

مجموعة بنك برمان

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2018

(غير مدقة)



ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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

EY
نبني عالماً
أفضل للعمل
العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ووينغ
محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفة
الكويت الصفة ١٣٠٠١
ساحة الصفة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢١
شارع أحمد الجابر

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع المرفق لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يسار إليها معاً "المجموعة") كما في 31 مارس 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكتففة المجمعة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيصالح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للشركة" 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 الدولي وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبني رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكتففة 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 ولأ Hatche التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

Deloitte.

العيان والعصيبي وشركاه
برنس ويونغ



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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تنمية)
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 المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

طلال يوسف المزینی
سجل مراقب الحسابات رقم 209 فئة أ
دبلویت وتوص - الوزان وشركاه

وليد عبدالله العصيمي
سجل مراقب الحسابات رقم 68 فئة أ
برنس ويونغ
العيان والعصيبي وشركاه

12 أبريل 2018
الكويت

مجموعة بنك برقان
بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع
كما في 31 مارس 2018 (غير مدقق)

ال موجودات	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	الإيضاحات
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
النقد والنقد المعادل				
أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي وأخرى المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	938,910	937,174	772,443	4
قروض وسلفيات للعملاء	451,847	489,809	460,223	
استثمارات في أوراق مالية	655,658	632,010	475,964	
موجودات أخرى	4,282,380	4,407,568	4,340,137	
ممتلكات ومعدات	556,548	622,765	552,446	
موجودات غير ملموسة	182,230	187,535	185,537	
موجودات غير ملموسة	96,437	101,756	101,943	
موجودات غير ملموسة	40,253	36,595	35,458	
مجموع الموجودات	7,204,263	7,415,212	6,924,151	
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
مستحق لبنوك	644,981	883,724	579,335	
مستحق لمؤسسات مالية أخرى	1,147,798	975,164	898,021	
ودائع من عملاء	3,928,323	4,154,408	3,940,184	
أموال مقرضة أخرى	402,423	322,494	426,165	5
مطلوبات أخرى	229,755	211,762	218,656	6
اجمالي المطلوبات	6,353,280	6,547,552	6,062,361	
حقوق الملكية				
رأس المال	204,936	215,183	215,183	7
علاوة إصدار أسهم	210,559	210,559	210,559	
أسهم خزينة	(9,282)	(2,817)	(2,518)	7
احتياطي إجباري	74,997	81,815	81,815	
احتياطي اختياري	75,375	82,193	82,193	
احتياطي أسهم خزينة	44,209	43,309	43,215	
احتياطي القيمة العادلة	2,695	(12,446)	(6,947)	
احتياطي المكافآت بالأسهم	564	564	564	
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(86,588)	(97,203)	(103,410)	
احتياطيات أخرى	4,062	1,503	5,483	7
أرباح مرحلة	131,702	149,752	140,851	
اجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	653,229	672,412	666,988	
أوراق رأسمالية مستدامة بالشريحة 1	144,025	144,025	144,025	7
الحصص غير المسيطرة	53,729	51,223	50,777	
اجمالي حقوق الملكية	850,983	867,660	861,790	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	7,204,263	7,415,212	6,924,151	

إدواردو بيجيرين لينسين
الرئيس التنفيذي للمجموعة

ماجد عيسى العجليل
رئيس مجلس الإدارة

خالد الزومان
رئيس الشئون المالية للمجموعة

مجموعة بنك برقان

بيان الدخل المرحلي المكتف المجمع
الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
78,192	90,808	إيرادات فوائد
(39,096)	(44,081)	مصرفوف فوائد
39,096	46,727	صافي إيرادات الفوائد
11,539	10,283	إيرادات رسوم وعمولات
(1,560)	(1,426)	مصرفوف رسوم وعمولات
9,979	8,857	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
3,354	1,994	صافي الربح من العملات الأجنبية
2,460	(436)	صافي (خسائر) إيرادات الاستثمار
89	52	إيرادات توزيعات أرباح
967	3,274	إيرادات أخرى
55,945	60,468	إيرادات التشغيل
(12,200)	(12,958)	مصرفوفات موظفين
(14,584)	(14,992)	مصرفوفات أخرى
29,161	32,518	ربح التشغيل قبل خسائر الائتمان المتوقعة والمخصصات
(6,319)	(9,639)	مخصص لخسائر الائتمان
(108)	643	عكس مخصص (مخصص) موجودات مالية أخرى
22,734	23,522	الربح قبل الضرائب
(2,959)	(2,999)	الضرائب
19,775	20,523	ربح الفترة
17,813	20,381	الخاص بـ:
1,962	142	مساهمي البنك
19,775	20,523	ال控股 غير المسيطرة
5.5	6.6	ربحية السهم الأساسية والمخففة – الخاصة بمساهمي البنك (فس)
	9	

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

الثلاثة أشهر المنتهية في مارس 31		
2017	2018	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
19,775	20,523	ربح الفترة
-	(4,854)	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكتف المجمع في الفترات اللاحقة:
		التغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	(4,854)	

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

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

(1,264)

(111)

940

صافي التغيير في القيمة العادلة

التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

صافي التحويل إلى بيان الدخل المرحلي المكتف المجمع

موجودات مالية متاحة للبيع (معايير المحاسبة الدولي 39):

صافي التغيير في القيمة العادلة

صافي التحويل إلى بيان الدخل المرحلي المكتف المجمع

تعديل تحويل عملات أجنبية

التغيرات في القيمة العادلة لتغطيات التدفقات النقدية

صافي الارباح من تعطية صافي الاستثمار

حصة في التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لشركات زميلة

خسائر شاملة أخرى للفترة

اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الخاص بـ:

مساهمي البنك

ال控股 غير المسيطرة

930	-	
(910)	-	
(2,523)	(6,579)	تعديل تحويل عملات أجنبية
391	1,614	التغيرات في القيمة العادلة لتغطيات التدفقات النقدية
1,004	2,315	صافي الارباح من تعطية صافي الاستثمار
-	712	حصة في التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لشركات زميلة
(1,108)	(7,227)	
18,667	13,296	خسائر شاملة أخرى للفترة

16,362	13,575	
2,305	(279)	
18,667	13,296	

مجمو عه بنك برغان

**بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المجمع
الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق)**

* راجع الإيضاح رقم 7 لمزيد من التفاصيل حول توزيع الاحتياطيات الأخرى.

محمد بن يحيى بن إبرهان

مجموعة بنك برقان

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدفق)

		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
		إيضاح	
22,734	23,522		أنشطة التشغيل ربح الفترة قبل الراتب تعديلات:
(2,460)	436		صافي خسائر (إيرادات) الاستثمار
6,319	9,639		مخصص خسائر انتقام
108	(643)		عكس مخصص (مخصص) موجودات مالية أخرى
(89)	(52)		إيرادات توزيعات أرباح
3,155	3,075		استهلاك وإطفاء
29,767	35,977		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
28,149	29,389		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
95,726	155,478		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي وأخرى
(12,585)	57,739		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,819)	1,789		قرض وسلفيات لعملاء
(179,695)	(304,389)		موجودات أخرى
(60,621)	(77,143)		مستحق للبنوك
191,064	(214,224)		مستحق لمؤسسات مالية أخرى
2,930	(8,006)		ودائع من العملاء
(1,247)	(3,120)		مطلوبات أخرى
91,669	(326,510)		راتب مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(290,747)	(79,326)		شراء استثمارات في أوراق مالية
292,301	150,791		تحصيلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(9,110)	(2,277)		شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي بعد الاستبعادات
-	523		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
89	52		توزيعات أرباح مستلمة
(7,467)	69,763		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(35,571)	103,671		أموال مقرضة أخرى
2,427	205		بيع أسهم خزينة
(5,526)	(5,433)		فوائد مدفوعة عن أوراق رأسمالية مستدامة بالشريحة 1
(38,670)	98,443		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
45,532	(158,304)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
(2,627)	(6,427)		تأثير تحويل العملات الأجنبية
896,005	937,174		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
938,910	772,443	4	النقد والنقد المعادل في 31 مارس
			معلومات إضافية حول التدفقات النقدية:
73,720	80,614		فوائد مستلمة
44,091	53,653		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة 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 الصفا – 12170 دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للفترة المنتهية في 31 مارس 2018 بموجب قرار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 أبريل 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 المكتففة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعايير 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 للأدوات 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 المكتففة 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 للموضحة أدناه.

إن المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن يتم الإطلاع عليها مقتربة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 لا تعبّر 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 التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي ملخص التغيرات 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 لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملًا 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 ينطوي 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 للعميل.

3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة _ (تمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء (تمة)

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 المكتففة المجمعة للمجموعة.

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 الائتمانية الموضحة أعلاه في الإيضاح 2.2. تتمثل 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 للآدوات.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى للمحافظة المجمعة ويستند إلى العوامل 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 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 (كان يتم سداد المبلغ الأساسي أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقرارات تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى وهامش الربح. ولاختبار تتحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفتره 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 إقرارات أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة حسب 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 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 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تمة)

3.1 فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط (تمة)

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتحفظ 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.

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه التحرّكات 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 الأعمال 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 تمثل في مدفوعات للمبلغ الأساسي والفائدة فحسب للمبلغ الأساسي القائم.

يتم تصنيف النقد والنقد المعادل وأذون وسندات الخزينة لدى بنك الكويت المركزي وآخرين، المستحق 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 إدراج 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 المترافقه المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وتقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض السندات المسورة وغير المسورة -أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- ضمن الاستثمارات في أسهم في بيان المركز المالي المجمع.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تمة)

3.1 فنات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

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 الملكية وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 أدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقاً قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. ولا يعاد ادراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. 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 تصفي الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. وتقوم الإداره بتصنيف بعض الاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إدراج الاستثمارات في أسهم في بيان المركز المالي المجمع.

3.1.4 الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحفظة لها 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 حيث لتحقق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحفوظة لها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي المجمع وفقاً لقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجم المجموعة عند التتحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً لتكلفة 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 الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين والأسماء 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 المتکبدة" 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 ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتطرأ تغيرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ التتحقق المبدئي.

المراحل 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً
بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي، يتم تسجيل جزء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تممة)

3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تممة)

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للاكتشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن دون التعرض للانخفاض 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 للانخفاض 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 للانخفاض 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 التتحقق المبدئي.

تسجل الإدارة خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً للحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأيداعات 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 المقدرة للأصل المالي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي منتج مخصوص لتقدير احتمال التعثر، والمخاطر في حالة التعثر، والخسائر الناتجة من التعثر. إن احتمالات التعثر تمثل احتمالات التعثر في احتمالات عدم قدرة المفترض على الوفاء بالتزاماته المالية سواء على مدى 12 شهر أو على مدى العمر الإنتاجي المتبقى للالتزام. إن المخاطر في حالة التعثر تمثل الاكتشافات المتوقعة في حالة التعثر. تقوم المجموعة باحتساب المخاطر في حالة التعثر، من الاكتشافات 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 التتحقق والقيمة الزمنية للأموال.

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تممة)

3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تممة)

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 التتحقق المبدئي، تأخذ المجموعة في اعتبارها المعلومات الكيفية وممؤشرات التراجع والتحليل بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقدير مخاطر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إن الأداة الموضوعية على انخفاض أصل مالي أو مجموعة مكونة من 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 للعقود والقدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أية صعوبة مالية وتدحرج قيمة الضمانات وغيرها من الأدلة. وتعمل المجموعة على تقدير مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدرة كغير جوهري بصورة فردية.

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

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

تجميع المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بتجميع المعلومات المستقبلية لغرض تقدير كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة جوهري للأداة منذ التتحقق المبدئي، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. اجرت 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 السينarioهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التقديرات المعقولة والمبنية 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 الإنفاق الحكومي، كما تتطلب تقدير التوجهات الحالية والمتوترة لدوره الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية يؤدي إلى ارتفاع درجة الأحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغير في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بالتزامن مراجعة المنهجيات والأفتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

3.3 الانتقال

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية والناتجة 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 والناتجة 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 كمقاسة 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، تفترض المجموعة عدم ارتفاع مخاطر الائتمان للأصل بصورة ملحوظة منذ التتحقق المبدئي للأصل.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

محاسبة التغطية

يستمر تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لأنواع الثلاثة لإليات 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:

الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)	أثر تطبيق المعيار على إعادة التصنيف وإعادة القياس:
أرباح مرحلة	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من مدرجة بالتكلفة المطفأة إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
القيمة العادلة	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من متاح للبيع إلى مدرجة بالتكلفة المطفأة
ألف دينار كويتي	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين واسهم) من متاح للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(12,446)	التأثير على تحقق خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بخلاف القروض والسلف إلى العملاء والمؤسسات المالية:
305	تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لموجودات الدين المالية المدرجة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,162	تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية المدرجة وفقاً لتكلفة المطفأة
8,426	الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018
<hr/> (2,430)	<hr/> 140,925

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تمهـة)

الانتقال (تنمية) 3.3

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تنمية)

3.3 الانتقال (تنمية)

أدى تطبيق هذه السياسات إلى إعادة التصنيف الوارددة في الجدول أدلاه كما هو موضح فيما يلي:

أ) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، أعيد تصنیف بعض أوراق الدين المالية من فئات المتاحة للبيع إلى فئة التکلفة المطفأة. تم تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر لتلك الموجودات بحيث تماش تکلفتها المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تلك التکلفة فيما لو تم المحاسبة عن تلك الموجودات بالتكلفة المطفأة اعتباراً من تاريخ البدء.

ب) أعيد تصنیف بعض الصناديق المداررة المصنفة كمدرجة متاحة 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 للملبغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم فحسب، وتمت إعادة التصنیف تلك إلى فئة القياس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إضافة إلى ذلك، أعيد تصنیف بعض الاستثمارات في الأوراق المالية غير الاستراتيجية بطبعتها 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 تتصرف 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 تصنیف 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 طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 يطابق الجدول التالي القيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند الانتقال إلى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تنمية)

3.3 الانتقال (تنمية)

3.3.2 مطابقة القيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 بالقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

القيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي لتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 الف دينار كويتي	إعادة القياس الف دينار كويتي	إعادة التصنيف الف دينار كويتي	القيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	المتاح للبيع استثمارات في أوراق مالية الرصيد الافتتاحي إلى القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- اسهم إلى القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- دين إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر إلى التكفة المطفأة الرصيد الختامي
-	-	(147,835)	440,188	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- دين
-	-	(110,442)	-	الرصيد الافتتاحي من المتاح للبيع من المحافظة حتى الاستحقاق
-	-	(27,406)	-	الرصيد الختامي
-	-	(154,505)	-	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- اسهم
-	-	(440,188)	440,188	الرصيد الختامي
128,581	306	128,275	-	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- دين
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي من المتاح للبيع من القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر إلى التكفة المطفأة الرصيد الختامي
-	-	110,442	-	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- اسهم
-	306	17,833	-	الرصيد الافتتاحي من المتاح للبيع من القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر إلى التكفة المطفأة الرصيد الختامي
181,179	-	181,179	-	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- اسهم
309,760	306	(130,734)	440,188	اجمالي القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	88,856	القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر الرصيد الافتتاحي من المتاح للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- اسهم
-	-	27,406	-	الرصيد الختامي
-	810	(33,344)	-	اجمالي القيمة العادلة من خلال الأرباح او
83,728	810	(5,938)	88,856	لم يؤد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى أي تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية.
83,728	810	(5,938)	88,856	

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تمة)

3.3 الانتقال (تمة)

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

ألف دينار كويتي

المحولة من فئة الموجودات المالية المتاحة للبيع طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39

155,157

القيمة العادلة في 31 مارس 2018

الحركة في القيمة العادلة التي كان سيتم تسجيلها في عام 2018 ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة عدم إعادة تصنيف الموجودات المالية

410

مخصصات انخفاض القيمة

يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية بخلاف القروض والسلف إلى العملاء والمؤسسات المالية طبقاً لمعايير 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.

1 يناير 2018
ألف دينار كويتي

إعادة القياس
ألف دينار كويتي

إعادة التصنيف
ألف دينار كويتي

31 ديسمبر 2017
ألف دينار كويتي

أوراق مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 إلى موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تشمل بعض النقد والقسط المعادل المستحق من البنوك وبعض الموجودات الأخرى)

1,534

1,534

-

استثمارات في أوراق دين مالية متاحة للبيع طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 معاد تصنيفها إلى موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

186

186

-

استثمارات في أوراق دين مالية متاحة للبيع طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 إلى استثمار في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

123

123

-

نقد ونقد معادل

-4

(مدققة) 31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 مارس 2018 ألف دينار كويتي
536,807	567,094	425,512
105,720	132,494	94,716
296,383	237,586	252,215
938,910	937,174	772,443

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

-5 أموال مقرضةة أخرى

31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	معدل الفائدة الفعلية	
29,778	29,805	29,814	6.00%	سندات مساندة – تستحق بالدينار الكويتي في عام 2026 (شريحة ثابتة)
69,152	69,215	69,236	CBK+3.95%	سندات مساندة – تستحق بالدينار الكويتي في عام 2026 (شريحة متغيرة بحد أقصى 7%)
35,182	35,210	35,220	5.650%	سندات مساندة – تستحق بالدينار الكويتي في عام 2022 (شريحة ثابتة)
37,169		37,209		سندات مساندة – تستحق بالدينار الكويتي في عام 2022 (شريحة متغيرة بحد أقصى 6.65%)
76,045	-	-	CBK + 3.9% 3M Libor	قرض متوسط الأجل
-	-	104,601	3M Libor	قرض متوسط الأجل
151,123	149,842	148,864	3.125%	أوراق دفع متوسطة الأجل مدرجة باليورو
3,974	1,223	1,221	1.00% - 2.07%	قروض أخرى – شركات تابعة
402,423	322,494	426,165		

6 - مطلوبات أخرى

31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	
56,009	61,411	51,839	فائدة مستحقة دائنة
11,790	13,213	12,861	مزايا موظفين
16,621	16,054	15,925	مخصص تسهيلات ائتمان غير نقدية
40,607	41,238	29,567	مقاصة شيكات وأرصدة
10,766	14,453	15,903	إيرادات مستلمة مقدماً
44,075	34,045	40,934	دائنون آخرون ومصروفات مستحقة
45	53	52	مطلوبات ضريبية موجلة
11,913	13,112	9,218	ضرائب مستحقة
37,929	18,183	42,357	أرصدة أخرى
229,755	211,762	218,656	

7 - حقوق ملكية المساهمين

أ - رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك:

31 مارس 2017	(مليارات) 31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
2,500,000,000	2,500,000,000	2,500,000,000	رأس المال المصرح به (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
2,049,359,158	2,151,827,115	2,151,827,115	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

7 - حقوق ملكية المساهمين (تتمة)

ب - أسهم الخزينة:

	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
21,022,635	6,700,953	5,990,781		عدد الأسهم المحتفظ بها
<u>1.03%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.28%</u>		نسبة الأسهم المحتفظ بها
<u>9,282</u>	<u>2,817</u>	<u>2,518</u>		التكلفة (ألف دينار كويتي)
<u>6,727</u>	<u>2,004</u>	<u>1,677</u>		القيمة السوقية - ألف دينار كويتي
<u>325</u>	<u>335</u>	<u>300</u>		المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

ج- احتياطيات أخرى

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

	تغطية صافي الاستثمار في ملكية الشركات التابعة عمليات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي تغطية التدفقات النقدية الشركات التابعة التدفقات النقدية ألف دينار كويتي	التغيرات في ملكية الشركات التابعة التدفقات النقدية 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 الخسائر الشاملة الرصيد في 31 مارس 2018
1,503	(1,553)	4,041	(985)	
1,604	-	1,604	-	
2,315	-	-	2,315	
61	61	-	-	
<u>3,980</u>	<u>61</u>	<u>1,604</u>	<u>2,315</u>	
<u>5,483</u>	<u>(1,492)</u>	<u>5,645</u>	<u>1,330</u>	

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

	تغطية صافي الاستثمار في ملكية الشركات التابعة عمليات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي تغطية التدفقات النقدية الشركات التابعة التدفقات النقدية ألف دينار كويتي	التغيرات في ملكية الشركات التابعة التدفقات النقدية ألف دينار كويتي	الرصيد في 1 يناير التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية صافي ربح تغطية صافي الاستثمار إجمالي الإيرادات الشاملة الرصيد في 31 مارس 2017
2,670	(1,553)	2,461	1,762	
388	-	388	-	
1,004	-	-	1,004	
<u>1,392</u>	<u>-</u>	<u>388</u>	<u>1,004</u>	
<u>4,062</u>	<u>(1,553)</u>	<u>2,849</u>	<u>2,766</u>	

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.

يخضع اصدار أسهم المنحة الى موافقة بعض الجهات الرقابية في تاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

هـ) الأوراق الرأسمالية المستدامة بالشريحة 1

قام البنك بتاريخ 31 مارس 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.

7 - حقوق ملكية المساهمين (تتمة)

هـ) الأوراق الرأسمالية المستدامة بالشريحة 1 (تتمة)
 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 لمعايير المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق بالشريحة 1 تاريخ استحقاق. يمكن أن تسترد الأوراق من قبل البنك بناء على تقديره بعد 31 مارس 2019 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بشرط الحصول على الموافقة المسقبة للجهة الرقابية.

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 كمتاخرات وتعامل كافتتاح من حقوق الملكية.

يجوز البنك 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 المواجه المقررة لسداد الفائدة (لأي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك إلا 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 يقم وحتى يقوم البنك بدفع قسطين متتالين بالكامل من مدفوعات الفوائد على الأوراق بالشريحة 1.

تم سداد مدفوعات الفائدة نصف السنوية الأولى خلال الفترة.

8 - الضرائب

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2017	2018		
الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي		
525	536	ضريبة دعم العمالة الوطنية	
171	235	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	
190	214	زكاة	
2,073	2,014	ضرائب ناتجة من شركات تابعة أجنبية	
<u>2,959</u>	<u>2,999</u>		

9 - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح الفترة الخاصة 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 والمخففة:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2017	2018		
الف	الف		
دينار كويتي (معداد إدراجها)	دينار كويتي		
17,813	20,381	ربح الفترة الخاصة بمساهمي البنك	
(5,526)	(5,433)	ناقصاً: مدفوعات الفائدة على الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1	
<u>12,287</u>	<u>14,948</u>	ربح الفترة الخاصة بمساهمي البنك بعد سداد الفائدة على الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1	
سهم	سهم		
2,231,003,907	2,252,626,253	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة	
<u>5.5</u>	<u>6.6</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	

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

10 - معلومات القطاعات

لأغراض الإدارية، 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 مصرافية 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 المصرافية للأفراد وعملاء الخدمات المالية الخاصة بما في ذلك القروض والودائع وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- **الخزينة والأعمال المصرافية للاستثمار والأعمال الأخرى:** يضم هذا القطاع موجودات ومطلوبات الخزينة وإدارة السيولة وخدمات إدارة الاستثمارات وإدارة الصناديق وتسخير التحويلات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنوك بما في ذلك الأسواق النقدية والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.

ترافق 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.

مجمو عة بنك برقان
إضافات حول المعلومات المالية المرحلية المكتملة المجمعة

10 - معلومات القطاع (تنمية)
كماء في 31 مارس 2018 (غير مدقة)

يرخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة ببيانات ونتائج القطاعات التشغيلية في المجموعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018:

البيانات المالية		النفقات التشغيلية		بيانات التشغيلية		بيانات التشغيلية		بيانات التشغيلية		بيانات التشغيلية	
الموارد	المبيعات غير										
الإجمالي	شركات المجموعة										
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي										
العمليات التوليدية	العمليات غير										
العمليات الخدمات	قطاع الفرزية										
والتأهيل والاستثمارات	المصرفيه الخاصة										
للشركات	الفروع										
الإجمالي	المجموع										
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي										
البيانات المالية	البيانات المالية										
صافي إيرادات فوائد	2018	صافي إيرادات فوائد	31	صافي إيرادات فوائد	2018	صافي إيرادات فوائد	31	صافي إيرادات فوائد	2018	صافي إيرادات فوائد	31
الإيرادات التشغيلية للقطاع		الإيرادات التشغيلية للقطاع		الإيرادات التشغيلية للقطاع		الإيرادات التشغيلية للقطاع		الإيرادات التشغيلية للقطاع		الإيرادات التشغيلية للقطاع	
الاستهلاك والإطفاء		الاستهلاك والإطفاء		الاستهلاك والإطفاء		الاستهلاك والإطفاء		الاستهلاك والإطفاء		الاستهلاك والإطفاء	
نتائج القطاع قبل المخصصات		نتائج القطاع قبل المخصصات		نتائج القطاع قبل المخصصات		نتائج القطاع قبل المخصصات		نتائج القطاع قبل المخصصات		نتائج القطاع قبل المخصصات	
مخصص خسائر انتظام		مخصص خسائر انتظام		مخصص خسائر انتظام		مخصص خسائر انتظام		مخصص خسائر انتظام		مخصص خسائر انتظام	
عكس مخصص موجودات مالية أخرى		عكس مخصص موجودات مالية أخرى		عكس مخصص موجودات مالية أخرى		عكس مخصص موجودات مالية أخرى		عكس مخصص موجودات مالية أخرى		عكس مخصص موجودات مالية أخرى	
نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات		نتائج القطاع بعد المخصصات	
مصاريفات غير موزعة		مصاريفات غير موزعة		مصاريفات غير موزعة		مصاريفات غير موزعة		مصاريفات غير موزعة		مصاريفات غير موزعة	
ربح الفترة قبل الضرائب		ربح الفترة قبل الضرائب		ربح الفترة قبل الضرائب		ربح الفترة قبل الضرائب		ربح الفترة قبل الضرائب		ربح الفترة قبل الضرائب	
23,522	(2,649)	-	-	(3,868)	7,345	(3,868)	5,676	4,814	12,204	22,694	7,345
					18,826						

مجموعة بنك برقان
بيانات حول المعلومات المالية المرحلية المدققة
كما في 31 مارس 2018 (غير مدقة)

10 - معلومات القطاع (تتمة)

العمليات الدولية		العمليات الكويتية	
المجموعه		العماملات غير الموزعه بين شركات المجموعه	
الإجمالي	ألف دينار كويتي	الإجمالي	ألف دينار كويتي
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
المجموع		المجموع	
قطاع الخدمات والمصرفية والشركات			
ال المصرفيه والاداره	ال المصرفيه والاداره	ال المصرفيه والاداره	ال المصرفيه والاداره
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
2017 مارس 31 صافي إيرادات فوائد			
الإيرادات التشغيلية للقطاع الاستهلاك والإطفاء			
نتائج القطاع قبل المخصصات			
مخصص خسائر انتقال	مخصص خسائر انتقال	مخصص خسائر انتقال	مخصص خسائر انتقال
مخصص موجودات مالية أخرى			
نتائج القطاع بعد المخصصات			
مصروفات غير موزعة	-	(3,615)	(3,615)
مخصصات غير موزعة	-	(3,000)	(3,000)
ربع الفترة قبل المضارب		(1,162)	7,271
			16,625
			22,734

مصروفات غير موزعة
 مخصصات غير موزعة

ربع الفترة قبل المضارب

مجموعة بنك برقالن
بيانات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة
كماء في 31 مارس 2018 (غير مدقة)

- 10 - معلومات القطاع (تنمية)

المجموعه الاعمال الافت دينار كويتي	المعاملات غير الموزع فيها بين المجموعه الاعمال الافت دينار كويتي	عمليات الكويت
6,924,151	(597,539)	قطاع الخدمات فرانكية واستمارات والذفال للشركات الف دينار كويتي
6,062,361	(317,634)	المصرفيه الخاصة والصرف المصرفيه المجموع الف دينار كويتي
7,415,212	(632,435)	قطاع الخدمات المصرفيه والذفال الف دينار كويتي
6,547,552	(374,717)	الخدمات الخاصه والذفال الف دينار كويتي
7,204,263	(529,010)	2017 مارس 31 مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
6,353,280	(274,922)	2017 مارس 31 مجموع الموجودات مجموع المطلوبات

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 ملوساً) الذين كانوا علامة للمجموعة خلال الفترة. يمثل عمود "آخر" في الجدول التالي بصورة رئيسية المعاملات مع الأطراف الأخرى ذات علاقة التي إما تسيطر عليها الشركة الأم أو تمارس عليها تأثيراً ملوساً. إن شروط هذه المعاملات تم بصورة أساسية بنفس الشروط التجارية ويتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة بما في ذلك الضمانات. ان القروض المنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وغيرهم من الأطراف ذات علاقة محفوظة بضمانت ملموسة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن الأرصدة والمعاملات القائمة هي كما يلي:

	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	الشركة الأم	الموارد
	(ألف دينار كويتي)	(ألف دينار كويتي)	(ألف دينار كويتي)	(ألف دينار كويتي)	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى *
329,953	310,051	243,489	206,620	36,869	قره وسلفیات للعملاء
984,337	960,658	923,647	923,647	-	استثمارات في أوراق مالية
180,551	162,330	148,441	126,591	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
54,373	52,455	53,795	53,795	-	موجودات أخرى
-	-	1,75	1,752	-	
6,843	22,229	6,086	6,083	3	مستحق للبنوك
46,289	70,378	53,893	53,893	-	مستحق للمؤسسات المالية الأخرى
55,592	173,667	64,120	46,918	17,202	ودائع من العملاء
الالتزامات والمطلوبات المحتملة والمشتقات					
6,605	5,841	7,233	7,233	-	خطابات اعتماد
62,588	60,514	60,052	60,052	-	خطابات ضمان
40,065	42,450	42,583	42,583	-	الأدوات المالية المشتقة
المعاملات					
11,409	49,243	12,034	11,626	398	إيرادات فوائد
(336)	(1,356)	(608)	(325)	-	مصروف فوائد
389	1,845	287	286	-	إيرادات رسوم وعمولات
-	1,985	2	2	-	إيرادات توزيعات أرباح
(459)	(2,409)	(592)	(592)	-	مصروف آخر
معاملات أخرى خلال الفترة					
-	-	9,000	9,000	-	بيع استثمار في أوراق مالية
-	-	(180)	(180)	-	خسارة بيع استثمار في أوراق مالية

* كما في الفترة المنتهية في 31 مارس 2018، القيمة العادلة لاجمالي الضمانات المؤهلة مقابل الأرصدة القائمة بمبلغ 574,280 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 590,373 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2017: 625,796 ألف دينار كويتي).

مجموعة بنك برقاد

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

11 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

31 مارس 2017 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	31 مارس 2018 الف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي للمجموعة	أعضاء مجلس الإدارة قروض وسلفيات ودائع من عملاء خطابات ضمان
3,719	3,604	3,090	3	
2,249	590	614	8	
				الجهاز التنفيذي بالمجموعة
229	267	256	21	قروض وسلفيات
1,943	2,626	3,672	34	ودائع من عملاء
1	1	1	2	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:

31 مارس 2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	مزايا قصيرة الأجل للموظفين – تتضمن رواتب وحوافز مستحقات مكافآت نهاية الخدمة مستحقات تكاليف الحقوق التشريعية طويلة الأجل مستحقات خدمات اللجان
2,173	2,259	
209	221	
518	614	
75	75	
2,975	3,169	

12 - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

31 مارس 2017 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	31 مارس 2018 الف دينار كويتي	قبولات خطابات اعتماد خطابات ضمان حدود ائمانية غير مستخدمة الالتزامات أخرى
21,527	39,863	22,942	
246,123	288,681	298,899	
898,360	862,297	851,033	
673,026	688,916	615,461	
54,411	56,351	28,048	
1,893,447	1,936,108	1,816,383	

13 - المشتقات

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

المشتقات المحافظ 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 الارباح او الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة آنفاً الى حقوق الملكية لمقاصة أي أرباح او 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 المكتفف المجمع خلال الفترة.

مبادلات أسعار الفائدة

تقوم احدى الشركات التابعة للمجموعة بتطبيق محاسبة تغطية التدفقات النقدية باستخدام ممبادلات 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 الاحتياطيات الأخرى، بينما يتم إدراج الجزء غير الفعال في بيان الدخل المرحلي المكتفف المجمع.

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

المشتقات المحافظ لها 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 محافظة 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 49,524 ألف دينار كويتي كما في 31 مارس 2018 (31 ديسمبر 2017: 37,606 ألف دينار كويتي و31 مارس 2017: 29,555 ألف دينار كويتي) والقيمة العادلة السالبة بمبلغ 16,417 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 19,842 ألف دينار كويتي و31 مارس 2017: 19,538 ألف دينار كويتي) مدرجة ضمن القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الأخرى على التوالي.

إن المبالغ الاسمية للمشتقات هي كما يلي:

	(منطقة) 31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	(منطقة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	(منطقة) 31 مارس 2018 ألف دينار كويتي
860,364	1,181,557	1,068,617	
274,873	329,785	345,959	
322,478	381,518	717,810	
—————	—————	—————	
88,674	84,897	112,614	
167,945	190,302	220,902	
—————	—————	—————	

المشتقات المحافظ بها لغرض المتاجرة:
(عمليات التغطية غير المؤهلة)

عقود متبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
مبادلات أسعار الفائدة
خيارات

المشتقات المحافظ بها للتغطية:
عقود متبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
مبادلات أسعار الفائدة

14 - الأدوات المالية

14.1 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.
ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:
المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة؛
المستوى 2: أساليب التقييم والتي يكون فيها أقل مستوى للمدخلات ذي الأهمية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛
المستوى 3: أساليب التقييم التي يكون فيها أقل مستوى للمدخلات ذي الأهمية لقياس القيمة العادلة المسجلة غير ملحوظ.

إن القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر)، من المفترض أن القيمة المدرجة بالدفاتر تعادل تقريباً القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات. ينطبق هذا الافتراض أيضاً على الودائع تحت الطلب وحسابات الأدخار غير المرتبطة بفترة استحقاق محددة.

إن الحركة في المستوى 3 هي بصورة رئيسية على حساب الاستثمارات في أوراق مالية ترجع إلى التغير في القيمة العادلة، وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، خلال الفترة، تم تسجيل ارتفاع بمبلغ 4,345 ألف دينار كويتي (31 مارس 2017: انخفاض بمبلغ 318 ألف دينار كويتي) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات مادية بين المستويات خلال الفترة.

31 مارس 2018					
الإجمالي		المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار كويتي
510	-	-	510		الموارد المالية
1,762	-	-	1,762		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
14,762	-	14,762	-		موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة:
30,283	-	30,283	-		أوراق مالية
4,479	-	4,479	-		أوراق دين مالية
19,106	16,600	-	2,506		الأدوات المالية المشتقة:
59,301	59,301	-	-		عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية آجلة
60,747	8,000	-	52,747		مبادرات أسعار الفائدة
177,087	144,756	-	32,331		خيارات
					موجودات مالية مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
					أوراق مالية
					صناديق مداراة
					موجودات مالية مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (مع إعادة الإدراج):
					أوراق دين مالية
					موجودات مالية مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (بدون إعادة الإدراج):
					أوراق مالية
					المطلوبات المالية
					مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
5,038	-	5,038	-		الأدوات المالية المشتقة:
8,138	-	8,138	-		عقود مبادرات / تحويل عملات أجنبية آجلة
3,241	-	3,241	-		مبادرات أسعار الفائدة
					خيارات

14 - الأدوات المالية (تنمية)

كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

14.1 - القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

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

31 ديسمبر 2017

31 مارس 2017

المسنوي 1 الف دينار كويتي
المسنوي 2 الف دينار كويتي
المسنوي 3 الإجمالي
الإجمالي
الف دينار كويتي
الف دينار كويتي
الف دينار كويتي

المسنوي 1 الف دينار كويتي
المسنوي 2 الف دينار كويتي
المسنوي 3 الإجمالي
الإجمالي
الف دينار كويتي
الف دينار كويتي
الف دينار كويتي

المسنوي 1 الف دينار كويتي
المسنوي 2 الف دينار كويتي
المسنوي 3 الإجمالي
الإجمالي
الف دينار كويتي
الف دينار كويتي
الف دينار كويتي

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

أوراق مالية

أوراق دين مالية

582 - - - 582
12,427 - - - 12,427
5,922 - - - 5,922
20,902 - - - 20,902
2,731 - - - 2,731
35,683 35,368 - - 315
58,626 58,626 - - -
200,219 142,561 - 57,658
152,251 48,400 - 103,851
2,142 2,142 - - -
13,033 - 13,033 - -
4,530 - 4,530 - -
1,975 1,975 - - -

582 - - - 582
12,427 - - - 12,427
5,922 - - - 5,922
20,902 - - - 20,902
2,731 - - - 2,731
35,683 35,368 - - 315
58,626 58,626 - - -
200,219 142,561 - 57,658
152,251 48,400 - 103,851
2,142 2,142 - - -
13,033 - 13,033 - -
4,530 - 4,530 - -
1,975 1,975 - - -

582 - - - 582
12,427 - - - 12,427
5,922 - - - 5,922
20,902 - - - 20,902
2,731 - - - 2,731
35,683 35,368 - - 315
58,626 58,626 - - -
200,219 142,561 - 57,658
152,251 48,400 - 103,851
2,142 2,142 - - -
13,033 - 13,033 - -
4,530 - 4,530 - -
1,975 1,975 - - -

الأدوات المالية المشتقة:
عقود مبدلات / تحويل عملات أجنبية أجلة
- مبدلات أسعار الفائدة
- خيارات
موجودات مالية مصنفة كدرجات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
أوراق مالية
صنديق مداراة
أوراق مالية متاحة للبيع:
أوراق دين مالية
المطلوبات المالية

أوراق مالية
صنديق مداراة
أوراق دين مالية
المطلوبات المالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
الأدوات المالية المشتقة:
عقود مبدلات / تحويل عملات أجنبية أجلة
- مبدلات أسعار الفائدة
- خيارات
قد يكون التأثير على بيان المرحلي المكتف المجتمع وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكتف المجتمع غير جوهري إذا ما تغيرت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المكتف بنسبة 65%.

32