

مجموعة بنك برقان

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 سبتمبر 2018

(غير مدققة)

# Deloitte.

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه

شارع احمد الجابر، الشرق  
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع  
ص.ب : 20174 الصفاة 13062

الكويت

هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844

فاكس : 2245 2080 - 965 2240 8855

[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

# EY

بنين عالمياً  
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ

ماتف : 2295 5000 / 2245 2880

فاكس : 2245 6419

[kuwait@kw.ey.com](mailto:kuwait@kw.ey.com)

[www.ey.com/me](http://www.ey.com/me)

محاسبون قانونيون

صندوق: رقم ٧٤ الصفاة

الكويت الصفاة ١٣٠٠١

ساحة الصفاة

برج بينك الطابق ١٨ - ٢١

شارع أحمد الجابر

## تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى مجلس إدارة بنك برقان ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2018 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للبنك" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

## تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى مجلس إدارة بنك برقان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تتمة)  
نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



طلال يوسف المزيني  
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ  
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



وليد عبدالله العصيمي  
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم

الكويت في 28 أكتوبر 2018

## مجموعة بنك برقان

بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع  
كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)

30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2018 الف دينار كويتي	إيضاحات	
725,270	937,174	872,091	4	الموجودات النقد والنقد المعادل
460,663	489,809	382,567		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي وأخرى
528,834	632,010	486,289		المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
4,450,015	4,407,568	4,155,239		قروض وسلفيات للعملاء
566,402	622,765	554,250		استثمارات في أوراق مالية
196,303	187,535	250,655		موجودات أخرى
100,590	101,756	102,621		ممتلكات ومعدات
38,017	36,595	33,160		موجودات غير ملموسة
<b>7,066,094</b>	<b>7,415,212</b>	<b>6,836,872</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
641,326	883,724	586,198		مستحق لبنوك
953,488	975,164	890,930		مستحق لمؤسسات مالية أخرى
3,974,181	4,154,408	3,840,908		ودائع من عملاء
399,237	322,494	356,542	5	أموال مقترضة أخرى
219,057	211,762	267,126	6	مطلوبات أخرى
<b>6,187,289</b>	<b>6,547,552</b>	<b>5,941,704</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
215,183	215,183	225,942	7	رأس المال
210,559	210,559	210,559		علاوة إصدار أسهم
(2,817)	(2,817)	(2,518)	7	أسهم خزينة
74,997	81,815	81,815		احتياطي إجباري
75,375	82,193	82,193		احتياطي اختياري
43,309	43,309	43,215		احتياطي أسهم خزينة
3,609	(12,446)	(18,320)		احتياطي القيمة العادلة
564	564	564		احتياطي المكافآت بالأسهم
(88,569)	(97,203)	(150,652)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(3,592)	1,503	52,285	7	احتياطيات أخرى
152,070	149,752	175,182		أرباح مرحلة
<b>680,688</b>	<b>672,412</b>	<b>700,265</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
144,025	144,025	144,025	7	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1
54,092	51,223	50,878		الحصص غير المسيطرة
<b>878,805</b>	<b>867,660</b>	<b>895,168</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>7,066,094</b>	<b>7,415,212</b>	<b>6,836,872</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

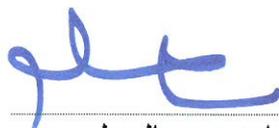


راند الهقيق  
رئيس المدراء التنفيذيين للمجموعة بالوكالة



خالد الزومان  
رئيس الشؤون المالية للمجموعة

FOR



ماجد عيسى العجيل  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع.

مجموعة بنك برقان

بيان الدخل المرحلي المكتف المجمع  
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
249,464	276,200	85,718	92,533	إيرادات فوائد
(123,431)	(137,538)	(42,758)	(47,003)	مصروف فوائد
126,033	138,662	42,960	45,530	صافي إيرادات الفوائد
32,769	29,556	10,954	9,629	إيرادات رسوم وعمولات
(4,454)	(5,012)	(1,436)	(1,770)	مصروف رسوم وعمولات
28,315	24,544	9,518	7,859	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
6,498	14,891	1,755	5,812	صافي الربح من العملات الأجنبية
7,674	1,752	2,048	1,640	صافي إيرادات الاستثمار
2,424	11,336	137	5,287	إيرادات توزيعات أرباح
8,393	15,426	227	1,322	إيرادات أخرى
179,337	206,611	56,645	67,450	إيرادات التشغيل
(37,223)	(38,383)	(12,305)	(12,181)	مصروفات موظفين
(40,363)	(42,552)	(14,161)	(13,764)	مصروفات أخرى
101,751	125,676	30,179	41,505	ربح التشغيل قبل مصروفات خسائر الائتمان
(27,330)	(45,192)	(11,702)	(17,649)	المتوقعة والمخصصات
(8,616)	932	(8)	(56)	مخصص لخسائر الائتمان
65,805	81,416	18,469	23,800	عكس مخصص (مخصص) موجودات مالية أخرى
(8,474)	(9,717)	(2,698)	(3,121)	الربح قبل الضرائب
57,331	71,699	15,771	20,679	الضرائب
53,905	70,960	15,030	20,489	ربح الفترة
3,426	739	741	190	الخاص بـ:
57,331	71,699	15,771	20,679	مساهمي البنك
19.2	26.6	4.3	6.7	الحصص غير المسيطرة
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة - الخاصة
				بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2017	2018	2017	2018
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
57,331	71,699	15,771	20,679
ربح الفترة			
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى بنود لن يعاد تصنيفها الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في الفترات اللاحقة: التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	(12,815)	-	(5,852)
	(12,815)		(5,852)
بنود سيتم او قد يتم إعادة تصنيفها الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة: أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
-	(4,306)	-	(1,280)
-	(75)	-	2
-	1,254	-	148
صافي التغير في القيمة العادلة التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة صافي التحويل الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع			
2,477	-	3,497	-
(1,466)	-	(161)	-
(5,247)	(53,708)	(5,907)	(31,124)
(258)	9,109	168	4,243
(6,006)	41,670	(1,116)	27,476
(10,500)	(18,871)	(3,519)	(6,387)
46,831	52,828	12,252	14,292
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
الخاص بـ: مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة			
43,733	52,358	12,002	14,080
3,098	470	250	212
46,831	52,828	12,252	14,292

مجموعة بنك برقان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكلف المجمع  
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)

الخاصة بمساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية الف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة الف دينار كويتي	اوراق راسمالية مستدامة الشريحة 1 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	أرباح مرحلة الف دينار كويتي	احتياطيات أخرى* الف دينار كويتي	احتياطي تحويل صلات اجنبية الف دينار كويتي	احتياطي المكافآت بالأسم الف دينار كويتي	احتياطي العائلة الف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة الف دينار كويتي	احتياطي اجنباري الف دينار كويتي	احتياطي اجنباري الف دينار كويتي	أسهم خزينة الف دينار كويتي	علاوة اصدار أسهم الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي
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
555	(634)	-	1,189	(8,827)	-	-	-	10,016	-	-	-	-	-	-
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
71,699	739	-	70,960	70,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(18,871)	(269)	-	(18,602)	7	50,730	(53,449)	-	(15,890)	-	-	-	-	-	-
52,828	470	-	52,358	70,967	50,730	(53,449)	-	(15,890)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(10,759)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,759
(15,633)	(612)	-	(15,021)	(15,021)	-	-	-	-	(94)	-	-	299	-	-
205	205	-	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
483	431	-	52	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(10,930)	-	-	(10,930)	(10,930)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>895,168</b>	<b>50,878</b>	<b>144,025</b>	<b>700,265</b>	<b>175,182</b>	<b>52,285</b>	<b>(150,652)</b>	<b>564</b>	<b>(18,320)</b>	<b>43,215</b>	<b>82,193</b>	<b>81,815</b>	<b>(2,518)</b>	<b>210,559</b>	<b>225,942</b>

الرصيد كما في 30 سبتمبر 2018

\* راجع الايضاح رقم 7 للمزيد من التفاصيل حول توزيع الاحتياطيات الأخرى.

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة المجمع.

مجموعة بنك بركان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكلف المجمع  
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)

		الخاصة بمساهمي البنك													
	أوراق رأسالية	الحصص غير المسيطرة	مستأجرة بالتقسيط 1	الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطيات أخرى*	احتياطي تحويلات عملات أجنبية	احتياطي المكافآت بأسهم	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مجموع	845,556	51,424	144,025	650,107	129,556	2,670	(83,782)	564	2,732	45,082	75,375	74,997	(12,582)	210,559	204,936
حقوق الملكبة	57,331	3,426	-	53,905	53,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الف	(10,500)	(328)	-	(10,172)	-	(6,262)	(4,787)	-	877	-	-	-	-	-	-
مجموع	46,831	3,098	-	43,733	53,905	(6,262)	(4,787)	-	877	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكبة	-	-	-	-	(10,247)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,247
الف	(10,571)	(430)	-	(10,141)	(10,141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دينار كويتي	7,992	-	-	7,992	-	-	-	-	-	(1,773)	-	-	9,765	-	-
مجموع	(11,003)	-	-	(11,003)	(11,003)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكبة	878,805	54,092	144,025	680,688	152,070	(3,592)	(88,569)	564	3,609	43,309	75,375	74,997	(2,817)	210,559	215,183
الف	878,805	54,092	144,025	680,688	152,070	(3,592)	(88,569)	564	3,609	43,309	75,375	74,997	(2,817)	210,559	215,183

\* راجع الإيضاح 7 للاطلاع على تحليل إضافي للاحتياطيات الأخرى.

الرصيد كما في 30  
سبتمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة المجمع.

## مجموعة بنك بركان

### بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتف المجمع الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في  
30 سبتمبر

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	إيضاح
65,805	81,416	
(7,674)	(1,752)	
27,330	45,192	
8,616	(932)	
(2,424)	(11,336)	
9,218	9,008	
(6,260)	-	
94,611	121,596	
19,333	107,112	
274,827	145,289	
(253,508)	207,257	
(15,892)	(57,028)	
(183,350)	(297,526)	
(254,931)	(84,234)	
236,922	(313,500)	
2,396	52,249	
(6,785)	(6,602)	
(86,377)	(125,387)	
(895,827)	(228,221)	
883,825	329,197	
(17,350)	(6,916)	
-	448	
2,424	11,336	
(26,928)	105,844	
(38,757)	34,048	
7,992	205	
(10,141)	(15,021)	
(430)	(612)	
(11,003)	(10,930)	
(52,339)	7,690	
(165,644)	(11,853)	
(5,091)	(53,230)	
896,005	937,174	
725,270	872,091	4
235,009	217,058	
127,343	134,223	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة.

## 1 - التأسيس والتسجيل

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـ "المجموعة") للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 بموجب قرار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 أكتوبر 2018.

إن الأنشطة الرئيسية للمجموعة معروضة في الإيضاح 10.

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

## 2 - أساس العرض والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت والمتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس حول المخصص المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات من عقود مع العملاء وذلك اعتباراً من 1 يناير 2018 وفقاً للموضح أدناه.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية اعتباراً من 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية، وتستمر المجموعة فيما يتعلق بها بتطبيق متطلبات بنك الكويت المركزي المتعلقة بخسائر الائتمان. كما قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات من عقود مع عملاء اعتباراً من 1 يناير 2018.

فضلاً عن ذلك، إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2018 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

## 3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي ملخص التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15:

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

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترة 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. يطرَح 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 المنشأة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعميل.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ولم يؤد إلى تغيير في سياسة تحقق الإيرادات الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بعقوده المبرمة مع العملاء. إضافة إلى ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 تأثير على المعلومات المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

## 3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

## 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 خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الانتمانية الموضحة أعلاه في الإيضاح 2. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغيرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

إن التغيرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 موضحة أدناه.

## تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية – باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات – استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

## تقييم نموذج الأعمال

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على أساس التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضاً من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل الإدارة.

## 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 تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة.

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

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. ولاختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق 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 إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فحسب على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

## 3.1 فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى الاستحقاق، والمدرجة بالتكلفة المطفأة) بما 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 الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## 3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.1 فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه التحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لا يتم فصل المشتقات الضمنية عن الأصل المالي الرئيسي. بدلاً من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية بناءً على نموذج الاعمال والشروط التعاقدية لها. لم يطرأ أي تغيير على المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

## 3.1.1 أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

## التصنيف

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

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

يتم تصنيف النقد والنقد المعادل وأذون وسندات الخزينة لدى بنك الكويت المركزي وآخرين، والمستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى، والقروض والسلف إلى العملاء، وبعض الاستثمارات في أوراق مالية، موجودات أخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

## القياس اللاحق

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة (إيضاح 3.2) إن وجدت.

## 3.1.2 أدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

يتم لاحقاً أدوات الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة مع ادراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء تحقق أرباح وخسائر انخفاض القيمة العادلة. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وتقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض السندات المسعرة وغير المسعرة كأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ضمن الاستثمارات في أسهم في بيان المركز المالي المجموع.

## 3.1.3 أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

يتم لاحقاً قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. ولا يعاد ادراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الدخل، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. وتقوم الإدارة بتصنيف بعض الاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إدراج الاستثمارات في أسهم في بيان المركز المالي المجموع.

## 3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.1 فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

## 3.1.4 الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات والفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تغطية في علاقة تغطية فعالة، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

## 3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". لقد طبقت الإدارة نموذج انخفاض القيمة الجديد فقط على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء القروض والسلف إلى العملاء والمؤسسات المالية والتي تستمر المجموعة بشأنها في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل خسائر الائتمان في وقت أسبق منه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. فيما يلي التغيرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية:

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتطراً تغيرات على الموجودات من خلال المراحل التسعة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

## المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، يتم تسجيل جزء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

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

بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن دون التعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

## المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. إن هذا التقييم يستند إلى نفس المعايير الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39، وبالتالي لم يطرأ تغيير كبير على منهجية المجموعة في احتساب المخصصات المحددة.

تسجل المجموعة مخصص الخسائر المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة باستثناء القروض والسلف إلى العملاء والمؤسسات المالية،
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

لم يتم تسجيل أي خسائر لانخفاض في قيمة الاستثمارات في أسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بالمبلغ المساوي لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء ما يلي حيث يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر:

- استثمارات في أوراق الدين المالية المحددة على أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم يطرأ لها أي زيادة في مخاطر الائتمان بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي.

## 3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسجل الإدارة خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأوراق الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، حيث يتم تحديدها كأدوات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية. وتمثل هذه الأدوات المالية استثمارات في سندات للشركات والجهات السيادية ذات تصنيف مرتفع للجودة الائتمانية.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية. ويعتبر الأصل المالي "منخفض ائتمانياً" في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة ويكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي منتج مخصوم لتقدير احتمال التعثر، والمخاطر في حالة التعثر، والخسائر الناتجة من التعثر. إن احتمالات التعثر تمثل احتمالات التعثر في احتمالات عدم قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته المالية سواء على مدى 12 شهر أو على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للالتزام. إن المخاطر في حالة التعثر تمثل الانكشافات المتوقعة في حالة التعثر. تقوم المجموعة باحتساب المخاطر في حالة التعثر، من الانكشافات الحالية للأدوات المالية والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية وفقاً للعقد فما في ذلك الإطفاء. إن المخاطر في حالة التعثر لأصل مالي تمثل مجمل قيمته المدرجة بالدفاتر. وتمثل الخسائر الناتجة من التعثر الخسائر المتوقعة نتيجة التعثر وقيمتها المتوقعة عند التحقق والقيمة الزمنية للأموال.

تشتمل الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات الملحوظة التالية:

- مواجهة المقترض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- إعادة هيكلة القروض أو السلف في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالات مخالفة ذلك :- احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى
- غياب سوق نشط للأسهم نظراً لصعوبات مالية.

إن الموجودات المالية التي تم شراؤها أو الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية تمثل الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند التحقق المبدئي وتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

عند تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر التعثر منذ التحقق المبدئي، تأخذ المجموعة في اعتبارها المعلومات الكيفية ومؤشرات التراجع والتحليل بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم مخاطر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إن الأداة الموضوعية على انخفاض أصل مالي أو مجموعة مكوجودات مالية مصنفة ضمن القروض والسلف تتضمن التأخر في سداد المبالغ الأساسية أو الفوائد لأكثر من 90 يوماً أو وقوع أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني ومخالفة الشروط الأصلية لل عقود والقدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أية صعوبة مالية وتدهور قيمة الضمانات وغيرها من الأدلة. وتعمل المجموعة على تقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهرية بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدره كغير جوهرية بصورة فردية.

## انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تسجل المجموعة مخصص القروض والسلف وفقاً للسياسة المحاسبية الحالية لانخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة والموضحة في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. ويتوافق ذلك مع كافة الجوانب المادية المتعلقة بمتطلبات المخصص العام لبنك الكويت المركزي.

## تجميع المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بتجميع المعلومات المستقبلية لغرض تقييم كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة جوهرية للأداة منذ التحقق المبدئي، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. أجرت المجموعة تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. ويتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لتحديد الاختلافات بين السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التقديرات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية والتي لم يتم مراعاتها عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي التي تم مراعاتها -على سبيل المثال وليس الحصر- الناتج الإجمالي المحلي، ومؤشر أسعار المستهلك، وحجم الانفاق الحكومي، كما تتطلب تقييم للتوجهات الحالية والمتوقعة لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية يؤدي إلى ارتفاع درجة الاحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغير في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

## 3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.3 الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية والناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي باستثناء ما هو مبين أدناه:

(أ) أعيد إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية والناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. وبالتالي، لا تعكس المعلومات المعروضة لسنة 2017 متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبذلك هي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2017.

(ب) تم إجراء عمليات التقييم التالية على أساس المعلومات والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبدئي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله.
- التصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية كقاسم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- في حالة ارتباط أداة الدين المالية بمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تقترض المجموعة عدم ارتفاع مخاطر الائتمان للأصل بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي للأصل.

## محاسبة التغطية

يستمر تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لأنواع التسعة 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 للمسموح به في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التغطية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39.

## أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

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:

أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي
149,752	(12,446)
الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)	
التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:	
-	305
إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من مدرجة بالتكلفة المطفأة الى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
-	1,162
إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من متاح للبيع الى مدرجة بالتكلفة المطفأة	
(7,552)	8,426
إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين واسهم) من متاح للبيع الى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	
التأثير على تحقق خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بخلاف القروض والسلف إلى العملاء والمؤسسات 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	
140,925	(2,430)
الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018	

## 3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.3 الانتقال (تتمة)

3.3.1 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	التصنيف الجديد طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39	الموجودات المالية
936,720	937,174	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	النقد والنقد المعادل
489,374	489,809	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	اذون وسندات خزينة المستحق من بنود ومؤسسات مالية أخرى
631,574	632,010	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	قروض وسلف إلى العملاء
4,407,568	4,407,568	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	استثمارات في أوراق مالية - دين
872	872	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - دين
110,442	110,442	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - دين
155,626	154,505	التكلفة المطفأة	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - دين
60,353	60,501	التكلفة المطفأة	محتفظ به حتى الاستحقاق	استثمارات في أوراق مالية - دين
18,139	17,833	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى	محتفظ به حتى الاستحقاق	استثمارات في أوراق مالية - دين
1,168	1,168	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
33,344	33,344	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
53,472	53,472	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - صناديق مداراة
25,765	24,955	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - صناديق مداراة
147,835	147,835	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
2,451	2,451	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
155,800	156,009	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	فائدة مدينة وموجودات أخرى
7,230,503	7,229,948			إجمالي الموجودات المالية
883,724	883,724	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	المطلوبات المالية
975,164	975,164	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مستحق الى البنوك
4,154,408	4,154,408	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مستحق الى مؤسسات مالية أخرى ودائع من عملاء
322,494	322,494	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	أموال مقترضة أخرى
169,327	169,327	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
6,505,117	6,505,117			إجمالي المطلوبات المالية

## 3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.3 الانتقال (تتمة)

## 3.3.1 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

أدى تطبيق هذه السياسات إلى إعادة التصنيف الواردة في الجدول أعلاه كما هو موضح فيما يلي:  
أ) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، أعيد تصنيف بعض أوراق الدين المالية من فئات المتاحة للبيع إلى فئة التكلفة المطفأة. تم تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر لتلك الموجودات بحيث تماثل تكلفتها المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تلك التكلفة فيما لو تم المحاسبة عن تلك الموجودات بالتكلفة المطفأة اعتباراً من تاريخ البدء.

ب) أعيد تصنيف بعض الصناديق المدارة المصنفة كمدرجة كمتاحة للبيع والتي لا تستوفي معايير القياس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، وكذلك أوراق الدين المالية التي لا تمثل فيها التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأوراق المالية مدفوعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم فحسب، وتمت إعادة التصنيف تلك إلى فئة القياس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إضافة إلى ذلك، أعيد تصنيف بعض الاستثمارات في الأوراق المالية غير الاستراتيجية بطبيعتها من فئة المتاحة للبيع إلى فئة القياس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

ج) يتم الاحتفاظ ببعض أوراق الدين المالية من قبل إدارة الخزينة لدى المجموعة ضمن محفظة منفصلة لغرض تحقيق عائد طويل الأجل ولأغراض السيولة. ويجوز بيع هذه الأوراق المالية ولكن ليس من المتوقع أن تتصف مثل هذه المبيعات بأنها متكررة. تضع المجموعة في اعتبارها أنه يتم الاحتفاظ بهذه الأوراق المالية ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ويتم تصنيف هذه الموجودات كأدوات دين، كمقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

## 3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.3 الانتقال (تتمة)

3.3.2 مطابقة القيمة المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 يطابق الجدول التالي القيمة المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند الانتقال إلى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018.

القيمة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 ألف دينار كويتي	إعادة القياس ألف دينار كويتي	إعادة التصنيف ألف دينار كويتي	القيمة المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	937,174	النقد والنقد المعادل
-	(454)	-	-	الرصيد الافتتاحي
936,720	(454)	-	937,174	إعادة القياس
				الرصيد الختامي
-	-	-	489,809	أدوات وسندات خزينة
-	(435)	-	-	الرصيد الافتتاحي
489,374	(435)	-	489,809	إعادة القياس
				الرصيد الختامي
-	-	-	632,010	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	(436)	-	-	الرصيد الافتتاحي
631,574	(436)	-	632,010	إعادة القياس
				الرصيد الختامي
-	-	-	4,407,568	قروض وسلف إلى العملاء
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي
4,407,568	-	-	4,407,568	إعادة القياس
				الرصيد الختامي
-	-	154,505	78,334	استثمارات
-	-	(17,833)	-	الرصيد الافتتاحي
-	973	-	-	من المتاح للبيع
215,979	973	136,672	78,334	التي القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- دين
				إعادة القياس
				الرصيد الختامي
-	-	-	156,009	موجودات أخرى
-	(209)	-	-	الرصيد الافتتاحي
155,800	(209)	-	156,009	إعادة القياس
				الرصيد الختامي
<b>6,837,015</b>	<b>(561)</b>	<b>136,672</b>	<b>6,700,904</b>	<b>إجمالي الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة</b>

## 3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.3 الانتقال (تتمة)

## 3.3.2 مطابقة القيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير

## المالية 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

القيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 ألف دينار كويتي	إعادة القياس ألف دينار كويتي	إعادة التصنيف ألف دينار كويتي	القيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	
-	-	-	440,188	المتاح للبيع استثمارات في أوراق مالية
-	-	(147,835)	-	الرصيد الافتتاحي الي القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- أسهم
-	-	(110,442)	-	الي القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- دين
-	-	(27,406)	-	الي القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
-	-	(154,505)	-	الي التكلفة المضافة
-	-	(440,188)	440,188	الرصيد الختامي
-	-	-	-	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- دين
-	-	110,442	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	17,833	-	من المتاح للبيع
-	306	-	-	من المحتفظ به حتى الاستحقاق
128,581	306	128,275	-	الرصيد الختامي
-	-	-	-	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- أسهم
-	-	147,835	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	33,344	-	من المتاح للبيع
-	-	-	-	من القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
181,179	-	181,179	-	الرصيد الختامي
309,760	306	(130,734)	440,188	إجمالي القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	88,856	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
-	810	27,406	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	(33,344)	-	من المتاح للبيع
-	-	-	-	الي القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- أسهم
83,728	810	(5,938)	88,856	الرصيد الختامي
83,728	810	(5,938)	88,856	إجمالي القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

لم يؤد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى أي تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

## 3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

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

## 3.3 الانتقال (تتمة)

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

المحولة من فئة الموجودات المالية المتاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	الف دينار كويتي
القيمة العادلة في 30 سبتمبر 2018	155,644
الحركة في القيمة العادلة التي كان سيتم تسجيلها في عام 2018 ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة عدم إعادة تصنيف الموجودات المالية	(3,091)

## مخصصات انخفاض القيمة

يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة الختامي 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	1 يناير 2018
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
-	-	1,534	1,534
-	-	186	186
-	-	123	123
-	-	1,843	1,843

أوراق مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تشمل بعض النقد والنقد المعادل والمستحق من البنوك وبعض الموجودات الأخرى) استثمارات في أوراق دين مالية متاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 معاد تصنيفها إلى موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 استثمارات في أوراق دين مالية متاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى استثمار في ادوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

## -4 نقد ونقد معادل

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
416,192	567,094	429,641
69,986	132,494	72,229
385,913	237,586	223,400
872,091	937,174	725,270

نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
أرصدة لدى بنك الكويت المركزي  
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى خلال 30 يوماً

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

5- أموال مقترضة أخرى

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018	معدل الفائدة الفعلي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
29,796	29,805	29,832	6.00%	سندات مساندة - تستحق بالدينار الكويتي في عام 2026 (شريحة ثابتة)
69,194	69,215	69,278	CBK+3.95%	سندات مساندة - تستحق بالدينار الكويتي في عام 2026 (شريحة متغيرة بحد أقصى 7%)
35,201	35,210	-	5.650%	سندات مساندة - تستحق بالدينار الكويتي في عام 2022 (شريحة ثابتة)*
37,189	37,199	-	CBK + 3.9%	سندات مساندة - تستحق بالدينار الكويتي في عام 2022 (شريحة متغيرة بحد أقصى 6.65%)*
75,490	-	-	3M Libor +1.05%	قرض متوسط الأجل
-	-	105,823	3M Libor +0.95%	قرض متوسط الأجل
149,971	149,842	150,678	3.125%	أورق دفع متوسطة الأجل مدرجة باليورو
2,396	1,223	931	1.00% - 2.48%	قروض أخرى - شركات تابعة
<u>399,237</u>	<u>322,494</u>	<u>356,542</u>		

\*إن السندات المساندة المصدرة في 2012، والتي يمكن استبدالها ببناء على اختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار قد تم دفعها مسبقاً خلال الفترة.

6 - مطلوبات أخرى

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
57,092	61,411	64,726	فائدة مستحقة دائنة
11,861	13,213	13,897	مزايا موظفين
16,359	16,054	14,739	مخصص تسهيلات ائتمان غير نقدية
49,048	41,238	39,871	مقاصة شيكات وأرصدة
13,606	14,453	10,584	إيرادات مستلمة مقدماً
29,235	34,045	36,080	دائنون آخرون ومصروفات مستحقة
384	53	2,769	مطلوبات ضريبية مؤجلة
11,219	13,112	11,946	ضرائب مستحقة
30,253	18,183	72,514	أرصدة أخرى
<u>219,057</u>	<u>211,762</u>	<u>267,126</u>	

7 - حقوق ملكية المساهمين

أ - رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك:

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,500,000,000	2,500,000,000	2,500,000,000	راس المال المصرح به (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
2,151,827,115	2,151,827,115	2,259,418,470	راس المال المصدر والمدفوع بالكامل (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

### 7 - حقوق ملكية المساهمين (تتمة)

ب - أسهم الخزينة:

	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
عدد الأسهم المحتفظ بها	6,700,953	6,295,913	
نسبة الأسهم المحتفظ بها	0.31%	0.28%	
التكلفة (ألف دينار كويتي)	2,817	2,518	
القيمة السوقية - ألف دينار كويتي	2,345	1,574	
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	336	268	

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. كما لا يجوز توزيع مبلغ يساوي تكلفة أسهم الخزينة من علاوة إصدار الأسهم والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والأرباح المرحلة خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

ج- احتياطيات أخرى

#### فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

التغيرات في ملكية الشركات التابعة الإجمالي	احتياطي تغطية التدفقات النقدية ألف دينار كويتي	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية ألف دينار كويتي	الرصيد في 1 يناير التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية صافي ربح تغطية صافي الاستثمار صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة إجمالي الإيرادات الشاملة الرصيد في 30 سبتمبر 2018
1,503	(1,553)	4,041	(985)
9,060	-	9,060	-
41,670	-	-	41,670
52	52	-	-
50,782	52	9,060	41,670
52,285	(1,501)	13,101	40,685

#### فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017

التغيرات في ملكية الشركات التابعة الإجمالي	احتياطي تغطية التدفقات النقدية ألف دينار كويتي	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية ألف دينار كويتي	الرصيد في 1 يناير التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية صافي خسارة تغطية صافي الاستثمار إجمالي الخسائر الشاملة الرصيد في 30 سبتمبر 2017
2,670	(1,553)	2,461	1,762
(256)	-	(256)	-
(6,006)	-	-	(6,006)
(6,262)	-	(256)	(6,006)
(3,592)	(1,553)	2,205	(4,244)

د) توزيعات أرباح وأسهم منحة  
في 28 مارس 2018، اعتمدت الجمعية العمومية السنوية توزيع أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم (2016: 5 فلس) وتوزيعات أرباح لأسهم بنسبة 5% (2016: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

هـ) الأوراق الرأسمالية المستدامة بالشريحة 1

قام البنك بتاريخ 30 سبتمبر 2014 من خلال شركة Burgan Tier 1 Financing Limited ("جهة الإصدار") بإصدار أوراق رأسمالية مستدامة بالشريحة 1 ("أوراق رأسمالية بالشريحة 1") بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي.

تخضع الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1 لضمان غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل البنك وتشكل التزامات مباشرة غير مشروطة ومساندة وغير مضمونة لجهة الإصدار وتم تصنيفها كحقوق ملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق بالشريحة 1 تاريخ استحقاق. يمكن أن تسترد الأوراق من قبل البنك بناء على تقديره بعد 30 سبتمبر 2019 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بشرط الحصول على الموافقة المسبقة للجهة الرقابية.

## 7 - حقوق ملكية المساهمين (تتمة)

(هـ) الأوراق الرأسمالية المستدامة بالشريحة 1 (تتمة)

تحمل الأوراق فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء 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 كمتأخرات وتعامل كإقتطاع من حقوق الملكية.

يجوز للبنك بناء على تقديره حق اختيار عدم توزيع الفائدة ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حالة عدم قيام البنك بسداد الفوائد على الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1 في المواعيد المقررة لسداد الفائدة (لاي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك الا يقوم بإصدار أي توزيعات أو مدفوعات أخرى على أو تتعلق بالأسهم الأخرى من نفس المستوى أو أقل من الأوراق بالشريحة 1 (باستثناء التوزيعات أو المدفوعات النسبية على الأسهم التي تتساوى مع الأوراق بالشريحة 1) ما لم يتم وحتى يقوم البنك بدفع قسطين متتاليين بالكامل من مدفوعات الفوائد على الأوراق بالشريحة 1.

تم سداد مدفوعات الفائدة نصف السنوية الأولى خلال الفترة.

(و) زيادة رأس المال

قرر مجلس إدارة البنك في 3 سبتمبر 2018 زيادة رأس مال البنك من خلال إصدار عدد 240,581,530 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم وعلوّة إصدار أسهم بقيمة 160 فلس. ويسري هذا العرض من 20 سبتمبر 2018 حتى 10 أكتوبر 2018. قام البنك بالحصول على الموافقات اللازمة من بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

## 8 - الضرائب

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,416	1,861	395	538	ضريبة دعم العملة الوطنية
510	808	143	237	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
566	744	158	214	زكاة
5,982	6,304	2,002	2,132	ضرائب ناتجة من شركات تابعة أجنبية
8,474	9,717	2,698	3,121	

## 9 - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد الفائدة على الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة ناقصاً أسهم الخزينة.

فيما يلي احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي (معاد إدراجها)	دينار كويتي	دينار كويتي (معاد إدراجها)	دينار كويتي	
53,905	70,960	15,030	20,489	ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك ناقصاً: مدفوعات الفائدة على الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1
(11,003)	(10,930)	(5,477)	(5,497)	
42,902	60,030	9,553	14,992	ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد الفائدة على الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1
	سهم		سهم	
2,236,994,886	2,252,957,096	2,241,730,857	2,253,122,557	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
19.2	26.6	4.3	6.7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة المقارنة لكي تعكس تأثير توزيعات الأرباح للأسهم (إيضاح 7).

10 - معلومات القطاعات

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

- القطاع المصرفي للشركات: يقدم منتجات وخدمات مصرفية شاملة للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية بما في ذلك الإقراض والودائع والخدمات التجارية وتحويل العملات الأجنبية وخدمات الاستشارات والخدمات الأخرى.
- قطاع الخدمات المالية الخاصة وللأفراد: يقدم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المالية الخاصة بما في ذلك القروض والودائع وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- الخزينة والأعمال المصرفية للاستثمار والأعمال الأخرى: يضم هذا القطاع موجودات ومطلوبات الخزينة وإدارة السيولة وخدمات إدارة الاستثمارات وإدارة الصناديق وتسعير التحويلات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنوك بما في ذلك الأسواق النقدية والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.

تراقب الإدارة التنفيذية نتائج التشغيل لوحدات الأعمال بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى نتائج القطاعات بعد المخصصات التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن أرباح أو خسائر التشغيل ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

-10- معلومات القطاع (تتمة)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بإيرادات ونتائج القطاعات التشغيلية في المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018:

المعاملات غير الموزعة بين شركات المجموعة	العمليات الدولية	عمليات الكوريت			قطاع الخدمات المصرفية الخاصة والإقرار البنك	قطاع الخدمات المصرفية للشركات البنك
		قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية البنك	قطاع الخدمات المصرفية الخاصة والإقرار البنك	قطاع الخدمات المصرفية للشركات البنك		
المجموع الإجمالي البنك دينار كويتي	البنك دينار كويتي	البنك دينار كويتي	المجموع البنك دينار كويتي	البنك دينار كويتي	البنك دينار كويتي	البنك دينار كويتي
138,662	(9,969)	62,596	86,035	20,966	26,414	38,655
206,611	(17,329)	87,689	136,251	50,708	31,863	53,680
(9,008)	(2,957)	(3,570)	(2,481)	(430)	(1,335)	(716)
137,429	(18,106)	46,103	109,432	46,059	17,430	45,943
(40,192)	62	(20,662)	(19,592)	(10,073)	(2,092)	(7,427)
932	1	867	64	63	-	1
98,169	(18,043)	26,308	89,904	36,049	15,338	38,517
(11,753)	-	-	(11,753)			
(5,000)	-	-	(5,000)			
81,416	(18,043)	26,308	73,151			

عكس مخصص موجودات مالية أخرى

نتائج القطاع بعد المخصصات

مصرفات غير موزعة

مخصصات غير موزعة

ربح الفترة قبل الضرائب

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرجعية المكثفة المجمعة  
كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

-10 معلومات القطاع (تمة)

المجموعه	المعاملات غير الموزعة بين شركات المجموعه	العمليات الدولية	عمليات الكويت				قطاع الخدمات المصرفية للشركات الف	قطاع الخدمات المصرفية الخاصة والاقران الف	قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية الف	المجموع الف	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
			قطاع الخدمات المصرفية الخاصة والاقران الف	قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية الف	المجموع الف	الف دينار كويتي								
126,033	(8,217)	54,117	80,133	21,963	24,743	33,427								
179,337	(13,092)	78,856	113,573	33,273	29,668	50,632								
(9,218)	(2,961)	(3,955)	(2,302)	(383)	(1,275)	(644)								
107,819	(13,049)	33,757	87,111	28,867	15,010	43,234								
(14,330)	652	(9,893)	(5,089)	(659)	(2,911)	(1,519)								
(8,616)	-	(63)	(8,553)	(8,553)	-	-								
84,873	(12,397)	23,801	73,469	19,655	12,099	41,715								
(6,068)	-	-	(6,068)											
(13,000)	-	-	(13,000)											
65,805	(12,397)	23,801	54,401											

عكس مخصص موجودات مالية أخرى

نتائج القطاع بعد المخصصات

مصروفات غير موزعة

مخصصات غير موزعة

ربح الفترة قبل الضرائب

30 سبتمبر 2017  
صافي إيرادات فوائد

الإيرادات التشغيلية للقطاع

الإستهلاك والإطفاء

نتائج القطاع قبل المخصصات

مخصص خسائر التتمان

عكس مخصص موجودات مالية أخرى

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

-10- معلومات القطاع (تتمة)

	عمليات الكويت					
	المعاملات غير الموزعة فيما بين المجموعة	المعاملات الدولية	المجموع	فخرية واستثمارات مصرفية	قطاع الخدمات المصرفية الخاصة والأفراد	قطاع الخدمات المصرفية للشركات
المجموع الاجمالي						
30 سبتمبر 2018	6,836,872	2,394,577	5,093,885	2,183,765	1,033,939	1,876,181
مجموع الموجودات المطلوبات	5,941,704	2,101,462	4,186,778	2,402,172	880,452	904,154
31 ديسمبر 2017	7,415,212	2,594,655	5,452,992	2,355,218	1,163,502	1,934,272
مجموع الموجودات المطلوبات	6,547,552	2,314,006	4,608,263	2,864,589	795,149	948,525
30 سبتمبر 2017	7,066,094	2,450,765	5,227,986	2,100,121	1,192,359	1,935,506
مجموع الموجودات المطلوبات	6,187,289	2,164,899	4,379,494	2,770,691	832,468	776,335

## 11 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع بعض الأطراف ذات علاقة (الشركة الأم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً) الذين كانوا عملاء للمجموعة خلال الفترة. يمثل عمود "أخرى" في الجدول التالي بصورة رئيسية المعاملات مع الأطراف الأخرى ذات علاقة التي إما تسيطر عليها الشركة الأم أو تمارس عليها تأثيراً ملموساً. إن شروط هذه المعاملات تتم بصورة أساسية بنفس الشروط التجارية ويتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة بما في ذلك الضمانات. إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وغيرهم من الأطراف ذات علاقة مكفولة بضمانات ملموسة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن الأرصدة والمعاملات القائمة هي كما يلي:

(مدققة)		30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	أخرى	شركات زميلة	الشركة الأم
30 سبتمبر	31 ديسمبر	2018	2017	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
<b>الموجودات</b>							
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى *							
310,392	310,051	243,760	243,760	-	-	-	-
981,429	960,658	874,405	874,405	-	-	-	-
171,308	162,330	133,671	116,552	-	-	17,119	-
52,176	52,455	61,199	61,199	-	-	-	-
-	-	2,703	2,703	-	-	-	-
7,365	22,229	7,018	7,018	-	-	-	-
26,678	70,378	55,325	55,325	-	-	-	-
48,299	173,667	70,782	53,446	-	-	17,336	-
<b>الالتزامات والمطلوبات المحتملة</b>							
<b>والمشتقات</b>							
5,989	5,841	12,908	12,908	-	-	-	-
62,885	60,514	63,021	63,021	-	-	-	-
42,108	42,450	75,825	75,825	-	-	-	-
<b>المعاملات</b>							
36,547	49,243	30,636	30,605	-	-	31	-
(1,011)	(1,356)	(2,142)	(1,279)	-	-	(863)	-
1,353	1,845	1,789	1,788	-	-	1	-
1,985	1,985	10,933	10,198	-	-	735	-
(1,780)	(2,409)	(2,092)	(2,092)	-	-	-	-
-	-	24	24	-	-	-	-
<b>معاملات أخرى خلال الفترة</b>							
-	-	-	9,000	9,000	-	-	-
-	-	-	(180)	(180)	-	-	-

\* كما في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018، القيمة العادلة لاجمالي الضمانات المؤهلة مقابل الأرصدة القائمة بمبلغ 435,651 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 590,373 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2017: 646,391 ألف دينار كويتي).

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة  
كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

11 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي للمجموعة
3,133	3,604	3,313	3
820	590	569	8
			أعضاء مجلس الإدارة قروض وسلفيات ودائع من عملاء
217	267	223	14
2,826	2,626	1,914	29
1	1	1	2
			الجهاز التنفيذي بالمجموعة قروض وسلفيات ودائع من عملاء خطابات ضمان

مكافآت موظفي الإدارة العليا

إن المكافآت المستحقة أو المصروفات المستحقة المقدرة المتعلقة بـ "الإدارة العليا" (التي تتضمن لهذا الغرض أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بخدمات اللجان والرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين الآخرين) كانت كما يلي:

30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	مزايا قصيرة الأجل للموظفين – تتضمن رواتب وحوافز مستحقات مكافآت نهاية الخدمة مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الأجل مستحقات خدمات اللجان
4,115	4,002	
410	330	
680	906	
225	225	
5,430	5,463	

12 - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	قبولات خطابات اعتماد خطابات ضمان حدود ائتمانية غير مستخدمة التزامات أخرى
35,718	39,863	43,699	
227,194	288,681	266,611	
869,589	862,297	811,957	
655,070	688,916	578,202	
60,928	56,351	29,590	
1,848,499	1,936,108	1,730,059	

يبين الجدول التالي المبالغ الاسمية للمشتقات القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. إن القيمة الاسمية هي مبلغ أي موجودات خاصة بتلك المشتقات، أو المعدل المرجعي أو مؤشر الأسعار وهو الأساس الذي تُقاس به التغيرات في قيمة المشتقات.

#### المشتقات المحتفظ بها للتغطية

##### تغطية صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

قام البنك بتوقيع عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة بين الليرة التركية والدولار الأمريكي كتغطية لصافي استثمار البنك في شركته التابعة التركية. وتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة أنفاً إلى حقوق الملكية لمقاصة أي أرباح أو خسائر ناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. لم يتم تحقق انعدام فاعلية لتغطية صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع خلال الفترة.

##### مبادلات أسعار الفائدة

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

لم يتم تحقق أي انعدام للفعالية من عمليات التغطية في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع خلال الفترة.

##### مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

تصنف معاملات المشتقات للعملاء والمشتقات المستخدمة لأغراض التغطية الاقتصادية كجزء من استراتيجية المجموعة لإدارة المخاطر ولكنها لا تستوفي معايير التأهل لمحاسبة التغطية كـ "مشتقات محتفظ للمتاجرة". تتم تغطية الانكشافات للمخاطر المرتبطة بمعاملات المشتقات للعملاء من خلال إبرام معاملات مماثلة مع أطراف مقابلة أو معاملات تخفيف المخاطر الأخرى.

إن القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة بمبلغ 94,449 ألف دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 37,606 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2017: 38,651 ألف دينار كويتي) والقيمة العادلة السالبة بمبلغ 37,872 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 19,842 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2017: 12,307 ألف دينار كويتي) مدرجة ضمن القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الأخرى على التوالي.

إن المبالغ الاسمية للمشتقات هي كما يلي:

	(مدققة)	
30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

##### مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

##### (عمليات التغطية غير المؤهلة)

859,838	1,181,557	875,978
287,593	329,785	288,607
381,485	381,518	571,229

##### مشتقات محتفظ بها للتغطية:

90,722	84,897	102,129
190,697	190,302	197,544



مجموعة بنك برفان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

14 - الأدوات المالية (تتمة)

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

	30 سبتمبر 2017			31 ديسمبر 2017		
	المستوى 3 الإجمالي الف ألف	المستوى 2 الإجمالي الف ألف	المستوى 1 الإجمالي الف ألف	المستوى 3 الإجمالي الف ألف	المستوى 2 الإجمالي الف ألف	المستوى 1 الإجمالي الف ألف
ديون كويتي	479	-	479	550	-	550
2,639	-	2,639	872	-	-	872
13,833	-	13,833	8,443	-	8,443	-
20,668	-	20,668	26,780	-	26,780	-
4,150	-	4,150	2,383	-	2,383	-
34,736	34,440	-	33,962	33,645	-	317
54,782	54,782	-	53,472	53,472	-	-
195,257	149,401	-	175,241	134,329	-	40,912
182,050	47,000	-	264,947	47,000	-	217,947
3,728	-	3,728	10,394	-	10,394	-
5,367	-	5,367	7,306	-	7,306	-
3,212	-	3,212	2,142	-	2,142	-

الموجودات المالية  
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة:

أوراق مالية

أوراق دين مالية

الأدوات المالية المشتقة:

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة

- مبادلات أسعار الفائدة

- خيارات

موجودات مالية مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

أوراق مالية

صناديق مدارة

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية

أوراق دين مالية

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

الأدوات المالية المشتقة:

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة

مبادلات أسعار الفائدة

خيارات

قد يكون للتأثير على بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع غير جوهري إذا ما تغيرت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة بنسبة 5%.