



مجموعة بنك برقان  
البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2022

البيزيع وشركاهم RSM  
برج الراية، الدور 41 & 42  
شارع عبد العزيز الصقر  
ص.ب. 2115، الصفاة 13022  
دولة الكويت  
تلفون: 965 2296 1000  
فاكس: 965 2241 2761

كي بي إم جي القناعي وشركاه  
برج الحمراء، الدور 25  
شارع عبد العزيز الصقر  
ص.ب. 24، الصفاة 13001  
دولة الكويت  
تلفون: 965 2228 7000

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك برقان ش.م.ك.ع.

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022، والبيانات المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق ملكية المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، في كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للاستخدام في دولة الكويت.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في بند "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق") كما قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا.

### أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي نرى، بناءً على حكمنا المهني، أنها ذات أهمية قصوى في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها ولا نبدي رأي منفصل حول هذه الأمور. بالنسبة لأمر التدقيق الرئيسي أدناه، نقدم لكم في هذا السياق وصفنا لكيفية تناول عملية التدقيق لهذا الأمر.

## خسائر الائتمان على القروض والسلف للعملاء

راجع إيضاح 5 حول البيانات المالية المجمعة.

### أمر التدقيق الرئيسي

### كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق ضوابط الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في إعداد النماذج وضوابط الحوكمة والمراجعة التي تقوم بها الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة، قمنا باختيار عينات من التسهيلات الائتمانية القائمة وفحص مدى ملائمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مستويات مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، قمنا بفحص مدى ملائمة معايير تصنيف المراحل الخاصة بالمجموعة، وهي التعرض عند التعثر (EAD) واحتمالية التعثر (PD) ومعدل الخسارة عند التعثر (LGD) بما في ذلك صلاحية وقيمة الضمانات التي تم أخذها في الاعتبار في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي أخذتها الإدارة في الاعتبار من أجل تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مراعاة إرشادات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بفحص توافق المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا بإشراك فريق المتخصصين لدينا لمراجعة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث البيانات والأساليب والافتراضات الرئيسية المستخدمة للتأكد من أنها تتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9، والتي تم تحديدها وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بقواعد بنك الكويت المركزي ذات الصلة بمتطلبات تكوين المخصصات، فقد قمنا بتقييم المعايير التي تحدد ما إذا كان يتعين احتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للوائح ذات الصلة (مع مراعاة أيام التأخير في السداد والتصرف على الحساب والضمانات) وما إذا كان قد تم احتسابها وفقاً لذلك، في حال كانت مطلوبة. بالنسبة للعينات المختارة، فقد تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد حددت جميع أحداث انخفاض القيمة. وبالنسبة للعينات المختارة التي تضمنت كذلك تسهيلات ائتمانية منخفضة القيمة، فقد قمنا بتقييم قيمة الضمانات وفحصنا العمليات الحسابية للمخصصات الناتجة.

تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات والأحكام الهامة وجودة الائتمان للقروض والسلف للعملاء.

- إن الاعتراف بخسائر الائتمان على القروض والسلف للعملاء ("التسهيلات الائتمانية") هو الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، أو المخصصات المطلوبة بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي إلى جانب تأثيره اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أكبر.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، والمحتسبة وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، يتطلب حكماً جوهرياً في تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على حكم الإدارة في تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لاحقاً في تاريخ بيان المركز المالي مقارنة بالاعتراف المبدئي بها وتصنيفها إلى الثلاث مراحل الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9؛ وضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء؛ وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

ونتيجة لذلك، أصبحت خسائر الائتمان المتوقعة لديها درجة من عدم اليقين من التقديرات أعلى من المعتاد والمدخلات المستخدمة بطبيعتها عرضة للتغيير، مما قد يؤثر بشكل مادي على التقديرات في الفترات المستقبلية.

- إن الاعتراف بمخصص محدد للتسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها بموجب قواعد بنك الكويت المركزي يعتمد على التعليمات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصصات التي يتعين الاعتراف بها نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يصاحبها من حالة عدم تأكد من التقديرات والأحكام عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن هذا الأمر يعتبر من ضمن أمور التدقيق الرئيسية.



## معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، ولكن لا تتضمن البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. وقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة الذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا يقدم أي تأكيدات حول النتائج المتعلقة بها بأي شكل.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أخطاء مادية بشأنها.

إذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير بشأنها. ليس لدينا ما نشير إليه في تقريرنا بهذا الشأن.

## مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لتلك البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للاستخدام في دولة الكويت ومسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس الاستمرارية، والإفصاح إن أمكن عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية بالإضافة إلى استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تعترض الإدارة إما تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها؛ أو إذا كانت لا تمتلك بديلاً واقعياً آخر باستثناء القيام بذلك.

المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

## مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على أسلوب الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر بالإضافة إلى الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تزيد عن تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لوضع إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي قد يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نلفت الانتباه إلى ذلك في تقرير مراقبي الحسابات حول الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو يجب علينا تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائجنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المقرر لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية تم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

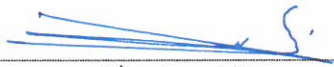
كما نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها قد تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لتفادي المخاطر وتدابير الحماية المطبقة، متى كان ذلك ممكناً.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كان لها الأثر الأكبر خلال تدقيق البيانات المالية المجمعة للفترة الحالية، ولذلك فهي تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. إننا نبين هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم تمنع القوانين أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نتوصل، في بعض الحالات النادرة جداً، أنه لا يجب الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا نظراً لأنه من المتوقع بشكل معقول أن تتجاوز النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح المنافع العامة لها.

### التقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته ورقم 2/رب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 وتعديلاته على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته ورقم 2/رب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 وتعديلاته على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وتعديلاتها أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي المجموع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي المجموع.



نايف مساعد البزيع

مراقب حسابات – ترخيص رقم 91 فئة "أ"

RSM البزيع وشركاه



د. رشيد محمد القناعي

مراقب حسابات – ترخيص رقم 130

من كي بي إم جي القناعي وشركاه

عضو في كي بي إم جي العالمية


الكويت في 8 فبراير 2023

## مجموعة بنك برقان

بيان المركز المالي المجموع  
كما في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
821,608	659,384	3	النقد والنقد المعادل
247,393	301,554		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
331,324	482,101	4	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,278,709	4,227,737	5	قروض وسلف للعملاء
649,266	714,149	6	استثمارات في أوراق مالية
277,562	258,048	7	موجودات أخرى
150,153	163,071		ممتلكات ومعدات
18,412	17,530	8	موجودات غير ملموسة
6,774,427	6,823,574		
300,488	342,386	9	مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
7,074,915	7,165,960		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
518,756	278,146		المستحق إلى بنوك
364,829	699,421		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
4,161,731	3,932,491		ودائع من عملاء
622,483	783,392	10	أموال مقترضة أخرى
225,768	243,891	11	مطلوبات أخرى
5,893,567	5,937,341		
249,423	281,204	9	مطلوبات متعلقة مباشرة بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
6,142,990	6,218,545		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
313,125	328,781	12	رأس المال
282,802	282,802	12	علاوة إصدار أسهم
(1,742)	(1,742)	12	أسهم خزينة
107,755	113,234	12	احتياطي إجباري
108,133	113,612	12	احتياطي اختياري
(223,218)	(243,163)	12	احتياطيات أخرى
151,028	152,542		أرباح مرحلة
737,883	746,066		
151,250	153,150	12	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
42,792	48,199		الأوراق الرأسمالية المستديرة الشريحة رقم 1
			الحصص غير المسيطرة
931,925	947,415		إجمالي حقوق الملكية
7,074,915	7,165,960		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

  
عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح  
رئيس مجلس الإدارة

  
مسعود محمود جوير حیات  
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجهاز التنفيذي  
للمجموعة

  
خالد الزومان  
رئيس المدراء الماليين للمجموعة



## مجموعة بنك برقان

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	إيضاحات	
254,121	323,478	13	إيرادات الفوائد
(125,947)	(176,014)	14	مصروفات الفوائد
128,174	147,464		صافي إيرادات الفوائد
40,841	48,225		إيرادات الأتعاب والعمولات
(5,498)	(7,276)		مصروفات الأتعاب والعمولات
35,343	40,949		صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
17,161	15,275		صافي الأرباح من العملات الأجنبية
29,581	7,002	15	صافي إيرادات الاستثمار
1,291	2,002		إيرادات توزيعات أرباح
23,180	19,358		إيرادات أخرى
234,730	232,050		صافي إيرادات التشغيل
(46,289)	(53,178)		مصروفات موظفين
(48,520)	(53,898)		مصروفات أخرى
139,921	124,974		ربح التشغيل
(84,636)	(25,287)	5	مخصص خسائر الائتمان
12	10		رد مخصص موجودات مالية أخرى
-	(24,597)	2.7	صافي خسارة نقدية
55,297	75,100		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(6,708)	(16,440)	16	الضرائب
-	(110)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
48,589	58,550		ربح السنة
45,389	52,130		الخاص بـ:
3,200	6,420		مساهمي البنك
48,589	58,550		الحصص غير المسيطرة
12.5	12.6	17	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

## مجموعة بنك برقان

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
48,589	58,550	ربح السنة
		خسائر شاملة أخرى:
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
(9,046)	(20,964)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(9,046)	(20,964)	
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(6,977)	(23,647)	صافي التغير في القيمة العادلة
(385)	(729)	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
(43,147)	(18,844)	تعديل تحويل عملات أجنبية
4,863	11,786	التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
9,362	2,449	صافي الربح من تغطية صافي استثمار
(45,330)	(49,949)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
3,259	8,601	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
1,062	1,360	مساهمي البنك
2,197	7,241	الحصص غير المسيطرة
3,259	8,601	



## مجموعة بنك برقان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجموع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

خاص بمساهمي البنك										
الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	رقم 1	الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطيات أخرى *	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	أسهم خزينة	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
931,925	42,792	151,250	737,883	151,028	(223,218)	108,133	107,755	(1,742)	282,802	313,125
58,550	6,420	-	52,130	52,130	-	-	-	-	-	-
(49,949)	821	-	(50,770)	-	(50,770)	-	-	-	-	-
8,601	7,241	-	1,360	52,130	(50,770)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(10,958)	-	5,479	5,479	-	-	-
-	-	-	-	(15,656)	-	-	-	-	-	15,656
(15,632)	-	-	(15,632)	(15,632)	-	-	-	-	-	-
(1,932)	(1,932)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1,900	(1,900)	(1,900)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(4,867)	4,867	-	-	-	-	-
(8,815)	-	-	(8,815)	(8,815)	-	-	-	-	-	-
33,268	98	-	33,170	7,212	25,958	-	-	-	-	-
947,415	48,199	153,150	746,066	152,542	(243,163)	113,612	113,234	(1,742)	282,802	328,781

\* راجع الإيضاح رقم 12 للمزيد من التفاصيل.

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

## مجموعة بنك برقان

### بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع (تتمة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

خاص بمساهمي البنك										
الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية	الأوراق الرأسمالية
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	رقم 1	الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطات أخرى *	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	أسهم خزينة	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
879,764	40,866	151,625	687,273	150,011	(178,868)	103,349	102,971	(1,742)	249,052	262,500
48,589	3,200	-	45,389	45,389	-	-	-	-	-	-
(45,330)	(1,003)	-	(44,327)	-	(44,327)	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 1 يناير 2021										
ربح السنة										
خسائر شاملة أخرى للسنة										
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة										
3,259	2,197	-	1,062	45,389	(44,327)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(9,568)	-	4,784	4,784	-	-	-
-	-	-	-	(13,125)	-	-	-	-	-	13,125
71,250	-	-	71,250	-	-	-	-	-	33,750	37,500
(13,102)	-	-	(13,102)	(13,102)	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 12)										
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة										
(271)	(271)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(375)	375	375	-	-	-	-	-	-
تعديل تحويل عملات أجنبية										
صافي المحول إلى الأرباح المرحلة عند استبعاد استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر										
-	-	-	-	(541)	541	-	-	-	-	-
-	-	-	-	564	(564)	-	-	-	-	-
(298)	-	-	(298)	(298)	-	-	-	-	-	-
تكاليف إصدار أسهم حقوق أولوية مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1										
(8,677)	-	-	(8,677)	(8,677)	-	-	-	-	-	-
931,925	42,792	151,250	737,883	151,028	(223,218)	108,133	107,755	(1,742)	282,802	313,125
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021										

\* راجع الإيضاح رقم 12 للمزيد من التفاصيل.

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

## مجموعة بنك برقان

### بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
55,297	75,100		<b>أنشطة التشغيل</b>
			ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة التعديلات:
(29,581)	(7,002)	15	صافي إيرادات الاستثمار
84,636	25,287	5	مخصص خسائر الائتمان
(12)	(10)		رد مخصص موجودات مالية أخرى
(1,291)	(2,002)		إيرادات توزيعات أرباح
12,684	14,053		استهلاك وإطفاء
-	24,597	2.7	صافي خسارة نقدية
121,733	130,023		<b>ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل</b>
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(51,698)	(106,960)		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
132,350	(141,610)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(68,157)	35,802		قروض وسلف للعملاء
(11,208)	22,686		موجودات أخرى
107,159	(243,487)		المستحق إلى بنوك
(245,425)	334,592		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
120,849	(200,613)		ودائع من عملاء
(10,470)	15,003		مطلوبات أخرى
(4,737)	(12,646)		ضرائب مدفوعة
90,396	(167,210)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
(512,185)	(497,159)		شراء استثمارات في أوراق مالية
480,792	409,297		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(2,951)	(24,715)		شراء ممتلكات ومعدات
-	26		صافي الحركة في حصص غير مسيطرة
1,291	2,002		توزيعات أرباح مستلمة
(33,053)	(110,549)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
(56,629)	160,695	10	أموال مقترضة أخرى
(13,102)	(15,632)	12	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(271)	(1,932)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص غير المسيطرة
71,250	-		متحصلات من زيادة رأس المال
(298)	-		تكلفة إصدار أسهم حقوق الأولوية
(8,677)	(8,815)		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(7,727)	134,316		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
49,616	(143,443)		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل</b>
(42,604)	(20,879)		تأثير تحويل العملات الأجنبية
964,563	971,575		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
971,575	807,253	3	<b>النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر</b>
			<b>معلومات التدفقات النقدية الإضافية:</b>
226,778	337,137		فوائد مستلمة
133,416	167,883		فوائد مدفوعة

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

**1- التأسيس والأنشطة الرئيسية**

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

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 16 يناير 2023 ويخضع إصدارها لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن أنشطة المجموعة الرئيسية مبينة في الإيضاح 18.

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

**2.1 أساس الإعداد****(أ) بيان الالتزام**

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء ما هو مبين أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، فيما عدا:

◀ أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و

◀ الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مُهل تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة تفشي فيروس كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /ر.ب/ رب أ/461/2020. يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. غير أن خسارة التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي مُهل تأجيل سداد أخرى مقدمة إلى العملاء يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في الأرباح أو الخسائر. سوف يؤدي تطبيق هذه السياسة إلى عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بفترات أخرى.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة باستخدام السياسات المحاسبية التي تتوافق مع تلك المطبقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء ما هو مبين أدناه في إيضاح 2.2. تم إعادة إدراج / تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وأرباح السنة المدرجة سابقاً.

**(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض**

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

**(ج) أساس القياس**

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



**2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية****المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات**

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2022.

**العقود المثقلة بالالتزامات – تكلفة إتمام العقد – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37**

إن العقد المثقل بالالتزامات هو العقد الذي تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات بموجب العقد (أي التكاليف التي لا يمكن للمجموعة تجنبها نظراً لالتزامها التعاقدية) المنافع الاقتصادية التي من المتوقع أن يتم الحصول عليها بموجب العقد.

تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو محققاً للخسائر، تحتاج المنشأة إلى تضمين التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد لتوفير البضائع أو الخدمات التي تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقد والإشراف). لا تتعلق المصاريف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

**إشارة مرجعية إلى إطار المفاهيم – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3**

تستبدل التعديلات إشارة إلى نسخة سابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في مارس 2018 دون تغيير جوهري في متطلباتها.

تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "مخ/الأعمال" لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر محتملة "اليوم الثاني" للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 الرسوم في حال تكبدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من المنشآت تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على الترتيب، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ.

تضيف التعديلات كذلك فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ.

لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة نظراً لعدم وجود موجودات أو مطلوبات محتملة ناتجة خلال السنة ضمن نطاق تلك التعديلات.

**الممتلكات والعقارات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16**

يمنع التعديل المنشآت من أن تقوم بخصم أي متحصلات ناتجة من بيع بنود الممتلكات والعقارات والمعدات من تكلفة بيع أي بند من بنود الممتلكات والعقارات والمعدات وذلك في حالة الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم تكن هناك مبيعات لهذه البنود المتعلقة بالممتلكات والعقارات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة.

**المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10 بالمائة" في حالة استبعاد المطلوبات المالية**

يوضح التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح بالنسبة لمعيار المحاسبة الدولي 39/الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

لم يكن لتلك التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، حيث لم تكن هناك تعديلات على الأدوات المالية للمجموعة خلال السنة.

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك). ويكون تاريخ اعداد البيانات المالية للشركات التابعة قبل شهر واحد بحد أقصى من تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن تأثير هذا الأمر ليس جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها: تسيطر المجموعة بشكل محدد على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لديها:

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

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

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

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

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع. يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

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

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2022	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2021
بنك الخليج الجزائر ش.م.ج.	خدمات مصرفية	الجزائر	86.01%	86.01%
مصرف بغداد بي جيه إس سي *	خدمات مصرفية	العراق	51.79%	51.79%
بنك تونس الدولي إس آيه	خدمات مصرفية	تونس	86.70%	86.70%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرفية	تركيا	99.63%	99.71%
بنك برقان للخدمات المالية ليمتد	خدمات استشارات مالية	الإمارات	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل مصرف بغداد *	وساطة مالية	العراق	-	51.79%
مملوكة من قبل بنك برقان آيه إس	تأجير	تركيا	99.71%	99.63%
برقان فاينانشال كيرالما آيه إس	وساطة مالية	تركيا	99.71%	99.63%
برقان ياتيريم مينكول ديجيرلر آيه إس				
شركة ذات أغراض خاصة يتم معاملتها كشركة تابعة	منشأة ذات أغراض خاصة	الإمارات	100.00%	100.00%

\* مصنفة كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع، راجع الإيضاح رقم 9 لمزيد من التفصيل.

**الأدوات المالية**
**التحقق**

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

**التصنيف والقياس**
**التصنيف والقياس المبدئي للأدوات المالية**

إن تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبدئي يعتمد على نموذج إدارة الأدوات وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. تكاليف المعاملة تضاف إلى أو تخصم من هذا المبلغ، باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التحقق المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر في اليوم الأول.

**تقييم نموذج الاعمال**

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 المجمعة 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؛
- ◀ معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تمثل أيضاً جوانب مهمة في تقييم المجموعة.

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

**خصائص التدفقات النقدية التعاقدية**

تقوم المجموعة أيضاً بتقييم خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كان التدفق النقدي التعاقدية يمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط (اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط)

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي. إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض تتمثل عادةً في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. كما تراعي المجموعة العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل أثناء تقييمها لاختبار المبلغ الأساسي والفائدة فقط.

إذا كانت الشروط التعاقدية تتجاوز الحد الأدنى من الانكشافات للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي، يتعين قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نظراً لأن الشروط التعاقدية لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط على المبلغ القائم.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير.

**التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية كما يلي:

- ◀ أصل مالي مدرج بالتكلفة المطفأة؛
- ◀ أصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- ◀ أصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## 2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

#### الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- ◀ 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 فقط للمبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. وتدرج إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة وأرباح أو خسائر من الاستبعاد في بيان الدخل المجمع.

يتم تصنيف النقد والنقد المعادل وأذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى والقروض والسلف إلى العملاء والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وبعض الاستثمارات في أوراق مالية وبعض الموجودات الأخرى كأصل مالي مدرج بالتكلفة المطفأة.

#### الأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

#### أ) أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تدرج أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائها للشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية لأداة الدين في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفائدة فقط للمبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وأرباح أو خسائر من الاستبعاد ضمن بيان الدخل المجمع بنفس الطريقة التي يتم بها تسجيل الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف بعض الاستثمارات في أوراق مالية التي تشمل سندات مسعرة وغير مسعرة كأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

#### ب) أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة 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 المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يعاد إدراجها في بيان الدخل المجمع عند الاستبعاد. وتسجل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم التي تشمل أسهم مسعرة وغير مسعرة كأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.



**الأدوات المالية (تتمة)**

*الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*  
يتم تسجيل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تصنيف الموجودات المالية المصنفة ضمن هذه الفئة إما من قبل الإدارة عند التحقق المبدئي أو يتعين قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تقوم الإدارة بتصنيف الأداة كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حتى ولو كان يستوفي معايير تصنيف الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة أو الأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، حيث يستبعد هذا التصنيف أو يقلل بصورة جوهرية المعاملة المحاسبية غير المتسقة التي قد تنشأ. ويتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع. ويتم استحقاق الفائدة المكتسبة أو المنكبة من تلك الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، أخذاً في الاعتبار أي خصم / علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة. ويتم تسجيل الفائدة المكتسبة من الموجودات المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام معدل الفائدة التعاقدية. ويتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع كإيرادات تشغيل أخرى عندما تثبت الحق في استلام المدفوعات.

يتم تصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات التي لا تصنف كأدوات تغطية كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

**التصنيف اللاحق وفئات قياس المطلوبات المالية**

يتم قياس المطلوبات المالية، غير الضمانات المالية والتزامات القروض، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة وأدوات المشتقات المالية أو تطبيق تعيين القيمة العادلة.

ويتم تصنيف المستحق إلى البنوك والمستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى، الودائع من عملاء والأموال المقترضة الأخرى وبعض المطلوبات المالية الأخرى كمطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

**ضمانات مالية والتزامات قروض**

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

تمثل التزامات القروض غير المسحوب وخطابات الاعتماد والتزامات التي بموجبها ينبغي على المجموعة على مدار مدة الالتزام بمنح قرض للعمل بشروط محددة مسبقاً. ويتم الاعتراف بمخصص مماثل لعقود الضمان المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت تمثل عقد مثقل بالتزامات وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر.

**الاستبعاد**

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

- ◀ ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- ◀ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "القبض والدفع" وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

**الأدوات المالية (تتمة)**
**الاستبعاد (تتمة)**

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهرية للبنود والشروط (تتمة)  
 عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو عندما تدخل المجموعة في ترتيب القبض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا ما زالت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تنقل السيطرة على الأصل، يتحقق الأصل بمقدار استمرار سيطرة المجموعة على هذا الأصل. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

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

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

**استبعاد الموجودات المالية نتيجة التعديل الجوهري للبنود والشروط**

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

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

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

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

**الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة**

إذا كان أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاسين بالتكلفة المطفأة نتيجة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، فمن ثم تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية لتعكس التغيير المطلوب من خلال الإصلاح. إن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوب من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- ◀ ضرورة التغيير باعتباره نتيجة مباشرة للإصلاح؛
- ◀ إن الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية معادل اقتصادياً للأساس السابق – وهو الأساس المعمول به قبل التغيير مباشرة.

إذا تم إجراء تغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، تقوم المجموعة أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب بموجب الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة. ومن ثم تقوم المجموعة بتطبيق السياسات الخاصة بالمحاسبة عن التعديلات المذكورة أعلاه على التغييرات الإضافية.

**مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بتسجيل انخفاض القيمة للموجودات المالية كما يلي:

**انخفاض قيمة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية**

يتم تسجيل انخفاض قيمة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. تشمل التسهيلات الائتمانية القروض والسلف للعملاء والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات ضمان وخطابات اعتماد مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء).

**الانخفاض في قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية**

يتم احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. تشمل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والارصدة والودائع لدى البنوك. إن الاستثمارات في أسهم لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة.

**خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.**

وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي عن طريق مراقبة التغير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين:

- ◀ التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد و؛
- ◀ التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي للتسهيل الائتماني.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لتصنيف وقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية كما هو مبين أدناه:

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

بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو التسهيلات الائتمانية التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة 1 وتقيس مخصص الخسائر الذي ينتج عن حالات التعثر التي من المتوقع أن تنشأ على مدار 12 شهر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر) من هذه الموجودات المالية.

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

بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة 2 وتقيس مخصص الخسائر الذي ينتج عن حالات التعثر التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأداة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة) من هذه الموجودات المالية.

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

بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي تعتبر متعثرة ومنخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة 3 وتقيس مخصص الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي الانكشاف أي الانكشاف بعد خصم الضمانات المؤهلة.

**تحديد مراحل التسهيلات الائتمانية**

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية وتطبق مجموعة من الحدود المطلقة والمعايير الأخرى لتحديد المراحل. تعتبر كافة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تتعرض لزيادة ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي وتصنف ضمن المرحلة 2. تصنف كافة التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للمرحلة 3. كما تطبق المجموعة أيضاً معايير أخرى لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية مثل:

**2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****تحديد مراحل التسهيلات الائتمانية (تتمة)**

- ◀ تدهور في التصنيف الاستهلاكي للمقترض بما يشير إلى حدوث التعثر؛
- ◀ انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع أن يتم استرداد القرض من خلال بيعه؛
- ◀ التدهور المادي في المركز المالي للعميل من وجهة نظر المجموعة بما يثير المخاوف بشأن القدرة على السداد؛
- ◀ الانتهاك المادي للتسهيل الائتماني الذي تم الالتزام به؛
- ◀ التقدم بطلب الإفلاس أو التصفية؛
- ◀ تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات تصنيف الجودة الائتمانية العالية، ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات تصنيف الجودة الائتمانية المنخفضة.

باستثناء التسهيلات الائتمانية الاستهلاكية والمقسطة، يتم نقل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة علاجية تبلغ 12 شهر من استيفاء كافة الشروط التي أدت إلى تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 2. بالإضافة إلى ذلك، تلتزم المجموعة بإرشادات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالنقل.

**تعريف التعثر**

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

- ◀ أن يسجل العميل تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني إلى المجموعة؛
- ◀ أن يواجه المقترض صعوبة مالية جوهريّة؛
- ◀ أن يتم التقدير بأن المقترض تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي وكمي داخلي؛
- ◀ أن تكون هناك مؤشرات أخرى مثل انتهاك الاتفاقيات أو وفاة العميل، الخ؛

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

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة قيمة الانكشاف عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر.

إن قيمة الانكشاف عند التعثر تتمثل في تقدير الانكشاف المحتمل عند وقوع تعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في الانكشاف بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك والانخفاض المتوقع في التسهيلات وسداد أصل المبلغ والفائدة سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك. تطبق المجموعة أيضاً تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بعوامل تحويل الائتمان.

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

إن معدل الخسارة عند التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي ينوقع المقرض استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية في قيمة الانكشاف عند التعثر. إضافة إلى ذلك، تلتزم المجموعة أيضاً بتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالحد الأدنى للتخفيضات.



**انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)**
**قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)**

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدائرة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المرحلة 2؛ حيث يتم تحديد موعد الاستحقاق وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

**إدراج المعلومات المستقبلية**

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

**تسهيلات ائتمانية معاد التفاوض عليها**

في حالة التعثر في السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ولا تسعى إلى حيازة الضمانات. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. عند إعادة التفاوض حول منح التسهيلات الائتمانية للعملاء أو تعديلها ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام طريق معدل الفائدة الفعلي الأصلي وفقاً لما يتم احتسابه قبل تعديل الشروط. تراجع التسهيلات الائتمانية المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

**الشطب**

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

**مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي**

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

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

**الأدوات المالية المشتقة**

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

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

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

**محاسبة التغطية**

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

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

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

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

**تغطية القيمة العادلة**

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

إذا توقف تطبيق محاسبة التغطية، يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبند المغطى في بيان الدخل المجموع على مدى فترة استحقاق علاقة التغطية المصنفة سابقاً باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

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

عند تصنيف التزام ثابت غير المحقق كبند مغطى، يتم قيد التغير التراكمي اللاحق في القيمة العادلة للالتزام الفعلي المرتبط بالمخاطر المغطاة كأصل أو التزام مع إدراج الأرباح أو الخسائر المقابلة في بيان الدخل المجموع.

**تغطية التدفقات النقدية**

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

**الأدوات المالية المشتقة (تتمة)****محاسبة التغطية****تغطية التدفقات النقدية (تتمة)**

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

**تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية**

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

**قياس القيمة العادلة**

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وما إلى ذلك في تاريخ كل موازنة مالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****قياس القيمة العادلة (تتمة)**

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى المناسبة أو عروض الوسطاء.

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

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

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

**موجودات قيد البيع المشروط**

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

**استثمار في شركات زميلة**

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

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

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

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

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

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

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

**مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع**

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



**2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**
**مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع (تتمة)**

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

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

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

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

**ممتلكات ومعدات**

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

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

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

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

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

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

**موجودات غير ملموسة**

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

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

**2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****موجودات غير ملموسة (تتمة)**

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

10 – 30 سنة  
5 – 10 سنوات

ترخيص ممارسة الأعمال المصرفية  
علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء

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

**عقود التأجير**

تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويمثل العقد عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة زمنية لقاء مقابل. وإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، تقوم المجموعة بتسجيل أصل حق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. اختارت المجموعة استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ 12 شهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

**موجودات حق الاستخدام**

يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل القيمة الابتدائية للالتزام التأجير معدلة مقابل أي مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء زائد أي تكاليف ابتدائية مباشرة تم تكبدها. ويتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار مدة عقد التأجير. إضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بصورة دورية مقابل خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن فئة "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع.

**مطلوبات التأجير**

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد لدى المجموعة. ويتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقود التأجير. تقوم المجموعة بعرض مطلوبات التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

**دمج الأعمال والشهرة**

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

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

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

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

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

**دمج الأعمال والشهرة (تتمة)**

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

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

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

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

**مكافأة نهاية الخدمة**

يتم احتساب مخصص وفقاً لقانون العمل الكويتي وعقود الموظفين والقوانين المعمول بها في الدول التي تمارس فيها الشركات التابعة أعمالها. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف ويمثل تقديراً موثقاً به لقيمة الالتزام الحالية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تقوم المجموعة أيضاً بدفع مساهمات إلى البرامج الرسمية ويقتصر الالتزام على المساهمات التي يتم دفعها.

**أسهم الخزينة**

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

ويتم إدراج أية خسائر محققة في نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. ويتم إدراج أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يحق لهذه الأسهم الحصول على توزيعات نقدية قد يقترحها البنك. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

**المكافآت بالأسهم**

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

**احتياطي آخر**

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغيرات في ملكية الحصص في الشركات التابعة دون فقد السيطرة والتغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية وتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية وإيرادات شاملة أخرى من مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها لغرض البيع.

**تحقق الإيرادات***إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها*

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

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

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

*إيرادات الأتعاب والعمولات*

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

*إيرادات توزيعات الأرباح*

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

**منح حكومية**

تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم تسجيلها كإيرادات على أساس متماثل على مدى الفترات التي يتم بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل ويتم إدراجها ضمن نفس البند في بيان الدخل المجمع.

**العملات الأجنبية**

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

*المعاملات والأرصدة*

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة، كما تحول الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بالعملة الرئيسية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. وتدرج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل المجمع.

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

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

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

**الضرائب****ضريبة دعم العمالة الوطنية**

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

**حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي**

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

**حصة الزكاة**

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

**ضريبة الشركات التابعة الخارجية**

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

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

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

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

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

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

**معلومات القطاعات**

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

**الموجودات والمطلوبات المحتملة**

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

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



**2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الموجودات بصفة أمانة**

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

**2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد**

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك. يعترف البنك بتطبيق هذه المعايير متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

- تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) (1 يناير 2023)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولي للتقارير المالية 2).
- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 – عقود التأمين وتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية 17 عقود التأمين.
- الإفصاح عن التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8).
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة فردية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل (1 يناير 2023).
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28) (تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى)

**2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

**الأحكام**

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

**تصنيف الموجودات المالية**

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

**موجودات الضريبة المؤجلة**

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

**الأحكام الجوهرية في تحديد مدة التأجيل للعقود المشتملة على خيارات التجديد**

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

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

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

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

**تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية**

تقوم الإدارة بممارسة أحكام لتحديد قيمة صافي موجودات لدى الشركة التابعة التي يتم تغطيتها (ويطلق عليها أيضاً معدل التغطية) استناداً إلى التغيرات المستقبلية المتوقعة في حركات سعر صرف العملة الرئيسية للشركة التابعة وتكلفة التغطية وسعر الصرف الأجل وتأثيرها على صافي الموجودات لدى المجموعة.

**عدم التأكد من التقديرات والافتراضات**

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

**انخفاض قيمة الشهرة**

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

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

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

**خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف**

يتعين على الإدارة وضع أحكام جوهريّة في تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان والزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان ونماذج التصنيف ونماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمتغيرات الاقتصادية الكبرى عند تحديد المخصصات المطلوبة. وهذه التقديرات يجب أن تقوم على افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات مختلفة من الحكم الشخصي وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

**قياس القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

لدى البنك، من خلال شركته التابعة بنك برقان إيه. إس. ("BBT") عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد ذو تضخم مرتفع بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدار السنوات الثلاث السابقة، وهي سارية لفترة التقرير في أو بعد 30 أبريل 2022. وبناءً على ذلك، تتضمن هذه البيانات المالية المجمعة آثار التضخم المرتفع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 29 "التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع" الناجمة عن عملياتها في تركيا. تم تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 اعتباراً من 1 يناير 2022، أي بداية فترة التقارير التي حددت فيها المجموعة التضخم المرتفع.

حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك ("CPI") كمؤشر أسعار عام مناسب لاستخدامه في محاسبة التضخم وتم قياسه بمقدار 1,128.45 كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 686.95). تم تطبيق محاسبة التضخم على دفاتر بنك برقان إيه. إس. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، أي ديسمبر 2012.

## **2.8 الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة – المرحلة 2**

تتعرض المجموعة لمعدلات العائد المعروضة بين البنوك في لندن (ليبور)، وهو السعر المعياري، من خلال أدواتها المالية والتي سيتم استبدالها كجزء من الإصلاح الأساسي للعديد من أدوات قياس ومعايير معدلات الفائدة الرئيسية. قامت مجموعة الخزينة بتنفيذ مشروع تحت إشراف لجنة إيבור (IBOR) متعددة الوظائف لإدارة انتقالها من معدلات ليبور إلى معدلات مرجعية بديلة. تتضمن أهداف لجنة إيבור (IBOR) تقييم مدى الرجوع إلى الموجودات والمطلوبات في التدفقات النقدية لمعدلات ليبور LIBOR، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لتلك الإصلاحات وكيفية إدارة الاتصال بشأن إصلاح معدلات ليبور (LIBOR) مع الأطراف المقابلة. إن العقود الجديدة التي ستبرمها المجموعة في الأول من يناير 2022 أو ما بعده سوف تعتمد على استخدام أسعار عائد معيارية بديلة مختلفة وتتضمن بعض الأسعار "الخالية من المخاطر".

سيؤثر التحول من معدلات ليبور (LIBOR) إلى نظام المعدلات الخالية من المخاطر أو "المعدل المرجعي" البديل على أسعار الودائع والقروض وأدوات التحوط وسندات الدين.

### **الموجودات والمطلوبات المالية**

إن تعرض المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات إيבור (IBOR) يتم بشكل أساسي من خلال معدلات ليبور المتعلقة بالدولار الأمريكي. ستقوم المجموعة بتحويل هذه العقود إلى المعدلات الخالية من المخاطر من خلال اتفاقيات ثنائية في موعد أقصاه يونيو 2023.

إن تعرض المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية التي تعتمد على معدلات ليبور المتعلقة بالدولار الأمريكي والتي تستحق بعد يونيو 2023 يبلغ 116,767 ألف دينار كويتي (2021: 182,126 ألف دينار كويتي) ومبلغ 295,580 ألف دينار كويتي (2021: 291,913 ألف دينار كويتي) على التوالي. تجري المجموعة مناقشات مع العملاء من الأطراف المقابلة لإحداث انتقال منظم للتعرضات المتعلقة بالدولار الأمريكي إلى المعدلات الخالية من المخاطر ذات الصلة.

### **المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط**

يتعين على المجموعة تحويل المشتقات القائمة على ليبور بالدولار الأمريكي في موعد أقصاه يونيو 2023. إن القيمة الاسمية لمشتقات ليبور بالدولار الأمريكي المصنفة كتحوطات القيمة العادلة، تستحق بعد يونيو 2023، تبلغ 16,847 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 20,933 ألف دينار كويتي).

**3 النقد والنقد المعادل**

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
409,283	301,402	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
165,839	168,734	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
246,502	189,253	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مستحقة خلال 30 يوماً
821,624	659,389	
(16)	(5)	خسائر الائتمان المتوقعة
821,608	659,384	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان المركز المالي المجموع
149,967	147,869	النقد والنقد المعادل الخاص بمجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 9)
971,575	807,253	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجموع

**4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى**

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
20,111	38,218	القروض وسلف
196,762	219,602	- بنوك
		- مؤسسات مالية أخرى
216,873	257,820	
139,439	249,704	ودائع لدى بنوك
356,312	507,524	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(24,945)	(25,413)	مخصص (إيضاح 5)
(43)	(10)	خسائر الائتمان المتوقعة
331,324	482,101	

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2022

5 قروض وسلف للعملاء

أ- الأرصدة

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
4,069,684	3,928,638	شركات
366,573	454,904	أفراد
4,436,257	4,383,542	مجمل القروض والسلف للعملاء
(157,548)	(155,805)	مخصص
4,278,709	4,227,737	

ب- مخصصات

المجموع ألف دينار كويتي	أفراد ألف دينار كويتي	شركات ألف دينار كويتي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف دينار كويتي	
201,632	14,362	161,877	25,393	في 1 يناير 2022
360	36	312	12	تعديل تحويل عملات أجنبية
(16,693)	(2,946)	(13,747)	-	مبالغ مشطوبة
25,287	5,640	19,150	497	المحمل على بيان الدخل المجموع
(5,029)	(1,235)	(3,794)	-	المحول إلى مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها
				لغرض البيع (إيضاح 9)
205,557	15,857	163,798	25,902	في 31 ديسمبر 2022
281,377	15,858	240,151	25,368	في 1 يناير 2021
(10,889)	(167)	(10,720)	(2)	تعديل تحويل عملات أجنبية
(147,073)	(5,310)	(141,763)	-	مبالغ مشطوبة
84,636	3,981	80,628	27	المحمل على بيان الدخل المجموع
(6,419)	-	(6,419)	-	المحول إلى مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها
				لغرض البيع (إيضاح 9)
201,632	14,362	161,877	25,393	في 31 ديسمبر 2021

يشمل المخصص مبلغ 24,339 ألف دينار كويتي (2021: 19,139 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقدية المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 11)، ويخصص مبلغ 489 ألف دينار كويتي (2021: 448 ألف دينار كويتي) منه للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

إن مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يتفق في كافة النواحي المادية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية، المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميم بتعديل أساس احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة للتسهيلات من معدل 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، وصافي بعض فئات الضمانات المحتجزة خلال فترة البيانات المالية. إن المخصص العام كما في 31 ديسمبر 2006 الذي يزيد عن المعدل الحالي بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية يقدر بمبلغ 16,154 ألف دينار كويتي ويتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي. إن إيرادات الفوائد على القروض والسلف منخفضة القيمة ليست جوهرية.

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 4,150 ألف دينار كويتي (2021: 13,422 ألف دينار كويتي) من العملاء الذين تم شطب أرصدهم وتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجموع.



## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2022

5 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

ب- مخصصات (تتمة)

فيما يلي تفصيل المخصص المحدد للعام:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
181,579	185,903	مخصص عام
20,053	19,654	مخصص محدد
<u>201,632</u>	<u>205,557</u>	

فيما يلي تحليل لمجمل القيم المدرجة بالدفاتر للتسهيلات الائتمانية والارتباطات والمطلوبات المحتملة والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة بناءً على معايير تصنيف المراحل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي:

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
653,903	10,555	-	664,458	مرتفع
3,192,344	522,310	-	3,714,654	قياسي
11,299	155,335	95,616	262,250	انقضى تاريخ استحقاقه أو انخفضت قيمته
3,857,546	688,200	95,616	4,641,362	قروض وسلف للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعملاء
2,384,309	183,247	16,269	2,583,825	مطلوبات محتملة *
25,176	58,054	54,159	137,389	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
496,252	977	-	497,229	مرتفع
3,334,541	581,615	-	3,916,156	قياسي
9,135	150,879	79,731	239,745	انقضى تاريخ استحقاقه أو انخفضت قيمته
3,839,928	733,471	79,731	4,653,130	قروض وسلف للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعملاء
2,265,073	199,110	14,721	2,478,904	مطلوبات محتملة *
27,873	55,672	47,920	131,465	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

\* تتضمن ارتباطات تمديد التسهيلات غير النقدية.

تعتمد الترتيبات المخصصة لكل سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي على مؤشر دورة الائتمان وكما في 31 ديسمبر 2022 بلغت 40% بالنسبة للحالة الأساسية، و30% بالنسبة للحالة السلبية و30% للحالة الإيجابية (2021: 40% للحالة الأساسية و30% للحالة السلبية و30% للحالة الإيجابية).

**5. قروض وسلف للعملاء (تتمة)**

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (تسهيلات نقدية وغير نقدية) المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي:

<b>31 ديسمبر 2022</b>				
<b>المرحلة 1</b>	<b>المرحلة 2</b>	<b>المرحلة 3</b>	<b>الإجمالي</b>	
<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	
27,873	55,672	47,920	131,465	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
(2,280)	8,175	28,957	34,852	الحركة على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
-	-	(16,693)	(16,693)	المبالغ المشطوبة
(417)	(5,793)	(6,025)	(12,235)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
<b>25,176</b>	<b>58,054</b>	<b>54,159</b>	<b>137,389</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022</b>

<b>31 ديسمبر 2021</b>				
<b>المرحلة 1</b>	<b>المرحلة 2</b>	<b>المرحلة 3</b>	<b>الإجمالي</b>	
<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	
52,962	99,591	100,162	252,715	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
(23,497)	(30,080)	125,458	71,881	الحركة على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
-	-	(147,073)	(147,073)	المبالغ المشطوبة
(1,592)	(13,839)	(30,627)	(46,058)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
<b>27,873</b>	<b>55,672</b>	<b>47,920</b>	<b>131,465</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021</b>

**6. استثمارات في أوراق مالية**
**كما في 31 ديسمبر 2022**

<b>أوراق دين مالية</b>	<b>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>	<b>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>	<b>مدرجة بالتكلفة</b>	<b>شركة زميلة</b>	<b>المجموع</b>
<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>
300,000	7,880	184,056	-	491,936	أوراق دين مالية
137,076	2,918	-	4,557	144,551	أسهم
-	78,323	-	-	78,323	صناديق مدارة
-	-	(661)	-	(661)	ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
<b>437,076</b>	<b>89,121</b>	<b>183,395</b>	<b>4,557</b>	<b>714,149</b>	

**كما في 31 ديسمبر 2021**

<b>أوراق دين مالية</b>	<b>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>	<b>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>	<b>مدرجة بالتكلفة</b>	<b>شركة زميلة</b>	<b>المجموع</b>
<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>	<b>ألف دينار كويتي</b>
271,487	3,033	119,427	-	393,947	أوراق دين مالية
155,884	13,029	-	4,579	173,492	أسهم
-	82,441	-	-	82,441	صناديق مدارة
-	-	(614)	-	(614)	ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
<b>427,371</b>	<b>98,503</b>	<b>118,813</b>	<b>4,579</b>	<b>649,266</b>	

**7 موجودات أخرى**

2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
97,334	110,993	فوائد مدينة مستحقة
3,677	3,051	مصرفات مدفوعة مقدما
85,480	98,836	موجودات قيد البيع المشروط *
8,362	5,250	موجودات ضرائب مؤجلة
3,784	3,496	ضرائب مدفوعة مقدما
10,580	9,375	ارصدة مدينة متنوعة
48,984	46,712	ارصدة أخرى
(153)	(151)	ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
<b>258,048</b>	<b>277,562</b>	

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

**8 موجودات غير ملموسة**

الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات أخرى غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
8,036	40,053	48,089	<b>التكلفة</b>
134	1,429	1,563	في 1 يناير 2022
8,170	41,482	49,652	تعديل تحويل عملات أجنبية
			<b>في 31 ديسمبر 2022</b>
-	29,677	29,677	<b>الإطفاء</b>
-	2,445	2,445	في 1 يناير 2022
-	32,122	32,122	المحمل للسنة
			<b>في 31 ديسمبر 2022</b>
8,170	9,360	17,530	<b>صافي القيمة المدرجة بالدفاتر</b>
8,036	10,376	18,412	في 31 ديسمبر 2022
			في 31 ديسمبر 2021

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2021

### 8 موجودات غير ملموسة (تتمة)

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

الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة أخرى ألف دينار كويتي		المجموع ألف دينار كويتي
	رخصة الخدمات المصرفية	المجموع	
2,903	4,925	4,925	7,828
5,267	4,435	4,435	9,702
8,170	9,360	9,360	17,530

بنك الخليج الجرائر  
بنك تونس الدولي إس آيه

في 31 ديسمبر 2022

الشهرة ألف دينار كويتي	رخصة الخدمات المصرفية	موجودات أخرى غير ملموسة ألف دينار كويتي			المجموع ألف دينار كويتي
		علاقات العملاء	ودائع العملاء الأساسية	المجموع	
2,834	5,196	-	-	5,196	8,030
5,202	5,033	-	-	5,033	10,235
-	-	130	17	147	147
8,036	10,229	130	17	10,376	18,412

بنك الخليج الجرائر  
بنك تونس الدولي إس آيه  
بنك برقان آيه إس

في 31 ديسمبر 2021

### اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود دليل على أن الشهرة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة بناءً على الأسعار في سوق نشط أكثر من القيمة المدرجة بالدفاتر لوحة إنتاج النقد. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام إلى تقديرات التدفقات النقدية قبل الضرائب بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (2021: 5%). وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 25% إلى 30% (2021: 18% إلى 25%) لتحديد صافي القيمة الحالية التي تقابل القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحة إنتاج النقد ذات الصلة. إن المبالغ الممكن استردادها تزيد عن أو تعادل القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية من خلال التحقق من هذه العوامل من خلال هامش محتمل بصورة معقولة. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على تعرض الشهرة للانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقديرات المستخدمة.

**9 مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع**

تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة 51.79% في مصرف بغداد. تم تصنيف الاستثمار في مصرف بغداد كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2020 بناءً على موافقة مجلس الإدارة، حيث كان لدى البنك نية بيع الاستثمار في مصرف بغداد وكان البنك يبحث بشكل نشط عن مشترين، ويتم إدراجه بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع، أيهما أقل، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5- الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة".

خلال السنة، وقع البنك عرضاً ملزماً مع البنك الأردني الكويتي مع الحصول على موافقات مجلس إدارة البنك ومجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والبنك المركزي الأردني.

لاحقاً لنهاية العام، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العراقي. ويخضع إتمام الصفقة لاستيفاء المستندات القانونية ومتطلبات سوق العراق للأوراق المالية.

وفيما يلي عرض نتائج السنة:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
4,193 (1,440)	<b>9,184</b> <b>(2,038)</b>	إيرادات فوائد مصرفات فوائد
2,753 10,036 (467)	<b>7,146</b> <b>12,158</b> <b>(522)</b>	صافي إيرادات فوائد إيرادات أتعاب وعمولات مصرفات أتعاب وعمولات
9,569 4,571 69	<b>11,636</b> <b>3,688</b> <b>78</b>	صافي إيرادات أتعاب وعمولات صافي ربح عملات أجنبية إيرادات أخرى
16,962 (3,054) (2,485)	<b>22,548</b> <b>(3,013)</b> <b>(3,264)</b>	إيرادات التشغيل مصرفات موظفين مصرفات أخرى
11,423 (6,419)	<b>16,271</b> <b>(5,029)</b>	ربح التشغيل قبل المخصص مخصص خسائر ائتمان - إيضاح 5-(ب)
5,004 (1,744)	<b>11,242</b> <b>(2,052)</b>	ربح السنة قبل الضرائب الضرائب
3,260	<b>9,190</b>	ربح السنة



**9 مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع (تتمة)**

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
149,967	147,869	<b>الموجودات</b>
83,814	136,613	النقد والنقد المعادل (إيضاح 3)
35,777	26,142	أذونات وسندات خزينة
12,693	10,256	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,328	686	قروض وسلف للعملاء
4,486	4,732	استثمار في أوراق مالية
12,423	16,088	موجودات أخرى
		ممتلكات ومعدات
<u>300,488</u>	<u>342,386</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
417	181	<b>المطلوبات</b>
236,085	264,712	المستحق إلى البنوك
337	123	ودائع من عملاء
12,584	16,188	أموال مقترضة أخرى
		مطلوبات أخرى
<u>249,423</u>	<u>281,204</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
51,065	61,182	صافي الموجودات المتعلقة مباشرة بمجموعة الاستبعاد

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
7,329	3,904	فيما يلي صافي التدفقات النقدية:
(1,962)	(3,282)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في):
(14)	(4,893)	- أنشطة التشغيل
		- أنشطة الاستثمار
		- أنشطة التمويل
5,353	(4,271)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل خلال السنة

**الحصص غير المسيطرة الجوهريّة**

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
26,344	29,949	الأرصدة المتركمة
1,572	4,430	الربح ذات الصلة

**10 أموال مقترضة أخرى**

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	معدل الفائدة الفعلي	
		3M Libor +	تسهيل مرابحة – غير مضمون 2024
150,680	152,818	(1.00% - 1.18%)	سندات مساندة – 2031*
150,498	152,542	%2.750	
		3M Libor +	قروض متوسطة الأجل – غير مضمونة (2023 إلى 2026)
321,305	325,741	(1.00% - 1.40%)	قروض متوسطة الأجل – غير مضمونة (2025)
-	152,291	SOFR+ 1.05%	
622,483	783,392		

\*خلال سنة 2020، أصدر البنك أوراق دفع مساندة (الشريحة 2) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي تستحق في عام 2031 ("أوراق الدفع") بالمبلغ الأساسي. تستوفي أوراق الدفع متطلبات معاملتها كأوراق رأسمالية بالشريحة 2 وفقاً لتعليمات بازل III المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي. وأوراق الدفع قابلة للاستدعاء كلياً وليس جزئياً وفقاً لاختبار المصدر بعد مرور 6 سنوات من تاريخ إصدارها، أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعدها، ويخضع ذلك لاستيفاء بعض الشروط والموافقة المسبقة من بنك الكويت المركزي.

إن الحركة في الأموال المقترضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 7,035 ألف دينار كويتي (2021: 714 ألف دينار كويتي) ناتج عن تحويل عملات أجنبية.

**11 مطلوبات أخرى**

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
31,516	39,647	فوائد دائنة مستحقة
17,662	20,513	مزايا موظفين
19,139	24,339	مخصصات لتسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 5)
36,947	29,605	شيكات وأرصدة مقاصة
10,445	14,011	إيرادات مستلمة مقدماً
44,033	49,680	دائنون آخرون ومصرفات مستحقة
196	6,595	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,759	16,944	ضرائب مستحقة
53,071	42,557	أرصدة أخرى
225,768	243,891	

**12 حقوق الملكية والاحتياطيات**

أ) رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل

2021	2022	
4,000,000,000	4,000,000,000	رأس المال المصرح به (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
3,131,250,000	3,287,812,500	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)

ب) في 5 أبريل 2022، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم (2020: 5 فلس) وأسهم منحة بواقع 5% (2020: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

**12 حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)**

(ج) خلال السنة السابقة، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة، قام البنك بزيادة رأسماله المدفوع من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية عددها 375,000,000 سهم، بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد وعلاوة إصدار أسهم بقيمة 90 فلس. تم الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية بشكل كامل مما نتج عنه زيادة في رأس المال بمبلغ 37,500 ألف دينار كويتي وعلاوة إصدار أسهم بمبلغ 33,750 ألف دينار كويتي خلال السنة السابقة.

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

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

**(و) أسهم الخزينة**

2021	2022	
4,811,693	5,057,911	عدد الأسهم المحتفظ بها
%0.15	%0.15	نسبة الأسهم المحتفظ بها
1,742	1,742	التكلفة – ألف دينار كويتي
1,193	1,103	القيمة السوقية – ألف دينار كويتي
224	260	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

إن رصيد حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. كما لا يجوز توزيع مبلغ يساوي تكلفة أسهم الخزينة من علاوة أسهم والاحتياطي الإجمالي والاختياري والأرباح المرحلة خلال فترة حيازة هذه الاسهم.

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2022

(ز) احتياطات أخرى خاصة بمساهمي البنك

31 ديسمبر 2022

احتياطي أسهم الجزئية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
43,135	(65,398)	(222,514)	22,507	7,137	(1,478)	(6,607)	(223,218)
-	(45,333)	(19,638)	2,449	11,752	-	-	(50,770)
-	(45,333)	(19,638)	2,449	11,752	-	-	(50,770)
-	18	(472)	-	-	-	454	-
-	4,867	-	-	-	-	-	4,867
-	-	25,958	-	-	-	-	25,958
43,135	(105,846)	(216,666)	24,956	18,889	(1,478)	(6,153)	(243,163)

الرصيد في 1 يناير 2022  
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة  
تحويل متعلق بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع  
صافي المحول إلى الأرباح المرحلة عند استبعاد استثمارات في  
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 2.7)

الرصيد في 31 ديسمبر 2022

31 ديسمبر 2021

احتياطي أسهم الجزئية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل بالمكافآت	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
43,135	(49,953)	564	(181,259)	13,145	(1,478)	(5,317)	(178,868)
-	(16,188)	-	(42,343)	9,362	-	-	(44,327)
-	(16,188)	-	(42,343)	9,362	-	-	(44,327)
-	202	-	1,088	-	-	(1,290)	-
-	541	-	-	-	-	-	541
-	-	(564)	-	-	-	-	(564)
43,135	(65,398)	-	(222,514)	22,507	(1,478)	(6,607)	(223,218)

الرصيد في 1 يناير 2021  
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة  
تحويل متعلق بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع  
صافي المحول إلى الأرباح المرحلة عند استبعاد استثمارات في  
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
المحول إلى الأرباح المحتفظ بها

الرصيد في 31 ديسمبر 2021

**12 حقوق الملكية والاحتياطات (تتمة)**
**ح**
**توزيعات أرباح مقترحة**

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 8 فلس للسهم (2021: 5 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (2021: 5%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022. يبدأ استحقاق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العمومية السنوية، رهناً باعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

**ط** الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

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

تشكل الأوراق الرأسمالية الشريحة 1 التزامات مباشرة غير مشروطة ومساندة وغير مكفولة بضمان للبنك وتم تصنيفها كحقوق ملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية -التصنيف. ليس للأوراق تاريخ استحقاق؛ ويمكن للبنك استردادها وفقاً لتقديره بعد 9 يوليو 2024 ("تاريخ المطالبة الأول") أو أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بشرط الحصول على الموافقة المسبقة للجهة الرقابية.

تحمل الأوراق فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار حتى تاريخ المطالبة الأول بمعدل فائدة ثابت سنوي بنسبة 5.7492%. وسيعاد تحديد معدل الفائدة لاحقاً بعد فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. وتستحق الفائدة السداد بشكل نصف سنوي بأثر رجعي وتعامل كإقتطاع من حقوق الملكية.

يجوز للبنك بناءً على تقديره اختيار عدم توزيع الفوائد ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حالة عدم قيام البنك بسداد الفوائد على الأوراق المالية الشريحة 1 في المواعيد المقررة لسداد الفائدة (لاي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك ألا يقوم بإصدار أي توزيعات أو مدفوعات أخرى أو تتعلق بأسهم أخرى من نفس المستوى أو أقل من الأوراق المالية للشريحة 1 (باستثناء التوزيعات أو المدفوعات النسبية على الأسهم التي تتساوى مع الأوراق المالية للشريحة 1) ما لم يتم دفع قسطين متتاليين بالكامل من مدفوعات الفوائد على الأوراق المالية للشريحة 1، ولحين قيامه بذلك.

**13 إيرادات فوائد**

2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
249,813	211,241	قروض وسلف إلى العملاء
49,711	31,551	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
6,298	7,450	أذون وسندات الخزينة
17,656	3,879	أوراق مالية استثمارية
<b>323,478</b>	<b>254,121</b>	

**14 مصروفات فوائد**

2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
109,687	76,677	ودائع من العملاء
40,506	33,256	مستحق إلى بنوك
4,242	448	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
21,579	15,566	أموال مقترضة أخرى
<b>176,014</b>	<b>125,947</b>	



**15 صافي إيرادات الاستثمار**

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
28,764	6,736	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
371	138	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
446	128	حصة في نتائج شركات زميلة
<u>29,581</u>	<u>7,002</u>	

**16 الضرائب**

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
1,004	1,094	ضريبة دعم العمالة الوطنية
481	493	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
476	519	حصة الزكاة
4,747	14,334	ضرائب على شركات تابعة خارج الكويت
<u>6,708</u>	<u>16,440</u>	

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
6,646	17,462	الضريبة الحالية
(1,899)	(3,128)	الضريبة المؤجلة
<u>4,747</u>	<u>14,334</u>	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح من 15% إلى 35% (2021: من 15% إلى 35%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من 15% إلى 34% (2021: 27% إلى 28%). لغرض تحديد النتائج الخاضعة للضريبة للسنة، فقد تم تعديل احتساب أرباح الشركات التابعة خارج الكويت للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات لأغراض الضريبة بنود تتعلق بكلاً من الإيرادات والمصروفات. تستند التعديلات إلى القوانين واللوائح الحالية القائمة والممارسات المعمول بها داخل الدول التي تعمل بها هذه الشركات التابعة.

**17 ربحية السهم**

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

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي كما يلي:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
45,389	52,130	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(8,302)	(10,715)	يخصم: سداد مدفوعات الفائدة والحركات الأخرى الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
<u>37,087</u>	<u>41,415</u>	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد الفائدة والحركات الأخرى على الأوراق الرأسمالية للشريحة الأولى
<u>2,962,687,273</u>	<u>3,282,754,589</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
<u>12.5</u>	<u>12.6</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم تعديل احتساب ربحية السهم لسنة 2021 ليراعي أسهم المنحة التي تم إصدارها في 2022.

**18 معلومات القطاع**

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

- ◀ القطاع المصرفي للشركات والأفراد: يقدم منتجات وخدمات مصرفية شاملة للمؤسسات المالية والعملاء من الشركات والأفراد، بما في ذلك الإقراض والودائع والخدمات التجارية وتحويل العملات الأجنبية وخدمات الاستشارات وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية والخدمات الأخرى.
- ◀ الخزينة والأعمال المصرفية للاستثمارات: يضم هذا القطاع أنشطة الخزينة وخدمات الاستثمارات وإدارة الاستثمارات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنوك بما في ذلك الأسواق النقدية والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- ◀ المركز الرئيسي: يتضمن إدارة السيولة والتمويل وأي خدمات متبقية فيما يتعلق بتسعير التحويل والأنشطة الأخرى غير المخصصة.

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

نتيجة لإعادة التنظيم الداخلي خلال السنة، قامت الإدارة بدمج القطاعات المذكورة سابقاً والمتضمنة الخدمات المصرفية للشركات وقطاعات الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة في قطاع "الخدمات المصرفية للشركات والأفراد". تم تعديل المعلومات المالية المتعلقة بهذه القطاعات في السنة المالية المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2022

### 18 معلومات القطاع (تتمة)

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

المجموع ألف دينار كويتي	المعاملات غير الموزعة فيما بين شركات المجموعة	العمليات الدولية*	عمليات الكويت			
			المجموع ألف دينار كويتي	المركز الرئيسي ألف دينار كويتي	قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية ألف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد ألف دينار كويتي
147,464	(15,626)	69,737	93,353	3,382	(6,491)	96,462
232,050	(11,782)	122,152	121,680	2,863	60	118,757
58,550	(13,854)	25,094	47,310	(2,612)	(4,541)	54,463
7,165,960	(181,434)	2,222,710	5,124,684	554,106	839,337	3,731,241
6,218,545	(160,555)	1,905,326	4,473,774	1,584,718	298,754	2,590,302

31 ديسمبر 2021	صافي إيرادات فوائد	31 ديسمبر 2021	صافي إيرادات فوائد
النتائج التشغيلية للقطاع	ربح (خسارة) السنة	النتائج التشغيلية للقطاع	ربح (خسارة) السنة
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات

المجموع ألف دينار كويتي	المعاملات غير الموزعة فيما بين شركات المجموعة	العمليات الدولية*	عمليات الكويت			
			المجموع ألف دينار كويتي	المركز الرئيسي ألف دينار كويتي	قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية ألف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد ألف دينار كويتي
128,174	(10,251)	52,624	85,801	(5,683)	431	91,053
234,730	(3,049)	93,401	144,378	(5,188)	30,512	119,054
48,589	(9,123)	6,727	50,985	(9,617)	25,205	35,397
7,074,915	(191,020)	2,040,862	5,225,073	600,290	745,945	3,878,838
6,142,990	(184,274)	1,805,309	4,521,955	1,603,385	397,702	2,520,868

\* تتضمن العمليات الدولية نتائج تشغيلية لمصرف بغداد والتي يتم تصنيفها كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 (إيضاح 9).

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	آخرون ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	
				<b>بيان المركز المالي المجموع</b>
175,970	190,190	190,190	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*
968,721	963,745	963,745	-	قروض وسلف للعملاء *
126,323	105,965	91,624	14,341	استثمارات في أوراق مالية
82,108	78,062	78,062	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
5,867	6,244	6,244	-	موجودات أخرى
7,429	5,367	5,367	-	المستحق للبنوك
64,509	30,822	30,822	-	المستحق لمؤسسات مالية أخرى
153,134	186,544	60,799	125,745	ودائع من عملاء
				<b>ارتباطات والتزامات محتملة</b>
711	10,245	10,245	-	خطابات اعتماد
69,607	106,365	106,365	-	خطابات ضمان
127,207	115,829	115,829	-	حدود ائتمانية غير مستخدمة
15,793	14,867	14,867	-	التزامات أخرى
				<b>المعاملات</b>
30,912	42,295	42,255	40	إيرادات فوائد
(656)	(846)	(617)	(229)	مصرفات فوائد
804	1,234	1,231	3	إيرادات أتعاب وعمولات
(517)	(731)	(731)	-	مصرفات أتعاب وعمولات
499	808	209	599	إيرادات توزيعات أرباح
(10,845)	(4,683)	(4,683)	-	مصرفات أخرى
				<b>معاملات أخرى خلال السنة</b>
1,664	20	20	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	3,155	3,155	-	بيع استثمار في أوراق مالية
-	(3,830)	(3,830)	-	خسارة بيع استثمار في أوراق مالية

\* كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة العادلة لإجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائمة بمبلغ 512,533 ألف دينار كويتي (2021: 532,224 ألف دينار كويتي).

**19 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)**

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس أو الجهاز التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة* قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء
4,995	5,777	4	
978	2,127	6	
			الجهاز التنفيذي قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء خطابات ضمان
217	850	16	
1,983	3,148	42	
18	16	1	

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

**مكافآت الإدارة العليا**

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	مزايا قصيرة الاجل للموظفين – تتضمن رواتب ومنح مستحقات مكافآت نهاية الخدمة مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الاجل مستحقات لخدمات اللجان
4,759	5,440	
1,485	1,521	
573	859	
490	440	
<u>7,307</u>	<u>8,260</u>	

**20 ارتباطات والتزامات محتملة**

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	حوالات مقبولة خطابات اعتماد خطابات ضمان
40,182	27,777	
209,612	282,925	
822,849	884,771	
<u>1,072,643</u>	<u>1,195,473</u>	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ 600,921 ألف دينار كويتي (2021: 642,447 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

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

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

**20 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)**

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

لدى المجموعة ارتباطات فيما يتعلق بمصاريف رأسمالية بمبلغ 14,867 ألف دينار كويتي (2021: 15,793 ألف دينار كويتي).

**21 الأدوات المالية المشتقة**

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

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

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

في بداية المعاملات، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التغطية والبند المغطى بهدف إدارة المخاطر بالإضافة إلى الطرق المختارة لتقييم فعالية التغطية. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها - في بداية التغطية وكذلك على أساس مستمر - لما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية عالية الفعالية في مقابلة التغيرات في التدفقات النقدية للبند المغطى.

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

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

قام البنك بتوقيع عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة بين الليرة التركية والدولار الأمريكي يتم تنفيذها على أساس شهري وتم تصنيفها كأداة تغطية لصافي استثمارات البنك في شركته التابعة التركية. أدت هذه المعاملة إلى وجود مراكز البيع بالدولار الأمريكي. وتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة آنفاً في حقوق الملكية لمبادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. تنشأ عدم فعالية التغطية إلا للحد الذي تتجاوز فيه أدوات التغطية من حيث القيمة الاسمية، التعرض للمخاطر من العمليات الأجنبية. لم يتم تحقق انعدام فاعلية أدوات التغطية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المجمع خلال السنة. تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم معدل التغطية الاختيارية، أي قيمة صافي موجودات الشركة التابعة التي يتم تغطيتها وكما في 31 ديسمبر 2022 قامت بتحديد نسبة 30% (2021: 40%) كمعدل تغطية اختيارية.

**عمليات تغطية التدفقات النقدية**

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

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



**21 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)**
**مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة**

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

**أنواع عقود المشتقات**
**عقود تبادل عملات أجنبية آجلة**

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

**المبادلات**

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

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

**الخيارات**

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

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

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

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

القيمة الاسمية		القيمة العادلة	
أكثر من سنة	أحد سنة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,612,459	258,564	1,353,895	3,003
20,113	576	19,537	2,652
186,004	-	186,004	1,570
1,818,576	259,140	1,559,436	7,225
28,650	-	28,650	347
232,197	203,153	29,044	34,740
260,847	203,153	57,694	35,087

**31 ديسمبر 2022**
**المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:**
**(عمليات التغطية غير المؤهلة):**

 عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة  
 مبادلات أسعار الفائدة  
 خيارات

**المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية**
**تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية:**

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة

**عمليات تغطية التدفقات النقدية:**

مبادلات أسعار الفائدة

القيمة الاسمية		القيمة العادلة		31 ديسمبر 2021
أكثر من سنة	خلال سنة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف	ألف	ألف	ألف	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,639,856	121,826	1,518,030	26,657	المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:
81,134	46,482	(2,208)	1,903	(عمليات التغطية غير المؤهلة):
52,556	-	(1,979)	1,405	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
				مبادلات أسعار الفائدة
				خيارات
1,773,546	168,308	(20,549)	29,965	
				المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
				تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية:
20,931	-	20,931	6,704	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
				عمليات تغطية التدفقات النقدية:
196,442	133,043	(2,112)	36,159	مبادلات أسعار الفائدة
217,373	133,043	(2,112)	42,863	

يتم استخدام أدوات التغطية لتغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية ومخاطر أسعار الفائدة التي تتعلق بالبنود المغطاة. يبلغ البند المغطى لصافي الاستثمار في العملية الأجنبية المتعلقة بصافي استثمار البنك في بنك برقان آيه إس وخسارة تحويل العملات الأجنبية المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى 17,476 ألف دينار كويتي (2021: 15,981 ألف دينار كويتي) بالنسبة للجزء المغطى. ويتضمن البند المغطى لمخاطر أسعار الفائدة بعض ودائع العملاء والقروض طويلة الأجل المدرجة بعملية أجنبية في شركة تابعة تبلغ قيمتها الدفترية 232,197 ألف دينار كويتي (2021: 196,442 ألف دينار كويتي). كما في نهاية السنة، تم الإقرار بأن جميع عمليات التغطية فعالة.

## 22 قياس القيمة العادلة

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

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً لسياسة قياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم 2. إن الحركة في المستوى 3 تعتمد بصورة رئيسية على المشتريات والمبيعات والتغير في القيمة العادلة كما تعتمد على الاستثمار في أوراق مالية الذي تم حيازته مقابل استرداد الدين الذي تم شطبه مسبقاً والمسجل كإيرادات أخرى والتغير في القيمة العادلة وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بمبلغ 10,600 ألف دينار كويتي (2021: انخفاض بمبلغ 5,848 ألف دينار كويتي) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة. إن التأثير على بيان المركز المالي المجموع أو على بيان حقوق ملكية المساهمين المجموع سيكون غير جوهري في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار 5%.

تتألف أوراق الدين المالية ضمن المستوى الثالث من سندات شركات غير مسعرة. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى ضمن هذه الفئة بشكل رئيسي استثمارات استراتيجية في أسهم وصناديق مدارة غير متداولة في سوق نشطة. ويتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام آليات التقييم المناسبة في كل حالة؛ ومن بينها نماذج التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات الملحوظة في السوق للشركات المقارنة، ومعلومات تتعلق بعمليات حديثة، وصافي قيمة الموجودات.

تتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في آليات التقييم بشكل رئيسي أسعار الخصم ومعدلات النمو النهائية والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعفات السوق مثل الأسعار إلى القيمة المدرجة بالدفاتر والأسعار إلى الأرباح. وفي ضوء الطبيعة المتنوعة لهذه الاستثمارات، فليس من العملي الإفصاح عن نطاق المدخلات الجوهرية غير الملحوظة.

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

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

## مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2022

### 22 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2021				31 ديسمبر 2022			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
<b>الموجودات المالية</b>							
أوراق مالية	-	87,451	168,913	65,459	-	74,535	139,994
أوراق الدين المالية	-	-	274,520	307,880	-	-	307,880
صناديق مدارة	-	-	82,441	-	-	78,323	78,323
الادوات المالية المشتقة	-	72,828	72,828	-	42,312	-	42,312
<b>المطلوبات المالية:</b>							
الادوات المالية المشتقة	-	22,661	22,661	14,091	-	-	14,091

إن الاستثمار في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6) وأدوات الدين الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة (باستثناء التسهيلات الائتمانية) تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1 (2021: المرحلة 1). لا تخضع سندات بنك الكويت المركزي وأذونات خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

**مقدمة**

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

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

كجزء من إدارة المخاطر الشاملة، تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة التعرض للمخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات العملات الأجنبية.

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

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

المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:

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

المخاطر الأخرى:

- ◀ المخاطر التشغيلية التي تتضمن المخاطر الناتجة عن فشل العمليات.

**أ - مخاطر الائتمان**

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

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

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

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

**أ- مخاطر الائتمان (تتمة)**
**التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد**

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

**الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان:**

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

2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
587,143	762,434	النقد والتد العادل
301,554	247,393	أونوات وسندات خزانة لدى البنك المركزي ومؤسسات أخرى
482,101	331,324	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,227,737	4,278,709	قروض وسلف للعملاء
491,275	393,333	استثمارات في أوراق مالية
156,745	166,929	موجودات أخرى *
<b>6,246,555</b>	<b>6,180,122</b>	<b>المجموع</b>
<b>1,811,261</b>	<b>1,730,883</b>	<b>التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 20)</b>
<b>8,057,816</b>	<b>7,911,005</b>	<b>الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار أدوات تخفيف مخاطر الائتمان</b>

\* تتضمن الموجودات الأخرى أرصدة فوائد مدينة مستحقة وأرصدة مدينة متنوعة بالإضافة إلى أرصدة مدينة أخرى، بالصافي بعد خصائر الائتمان المتوقعة كما هو مبين في (إيضاح 7).

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

**الضمانات وأساليب تخفيف مخاطر الائتمان**

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

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

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

**تركيزات مخاطر الائتمان**

إن أكبر 10 حالات تعرض لمخاطر الائتمان قائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف في 31 ديسمبر 2022 هي 26% (31 ديسمبر 2021: 24%).

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



**أ- مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

2021			2022			
الالتزامات	الموجودات	المالية	الالتزامات	الموجودات	المالية	
والمطلوبات	المالية	المالية	والمطلوبات	المالية	المالية	
المحتملة	المحتملة	المحتملة	المحتملة	المحتملة	المحتملة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,206,133	1,373,376	3,832,757	5,254,330	1,434,928	3,819,402	الكويت
7,128	5,375	1,753	29,550	11,448	18,102	الأردن
665,602	112,579	553,023	728,117	130,015	598,102	الجزائر
243	243	-	779	779	-	العراق
28,221	1,227	26,994	16,761	563	16,198	تونس
1,043,096	157,773	885,323	1,125,582	166,194	959,388	تركيا
551,545	7,730	543,815	577,978	26,216	551,762	باقي دول الشرق الأوسط
126,234	29,221	97,013	123,003	21,720	101,283	أوروبا
282,803	43,359	239,444	201,716	19,398	182,318	باقي دول العالم
7,911,005	1,730,883	6,180,122	8,057,816	1,811,261	6,246,555	

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

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,144,529	1,048,934	قطاع الأعمال
483,466	693,037	سيادي
381,218	369,462	بنوك
715,484	662,634	استثمار
1,238,075	1,191,225	تجاري واستهلاكي
1,573,289	1,712,861	عقاري
689,567	687,922	أفراد
637,847	722,700	صناعي
1,047,530	969,041	إنشاءات
		خدمات أخرى
7,911,005	8,057,816	

**جودة الائتمان وفقاً لفئة الموجودات المالية**

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

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

2022					
الإجمالي	مصنفة				
	موجودات مالية منخفضة القيمة*	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة*	قياسية	عالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
633,030	-	-	-	633,030	مطالبات سيادية
737,768	-	-	418,219	319,549	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,787,053	76,035	155,607	2,934,404	621,007	شركات
440,684	5,523	11,027	414,055	10,079	أفراد
648,020	-	-	301,796	346,224	انكشافات أخرى لمخاطر الائتمان
<b>6,246,555</b>	<b>81,558</b>	<b>166,634</b>	<b>4,068,474</b>	<b>1,929,889</b>	

2021					
الإجمالي	مصنفة				
	موجودات مالية منخفضة القيمة*	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة*	قياسية	عالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
857,273	-	-	182,757	674,516	مطالبات سيادية
532,278	-	-	253,026	279,252	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,876,245	64,583	149,470	3,184,119	478,073	شركات
354,064	3,806	10,544	329,855	9,859	أفراد
560,262	-	-	233,856	326,406	انكشافات أخرى لمخاطر الائتمان
<b>6,180,122</b>	<b>68,389</b>	<b>160,014</b>	<b>4,183,613</b>	<b>1,768,106</b>	

\* إن القيمة العادلة للضمان في حدود التعرض القائم للمخاطر مقابل الموجودات المالية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة والموجودات المالية منخفضة القيمة أعلاه تبلغ 45,686 ألف دينار كويتي (2021: 58,005 ألف دينار كويتي) و 77,188 ألف دينار كويتي (2021: 65,332 ألف دينار كويتي) على التوالي.

#### ب- مخاطر السوق

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

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

**ب- مخاطر السوق (تتمة)**
**مخاطر أسعار الفائدة**

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

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

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
		<b>الزيادة في أسعار الفائدة "نقاط أساسية"</b>
7,328	6,092	50
14,656	12,184	100
		<b>النقص في أسعار الفائدة "نقاط أساسية"</b>
(7,324)	(6,092)	50
(14,646)	(12,184)	100

**مخاطر العملات الأجنبية**

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

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

2021	2022				
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	نسبة التغير في أسعار العملة %	العملة
4,331	566	4,322	497	+5	دينار جزائري
3,157	238	3,309	385	+5	دينار عراقي
2,759	(4)	3,305	464	+5	ليرة تركية
3,519	358	2,976	394	+5	دولار أمريكي
-	14	-	673	+5	أخرى

**مخاطر أسعار الأسهم**

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

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

**ب- مخاطر السوق (تتمة)**
**مخاطر السداد المبكر**

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

**ج- مخاطر السيولة**

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

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالمطلوبات المالية والمطلوبات المحتملة والالتزامات استناداً إلى الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة:

حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
<b>31 ديسمبر 2022</b>				
244,852	29,265	4,894	592	279,603
<b>المطلوبات المالية</b>				
<b>المستحق للبنوك</b>				
658,951	10,886	34,682	-	704,519
3,339,229	254,918	229,255	142,486	3,965,888
9,938	9,938	139,513	717,748	877,137
171,612	520	7,024	64,735	243,891
<b>الأخرى</b>				
<b>ودائع من العملاء</b>				
<b>أموال مقترضة أخرى</b>				
<b>مطلوبات أخرى</b>				
4,424,582	305,527	415,368	925,561	6,071,038
655,829	231,892	480,866	442,674	1,811,261
<b>التزامات ومطلوبات محتملة</b>				
حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
<b>31 ديسمبر 2021</b>				
420,474	36,884	61,456	3,926	522,740
<b>المطلوبات المالية</b>				
<b>المستحق للبنوك</b>				
281,859	36,251	47,907	-	366,017
3,094,972	617,858	322,717	148,686	4,184,233
2,616	5,260	7,904	671,125	686,905
170,449	1,329	1,532	52,458	225,768
<b>الأخرى</b>				
<b>ودائع من العملاء</b>				
<b>أموال مقترضة أخرى</b>				
<b>مطلوبات أخرى</b>				
3,970,370	697,582	441,516	876,195	5,985,663
487,933	273,591	512,434	456,925	1,730,883
<b>التزامات ومطلوبات محتملة</b>				

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

**ج- مخاطر السيولة (تتمة)**

حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
<b>31 ديسمبر 2022</b>				
<b>الموجودات</b>				
659,384	-	-	-	659,384
النقد والنقد المعادل				
132,564	133,292	20,543	15,155	301,554
أذونات وسندات خزانة البنك				
417,766	26,785	20,464	17,086	482,101
الكويت المركزي وأخرى				
1,889,020	481,520	492,154	1,365,043	4,227,737
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
24,113	14,466	46,422	629,148	714,149
قروض وسلف للعملاء				
96,211	1,158	3,363	157,316	258,048
استثمارات في أوراق مالية				
-	-	-	163,071	163,071
موجودات أخرى				
-	-	-	17,530	17,530
ممتلكات ومعدات				
موجودات غير ملموسة				
342,386	-	-	-	342,386
مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع				
3,561,444	657,221	582,946	2,364,349	7,165,960
<b>إجمالي الموجودات</b>				
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
244,340	28,532	4,683	591	278,146
مستحق للبنوك				
654,893	10,805	33,723	-	699,421
مستحق لمؤسسات مالية أخرى				
3,331,802	246,498	220,725	133,466	3,932,491
ودائع من العملاء				
-	-	119,457	663,935	783,392
أموال مقترضة أخرى				
171,612	520	7,024	64,735	243,891
مطلوبات أخرى				
مطلوبات متعلقة مباشرة				
281,204	-	-	-	281,204
بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع				
-	-	-	947,415	947,415
حقوق الملكية				
4,683,851	286,355	385,612	1,810,142	7,165,960
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>				

**ج- مخاطر السيولة (تتمة)**

حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
<b>31 ديسمبر 2021</b>				
<b>الموجودات</b>				
821,608	-	-	-	821,608
النقد والنقد المعادل				
130,398	80,472	16,438	20,085	247,393
أذونات وسندات خزانة البنك				
233,344	70,647	27,333	-	331,324
الكويت المركزي وأخرى				
1,241,226	357,755	998,775	1,680,953	4,278,709
35,155	7	10,004	604,100	649,266
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
131,631	1,252	3,089	141,590	277,562
-	-	-	150,153	150,153
قروض وسلف للعملاء				
-	-	-	18,412	18,412
استثمارات في أوراق مالية				
300,488	-	-	-	300,488
موجودات أخرى				
2,893,850	510,133	1,055,639	2,615,293	7,074,915
<b>إجمالي الموجودات</b>				
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
417,511	36,412	60,908	3,925	518,756
مستحق للبنوك				
281,726	36,052	47,051	-	364,829
مستحق لمؤسسات مالية أخرى				
3,092,313	612,461	316,897	140,060	4,161,731
-	-	-	622,483	622,483
ودائع من العملاء				
170,449	1,329	1,532	52,458	225,768
أموال مقترضة أخرى				
مطلوبات أخرى				
249,423	-	-	-	249,423
مطلوبات متعلقة مباشرة				
-	-	-	931,925	931,925
بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع				
4,211,422	686,254	426,388	1,750,851	7,074,915
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>				

**د- المخاطر التشغيلية**

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

تتمثل الأهداف الرئيسية للمجموعة من إدارة رأس المال في التأكد من التزام المجموعة بالمتطلبات رأس المال الرقابي وأن المجموعة تحتفظ بتصنيفات انتمائية عالية ومعدلات رأسمالية جيدة بهدف دعم أعماله وتعظيم القيمة للمساهمين.

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



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

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

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
6,250,981	6,433,584	الموجودات المرجحة بالمخاطر
718,863	804,198	اجمالي رأس المال المطلوب
711,119	697,290	حقوق المساهمين (CET 1)
152,913	154,897	رأس المال الإضافي (AT 1)
227,605	231,846	رأس مال الشريحة الثانية
1,091,637	1,084,033	اجمالي رأس المال المؤهل
11.4%	10.8%	معدل كفاية رأس المال – حقوق المساهمين
13.8%	13.2%	معدل كفاية رأس المال -الشريحة الأولى
17.5%	16.8%	اجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
864,032	852,187	رأس مال الشريحة 1
7,684,488	7,807,156	اجمالي التعرض
11.2%	10.9%	معدل الرفع المالي