىه، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2017.

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018 انتهت إلى انخفاض الأرباح المرحلة بمبلغ 8,827 ألف دينار كويتي وارتفاع احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 10,016 ألف دينار كويتي كما يلي:

الاحتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة	الرصيد الختامي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	إعادة التصنيف وإعادة القياس:
(12,446)	149,752	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من مدرجة بالتكلفة المطفأة إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
305	-	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من متاح للبيع إلى مدرجة بالتكلفة المطفأة
1,162	-	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين واسهم) من متاح للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,426	(7,552)	التأثير على تحقي خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية.
123	(123)	تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لموجودات الدين المالية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	(1,152)	تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة
(2,430)	140,925	الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018

2.4 أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 وفواتير القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي	تعديل الانتقال طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعايير الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي	التصنيف الجديد طبقاً لمعايير الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي المالية 9	الموجودات المالية النقد والنقد المعادل اذون وسندات خزينة المستحق من بنود ومؤسسات مالية أخرى قرهوض وسلف إلى العملاء استثمارات في أوراق مالية - دين
936,720	(454)	937,174	التكلفة المطأفة	قرهوض ودينون	استثمارات في أوراق مالية - دين
489,374	(435)	489,809	التكلفة المطأفة	قرهوض ودينون	استثمارات في أوراق مالية - دين
631,574	(436)	632,010	التكلفة المطأفة	قرهوض ودينون	استثمارات في أوراق مالية - دين
4,407,568	-	4,407,568	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	قرهوض ودينون القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - دين
872	-	872	القيمة العادلة من خلال الإيرادات	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - دين
110,442	-	110,442	الشاملة الأخرى	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - دين
155,626	1,121	154,505	التكلفة المطأفة	محفظ به حتى الاستحقاق	استثمارات في أوراق مالية - دين
60,353	(148)	60,501	التكلفة المطأفة	محفظ به حتى الاستحقاق	استثمارات في أوراق مالية - دين
18,139	306	17,833	القيمة العادلة من خلال الإيرادات	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - دين
1,168	-	1,168	الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
33,344	-	33,344	القيمة العادلة من خلال الإيرادات	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
53,472	-	53,472	الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - صناديق مدارة
25,765	810	24,955	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - صناديق مدارة
147,835	-	147,835	القيمة العادلة من خلال الإيرادات	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
2,451	-	2,451	الشاملة الأخرى	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
155,800	(209)	156,009	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	قرهوض ودينون	فائدة مدينة وموجودات أخرى
<b>7,230,503</b>	<b>555</b>	<b>7,229,948</b>	<b>التكلفة المطأفة</b>		<b>إجمالي الموجودات المالية</b>

## مجموعة بنك برمان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

### 2.4 أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (نهاية)

يوضح الجدول التالي تأثيرات إعادة تصنيف الموجودات المالية من فئات معيار المحاسبة الدولي 39 إلى فئة التكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9:

الف دينار كويتي		المحولة من فئة الموجودات المالية المتاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39
156,317		القيمة العادلة في 31 ديسمبر 2018
(2,436)		الحركة في القيمة العادلة التي كان سيتم تسجيلها في عام 2018 ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة عدم إعادة تصنيف الموجودات المالية
		<b>مخصصات الخفاض القيمة</b>
		يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة الخاتمي للموجودات المالية بخلاف القروض والسلف إلى العملاء والمؤسسات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.
31 ديسمبر 2017	إعادة التصنيف	إعادة القياس
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
1,534	1,534	-
186	186	-
123	123	-
<hr/> 1,843	<hr/> 1,843	<hr/>

### 2.5

#### أساس التجميع

تنتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك). وتنشأ السيطرة عندما تتعرض 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 المملوكة 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 التعاقدى مع مالكى الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. بينما تجمع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف تلك السيطرة عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقيف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والمحصن غير المسيدرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيدرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتغيرات النقدية 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 المسيدرة، والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم تتحقق أي استثمار محفوظ به بالقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ فقد السيطرة.

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الفعالية كما في 31 ديسمبر 2018	الفعالية كما في 31 ديسمبر 2017	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر
بنك الخليج الجزائري ش.م.ج.	خدمات مصرافية	الجزائر	86.01%	86.01%	86.01%
بنك بغداد بي جيه إس سي	خدمات مصرافية	العراق	51.83%	51.79%	51.79%
بنك تونس الدولي إس ليه	خدمات مصرافية	تونس	86.70%	86.70%	86.70%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرافية	تركيا	99.52%	99.26%	99.26%
بنك برقان للخدمات المالية ليمند	استشارات مالية	الامارات	100.00%	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل بنك برقان	وساطة مالية	العراق	51.83%	51.79%	51.79%
شركة بغداد للوساطة	وساطة مالية	العراق	26.31%	26.29%	26.29%
شركة الأمين للتأمين	تجارة	تركيا	99.52%	99.26%	99.26%
برقان فايننشال كير الاما آيه إس	وساطة مالية	تركيا	99.52%	99.26%	99.26%
برقان ياتيريم مينكول ديجيرلر آيه إس	خدمات إدارة الثروة	الامارات	99.52%	99.26%	99.26%
برقان لأدارة الثروة					
اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الفعالية كما في 31 ديسمبر 2018	الفعالية كما في 31 ديسمبر 2017	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر
منشآت مهيكلة (شركة ذات اغراض خاصة) يت معاملتها كشركة تابعة	منشأة ذات اغراض خاصة منشأة ذات اغراض خاصة ذ	الامارات	100%	100%	100%
برقان تير 1 للتمويل المحدودة	أغراض خاصة	الامارات	100%	100%	100%
برقان سينيور آس بي سي المحدودة	أغراض خاصة ذ	الامارات			

## الموجودات والمطلوبات المالية

### تاريخ التحقق

يتم تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تدرج جميع المشتريات والمبيعات النظمية للموجودات المالية على أساس طريقة تاريخ التسوية المحاسبية. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتأخر وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للسياسة المطبقة للأدلة 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 المبني يعتمد على خصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية ونموذج إدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبنيةً بقيمتها العادلة، باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتکاليف المعاملة المضافة لهذا المبلغ أو المخصومة منه. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التتحقق المبني عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار يوم واحد.

### التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية

تقوم المجموعة اعتباراً من 1 يناير 2018 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 الأرباح أو الخسائر 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 الدين الأخرى والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قامت المجموعة قبل 1 يناير 2018 بتصنيف موجوداتها المالية كقرصون ومديلين (بالتكلفة المطفأة) أو موجودات مالية متاحة للبيع أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) أو كمشتقات وفقاً لما هو ملائم.

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

### تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على نحو أفضل 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 للمحافظ المجمعة ويستند إلى العوامل الملحوظة 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 المدارسة أو على أساس التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها 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 التتحقق المبني 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 مؤخراً في الفترات اللاحقة.

الموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

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 في أي ترتيب أقراض تمثل 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 التعاقدية غير المرتبطة بترتيب أقراض أساسي لا تؤدي إلى تتفقات نقدية تعادية تمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فحسب على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الاعمال 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.

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقيس 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 محددة إلى تتفقات نقدية تمثل في مدفوعات للمبلغ 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 لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المالية المقاسة وفقاً لقيمة 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 التتفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تتحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فحسب.

يتم لاحقاً أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً لقيمة العادلة مع ادراج الأرباح أو 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 بالتكلفة المطفأة 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. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

## 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

ولا يعاد ادراج 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 تكفة 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 لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من أسهم حقوق الملكية المحلية والأجنبية المسورة وغير المسورة.

**الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**  
تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في هذه الفئة تلك التي تم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة إما من قبل الإدارة عند التتحقق المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إيجاري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بقيمة 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 (الموجودات حتى 1 يناير 2018 ضمن معيار المحاسبة الدولي 39) 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 المستديمة أو استراتيجية الاستثمار.
- تتضمن المطلوبات (الموجودات حتى 1 يناير 2018 ضمن معيار المحاسبة الدولي 39) واحدة أو أكثر من المشتقات الضمنية ما لم تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون مطلوبة بموجب العقد أو التي تكون واضحة بإجراء أدنى 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 بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل 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 المتکدة من تلك الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فوائد أو مصروفات فوائد على التوالى 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 الموجودات 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 كإيرادات تشغيل أخرى عندما ثبوت 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 عملاء والأموال الأخرى المقترضة وبعض المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة.

**موجودات مالية متاحة للبيع (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018)**

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

## 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

**موجودات مالية متاحة للبيع (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018) (تتمة)**

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر ضمن الإيرادات الشاملة في حقوق الملكية "كاحتياطي القيمة العادلة" حتى يتم استبعاد الموجودات المالية أو حتى يتم تحديد وجود انخفاض في قيمتها، وفي هذه الحالة يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سائقاً كإيرادات شاملة أخرى في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. إن الموجودات المالية التي يتغير قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة فيها يتم إدارتها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

## ضمانات مالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها المعتمد ضمانات مالية تمثل في خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية مبدئياً كالالتزام بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة. لاحقاً للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة ضمن كل ضمان بالقيمة المسجلة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الدخل المجمع أو اعتباراً من 1 يناير 2018 أيهما أكبر لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصص المطلوب احتسابه بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

تمثل التزامات القرض المسحوب وخطابات الاعتماد الالتزامات التي يموجها ينبغي على المجموعة على مدار مدة الالتزام بمنح قرض للعميل بشروط محددة مسبقاً. ويتم احتساب مخصص مماثل لعقود الضمان المالي وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت تمثل عقد بعوض أو تمثل اعتباراً من 1 يناير 2018 خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

**عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهرية للبنود والشروط**  
يسبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً)  
عندما:

- ينقضي 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 والنفع" وإنما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد 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.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو عندما تدخل المجموعة في ترتيب القبض 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 تفقد 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 تطلب 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 وتحقق لالتزام جديد، ويدرج الفرق في القيمة المدرجة بالفاتور ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

**عدم تحقق 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 القرض POCI.

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

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

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

## 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)

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 نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات ائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة 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 يساوي 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 المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والارصدة والودائع لدى البنوك.

#### خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقدير 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 التعثر والذي يطأ على مدار العمر المتبقى للأداة المالية.

- لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم المجموعة بتقدير مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافحة حالات العجز النقطي على مدار العمر المتوقع المتبقى للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد؛
- التدفقات النقية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلى للتمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً 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 التعثر 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 التعثر 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 انخفاض 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

تمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد 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 للمفترض بما يشير إلى حدوث التعثر؛
- 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؛
- الانتهاك 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 الجودة الائتمانية العالية، ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات 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 التحقق المبدئي أو انخفاض قيمة الائتمان، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعرضاً 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 المفترض نظراً للصعوبات المالية؛
- أن يتم التقدير بأن المفترض تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي وكمي داخلي؛
- أن تكون هناك مؤشرات أخرى مثل انتهاك 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 لكافة أوجه العجز التقديري مخصوصة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز التقديري الفرق بين التدفقات النقية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات التقديمة التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر.

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

- إن معدل الخسارة عند التعثر هي تقدير الخسائر الناجمة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات التقديمة التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المفترض استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم التعبير عنها عادةً كنسبة مئوية في قيمة التعرض عند التعثر. قام بنك الكويت المركزي بوضع قائمة للضمادات المؤهلة والحد الأدنى للتخفيفات التي يتم تطبيقها في تحديد معدل الخسارة عند التعثر وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

## خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

- إن قيمة التعرض عند التعرض تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعرّف 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 أيضًا معامل تحويل الائتمان متى كان ذلك مناسباً وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقية 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.

## إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المدخلات الاقتصادية المستقبلية ذات الصلة بالمنطقة ذات الصلة بالمجموعة لتقييم الزيادة الجوهيرية 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 التعرض 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.

## الشطب

لم تتغير السياسة المحاسبية للمجموعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عنها طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39. 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 يتعين 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 العملاء 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 مدينى التمويل كمتاخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخير 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 إلى العملاء متاخرة السداد وتلك متاخرة السداد ومنخفضة القيمة معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات التالية التي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات:

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

قد تقوم المجموعة بإدراج تسهيل ائتماني 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 العملاء التي تطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018)**

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

**أ. موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة**

تقاس خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المصنفة كمروض ومدينين بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك المبالغ الممكن استردادها من الضمانات، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل المالي. إذا كان للأصل مالي ما معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلية الحالي المحدد بموجب العقد. يتم تخفيض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل خلال استخدام حساب المخصص مع إدراج مبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع.

**ب. موجودات مصنفة كمتاحة للبيع**

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

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

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

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

- توقف المجموعة عن تطبيق طريقة محاسبة التغطية عند تحقق المعايير التالية:
- أ. تقرر أن أداة التغطية ليست، أو توقفت عن كونها، أداة تغطية فعالة بشكل كبير؛
  - ب. تنتهي صلاحية أداة التغطية أو يبعها أو إنهاؤها أو ممارستها؛
  - 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 إفاء تعديل القيمة العادلة للبند المغطاة في بيان الدخل المجمع على مدى فترة استحقاق علاقة التغطية المصنفة سابقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

عند تصنيف التزام الشركة غير المحق 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 يبعها 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 تتحقق 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 يحول 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 للمحاسبة عن تغطية التدفقات النقدية. ويتم تحقق 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.

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

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

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

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الافتتاح 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 بالنسبة لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: أساليب تقييم لا يعرض بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المعروضة بالسوق. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات. تستند القيمة العادلة للصناديق المشتركة والودائع والأوعية الاستثمارية المماثلة إلى آخر صافي قيمة موجودات 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 المطافأة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة بأسعار السوق الحالية لعائدات 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.

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

### 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 وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع.

## 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## استثمار في شركات زميلة

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً 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 شركة 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 الملكية متى كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

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

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل أية خسارة 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 تتحسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكן استرداده للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة بالدفاتر ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملوس 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 الملوس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقى والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

## ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

يتم رسملة المصروفات المتبدلة 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 مترافق وأي خسائر مترافق من الانخفاض في القيمة.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بصفتها محددة المدة.

## 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### موجودات غير ملموسة (تتمة)

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 تتخفض قيمته. 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 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 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 المصرفية علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء

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

### عقود التأجير

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

### المجموعة كمستأجر

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

### المجموعة كمؤجر

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

### دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

- (أ) إجمالي المقابل المحول، مبلغ أية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراء التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة أو وفقاً لنسبة الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراء
- (ب) صافي قيمة الموجودات المحددة القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحقوق الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً في الشركة المشتراء،
- (ت) صافي قيمة الموجودات المحددة والمطلوبات التي تم الالتزام بها في تاريخ الحيازة، والمدرجة بقيمتها العادلة

**2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)****دمع الأعمال والشهرة (تنمية)**

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 سنويًا 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 نقصًا 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 (مجموعة وحدات) ويتم استبعاد جزءاً من العمليات داخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة المدرجة بالدفاتر للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات.

**مكافأة نهاية الخدمة**

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

**أسهم الخزينة**

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

و يتم تحويل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. وتحمل أية خسائر إضافية على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي الاحتياطي والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المحتفظ بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناصبي 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 كمصرف على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم الممنوحة 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 المتوقعة. تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بتعديل تقييراته 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 لتنظيم التدفقات النقدية وتنظيم صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية.

**تحقق الإيرادات****إيرادات ومصروفات الفوائد ومتطلباتها**

تحقق إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بتكلفة المطافة والموجودات التي تحمل فائدة المصنفة كمتاحة للبيع والأدوات المالية التي تصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على أساس الفائدة الفعلية. إن الفائدة الفعلية هي الفائدة التي تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر 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 والنفقات المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد وتکاليف المعاملة وكافة الأقساط الأخرى أو الخصومات، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

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

**تحقق الإيرادات (تمة)**

**إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها (تمة)**

عندما تدخل المجموعة في اتفاقيات مبادلة أسعار الفائدة لتغيير الفائدة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، يتم تعديل مبلغ إيرادات أو مصروفات الفائدة بصفتي 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 أعمارها باستثناء بيع المخاطر المحددة إلى طرف آخر حيث يتم تسجيلها مباشرة.

**إيرادات الأتعاب والعمولات**

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

**إيرادات توزيعات الأرباح**

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

**العملات الأجنبية**

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

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

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

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

**الضرائب**

**ضريبة دعم العمالة الوطنية**

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لعام 2000 ومتطلبات قرار وزارة المالية رقم 24 لعام 2006 بنسبة 2.5% من الربح الخاضع للضريبة للسنة. وفقاً للقانون، تم خصم توزيعات الأرباح النقدية من 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 لعام 2010 وتسرى ابتداء من 10 ديسمبر 2007.

**ضريبة الشركات التابعة الخارجية**

يتم احتساب ضريبة الشركات التابعة الخارجية على أساس معدلات الضرائب المطبقة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية في البلدان التي تعمل فيها هذه الشركات التابعة. تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصرف 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.

### الضرائب (تتمة)

#### ضريبة الشركات التابعة الخارجية (تتمة)

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

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

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

### 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 والإصلاحات 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 مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

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 تمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

**الأحكام (تتمة)**

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع - مطبقة قبل 1 يناير 2018

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

**موجودات الضريبية المؤجلة**

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

**عدم التأكيد من التقديرات والأفتراضات**

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

**انخفاض قيمة الشهرة**

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

**القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة**

يتبعن على الإدارة 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 - مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018**

يتبعن على الإدارة وضع أحكام جوهيرية في تقيير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان والزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان ونمذاج التصنيف ونمذاج 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 الشخصى 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 استناداً إلى أسعار معينة 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 والأفتراضات وكذلك استخدام التقديرات والأفتراضات المختلفة ولكن المعقولة بصورة متساوية على القيم المدرجة بالدفاتر للقروض والمدينين والاستثمارات المتاحة للبيع.

**النقد والنقد المعادل**

3

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
567,094	448,446
132,494	185,513
237,586	530,480
937,174	1,164,439
-	(169)
<b>937,174</b>	<b>1,164,270</b>

نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى  
أرصدة لدى بنك الكويت المركزي  
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً

خسائر الائتمان المتوقعة

# مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
101,417	<b>24,809</b>	القروض والدفعتات مقدماً
184,348	<b>210,637</b>	بنوك
<b>285,765</b>	<b>235,446</b>	مؤسسات مالية أخرى
372,574	<b>385,065</b>	ودائع لدى بنوك
658,339	<b>620,511</b>	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(26,329)	<b>(26,154)</b>	مخصص (إيضاح 5) *
-	<b>(92)</b>	خسائر الائتمان المتوقعة
<b>632,010</b>	<b>594,265</b>	

## قرض وسلف للعملاء 5

### أ- الأرصدة

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
4,127,073	<b>4,023,883</b>	شركات
460,555	<b>427,661</b>	أفراد
4,587,628	<b>4,451,544</b>	مجمل القروض والسلف للعملاء
(180,060)	<b>(188,804)</b>	مخصص
<b>4,407,568</b>	<b>4,262,740</b>	

### ب- مخصصات

المجموع الف دينار كويتي	أفراد الف دينار كويتي	شركات الف دينار كويتي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى الف دينار كويتي
222,443	20,219	175,674	26,550
(704)	942	(1,649)	3
(54,301)	(12,134)	(41,905)	(262)
62,254	7,748	54,362	144
<b>229,692</b>	<b>16,775</b>	<b>186,482</b>	<b>26,435</b>
253,151	30,024	196,160	26,967
(2,776)	(271)	(2,498)	(7)
(69,470)	(12,999)	(56,471)	-
41,538	3,465	38,483	(410)
<b>222,443</b>	<b>20,219</b>	<b>175,674</b>	<b>26,550</b>

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

في 31 ديسمبر 2018

في 1 يناير 2017  
تعديل تحويل عملات أجنبية  
مبالغ مشطوبة  
المحمل في بيان الدخل المجمع

في 31 ديسمبر 2017

يشمل المخصص مبلغ 14,734 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 16,054 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقدية المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 11)، ويخصص مبلغ 281 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 221 ألف دينار كويتي) منه للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

## مجموعة بنك برقان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

### 5 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

إن مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يتفق في كافة النواحي المادية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعليم بتعديل أساس احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة للتسهيلات من معدل 6% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، وصافي بعض فئات الضمانات المحتجزة خلال فترة البيانات المالية. إن المخصص العام كما في 31 ديسمبر 2006 الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية يقدر بمبلغ 16,154 ألف دينار كويتي ويتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي. إن إيرادات الفوائد على القروض والسلف منخفضة القيمة ليست جوهرية.

تقدر خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 218,278 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018.

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 15,905 ألف دينار كويتي (2017: 7,736 ألف دينار كويتي) من العملاء الذين تم شطب أرصدقهم وتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجمع.

فيما يلي تفصيل المخصص المحدد العام:

	2017	2018	
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	مخصص عام
الف	202,846	212,423	مخصص محدد
الف	19,597	17,269	
<b>الف</b>	<b>222,443</b>	<b>229,692</b>	

### 6 استثمارات في أوراق مالية

كما في 31 ديسمبر 2018

	الجامعة	الجامعة	الجامعة	الجامعة	الجامعة
	العام	العام	العام	العام	العام
الف	شركات زميلة	المطافة	الحسابات أو الحسابات الشاملة	الأرباح أو الآخرين	أوراق دين مالية
الف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أسهم
الف	301,805	221,960	727	79,118	أوراق دين مالية
الف	175,027	5,951	16,855	152,221	أسهم
الف	67,704	-	67,704	-	صناديق مدارة
(281)	-	(281)	-	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
<b>الف</b>	<b>544,255</b>	<b>5,951</b>	<b>221,679</b>	<b>85,286</b>	<b>231,339</b>

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسورة المصنفة مسبقاً كاستثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محافظ بها للمتاجرة.

كما في 31 ديسمبر 2017

	الجامعة	الجامعة	الجامعة	الجامعة	الجامعة
	العام	العام	العام	العام	العام
الف	شركات زميلة	الاستحقاق	الحسابات أو الحسابات الشاملة	متاحة للبيع	أوراق دين مالية
الف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أسهم
الف	344,153	78,334	872	264,947	أوراق دين مالية
الف	225,140	15,387	34,512	175,241	أسهم
الف	53,472	-	53,472	-	صناديق
<b>الف</b>	<b>622,765</b>	<b>15,387</b>	<b>78,334</b>	<b>88,856</b>	<b>440,188</b>

## مجموعة بنك برمان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

### 6 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

شركات زميلة للمجموعة:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	القطرية في 31 ديسمبر 2018	حصة الملكية	القطرية في 31 ديسمبر 2017	حصة الملكية	القطرية في 31 ديسمبر 2017
بنك إف آي إم بي ال سي *	تمويل تجاري دولي	الطا	-	19.7%			
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع	خدمات البطاقات الائتمانية وماكينات الصراف الآلي	الأردن	19.5%	19.5%			
الشركة الأولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلة)	الاستثمار في العقارات	الكويت	19.8%	19.8%			

\* خلال السنة، قام البنك ببيع حصة ملكيته في بنك إف آي إم بي ال سي إلى طرف ذي علاقة (إيضاح 19).

إن القيمة المدرجة بالدفاتر للشركات الزميلة هي كما يلي:

2017	2018	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
9,631	-	بنك إف آي إم بي ال سي
1,404	1,413	شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع
4,352	4,538	الشركة الأولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقلة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة:

2017	2018	صافي النتائج إيرادات شاملة أخرى	موجودات أخرى	7
الف	الف			
دينار كويتي	دينار كويتي			
3,346	1,448			
1,349	-			

2017	2018	فروائد مدينة مستحقة مصاروفات مدفوعة مقدماً موجودات قيد البيع المشروط *	موجودات ضرائب مؤجلة ضرائب مدفوعة مقدماً أرصدة دائنة متعددة أرصدة أخرى خسائر الائتمان المتوقعة	7
الف	الف			
دينار كويتي	دينار كويتي			
92,465	124,628			
7,067	5,824			
22,547	31,048			
2,164	4,796			
3,328	4,693			
15,462	9,121			
44,502	44,670			
	(147)			
187,535	224,633			

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

# مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

8 موجودات غير ملموسة

المجموع الف دinar كويتي	موجودات اخرى غير الملموسة الف دinar كويتي	الشهرة الف دinar كويتي	التكلفة
66,536	51,310	15,226	في 1 يناير 2018
(11)	18	(29)	تعديل تحويل عملات أجنبية
<b>66,525</b>	<b>51,328</b>	<b>15,197</b>	<b>في 31 ديسمبر 2018</b>
			الإطفاء
29,941	29,941	-	في 1 يناير 2018
3,945	3,945	-	المحمل للسنة
<b>33,886</b>	<b>33,886</b>	<b>-</b>	<b>في 31 ديسمبر 2018</b>
			صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
32,639	17,442	15,197	في 31 ديسمبر 2018
<b>36,595</b>	<b>21,369</b>	<b>15,226</b>	<b>في 31 ديسمبر 2017</b>

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

المجموع الف دينار كويتي	المجموع	وتابع العملاء الأساسية	علاقة العملاء	رخصة الخدمات المصرافية	الشهرة الف دينار كويتي	بنك الخليج الجزائري
11,141	7,804	3	45	7,756	3,337	بنك بغداد
7,878	1,234	-	-	1,234	6,644	بنك تونس الدولي إس آيه
11,992	6,776	-	-	6,776	5,216	بنك برقان آيه إس
1,628	1,628	183	1,445	-	-	
<b>32,639</b>	<b>17,442</b>	<b>186</b>	<b>1,490</b>	<b>15,766</b>	<b>15,197</b>	<b>في 31 ديسمبر 2018</b>

المجموع الف دينار كويتي	المجموع	وتابع العملاء الأساسية	علاقة العملاء	رخصة الخدمات المصرافية	الشهرة الف دينار كويتي	بنك الخليج الجزائري
12,101	8,682	22	195	8,465	3,419	بنك بغداد
9,081	2,463	-	-	2,463	6,618	بنك تونس الدولي إس آيه
12,641	7,452	-	-	7,452	5,189	بنك برقان آيه إس
2,772	2,772	311	2,461	-	-	
<b>36,595</b>	<b>21,369</b>	<b>333</b>	<b>2,656</b>	<b>18,380</b>	<b>15,226</b>	<b>في 31 ديسمبر 2017</b>

## اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود دليل على أن الشهرة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البند عليها باستخدام طريقة احتساب القيمة لثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة ببناءً على الأسعار في سوق نشط أكثر من القيمة المدرجة بالدفاتر لوحدة إنتاج النقد. تستند حسابات القيمة لثناء الاستخدام إلى تغيرات التدفقات النقدية قبل الضرائب بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (31 ديسمبر 2017: 4% إلى 5%). وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 5% (31 ديسمبر 2017: 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 التدفقات النقدية. إن المبالغ الممكن استردادها تزيد عن أو تعادل القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية من خلال التحقق من هذه العوامل من خلال هامش محتمل بصورة معقولة. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على تعرض الشهرة للانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقديرات المستخدمة.

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

**9** شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

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

بنك بغداد		
2017	2018	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
35,550	34,866	الأرصدة المتراكمة
2,388	(705)	(الخسارة) الربح ذي الصلة
2,008	-	توزيعات أرباح

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

ملخص بيان الدخل:

بنك بغداد		
2017	2018	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
16,262	10,705	إيرادات التشغيل
(11,299)	(10,763)	مصاريف تشغيل
4,963	(58)	(خسارة) ربح التشغيل قبل المخصص
3,754	(885)	(خسارة) ربح السنة
3,840	(856)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة

ملخص المركز المالي:

بنك بغداد		
2017	2018	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
42,252	33,102	قروض ودفعتات مقدماً لعملاء
191,432	197,721	ودائع العملاء
270,998	277,435	مجموع الموجودات
197,475	205,203	مجموع المطلوبات
73,523	72,232	مجموع حقوق الملكية
(118,722)	66,321	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في
(6,422)	(415)	(الناتجة من):
(3,791)	414	- انشطة التشغيل
(128,935)	66,320	- انشطة الاستثمار
		- انشطة التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد  
المعادل خلال السنة

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	معدل الفائدة الفعلية	
29,805	29,841	6.00%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة ثابتة)*
69,215	69,299	3.95% + معدل بنك الكويت المركزي	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة متغيرة في حدود 6%) *
35,210	-	5.650%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2022 (شريحة ثابتة)**
37,199	-	3.9% + معدل بنك الكويت المركزي	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2022 (شريحة متغيرة في حدود 6.650%) **
-	105,920	3M Libor + 0.95%	قروض متوسطة الأجل
149,842	150,852	3.125%	أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو
-	99,624	4.125%	سندات بمعدل ثابت غير مضمنة ذات أولوية بالسداد ***
1,223	628	1.00%-3.17%	قروض أخرى - شركات تابعة
<b>322,494</b>	<b>456,164</b>		

\* خلال سنة 2016، أصدر البنك سندات بقيمة 100 مليون دينار كويتي تستحق عام 2026 ("سندات بالدينار الكويتي تستحق في عام 2026") بالمثل الأصلي. إن معدل الفائدة الفعلية للشريحة ذات المعدلات المتغيرة مقيد بنسبة 6% كحد أقصى حتى تاريخ تحديد سعر الفائدة ويتم تحديد معدل الفائدة الفعلية عقب تاريخ تحديد سعر الفائدة بحد أقصى يقتربن بـ 30 يونيو و 30 ديسمبر من كل عام، ويتم استرداد تلك السندات ذات الفائدة الثابتة ونسبة 1%. ويتم تحديد تاريخ تحديد سعر الفائدة بحلول تاريخ الإصدار السادس 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 (ويُخضع ذلك لاستيفاء بعض الشروط والموافقة المسبقة لبنك الكويت المركزي). إن هذه السندات مؤهلة كأوراق رأسمالية بالشريحة 2 طبقاً لتعليمات بازل III الكويت.

\*\* إن السندات المساندة الصادرة في 2012 والتي يمكن استدعاها بناء على اختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار قد تم سدادها مسبقاً خلال السنة.

\*\*\* خلال السنة، أصدر البنك سندات بقيمة 100 مليون دينار كويتي تستحق عام 2021 بالمثل الأصلي. بدلاً من ذلك، سوف يتم استحقاق تلك السندات اعتباراً من تاريخ إصدار السندات ويتم سدادها بشكل نصف سنوي بالتسليسل ابتداءً من 30 يونيو و 30 ديسمبر من كل عام، وسوف يتم استرداد تلك السندات (وفقاً لاستيفاء شروط محددة والحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي) بالمثل الأصلي في 30 ديسمبر 2021، وذلك ما لم يتم استردادها أو الغائها مسبقاً.

إن الحركة في الأموال المقرضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 967 ألف دينار كويتي (2017: ربح بمبلغ 3,289 ألف دينار كويتي) ناتج عن تحويل عملات أجنبية.

## مطلوبات أخرى

11

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
61,411	63,889	فوائد دائنة مستحقة
13,213	15,062	مزایا موظفين
16,054	14,734	مخصصات لتسهيلات انتمانية غير نقدية (إيضاح 5)
41,238	22,375	شيكات وارصدة مقاصة
14,453	13,257	إيرادات مستلمة مقدماً
34,045	37,806	دائعون آخرون ومصروفات مستحقة
53	2,265	مطلوبات ضريبية مؤجلة
13,112	15,414	ضرائب مستحقة
18,183	90,783	أرصدة أخرى *
<b>211,762</b>	<b>275,585</b>	

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

### 12 حقوق الملكية والاحتياطيات

(أ) في الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في 23 ديسمبر 2018، وافق المساهمون على زيادة رأس مال البنك المصرح به من 250,000,000 دينار كويتي (مائتان خمسون مليون دينار كويتي فقط) إلى 400,000,000 دينار كويتي (أربعصانة مليون دينار كويتي فقط) وتعديل المادة رقم (6) من عقد التأسيس والمادة رقم (5) من النظام الأساسي للبنك وفقاً لذلك، وتتضمن هذه الزيادة للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,500,000,000 سهم (31 ديسمبر 2017: 2,151,827,115 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

(ب) في 28 مارس 2018، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم (2016: 5 فلس) وتوزيعات أرباح أسهم بنسبة 5% (2016: 5%) للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2017.

(ج) خلال السنة، قام البنك بعد حصوله على الموافقات الضرورية بزيادة رأسمله من خلال إصدار أسهم حقوق بعده 240,581,530 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم وعلاوة إصدار أسهم بقيمة 160 فلس. تم الاكتتاب في إصدار أسهم الحقوق بالكامل مما أدى إلى زيادة في رأس المال بمبلغ 24,058 ألف دينار كويتي وعلاوة إصدار أسهم بمبلغ 38,493 ألف دينار كويتي.

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

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

#### (و) أسهم الخزينة

<i>2017</i>	<i>2018</i>	
6,700,953	6,295,913	عدد الاسهم المحتفظ بها
0.31%	0.25%	نسبة الاسهم المحتفظ بها
2,817	2,518	التكلفة - الف دينار كويتي
2,004	1,750	القيمة السوقية - الف دينار كويتي
335	272	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 والاحتياطي الإيجاري والاحتياطي الاختياري خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

#### (ز) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك

<i>2018</i>			
الإجمالي	الغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	الاستثمار في عمليات أجنبية
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
1,503	(1,553)	4,041	(985)
3,495	-	3,495	-
17,007	-	-	17,007
52	52	-	-
20,554	52	3,495	17,007
22,057	(1,501)	7,536	16,022

الرصيد في 1 يناير  
التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية

ربح تغطية صافي الاستثمار  
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

إجمالي الإيرادات الشاملة

الرصيد نهاية السنة

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

12 حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)

### ز) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك (تتمة)

2017					
الإجمالي	النوع	البيان	البيان	البيان	البيان
ألف دينار كويتي					
2,670	(1,553)	2,461	1,762		الرصيد في 1 يناير
1,580	-	1,580	-		التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(2,747)	-	-	(2,747)		خسارة تغطية صافي الاستثمار
(1,167)	-	1,580	(2,747)		إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
1,503	(1,553)	4,041	(985)		الرصيد نهاية السنة

#### ح) توزيعات أرباح مقتصرة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2017: 7 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018. يبدأ استحقاق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد اعتمادها من الجمعية العمومية السنوية كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية.

#### ط) الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

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

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

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

خلال السنة، تم سداد مدفوعات الفوائد نصف السنوية.

#### إيرادات فوائد

13

2017		بيان
ألف دينار كويتي		بيان
263,540	278,079	قرض وسلف إلى العملاء
53,616	75,022	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,954	14,592	أذون وسندات الخزينة
7,927	10,983	أوراق مالية استثمارية
337,037	378,676	

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

14 مصروفات فوائد

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
86,975	111,614	ودائع من العملاء
23,968	29,409	مستحق إلى بنوك
24,150	19,637	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
31,024	34,007	مبالغ مفترضة أخرى
<b>166,117</b>	<b>194,667</b>	

## صافي إيرادات الاستثمار

15

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
6,185	4,284	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(1,021)	- صافي الخسارة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,166	-	صافي الربح من موجودات مالية متاحة للبيع
668	487	حصة في نتائج شركات زميلة
<b>10,019</b>	<b>3,750</b>	

## الضرائب

16

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
1,279	2,477	ضريبة دعم العمالة الوطنية
614	843	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
672	1,009	زكاة
8,202	4,084	ضرائب ناتجة من شركات تابعة خارج الكويت
<b>10,767</b>	<b>8,413</b>	

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
8,521	6,030	الضريبة الحالية
(319)	(1,946)	الضريبة المؤجلة
<b>8,202</b>	<b>4,084</b>	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح بين 10% إلى 35% (2017: بين 10% إلى 25%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بين 12% إلى 27% (2017: 10% إلى 40%). 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.

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

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة هي كما يلي:

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
65,223 (11,003)	82,579 (10,930)	ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك يخصم: مدفوعات الفائدة الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
<u>54,220</u>	<u>71,649</u>	ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك بعد مدفوعات الفائدة على الأوراق الرأسمالية للشريحة الأولى
<u>سهم 2,243,343,482</u>	<u>سهم 2,308,445,441</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد اسهم الخزينة
<u>24.2</u>	<u>31.0</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة للسنة المقارنة المعروضة لكي تعكس تأثير أسهم المنحة وأسهم الحقوق الصادرة في سنة 2018 (إيضاح 12).

#### معلومات القطاع

18

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 يتم تقسيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال التالية:

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

## مجموعة بنك برقلان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2018  
18 معلومات القطاع (تمام)

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

المجموع		معلمات بحسب المجموعة	موزعة غير	المجموع
العمليات الأولية		العمليات الأولية	المجموع	المجموع
<b>عمليات القيمة</b>				
		قطاع التجزئة والاشتغالات	قطاع الخدمات والمصرفية	قطاع الخدمات والمصرفية
184,009	(13,857)	115,692	27,796	35,423
265,269	(18,401)	168,316	58,559	42,272
(12,309)	(3,945)	(3,457)	(599)	(1,897)
173,434	(18,352)	131,483	52,179	22,062
(57,254)	57	(28,525)	(9,327)	(3,332)
912	-	818	94	-
117,092	(18,295)	103,052	42,946	18,730
				41,376
(19,895)	(3,500)	(16,395)		
(5,000)	-	(5,000)		
92,197	(21,795)	32,335	81,657	
7,312,080	(641,830)	2,402,784	5,551,126	1,045,683
6,364,600	(337,662)	2,093,992	4,608,270	2,800,141
<b>نتائج القطاع بعد المخصصات</b>				
<b>مصرفات غير موزعة</b>				
مخصصات غير موزعة				
ربح السنة قبل الضريبة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				
<b>مجموع الموجودات</b>				
<b>مجموع المطلوبات</b>				

## مجموعة بنك برقدان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2018

18 معلومات القطاع (تنمية)

المجموعات بين المجموعات غير المجموع		المجموعات الدخلية		المجموعات غير المجموعات الدخلية	
المجموع	الافت دينار كويتي	المجموع	الافت دينار كويتي	المجموع	الافت دينار كويتي
قطاب الخزينة		قطاب الخزينة		قطاب الخزينة	
فطام الخدمات		فطام الخدمات		فطام الخدمات	
المصرفيه والادخار		المصرفيه والادخار		المصرفيه والادخار	
الافرادي والخاصه		الافرادي والخاصه		الافرادي والخاصه	
وغيري		وغيري		وغيري	
الشركات		الشركات		الشركات	
الافت دينار كويتي	دinar Kuwaiti	الافت دينار كويتي	دinar Kuwaiti	الافت دينار كويتي	دinar Kuwaiti
33,237	(11,029)	29,209	74,294	45,209	170,920
39,738	(19,722)	46,216	107,510	65,684	239,426
(1,711)	(3,945)	(535)	(5,104)	(865)	(12,160)
55,815	116,163	20,229	47,470	55,815	143,377
(1,662)	(3,850)	-	-	-	624
(8,706)	(6,141)	16,379	(64)	(6,141)	(19,538)
54,153	101,316	30,784	33,385	101,316	115,069
نتائج القطاع قبل المخصصات					
مخصص النسائير الائتمانية					
مخصص الموجودات المالية الأخرى					
نتائج القطاع بعد المخصصات					
مخصصوفلات غير موزعة					
مخصصات غير موزعة					
ربح السنة قبل الضريبة ومكافأة اعضاء مجلس الادارة					
مجموع الموجودات					
مجموع المطلوبات					

## معاملات مع أطراف ذات علاقة

19

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 ملماً) 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 ملماً. إن شروط هذه المعاملات تعتمد إلى حد كبير على الأساس التجاري المعتمد من قبل إدارة المجموعة بما في ذلك الضمانات. يسمح بالإفراض 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:

	2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	آخرون ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	الموجودات
310,051	<b>251,830</b>	<b>251,830</b>	-	-	بيان المركز المالي المجمع
960,658	<b>914,318</b>	<b>914,318</b>	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى *
162,330	<b>124,778</b>	<b>107,890</b>	<b>16,888</b>	-	قرض وسلف للعملاء *
52,455	<b>65,997</b>	<b>65,997</b>	-	-	استثمارات في أوراق مالية
22,229	<b>7,288</b>	<b>7,288</b>	-	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
70,378	<b>38,446</b>	<b>38,446</b>	-	-	المستحق للبنوك
173,667	<b>84,833</b>	<b>50,390</b>	<b>34,443</b>	-	المستحق لمؤسسات مالية أخرى
					ودائع من عملاء
					ارتباطات والتزامات محتملة ومشتقات
5,841	<b>15,006</b>	<b>15,006</b>	-	-	خطابات اعتماد
60,514	<b>63,855</b>	<b>63,855</b>	-	-	خطابات ضمان
42,450	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية
					المعاملات
49,243	<b>40,539</b>	<b>40,498</b>	<b>41</b>	-	إيرادات فوائد
(1,356)	<b>(2,975)</b>	<b>(1,718)</b>	<b>(1,257)</b>	-	مصرفوفات فوائد
1,845	<b>1,994</b>	<b>1,992</b>	<b>2</b>	-	إيرادات اتعاب وعمولات
1,985	<b>10,933</b>	<b>10,198</b>	<b>735</b>	-	إيرادات توزيعات ارباح
(2,409)	<b>(2,743)</b>	<b>(2,743)</b>	-	-	مصرفوفات أخرى
					معاملات أخرى خلال السنة
					شراء استثمار في أوراق مالية
	<b>61,806</b>	<b>11,736</b>	<b>50,070</b>	-	بيع استثمار في أوراق مالية
-	<b>85,832</b>	<b>20,732</b>	<b>65,100</b>	-	(خسارة)/ربح من بيع استثمار في أوراق مالية
-	<b>1,085</b>	<b>1,671</b>	<b>(586)</b>	-	

\* كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت القيمة العادلة لاجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائمة 470,561 ألف دينار كويتي (2017: 590,373 ألف دينار كويتي).

معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة) 19

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس أو الجهاز التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة: قرופض وسلف لعملاء ودائع من عملاء
3,604 590	3,261 396	6	
267 2,626 1	251 2,055 1	17 32 2	الجهاز التنفيذي: قرופض وسلف لعملاء ودائع من عملاء خطابات ضمان

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:

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	مزايا قصيرة الأجل للموظفين – تتضمن رواتب ومنح مستحقات مكافآت نهاية الخدمة مستحقات تكلفة الحقوق التشريعية طويلة الأجل مستحقات لخدمات اللجان
5,070	5,322	
568	448	
766	1,226	
300	300	
<b>6,704</b>	<b>7,296</b>	

ارتباطات والتزامات محتملة 20

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	حوالات مقبولة خطابات اعتماد خطابات ضمان حدود الائتمانية غير المستخدمة التزامات أخرى
39,863	44,462	
288,681	289,205	
862,297	808,974	
688,916	529,520	
56,351	26,595	
<b>1,936,108</b>	<b>1,698,756</b>	

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

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

توفر المجموعة لعملائها ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوّعات بالنيابة عن العملاء وتعهد بالتزامات لتمديد الخدمات الائتمانية لتوفير احتياجات السيولة لديهم. يتم تحصيل هذه المدفوّعات من العملاء على أساس بنود خطاب الاعتماد. تعرّض هذه الخطابات المجموعة لمخاطر مماثلة لمخاطر القرופض والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

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 لتنطية اكتشافات العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. تستخدم المجموعة أيضاً المشتقات لغرض التخطيطية الاقتصادية لإدارة موجوداتها ومطلوباتها وكذلك تغطية بعض اكتشافات المخاطر مثل التفاوت في التدفقات النقدية المتعلقة بالعملة أو التزام محقق (تغطية التدفقات النقدية) أو عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية. بالنسبة لعقود المشتقات المصنفة كأدلة تغطية، يتم استخدام محاسبة التغطية شريطة الوفاء ببعض المعايير.

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

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

في بداية المعاملات، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التغطية والبنود المغطاة وهدف إدارة المخاطر بالإضافة إلى الطرق المختارة لتقييم 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 التخطيطية طبقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالتحفظ لدى البنك كمشتقات محفوظ بها لغرض المتاجرة (عمليات تغطية غير مؤهلة).

#### مشتقات محفوظ بها للتغطية

##### تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية

قام البنك بتوقيع عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة بين TRY والدولار الأمريكي يتم تنفيذها على أساس شهرى وتم تصنيفها كأدلة تغطية لصافي استثمارات البنك في شركته التابعة التركية. أدىت هذه المعاملة إلى وجود مراكز البيع بالدولار الأمريكي. وتم تحويل الارباح او الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة أعلاه الى حقوق الملكية لمبادلة الارباح او 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.

#### عمليات تغطية التدفقات النقدية

تقوم إحدى الشركات التابعة للمجموعة بتطبيق محسابة تغطية التدفقات النقدية باستخدام مبادرات أسعار الفائدة لتنطية الودائع بالعملات الأجنبية بمتوسط استحقاق حتى 3 أشهر مقابل تقلبات أسعار الفائدة. وتقوم الشركة التابعة بتطبيق اختبارات الفعالية في تواريخ الميزانية العمومية 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 محفوظ لغرض المتاجرة

يتم تصنيف عقود المشتقات المبرمة لغرض خدمة العملاء فيما يتعلق باحتياجات إدارة المخاطر لديهم وكذلك المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة لغرض التخطيطية الاقتصادية ولكن التي لا تؤدي بمعايير التأهل لمحاسبة التغطية كـ "مشتقات محفوظ 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 لتخفيف المخاطر.

21 الأدوات المالية المشتقة (تنمية)

أنواع عقود المشتقات

عقود تبادل عملات أجنبية آجلة

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

المبادلات

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

تتعلق 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 تشتمل 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، وفقط بمقدار قيمتها المدرجة بالدفتر، 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 الأساسية التي تم تحليتها حسب الفترة حتى الاستحقاق. إن القيمة الأساسية، المدرجة بالإجمالي، هي قيمة الأصل المرتبط بالمشتقات أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. إن القيمة الأساسية 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 الأساسية	أكثر من سنة	خلال سنة واحدة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	31 ديسمبر 2018
	واحدة	واحدة	الموجبة	المالية	مشتقات محفظتها لغرض المتأخرة:
المجموع	الف	الف	الف	الف	( عمليات التغطية غير المؤهلة ):
الف	الف	الف	الف	الف	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	مبادلات أسعار الفائدة
882,240	-	882,240	(9,388)	18,147	خيارات
269,553	166,147	103,406	(9,141)	5,479	
220,446	-	220,446	(2,864)	5,099	
1,372,239	166,147	1,206,092	(21,393)	28,725	
69,298	-	69,298	(2,806)	-	المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
212,006	167,812	44,194	(5,161)	42,477	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
281,304	167,812	113,492	(7,967)	42,477	مبادلات أسعار الفائدة

## ال أدوات المالية المشتقة (تنمية)

21

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

## قياس القيمة العادلة

22

لا تختلف القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية بصورة جوهرية عن القيمة المدرجة بالدفاتر لها. وبالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات الطبيعة السائلة أو التي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، من 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 تعتقد بصورة رئيسية على المشتريات والمبيعات والتغير في القيمة العادلة كما تعتمد على الاستثمار في أوراق مالية الذي تم استرداد الدين الذي تم شطبها مسبقاً والمسجل كإيرادات أخرى والتغير في القيمة العادلة وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بمبلغ 13,083 ألف دينار كويتي (2017: انخفاض بمبلغ 12,728 ألف دينار كويتي) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو على بيان حقوق ملکية المساهمين المرحلي المكتف المجتمع سيكون غير جوهري في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار ٥٪.

تألف أوراق الدين المالية ضمن المستوى الثالث من سندات شركات غير مسورة. يتم تقييم القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة من خلال فروق العائدات (التي تتراوح بين نسبة لا شيء (2017: 61٪ إلى 3٪). تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى ضمن هذه الفئة في الأساس استثمارات استراتيجية في أسهم وصناديق مدارة غير متدولة في سوق نشطة. ويتم تقييم القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام اليات 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 اليات التقييم أسعار الخصم ومعدلات النمو النهائية والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضارعات السوق مثل الأسعار إلى القيمة المدرجة بالدفاتر والأسعار إلى الأرباح. وفي ضوء الطبيعة المتغيرة لهذه الاستثمارات، قليس من العملي الأفضل 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 اليات التقييم مع الاستعانة بافتراضات معينة منها التدفقات النقدية المستقبلية فروق العائد المناسبة في هذه الظروف.

إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان حقوق الملكية المجمع يصبح غير مادياً إذا كان التغير في المخاطر المتغيرة ذات الصلة المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسورة بنسبة ٥٪.

## مجموعة بنك برقلان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2018 (تنمية)  
22 قياس القيمة العادلة (تنمية)

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

الموجودات المالية	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
أدواء المالية المشتقة	المطلوبات المالية	المطلوبات المالية	المطلوبات المالية	المطلوبات المالية
الادوات المالية المشتقة:	-	-	-	-
صناديق مدارء	71,202	67,704	79,845	41,779
أوراق الدين المالية	-	-	218,819	167,974
أوراق مالية	80,898	88,178	-	209,753
المطلوبات المالية:	29,360	-	-	47,000
الادوات المالية المشتقة:	19,842	-	-	-
الموجودات المالية:	-	-	-	37,606
الادوات المالية المشتقة:	37,606	-	-	-
الادوات المالية المشتقة:	-	-	-	53,472
أوراق الدين المالية	71,845	-	-	53,472
أوراق مالية	80,898	-	-	265,819
المطلوبات المالية:	29,360	-	-	167,974
الادوات المالية المشتقة:	19,842	-	-	209,753
الموجودات المالية:	-	-	-	37,606

إن الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيدادات الشاملة الأخرى والمدرجة بالكلفة المطلقة (الإضاح 6) وأدوات الدين الأخرى المدرجة بالكلفة المطلقة (باستثناء التسهيلات الائتمانية) تخضع لخسائر الائتمان المتقدمة. يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1. لتخضع سدادات بنك الكويت المركزي وأذونات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتقدمة.

**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. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيس القراءة العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرض للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

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

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

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

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

**أ. المخاطر 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 توقف أو فشل العمليات.

**أ- مخاطر الائتمان**

تمثل مخاطر الائتمان في قدرة الطرف المقابل على سداد كامل المبالغ عند استحقاقها. تضع المجموعة مستويات لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع قيود لمعدلات المخاطر المقبولة فيما يتعلق بأحد 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 الائتمانية تتعلق بمفترض واحد - بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - مقيدة بالحدود الفرعية التي تعطي ببيان المركز المالي، والالتزامات والمطلوبات المحتلة وحدود مخاطر التسويات اليومية المتعلقة ببيان المتأخر مثل عقود تحويل العملات الآجلة. ويتم مراقبة الاكتشافات الفعلية للمخاطر مقابل الحدود المسموحة بها بشكل يومي. يوجد لدى المجموعة سياسة انتمانية موقته تتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي وتعرف الحد المقبول لدى المجموعة بافتراض المخاطر في مختلف قطاعات أعمالها.

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

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

## أ- مخاطر الائتمان (تنمية)

التصنيف الداخلي وتقيير 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 تقيير 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.

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

2017	2018	
الف ليجار كويتي	الف ليجار كويتي	
849,238	1,083,567	النقد والنقد المعادل
489,809	380,228	أذونات وسندات خزانة وسندات البنك المركزي وأخرى
632,010	594,265	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,407,568	4,262,740	قروض وسلف للعملاء
344,153	301,524	استثمارات في أسهم
152,429	178,272	موجودات أخرى *
<hr/> 6,875,207	<hr/> 6,800,596	المجموع
<hr/> 1,936,108	<hr/> 1,698,756	التزامات ومطلوبات محتملة
<hr/> 8,811,315	<hr/> 8,499,352	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، بالصافي 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.

## الضمانات وأساليب تخفيض مخاطر الائتمان

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

إن أساليب تخفيض مخاطر الائتمان الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة تستند إلى الضمانات المؤهلة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق المتبادر وتراقب القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة طبقاً للتعليمات التنظيمية.

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

## تركيزات مخاطر الائتمان

إن أكبر 10 حالات تعرض لمخاطر الائتمان قائمة كنسبة منوية من إجمالي القروض والسلف في 31 ديسمبر 2018 هي 22% (31 ديسمبر 2017: 23%).

إن التركيز 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 محفوظ بها أو تعزيزات اجتماعية حسب المناطق الجغرافية التالية:

2017			2018			
الإجمالي	الالتزامات والمطلوبات المحتملة	الموجودات	الإجمالي	المحتملة	الموجودات	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,823,176	1,239,658	3,583,518	4,816,387	1,203,072	3,613,315	الكويت
95,308	7,185	88,123	51,840	10,354	41,486	الأردن
856,448	266,327	590,121	784,665	214,474	570,191	الجزائر
194,113	19,515	174,598	209,884	17,930	191,954	العراق
59,690	1,580	58,110	74,586	1,495	73,091	تونس
1,700,555	255,576	1,444,979	1,434,678	165,460	1,269,218	تركيا
						باقي دول الشرق الأوسط
623,805	81,182	542,623	766,088	23,878	742,210	أوروبا
149,764	19,189	130,575	150,777	18,389	132,388	باقي دول العالم
308,456	45,896	262,560	210,447	43,704	166,743	
<b>8,811,315</b>	<b>1,936,108</b>	<b>6,875,207</b>	<b>8,499,352</b>	<b>1,698,756</b>	<b>6,800,596</b>	

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

2017	2018	قطاع الأعمال
الف	الف	مطالبات سيادية
دينار كويتي	دينار كويتي	بنوك
1,470,281	<b>1,452,065</b>	استثمار
825,824	<b>828,036</b>	تجاري واستهلاكي
275,404	<b>288,650</b>	عقارات
777,798	<b>786,325</b>	أفراد
1,197,690	<b>982,955</b>	صناعي
1,286,424	<b>1,434,928</b>	إنشاءات
735,358	<b>644,165</b>	خدمات أخرى
948,658	<b>852,791</b>	
1,293,878	<b>1,229,437</b>	
<b>8,811,315</b>	<b>8,499,352</b>	

**جودة الائتمان وفقاً لنفقة 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 الجدار الإئتمانية للطرف المقابل وبالتالي يتم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان كـ "ذات جدارة عالية" أو "ذات جدارة قياسية" استناداً إلى الجودة الإئتمانية الموروثة للأطراف المقابلة. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" تمثل تلك التي تقدر بالحد الأدنى لمخاطر الخسائر المالية الناتجة من تعثر المدين عن الوفاء بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات المنوحة 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 الإئتمانية لنفقة الموجودات المالية لفترة المقارنة لكي تتوافق مع عرض تصنيف السنة الحالية.

## مجموعة بنك برقدان

بيانات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

إدارة المخاطر (تتمة) 23

### أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

#### أ) موجودات مالية غير متاخرة وغير منخفضة القيمة

**2018**

الإجمالي	موجودات مالية منخفضة القيمة	متاخرة ولكن غير منخفضة القيمة	مصنفة		
			قياسة الف دينار كويتي	عالية الف دينار كويتي	أدنى الف دينار كويتي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي			
1,155,854	-	-	200,706	955,148	Mطالبات سيادية بنوك ومؤسسات مالية
958,317	-	-	414,303	544,014	أخرى
3,794,584	91,578	171,936	2,924,155	606,915	شركات
412,045	13,349	19,227	379,469	-	أفراد
479,796	-	-	261,869	217,927	انكشافات أخرى
<b>6,800,596</b>	<b>104,927</b>	<b>191,163</b>	<b>4,180,502</b>	<b>2,324,004</b>	<b> لمخاطر الائتمان</b>

**2017**

الإجمالي	موجودات مالية منخفضة القيمة	متاخرة ولكن غير منخفضة القيمة	مصنفة		
			قياسة الف دينار كويتي	عالية الف دينار كويتي	أدنى الف دينار كويتي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي			
1,068,533	-	-	309,213	759,320	Mطالبات سيادية بنوك ومؤسسات مالية
902,524	-	-	642,950	259,574	أخرى
3,966,106	94,707	222,126	2,875,997	773,276	شركات
441,462	16,260	24,930	400,272	-	أفراد
496,582	-	-	230,026	266,556	انكشافات أخرى
<b>6,875,207</b>	<b>110,967</b>	<b>247,056</b>	<b>4,458,458</b>	<b>2,058,726</b>	<b> لمخاطر الائتمان</b>

إن القيمة العادلة للضمان في حدود التعرض القائم للمخاطر مقابل التسهيلات الائتمانية المتاخرة ولكن غير منخفضة القيمة أعلاه تبلغ 29,559 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 106,551 دينار كويتي)

#### ب- مخاطر السوق

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

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

**بــ مخاطر السوق (تتمة)**

**مخاطر أسعار الفائدة**

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

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

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

2017	2018	الزيادة في أسعار الفائدة "نقطة رئيسية"
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
6,560	8,814	50
13,335	17,651	100
<b>النقص في أسعار الفائدة "نقطة رئيسية"</b>		
(6,214)	(8,487)	50
(12,423)	(16,975)	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 وتدفقاته النقدية. يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض المتعلقة بكل عملة على حدة وإجمالاً لكل من مراكز الليلة الواحدة أو خلال اليوم والتي يتم مراقبتها يومياً.

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

2017	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	2018	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح	نسبة التغيير في سعر العملة %	العملة
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		
3,666	499	3,798	617	+5	Dinar Jazairi		
3,942	189	4,052	(47)	+5	Dinar Iraqi		
-	409	-	113	+5	Lira Turkish		
2,596	198	2,613	1,252	+5	Dollar American		
-	109	-	(440)	+5	أخرى		

**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 وتركزات قطاعات الأعمال. إن معظم استثمارات المجموعة المدرجة تتمثل في أسهم مدرجة في أسواق الأوراق المالية الإقليمية.

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 أسعار العملات الرئيسية.

## بــ مخاطر السوق (تنمية)

## مخاطر السداد المبكر

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

## جــ مخاطر السيولة

أن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها عند استحقاقها. تتعرض المجموعة لطبيات يومية على مصادر النقد المتاحة له من ودائع يومية وحسابات جارية وودائع مستحقة وقروض مسحوبة وضمادات. للحد من هذه المخاطر، تدير المجموعة الموجودات مع مراعاة عامل السيولة مرافق السيولة على أساس يومي.

يوضح الجدول التالي تحليلياً 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	
	الفــ دينار كويتي					
1,069,877	43,150	76,405	127,601	822,721		31 ديسمبر 2018 المطلوبات المالية المستحق للبنوك المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
817,136	162,330	251,145	148,506	255,155		ودائع من العملاء
3,800,286	140,367	351,284	389,023	2,919,612		أموال مقرضة أخرى
542,667	515,627	13,315	8,860	4,865		مطلوبات أخرى
275,585	22,188	8,922	5,535	238,940		
<b>6,505,551</b>	<b>883,662</b>	<b>701,071</b>	<b>679,525</b>	<b>4,241,293</b>		
<b>1,698,756</b>	<b>526,307</b>	<b>400,532</b>	<b>234,655</b>	<b>537,262</b>		<b>الالتزامات ومطلوبات محتملة</b>
	الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
	الفــ دينار كويتي					
906,310	83,379	149,286	82,679	590,966		31 ديسمبر 2017 المطلوبات المالية المستحق للبنوك المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
992,743	350,091	152,768	132,243	357,641		ودائع من العملاء
4,175,069	86,014	299,151	464,372	3,325,532		أموال مقرضة أخرى
416,539	406,825	5,905	2,583	1,226		مطلوبات أخرى*
211,762	10,019	6,759	5,234	189,750		
<b>6,702,423</b>	<b>936,328</b>	<b>613,869</b>	<b>687,111</b>	<b>4,465,115</b>		
<b>1,936,108</b>	<b>561,497</b>	<b>254,633</b>	<b>265,810</b>	<b>854,168</b>		<b>الالتزامات ومطلوبات محتملة</b>

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها. يتم تحديد استحقاقات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وال الموجودات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى تقدير الإدارة لتصنيف 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.

## مجموعة بنك برقاد

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

إدارة المخاطر (تتمة) 23

### ج- مخاطر السيولة (تتمة)

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

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

إدارة المخاطر (تتمة) 23

### ج- مخاطر السيولة (تتمة)

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

### د- المخاطر التشغيلية

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

### إدارة رأس المال

24

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

تراقب إدارة المجموعة كفاية 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 / 336 /336 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) واللوائح المتعلقة بمعدلات الرفع المالي المنصوص عليها في تعليم بنك الكويت المركزي رقم 2/بي اس/342/2014 الصادرة بتاريخ 21 أكتوبر 2014 ضمن إطار عمل لجنة بازل.

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

2017	2018	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
<u>5,716,085</u>	<u>5,759,393</u>	الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>800,253</u>	<u>806,316</u>	اجمالي رأس المال المطلوب
<u>624,124</u>	<u>686,314</u>	حقوق المساهمين (CET 1)
<u>145,389</u>	<u>145,590</u>	رأس المال الإضافي (AT 1)
<u>154,196</u>	<u>169,566</u>	رأس مال الشريحة الثانية
<u>923,709</u>	<u>1,001,470</u>	اجمالي رأس المال المؤهل
10.9%	11.9%	معدل كفاية رأس المال – حقوق المساهمين
13.5%	14.4%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
16.2%	17.4%	اجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2017	2018	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
<u>769,513</u>	<u>831,904</u>	رأس مال الشريحة 1
<u>7,943,450</u>	<u>7,894,926</u>	اجمالي التعرض
<u>9.7%</u>	<u>10.5%</u>	معدل الرفع المالي