



مجموعة بنك برقان
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2020



RSM البرزنجي وشركاه

برج البرزنجي، ٤٢، المطابق ٤١ و ٤٢
شارع العزيز محمد الصقر، شرق
الكويت ٢١٤٥ العنوان ١٣٠٢٢، دولة الكويت
٩٦٥ ٢٢٩٦٠٠٠ - ٩٦٥ ٢٢٤١٢٧٦١
www.rsm.global/kuwait



نيللي عالمياً
أفضل للعمل

العيّان والعصيمي وشركاه

برنس وروتنغ

محاسبون هانوبيون
مندوب رقم ٧٤ المسنة
الكويت المسنة ١٣٠٠١
ساحة الصفا
برج بنك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع احمد الجابر

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

تقدير حول تدقير البيانات المالية المجمعة

الرأى

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك برمان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2020 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجمع وتدقيراتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأى

لقد قمنا باعمال التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً ل تلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقير البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إيداع رأى التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

(١) خسائر الائتمان للقروض والسلف

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح ٢ حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحکاماً جوهريّة عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التغير ومراجعة نماذج تقييم احتمالية تغير العملاء وتقدیر التدفقات النقدية من اجراءات الاسترداد او تحقق الضمانات. وكما هو مفصّل عنه بالإيضاح ٢٢، كان لجائحة كوفيد-١٩ العالمية تأثيراً ملحوظاً على قيام الإداره بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة واستوجب تطبيق مستوى عالي من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكيد بما هو معناد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي بشكل ملحوظ إلى تغيير التقديرات في الفترات المستقبلية.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يستند إلى القواعد المقررة من قبل بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدیر الإداره للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكيد من التقديرات والأحكام المطبقة في احتساب انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكيد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-١٩ والتي أدت إلى درجة عالية من الأحكام التي يتّخذها مراقب الحسابات، بما في ذلك تحديد ما إذا كانت إعادة جدولة الفائدة أو أصل المبلغ لبعض التسهيلات الائتمانية قد أدت إلى مشكلات مؤقتة أو دائمة للسيولة من جانب العملاء.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار وضع وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج والحكومة وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإداره عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديد إجراءات تدقيقنا لتضمن مراعاة الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-١٩ بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

امور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان للقرض والسلف (تنمية)

فيما يتعلّق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات التسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للأزيداد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. وقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقدير نموذج خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالبيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي قيمة التعرض عند التعرض وأحتمالية التعرض ومعدل الخسارة عند التعرض بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحاسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإداره في ضوء جائحة كوفيد-19 الحالى لتحديد خسائر الائتمان المتوقعةأخذًا في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما تتحققنا من مدى تناسب المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات المخصصات طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر انتemannية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند المطالبة بذلك وفقاً لنتائج التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي شملت تسهيلات الانتeman المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تتضمن أيضاً التسهيلات الانتemannية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصصات المترتبة على ذلك.

ب) تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية من خلال تطبيق أساليب التقييم، والتي غالباً ما تشتمل على إصدار الأحكام من قبل الإدارة واستخدام الفقراء والتقديرات والتي يتم اتخاذها بصورة رئيسية بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3، خاصة نتيجة لجائحة كوفيد - 19 الحالية. تتضمن المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات ضمن المستوى 3 معلومات المقارنة بالسوق ومضارعات السوق والتذبذبات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان. ونظراً لأهمية الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وما يرتبط بها من عدم تأكيد من التقديرات، فإن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقير الرئيسية. يشتمل الإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة على سياسات المجموعة المتعلقة بتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

وكل جزء من إجراءات التدقيق، بالنسبة للاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى 3 والمدرجة بالقيمة العادلة، فمما ينطوي عليه المجموعة واختبار ملائمة النماذج المستخدمة من قبل المجموعة وتقيير مدى موثوقية البيانات التي تم استخدامها كمدخلات لهذه النماذج لتقدير الاستثمار في الأوراق المالية. إن استخدام أساليب التقييم والافتراضات المختلفة قد ينتفع عنه تقديرات مختلفة بصورة جوهرية للقيم العادلة. ولهذا السبب قمنا بالاستعانة بالمتخصصين الداخليين لدينا لمساعدةنا في تقدير مدى معرفة المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمار في الأوراق المالية، كمعلومات المقارنة بالسوق ومضارعات السوق والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان، بمقارنتها مع البيانات الخارجية. وفي هذاخصوص، تم عرض إصلاحات القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الإيضاح حول البيانات المالية المجمعة.

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

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

ج) تقييم الأدوات المالية المشقة

لدى المجموعة أدوات مالية مشقة جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقديرات، خاصة نتيجة لجائحة كوفيد - 19 الحالية. ونظراً لأهمية الأدوات المالية المشقة وما يرتبط بها من عدم تأكيد من التقديرات، فإنها تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة حول الأدوات المالية المشقة في الإيضاحين 2 و 21 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم واختبار أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشقة للتاكيد على فعالية تشغيل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة.

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020 إن الإدارة هي المسئولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (٢)

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبى ما لم يعتزم الإدارة تصفيه المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

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

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اخذنا أحکاماً مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إثبات رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إثبات الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبى والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبى الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبى الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبّر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

نزوّد أيضًا المسؤولين عن الحكومة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكلّة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثّر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متتفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب ١/٣٣٦ المؤرخ في 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم ٢/ رب ٤/٣٤٢ المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم ١ لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحة التنفيذية والتعديلات المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعديلاً بنك الكويت المركزي رقم 2 / رب، رب ١/٣٣٦ المؤرخ في 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم ٢/ رب ٤/٣٤٢ المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم ١ لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحة التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

ندين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود آية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نایف مساعد البزیع
مراقب حسابات مرخص رقم ٩١ فئة ا
RSM البزیع وشركاه

شيخ عدنان الفليج
سجل مراقب الحسابات رقم ٢٨٩ فئة ا
إرنست و يونغ
العيان والعصيمي وشركاه

11 فبراير 2021

الكويت

2019 الف دollar كويتي	2020 الف دollar كويتي	الإيضاحات	الموجودات
614,488	819,477	3	النقد والنقد المعادل
287,951	243,550		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
704,768	469,517	4	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,284,320	4,345,058	5	قرصون وسلف العملاء
538,624	591,668	6	استثمارات في أوراق مالية
226,641	215,769	7	موجودات أخرى
113,860	157,143		ممتلكات ومعدات
22,903	20,344	8	موجودات غير ملموسة
6,793,555	6,862,526		مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
287,458	243,558	9	
7,081,013	7,106,084		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
512,860	413,717		المستحق إلى بنوك
711,496	610,254		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
3,991,017	4,091,383		ودائع من عملاء
455,945	679,096	10	أموال مقترضة أخرى
237,259	238,700	11	مطلوبات أخرى
5,908,577	6,033,150		مطلوبات متعلقة مباشرة بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
220,178	193,170	9	
6,128,755	6,226,320		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
262,500	262,500	12	رأس المال
249,052	249,052		علاوة إصدار أسهم
(1,742)	(1,742)	12	أسهم خزينة
99,465	102,971	12	احتياطي إيجاري
99,843	103,349	12	احتياطي اختياري
43,135	43,135	12	احتياطي أسهم خزينة
(30,564)	(49,953)		احتياطي القيمة العادلة
564	564		احتياطي المكافآت بالأسهم
(151,972)	(181,259)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
8,674	8,645	12	احتياطيات أخرى
172,205	150,011		أرباح مرحلة
751,160	687,273		اجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
151,525	151,625		الأوراق الرأسمالية المستديمة الشرح رقم 1
49,573	40,866		الحصص غير المسيطرة
952,258	879,764		اجمالي حقوق الملكية
7,081,013	7,106,084		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ماجد عيسى العجيل
رئيس مجلس الإدارة

مسعود محمود جوهر حبات
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجهاز التنفيذي
للمجموعة

خالد الزورمان
رئيس المدراء الماليين للمجموعة

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	إيضاحات	
346,597	270,262	13	إيرادات الفوائد
(179,476)	(130,243)	14	مصرفوفات الفوائد
167,121	140,019		صافي إيرادات الفوائد
44,768	38,360		إيرادات الأتعاب والعمولات
(6,401)	(5,687)		مصرفوفات الأتعاب والعمولات
38,367	32,673		صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
7,130	10,094		صافي الأرباح من العملات الأجنبية
14,138	15,853	15	صافي إيرادات الاستثمار
7,364	1,869		إيرادات توزيعات أرباح
14,030	12,262		إيرادات أخرى (بالصافي)
248,150	212,770		صافي إيرادات التشغيل
(49,699)	(47,280)		مصرفوفات موظفين
(52,505)	(49,950)		مصرفوفات أخرى
145,946	115,540		ربح التشغيل قبل المخصصات
(49,141)	(76,416)	5	مخصص لخسائر الائتمان
(73)	(736)		تحميل مخصص موجودات مالية أخرى
96,732	38,388		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(11,771)	(4,302)	16	الضرائب
(90)	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
84,871	34,086		ربح السنة
84,682	33,662		الخاص به:
189	424		مساهمي البنك
84,871	34,086		الحصص غير المسيطرة
24.1	9.4	17	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

مجموعة بنك برقان
بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	ربح السنة
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
84,871	34,086	

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:

بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة.

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(6,606)	(20,480)
(6,606)	(20,480)

بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

2,039	9,442
14	111
(2,033)	(8,589)
(13,246)	(43,551)
(6,988)	1,723
(7,439)	4,562
(34,259)	(56,782)
50,612	(22,696)

اجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة

الخاص به:

مساهمي البنك

الحصص غير المسيطرة

50,897	(15,043)
(285)	(7,653)
50,612	(22,696)

مجموعه بنك برقاد
بيان التقرارات في حقوق المس黯لهين المجتمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

خواص یعنیانهای اینلاین

* راجع الايضاح رقم 12 للمزيد من التفاصيل.

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

مجموعه بنك برقاد
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع (تمه)

2020

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

مجموعة بنك بربان
بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			أنشطة التشغيل
96,732	38,388		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(14,138)	(15,853)	15	التعديلات:
49,141	76,416	5	صافي إيرادات الاستثمار
73	736		مخصص لخسائر الائتمان
496	-		تحميل مخصص موجودات مالية أخرى
(7,364)	(1,869)		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الإضافية الشريحة رقم 1
15,650	12,646		إيرادات توزيعات أرباح
(7,434)	(3,432)		استهلاك وإطفاء
(10,449)	-		إيرادات أخرى
10,664	688	9	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
133,371	107,720		خسارة عن قياس مجموعة الاستبعاد المحظوظ بها لغرض البيع
			ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
67,486	33,233		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(144,835)	240,858		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
(109,698)	(130,523)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(26,537)	42,533		قرופض وسلف للعملاء
(546,838)	(98,685)		موجودات أخرى
(92,508)	(101,242)		المستحق إلى بنوك
439,588	69,839		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
(63,288)	14,082		ودائع من عملاء
(5,680)	(5,029)		مطلوبات أخرى
(348,939)	172,786		ضرائب مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(603,161)	(763,513)		شراء استثمارات في أوراق مالية
601,529	706,284		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
7,981	(7,981)		دفعه مقدمة (مسددة)/ مستلمة لبيع شركة تابعة
(6,339)	(50,619)		شراء ممتلكات ومعدات
(480)	-		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
7,364	1,869		توزيعات أرباح مستلمة
6,894	(113,960)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
267	223,018	10	أموال مقرضة أخرى
696	-		بيع أسهم خزينة
(29,924)	(31,445)	12	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(781)	(1,054)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص غير المسيطرة
150,558	-		صافي متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(152,403)	-		سداد الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(14,019)	(8,800)		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(45,606)	181,719		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(387,651)	240,545		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(15,111)	(37,490)		تأثير تحويل العملات الأجنبية
1,164,270	761,508		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
761,508	964,563	3	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
			معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
389,867	267,970		فوائد مستلمة
193,932	140,691		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متاماً 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 ودرجت في سوق الكويت للأوراق المالية ومسجلة كبنك لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان البنك هو ص.ب. 5389 الصفا - 12170 دولة الكويت.

تم التصريح باصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 يناير 2021 ويخصص 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 والعرض

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 المحافظ بها لغرض البيع والموجودات قيد البيع المشروط بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل. تم إعادة إدراج/تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة بغرض الاتساق مع عرض الفترة الحالية. ليس لإعادة التصنيف تأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وربح الفترة المسجل سابقاً.

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

2.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة بين بنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

(أ) أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحاسبة 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

(ب) أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقمنة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

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

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

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2020. لم تقم المجموعة بتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولكن لم يسر بعد.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

يوضح التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لغرض اعتبار أن العملية تخص الأعمال، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات مدخلات وعمليات جوهرية كحد أدنى والتي تساهم معاً في القدرة على تحقيق مخرجات بشكل جوهري. علاوة على ذلك، أوضح التعديل أن الأعمال قد تنشأ دون إدراج كافة المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات. لم ينتج عن هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، ولكن قد تؤثر على الفترات المستقبلية إذا قامت المجموعة بتنفيذ أي دمج للأعمال.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تنمية)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار المحاسبة الدولي 39: إصلاح المعايير الخاصة بأسعار الفائدة

قامت المجموعة بتطبيق الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة ("الإيبور") - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (المراحل 1 من إصلاح معدل الإيبور) اعتباراً من 1 يناير 2020. تقدم المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات والتي تسري على كافة علاقات التغطية المتاثرة مباشرةً بالإصلاح المعياري لأسعار الفائدة. تتيح هذه الإعفاءات للمجموعة أن تفترض عدم تأثير علاقات التغطية بحالات عدم التيقن الناتجة عن إصلاح معدل الإيبور. ويتضمن ذلك افتراض عدم وقوع أي تغيير على التدفقات النقدية المغطاة نتيجة إصلاح معدل الإيبور. كما تسمح الإعفاءات للمجموعة بعدم وقف علاقات التغطية لأنعدام الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. كما تتطلب المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور إفصاحات إضافية فيما يتعلق بعلاقات التغطية التي تطبق عليها تلك الإعفاءات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعايير المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

تقدّم التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات يشير إلى أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا كان حذفها أو عدم صحتها أو اخفاذه من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات المتخذة بناءً على تلك البيانات المالية من قبل المستخدمين الرئيسيين لها في إطار الغرض العام من هذه البيانات المالية وهو عرض معلومات مالية حول المنشأة التي قامت بإعدادها". توضح التعديلات أن المعلومات الجوهرية ستنسّد إلى طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالدمج مع معلومات أخرى، وذلك ضمن سياق البيانات المالية. يشكل وقوع الخطأ في المعلومات أمراً جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات المتخذة من المستخدمين الرئيسيين. لم ينتج عن هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة، وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

المبادئ الناظمة للتقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018

إن المبادئ الناظمة لا تمثل معياراً أو أي من المفاهيم الواردة فيها التي تتجاوز المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من المبادئ الناظمة هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في إعداد المعايير، ومساعدة المعدّين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم توافق معايير سارية، وكذلك لمساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. تتضمن المبادئ الناظمة الذي تمت مراجعتها بعض المفاهيم الجديدة، وتقدم تعريفات محدثة ومعايير الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات كما توضح بعض المفاهيم الهامة. لم ينتج عن هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري لفترات المحاسبة السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2020 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.4 أساس التجميع

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

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

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

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

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

2.4 أساس التجميع (تنمية)

تعيد المجموعة تقدير مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات 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.

تعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والمحصن غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم اجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات الملكية وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتغيرات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والمحصن غير المسيطرة، والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تحقيق أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم تتحقق أي استثمار محفظته 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 2019	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2020
بنك الخليج الجزائري ش.م.ج.	خدمات مصرافية	الجزائر	86.01%	86.01%
مصرف بغداد بي جيه إس سي *	خدمات مصرافية	العراق	51.79%	51.79%
بنك تونس الدولي إس آيه	خدمات مصرافية	تونس	86.70%	86.70%
بنك بربان آيه إس	خدمات مصرافية	تركيا	99.56%	99.56%
بنك بربان للخدمات المالية ليمتد	خدمات استشارات مالية	الامارات	100.00%	100.00%
شركة بغداد للوساطة مملوكة من قبل مصرف بغداد *	وساطة مالية	العراق	51.79%	51.79%
بربان فايتنشال كيرالاما آيه إس	تأجير وساطة مالية	تركيا	99.56%	99.56%
بربان ياتيريم مينكول ديجيرلر آيه إس	تأجير وساطة مالية	تركيا	99.56%	99.56%
شركة ذات اغراض خاصة يتم معاملتها كشركة تابعة	منشأة ذات أغراض خاصة	الامارات	100.00%	100.00%
بربان سينيور آس بي سي المحدودة	أغراض خاصة	الامارات	100.00%	100.00%

* مصنفة كمجموعة استبعاد محفظة لها لغرض البيع، راجع الإيضاح رقم 9 لمزيد من التفصيل.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة 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 المتأخر 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس

التصنيف للأدوات المالية

ان تصنیف الأدوات المالية عند التحقق المبدئي يعتمد على نموذج إدارة الأدوات وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. يتم قیاس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتكليف المعاملة المضافة لهاذا المبلغ أو المخصومة منه. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التتحقق المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر في اليوم الأول.

تقييم نموذج الأعمال

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول ادائها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالخصوص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوفيقها تمثل أيضاً جوانب مهمة في تقييم المجموعة.

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

خصائص التدفقات النقدية التعاقدية

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

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التتحقق المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي. إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض تتتمثل عادةً في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. كما تراعي المجموعة العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفتره 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 تتتمثل في مدفوّعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط على المبلغ القائم.

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

التصنيف والقياس اللاحق لفواتير 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الأدوات المالية (تتمة)

الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروطين 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 للشروطين 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 ادراج 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 مسيرة وغير مسيرة 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 لمعايير المحاسبة الدولي 32 لأدوات 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 ادراج 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 استلامها، 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 مسيرة وغير مسيرة كأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 إزامي 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 المتسبة 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 المستبدة من تلك الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، أخذًا في الاعتبار أي خصم / علاوة وتكليف المعاملة المؤهلة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأداة. ويتم تسجيل الفائدة المكتسبة من الموجودات المطلوب قياسها بشكل إزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام معدل الفائدة التعاقدية. ويتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع كإيرادات تشغيل أخرى عندما ثبت الحق في استلام المدفوعات.

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 وفوات 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 أو تطبيق تعين 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

تمثل المجموعة في سياق أعمالها المعتمد ضمانات مالية تمثل في خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية مبدئياً كالالتزام بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة. لاحقاً للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة ضمن كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المسجلة مبدئياً ناقصاً لإطفاء المترافق في بيان الدخل المجمع، وخمسات 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 التزامات التي يوجهها ينبغي على المجموعة على مدار مدة الالتزام بمنح قرض للعميل بشروط محددة مسبقاً. ويتم احتساب مخصص مماثل لعقود الضمان المالي وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت تمثل عقد بعوض وخمسات الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر.

استبعاد

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:

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

استبعاد (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 تحفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تقل 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 تحفظ بها المجموعة.

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

يتم استبعاد التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام أو الغاؤه أو انتهاء صلاحيته 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 الجوهرى للبنود والشروط

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

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

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

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

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بذلك وعندما تعتمد المجموعة التسوية إما بصفيقيتها 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 المحاسبة 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 مستدية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مصحوبة (قابلة للإلغاء).

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 البنك. 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 المتبقى للأداة المالية. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقى للأصل المالي؛ أي الفرق بين:

- التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد؛
- التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي للتمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاثة 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 التتحقق 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 التتحقق 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 متغيرة 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
ترافق المجموعة باستمرار كافة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية وتطبيق مجموعة من الحدود المطلقة والمعايير الأخرى لتحديد المراحل. تعتبر كافة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي يتاخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تتعرض لازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التتحقق 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:

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

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

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقطسط، يتم نقل التسهيل الائتماني من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 بعد فترة علاجية تبلغ 12 شهر من استيفاء كافة الشروط التي أدت إلى تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 2.

تعريف التعثر

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النافي مخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداء المالي. يمثل العجز النافي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل 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 أخذًا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في الانكشاف بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك والانخفاض المتوقع في التسهيلات وسداد أصل المبلغ والفائدة سواء في المواجه 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 الممنوعة 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. ت COMPUTE 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 يتوقع المفترض استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم التعبير عنها عادةً كنسبة مئوية في قيمة الانكشاف عند التعثر. إضافة إلى ذلك، تلتزم المجموعة أيضاً بتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالحد الأدنى للتخفيفات.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائهما 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 لتقدير 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 منتظم.

تسهيلات ائتمانية معاد التفاوض عليها

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

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 المترافق، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

محاسبة التغطية

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

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

- توقف المجموعة عن تطبيق طريقة محاسبة التغطية عند تحقق المعايير التالية:
- أ. تقرر أن أداة التغطية ليست، أو توقفت عن كونها، أداة تغطية فعالة بشكل كبير؛
 - ب. تنتهي صلاحية أداة التغطية أو بيعها أو إنهاواها أو استخدامها؛
 - ج. يتم استحقاق البند المغطى أو بيعه أو سداده؛ أو
 - د. تكون احتمالات تنفيذ معاملات في المستقبل منخفضة.

تغطية القيمة العادلة

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

إذا توقف تطبيق محاسبة التغطية، يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبنود المغطاة في بيان الدخل المجمع على مدى فترة استحقاق علاقة التغطية المصنفة سابقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

تغطية التدفقات النقدية

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 تحقيتها عند التسجيل النهائي للمعاملة المغطاة المتوقعة في بيان الدخل المجمع. عندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المغطاة، فإن صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى يحول إلى بيان الدخل المجمع.

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المستوى 3: أساليب تقييم ليعرض 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.

2.5 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 إصلاحات 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 المجمع.

استثمار في شركات زميلة

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

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

يعكس بيان الدخل المجمع الحصة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند حدوث تغيير يتم إدراجه مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الزميلة، تقييد المجموعة حصتها في أي تغيرات 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 المجمع. هذه هي الأرباح الخاصة بمساهمي الشركة الزميلة ولذلك فهي الأرباح بعد الضرائب والخصص 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 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 المجمع.

عند فقد التأثير الملمس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار متبقى وفقاً لقيمتها العادلة. تدرج أي فروق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملمس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقى والمحصلة من البيع في بيان الدخل المجمع.

مجموعة الاستبعاد المحافظ بها لغرض البيع

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مجموعة الاستبعاد المحافظ بها لغرض البيع (تتمة)

يعتبر شرط تصنيف المحافظ 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 تغيرات في البيع أو الرجوع في قرار البيع. يجب أن تلتزم الإدارة بخطوة بيع الأصل ومن المتوقع أن يتم استكمال البيع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

لا يتم استهلاك أو إطفاء الممتلكات والمعدات وال موجودات غير الملموسة عندما يتم تصنيفها كمحافظ بها لغرض البيع.

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية كما هو مذكور أدناه ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند ظهور مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الاقتصادية 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 مصرفوفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع ضمن فئة المصرفوفات الأخرى بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

2.5 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 المصرافية
علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء

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

عقود التأجير

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 للتزام 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، مخصوصة باستخدام معدل الافتراض المتزايد لدى المجموعة. ويتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة عقد التأجير أو تغير 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 المشترأة 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 المشترأة وفقاً للقيمة العادلة أو وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشترأة. تحمل تكاليف الحيازة كمصاروفات في فترة تكبدها.

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

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**دمج الأعمال والشهرة (تممة)**

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

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

إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة ناقصًا التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام للوحدة إنتاج النقد أيهما أقل، والتي تمثل 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 لتخفيف 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 المعول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف ويمثل تقديرًا موثوق به لقيمة الالتزام الحالي 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 تحويل تكلفة المتوسط المرجح للأسهم المعاد حيازتها على حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب مستقل ضمن حقوق الملكية "احتياطي أسهم الخزينة" وهو حساب غير قابل للتوزيع.

ويتم تحويل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتاسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. وتحمل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصدة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يحق لهذه الأسهم الحصول على توزيعات نقدية قد يقترحها البنك. يودي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس نتسابي 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 كمصرف على مدى فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات أو الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح باستخدام طريقة تقدير 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 المجمع مع إجراء تعديل مماثل على حقوق الملكية.

احتياطي آخر

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغيرات في ملكية الحصص في الشركات التابعة دون فقد السيطرة والتغيرات في القيمة العادلة لتدفقات النقدية وتغطية صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية وآيرادات شاملة أخرى من مجموعة الاستبعاد المحفظ بها لغرض البيع.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**تحقق الإيرادات**

أيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها تتحقق أيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطافأة 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 الانتاجي المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة المدرجة بالفاتور للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب الفائدة الفعلية، يتم احتساب كافة الأتعاب والنقط 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 أيرادات أو مصروفات الفائدة بصفتي الفائدة على الجزء الفعلي من المبادلة. يتم معاملة كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة 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.

أيرادات 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 الإداره 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.

أيرادات 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 كأيرادات على أساس مماثل على أساس 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 تحويلها 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 المترافق المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بشركة تابعة محددة ضمن بيان الدخل المجمع.

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمه)**الضرائب****ضريبة دعم العمالة الوطنية**

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

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

الزكاة

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

ضريبة الشركات التابعة الخارجية

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

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

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

تم مراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيفها إلى الحد الذي لا يحتمل معه أن توفر 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 المقاومة 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.

2.5 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 المجمع.

2.6 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. يعتزم البنك تطبيق هذه المعايير متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة (المرحلة 2) - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 . أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أغسطس 2020 المرحلة 2 من الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور) لمعالجة المشاكل المحاسبية التي تنشأ عند استبدال معدل الإيبور بمعدل خالي من المخاطر.

تضمن المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. يتم تطبيق هذه الإعفاءات على انتقال أداة مالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر. وكما يذكر عملي، يتبع معاملة التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة للإصلاح المعياري لأسعار الفائدة كتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بشرط أن يتم الانتقال بالنسبة للأداة المالية من معدل الإيبور إلى المعدل الخالي من المخاطر على أساس متكافئ من النواحي الاقتصادية.

تقدم المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التغطية لدى المجموعة عند استبدال معيار سعر الفائدة القائم بمعدل خالي من المخاطر. وتتطلب هذه الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيف التغطية ووثائق التغطية. ويتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المغطاة بحيث تشمل المعدل الخالي من المخاطر وإعادة تعريف بيان أداة التغطية وأو البند المغطى بحيث تشمل المعدل الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فاعلية التغطية. ويجب أن يتم تحديث وثائق التغطية بنهاية فترة البيانات المالية التي يحدث فيها الاستبدال.

تقوم المجموعة في الوقت الحالي بتقدير تأثير الانتقال وسوف تقوم بتطبيق المرحل 2 من إصلاح معدل الإيبور متى أمكن ذلك. وستستمر المجموعة في التواصل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال بشكل منتظم. ويعتبر هذا المشروع جوهري من حيث الحجم ومدى التعقيد وسوف يكون له تأثير على بعض الموجودات والمطلوبات والمشتقات المتعلقة بالإيبور.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة عدم تحقق المطلوبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للسنوات 2018-2020 من عملية إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشآة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقرض والمقرض مشتملةً على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقرض أو المقرض نيابةً عن الآخر. تطبق المنشآة التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المتباعدة في أو بعد فترة البيانات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشآة بتطبيق التعديل لأول مرة. يسري التعديل على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر. سيطبق البنك التعديلات على المطلوبات المالية المعدلة أو المتباعدة في أو بعد بداية الفترة السنوية التي تقوم فيها المنشآة بتطبيق التعديل لأول مرة وهي لا تتوقع أن تؤدي إلى تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة.

2.7 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام
عند تطبيق المجموعة لسياسات المحاسبة، استخدمت الإدارة الافتراضات التالية، بعض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

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

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

الأحكام الجوهرية في تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على خيارات التجديد
تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

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

تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية
تقوم الإداره بـممارسة أحكام تحديد 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 وتاثيرها على صافي الموجودات لدى المجموعة.

عدم التأكيد من التقديرات والافتراضات
فيما يلي الافتراضات الأساسية التي تتعلق بالمستقبل ومصادر المعلومات الرئيسية المستخدمة في التقديرات بتاريخ التقارير المالية، والتي تتطوّر 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 بـتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويـتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة عند الاستخدام يتطلب من المجموعة تقييم التدفقات النقية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقية.

2.7 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكيد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

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

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى أسعار معلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقدير 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 تغيرات في التقديرات والافتراضات وكذلك استخدام التقديرات والافتراضات المختلفة ولكن المعقولة بصورة متساوية على القيم المدرجة بالدفاتر للقروض والمديفين والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

النقد والنقد المعادل

3

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
274,000	359,202	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
101,917	260,575	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
238,598	199,724	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً
614,515	819,501	خسائر الائتمان المتوقعة
(27)	(24)	
614,488	819,477	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان المركز المالي المجمع
147,020	145,086	النقد والنقد المعادل الخاص بمجموعة الاستبعاد المحافظ بها لغرض البيع (ايضاح 9)
761,508	964,563	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

4

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
17,485	39,524	القروض وسلف
208,820	185,658	- بنوك
226,305	225,182	- مؤسسات مالية أخرى
503,121	269,416	
729,426	494,598	ودائع لدى بنوك
(24,479)	(24,831)	
(179)	(250)	
704,768	469,517	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		مخصص (ايضاح 5)
		خسائر الائتمان المتوقعة

5 قروض وسلف للعملاء

أ- الأرصدة

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	شركات أفراد	مجمل القروض والسلف للعملاء مخصص
4,101,801	4,222,038		
395,368	364,094		
<hr/>	<hr/>		
4,497,169	4,586,132		
(212,849)	(241,074)		
<hr/>	<hr/>		
4,284,320	4,345,058		

ب- مخصصات

المجموع الف دينار كويتي	أفراد الف دينار كويتي	شركات الف دينار كويتي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى الف دينار كويتي	في 1 يناير 2020 تعديل تحويل عملات أجنبية مبالغ مشطوبة المحمل على بيان الدخل المجمع المحول إلى مجموعة الاستبعاد المحافظ بها لغرض البيع (ايضاح 9)
252,441	14,018	213,657	24,766	
(160)	(257)	103	(6)	
(40,175)	(3,099)	(36,566)	(510)	
76,416	4,970	70,328	1,118	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
(7,145)	226	(7,371)	-	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
281,377	15,858	240,151	25,368	في 31 ديسمبر 2020
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
229,692	16,775	186,482	26,435	
(361)	(766)	(112)	517	
(24,491)	(8,662)	(10,829)	(5,000)	
49,141	7,445	38,882	2,814	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
(1,540)	(774)	(766)	-	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
252,441	14,018	213,657	24,766	في 31 ديسمبر 2019

يشمل المخصص مبلغ 15,472 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 15,113 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقدية المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (ايضاح 11)، ويخصص مبلغ 537 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 287 ألف دينار كويتي) منه للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

إن مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يتفق في كافة التواحي المالية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعليم بتعديل أساس احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة للتسهيلات من معدل 2% إلى 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد تم تطبيق المعدلات المطلوبة اعتباراً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات، وصفي بعض فئات الضمانات المحجزة 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 و يتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي. إن الإيرادات الفوائد على القروض والسلف منخفضة القيمة ليست جوهيرية.

تقدر خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 252,715 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 194,700 ألف دينار كويتي).

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 8,160 ألف دينار كويتي (2019: 13,090 ألف دينار كويتي) من العملاء الذين تم شطب أرصادهم وتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجمع.

فيما يلي تفصيل المخصص المحدد والعام:

5 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

2019	2020		
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		
239,095	255,659		مخصص عام
13,346	25,718		مخصص محدد
252,441	281,377		

6 استثمارات في أوراق مالية

كما في 31 ديسمبر 2020

المجموع	شركة زميلة	مدرجة بالتكلفة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشاملة الأخرى	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشاملة الأخرى	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
339,247	-	86,205	2,938	250,104	اوراق دين مالية
185,979	4,314	-	19,794	161,871	اسهم
66,739	-	-	66,739	-	صناديق مدارة
(297)	-	(297)	-	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
591,668	4,314	85,908	89,471	411,975	

كما في 31 ديسمبر 2019

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

شركة زميلة للمجموعة:

حصة الملكية الفعلية في 31 ديسمبر 2019	حصة الملكية الفعلية في 31 ديسمبر 2020	التأسيس	الأنشطة الرئيسية	الاستثمار في العقارات	الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ا. (مقلة)	اسم الشركة
19.8%	19.8%	بد الكويت				

موجودات أخرى

2019	2020		
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		
81,358	83,650		فوائد مدينة مستحقة
4,191	2,799		مصاريفات مدفوعة مقدماً
50,609	50,965		موجودات قيد البيع المشروع *
2,628	5,293		موجودات ضرائب مؤجلة
1,857	4,533		ضرائب مدفوعة مقدماً
7,663	11,199		أرصدة دائنة متعددة
78,460	57,491		أرصدة أخرى
(125)	(161)		ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
226,641	215,769		

7

7 موجودات أخرى (نهاية)

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

8 موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى	المجموع	غير ملموسة	الشهرة	
الف	الف	الف	الف	النهاية
دinar كويتي	Dinar Kuwaiti	Dinar Kuwaiti	Dinar Kuwaiti	
47,372	38,844	8,528		في 1 يناير 2020
172	497	(325)		تعديل تحويل عملات أجنبية
47,544	39,341	8,203		في 31 ديسمبر 2020
24,469	24,469	-		الإطفاء في 1 يناير 2020
2,731	2,731	-		المحمول للسنة
27,200	27,200	-		في 31 ديسمبر 2020
20,344	12,141	8,203		صافي القيمة المدرجة بالدفاتر في 31 ديسمبر 2020
22,903	14,375	8,528		في 31 ديسمبر 2019

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

موجودات غير مموزة أخرى		المجموع		الشهرة	
النقد دينار كويتي	غير نقد دينار كويتي	المجموع	النقد دينار كويتي	غير نقد دينار كويتي	المجموع
2,988	5,887	8,875	5,887	5,887	8,875
5,215	5,693	10,908	5,693	5,693	10,908
-	62	561	499	499	561
8,203	11,580	20,344	12,141	12,141	20,344

موجودات غير مموزة أخرى		المجموع		الشهرة	
الفترة	الفترة	المجموع	الفترة	الفترة	المجموع
بنك الخليج الجزائري إيس أبيه	بنك تونس أبيه إيس		بنك برقان أبيه إيس	بنك برقان أبيه إيس	
2020 في 31 ديسمبر	2019 في 31 ديسمبر				

بنك الخليج الجزائري إيس أبيه	بنك تونس أبيه إيس	بنك برقان أبيه إيس	المجموع	الشهرة
الخدمات	الخدمات	الخدمات	المجموع	الفترة
3,316	7,115	7,115	10,431	الفترة
5,212	6,187	6,187	11,399	الفترة
-	1,073	1,073	1,073	الفترة
8,528	13,302	952	14,375	الشهرة

لتحقيق انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود دليل على أن الشهرة قد تتضمن قيمتها)، وذلك من خلال اختبار القيمة المدرجية بالدفاتر للشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود دليل على أن الشهرة قد تتضمن قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استدراجه لوحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام التدفقات التقديمة قبل التدفقات النقدية إلى الموارد المالية المعتمدة من قبل الإداررة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل خصم قابل للتطبيق باستخدام معدل خصم قابل للتطبيق بنسبة 18% إلى 28% (0.05%) في 31 ديسمبر 2019. وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية بالدفاتر المخاطر المستخدمة في إنتاج النقد ذات المدة. إن المبالغ المتقدمة تزيد عن أو تعادل القيمة المدرجية بالدفاتر، كما قالت المجموعة من هذه العواطف من خلال التحليل، لا توجد مؤشرات على تعرض الشهرة للانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقديرات المستخدمة.

9 مجموعه استبعاد محتفظ بها لغرض البيع

تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة 51.79% في مصرف بغداد. خلال السنة، وافق مجلس إدارة البنك على خطته لبيع الحصة في مصرف بغداد بالكامل. وتلقى البنك اهتماماً من عدة مشترين لشراء حصته في مصرف بغداد بالكامل. ونتيجة لذلك، تم تصنيف الاستثمار في مصرف بغداد كـ "مجموعه استبعاد محتفظ بها لغرض البيع" وتدرج 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. ونتج عن ذلك خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 688 ألف دينار كويتي (2019: 10,664 ألف دينار كويتي) تم تسجيله من خلال الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجمع.

لم يكن مصرف بغداد مؤهلاً للعمليات الموقوفة. وفيما يلي عرض نتائج السنة.

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
3,568	4,237	إيرادات فوائد
(1,476)	(1,291)	مصاروفات فوائد
2,092	2,946	صافي إيرادات فوائد
5,614	6,918	إيرادات أتعاب و عمولات
(1,194)	(904)	مصاروفات أتعاب و عمولات
4,420	6,014	صافي إيرادات أتعاب و عمولات
2,462	4,275	صافي ربح عملات أجنبية
7	-	إيرادات توزيعات أرباح
410	1,738	إيرادات أخرى
9,391	14,973	إيرادات تشغيل
(4,036)	(3,436)	مصاروفات موظفين
(3,778)	(3,128)	مصاروفات أخرى
1,577	8,409	ربح تشغيل قبل المخصص
(888)	(7,145)	مخصص خسائر انتenan
(132)	(374)	تحميم مخصص للموجودات المالية الأخرى
557	890	ربح السنة قبل الضرائب
(374)	(1,308)	الضرائب
(10,664)	(688)	خسارة إعادة قياس مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
(10,481)	(1,106)	

9 **مجموعة استبعاد محفظتها لغرض البيع (تنمية)**

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

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	الموجودات
147,020	145,086	النقد والنقد المعادل
24,791	35,959	أذونات وسندات خزينة
36,007	30,048	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,302	18,504	قرهوض وسلف للعملاء
1,373	1,211	استثمار في أوراق مالية
30,537	1,963	موجودات أخرى
14,448	11,475	ممتلكات ومعدات
6,644	-	موجودات غير ملموسة
298,122	244,246	مجموع الموجودات
		المطلوبات
183	296	المستحق إلى البنوك
216,111	185,584	ودائع من عملاء
486	353	أموال أخرى مقرضة
3,398	6,937	مطلوبات أخرى
220,178	193,170	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات المتعلقة مباشرة بمجموعة الاستبعاد
77,944	51,076	خسارة إعادة قياس مجموعة الاستبعاد المحفظة لغرض البيع*
(10,664)	(688)	
		الخاص به:
(8,726)	(356)	مساهمي البنك
(1,938)	(332)	الحصص غير المسيطرة

* يتم توزيع خسارة إعادة قياس مجموعة الاستبعاد المحفظة لغرض البيع أولاً على الموجودات غير الملموسة الموجودة غير المتداولة.

فيما يلي صافي التدفقات النقدية صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة):	فيما يلي صافي التدفقات النقدية صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة):
(4,186)	24,850
(174)	(113)
(936)	(45)
(5,296)	24,692
	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل خلال السنة

الحصص غير المسيطرة الجوهرية

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

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	الأرصدة المتراكمة الخسارة ذات الصلة
32,295	25,051	
(1,861)	(454)	

10 أموال مفترضة أخرى

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	معدل الفائدة الفعلي	
29,877	29,913	6.00%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة ثابتة) *
		3.95% + معدل بنك الكويت المركزي	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة متغيرة في حدود 7%) *
69,383	69,467	3M Libor + 0.95%	قرופض متوسطة الأجل
105,940	-	3.125%	اوراق دفع متوسطة الأجل بالليورو
151,021	151,416	4.125%	سندات بمعدل ثابت غير مضمونة ذات اولوية بالسداد تسهيل مرابحة**
99,724	99,862	3M Libor + 1.00%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2031 ***
-	60,195	2.750%	قرופض متوسطة الأجل**
-	150,755	3M Libor + 1.10%	
	117,488		
455,945	679,096		

* خلال سنة 2016، أصدر البنك سندات بقيمة 100 مليون دينار كويتي تستحق عام 2026 ("سندات بالدينار الكويتي تستحق في عام 2026") بالمبلغ الأساسي. إن معدل الفائدة الفعلي للشريحة ذات المعدلات المتغيرة مقيد بنسبة 7% كحد أقصى حتى تاريخ تحديد سعر الفائدة ويتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عقب تاريخ تحديد سعر الفائدة بعد أقصى يقتربن بإجمالي سعر الفائدة المعمول به في ذلك الوقت للسندات ذات الفائدة الثابتة ونسبة 1%. ويتم تحديد تاريخ تحديد سعر الفائدة بحلول تاريخ الإصدار السنوي الخامس من تاريخ الإصدار. والسندات التي تستحق بالدينار الكويتي عام 2026 قابلة للاستدعاء كلياً وليس جزئياً وفقاً لاختيار البنك بعد مرور خمس سنوات من تاريخ الإصدار (ويخضع ذلك لاستيفاء بعض الشروط والموافقة المسبقة من بنك الكويت المركزي). إن هذه السندات تستوفي متطلبات معاملتها كأوراق رأسمالية بالشريحة 2 طبقاً لتعليمات بازل III والتعليمات المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي.

**يمثل تسهيل المرابحة تمويل تم الحصول على من بنك محلي بالدولار الأمريكي وله فترة استحقاق تبلغ 3 سنوات. وتمثل القرفوض متوسطة الأجل تمويل تم الحصول عليه بالدولار الأمريكي وله فترة استحقاق تبلغ 3 سنوات.

***خلال السنة، 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 لاختيار 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 المفترضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 136 ألف دينار كويتي (2019: 967 ألف دينار كويتي) ناتج عن تحويل عملات أجنبية.

11 مطلوبات أخرى

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
49,433	38,985	فوائد دائنة مستحقة
16,063	17,096	مزایا موظفين
15,113	15,472	مخصصات لتسهيلات انتقائية غير نقدية (ايصال 5)
41,687	35,126	شيكات وأرصدة مقاصة
12,436	10,373	إيرادات مستلمة مقدماً
35,818	37,848	دائعون آخرون ومصروفات مستحقة
79	294	مطلوبات ضريبية موجلة
13,361	11,825	ضرائب مستحقة
53,269	71,681	أرصدة أخرى
237,259	238,700	

12 **حقوق الملكية والاحتياطيات**

(أ) رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل

2019	2020	
4,000,000,000	4,000,000,000	رأس المال المصرح به (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
<u>2,625,000,000</u>	<u>2,625,000,000</u>	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)

(ب) في 12 أبريل 2020، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

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

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

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

(ه) **أسهم الخزينة**

2019	2020	
4,577,228	4,577,228	عدد الأسهم المحافظ عليها
0.17%	0.17%	نسبة الأسهم المحافظ عليها
1,742	1,742	التكلفة - ألف دينار كويتي
1,382	975	القيمة السوقية - ألف دينار كويتي
326	217	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

(و) **احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك**

2020						
	التغيرات في احتياطي مجموعة	احتياطي صافي	تغطية صافي	الاستبعاد المحتفظ	احتياطي تغطية	الاستثمار في
	الشركات	مكية الشركات	التدفقات النقدية	النابعة منها لغرض البيع	التدفقات النقدية	الاستثمارات
	الإجمالي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
8,674	990	(1,478)	579	8,583		الرصيد في 1 يناير
1,716	-	-	1,716	-		التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي
4,562	-	-	-	4,562		تغطية التدفقات النقدية
(6,307)	(6,307)	-	-	-		ربع تغطية صافي الاستثمار
(29)	(6,307)	-	1,716	4,562		تحويل متعلق بمجموعة استبعاد
8,645	(5,317)	(1,478)	2,295	13,145		محفظتها بها لغرض البيع (ايضاح 9)
						اجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
						الرصيد في نهاية السنة

12 حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)
و) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك (تتمة)

		2019				
الإجمالي	الف دينار كويتي	التعيرات في احتياطي مجموعه ملكية الشركات الاستبعاد المحتفظ به لغرض البيع	احتياطي تغطية التدفقات النقدية التابعه بها لغرض البيع	تعطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية		
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي			
22,057	-	(1,501)	7,536	16,022		الرصيد في 1 يناير
(6,957)	-	-	(6,957)	-		التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(7,439)	-	-	-	(7,439)		خسارة تغطية صافي الاستثمار
23	-	23	-	-		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
990	990	-	-	-		تحويل متعلق بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع (ايضاح 9)
(13,383)	990	23	(6,957)	(7,439)		اجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
8,674	990	(1,478)	579	8,583		الرصيد في نهاية السنة

ز) توزيعات أرباح مفترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم (12 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (2019: لا شيء) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020. يبدأ استحقاق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة لمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد اعتمادها من الجمعية العمومية السنوية لمساهمين كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية.

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

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

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

يجوز للبنك بناء 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 (لأي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك إلا يقوم بإصدار أي توزيعات أو مدفو عات أخرى أو تتعلق بأسهم أخرى من نفس المستوى أو أقل من الأوراق المالية للشريحة 1 (باستثناء التوزيعات أو المدفو عات النسبية على الأسهم التي تتساوى مع الأوراق المالية للشريحة 1) ما لم يقم البنك بدفع قسطين متتاليين بالكامل من مدفو عات الفوائد على الأوراق المالية للشريحة 1، ولحين قيامه بذلك.

ايرادات فوائد
13

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	قرض وسلف الى العملاء مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى اذون وسندات الخزينة أوراق مالية استثمارية
263,360	223,355	
61,227	31,016	
14,328	10,890	
7,682	5,001	
346,597	270,262	

14 مصروفات فوائد

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
109,087	75,767	ودائع من العملاء
24,946	21,018	مستحق إلى بنوك
12,898	7,783	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
32,545	25,675	أموال مقترضة أخرى
179,476	130,243	

15 صافي إيرادات الاستثمار

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
8,325	7,224	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,722	8,642	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
91	(13)	حصة في نتائج شركات زميلة
14,138	15,853	

16 الضرائب

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
2,360	662	ضريبة دعم العمالة الوطنية
801	350	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
895	265	زكاة
7,715	3,025	ضرائب على شركات تابعة خارج الكويت
11,771	4,302	

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
8,994	6,466	الضريبة الحالية
(1,279)	(3,441)	الضريبة المؤجلة
7,715	3,025	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح بين 10% إلى 35% (2019: 10% إلى 35%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بين 11% إلى 29% (2019: 10% إلى 27%). لغرض تحديد النتائج الخاضعة للضريبة للسنة، فقد تم تعديل احتساب أرباح الشركات التابعة الكويت للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات لأغراض الضريبة بنود تتعلق بكلًّا من الإيرادات والمصروفات. تستند التعديلات إلى القوانين واللوائح الحالية القائمة والممارسات المعمول بها داخل الدول التي تعمل بها هذه الشركات التابعة.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم ربح السنة 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 والمخففة هي كما يلي:

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
84,682	33,662	ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك يخصم: سداد مدفوعات الفائدة والحركات الأخرى الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
<u>(21,576)</u>	<u>(8,900)</u>	
<u>63,106</u>	<u>24,762</u>	ربح السنة الخاصة بمساهمي البنك بعد الفائدة والمدفوعات الأخرى على الأوراق الرأسمالية للشريحة الأولى
<u>سهم 2,619,047,974</u>	<u>سهم 2,620,422,772</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
<u>24.1</u>	<u>9.4</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

معلومات القطاع

18

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 تتنظم المجموعة إلى قطاعات الأعمال التالية:

- القطاع المصرفي للشركات: يقدم منتجات وخدمات مصرافية شاملة للشركات والمؤسسات المالية بما في ذلك الإقراض والودائع والخدمات التجارية وتحويل العملات الأجنبية وخدمات الاستشارات والخدمات الأخرى.
- قطاع الخدمات المالية الخاصة والأفراد: يقدم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المصرافية للأفراد وعملاء الخدمات المالية الخاصة بما في ذلك القروض والودائع وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- الخزينة والأعمال المصرافية للاستثمار وغيرها: يضم هذا القطاع موجودات ومطلوبات الخزينة وإدارة السيولة وخدمات وإدارة الاستثمار وإدارة الصناديق وتسعير التحويلات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنك بما في ذلك السوق النقدي والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.

تراقب الإدارة التنفيذية نتائج وحدات الأعمال بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقدير الأداء. يتم تقدير 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. تم إعادة تصنيف مبالغ الفترة السابقة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية.

معلومات القطاع (تتمة) 18

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

مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,052,296	1,042,338	2,570,996
1,315,787	1,682,139	51,919
5,568,922	2,077,844	4,771
(540,682)	(234,588)	(18,302)
6,226,320	38,388	38,388

18 معلومات القطاع (تتمة)

محمروكات غير مورعه
ريح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الادارة

مجموع المطلوبات

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 ملمساً) الذين كانوا عمالاً للمجموعة خلال السنة. يمثل عمود "آخرون" في الجدول التالي بصورة رئيسية المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي إما تسيطر عليها الشركة الأم أو تمارس عليها تأثيراً ملمساً. إن شروط هذه المعاملات تعتمد إلى حد كبير على الأساس التجاري المعتمد من قبل إدارة المجموعة بما في ذلك الضمانات. يسمح بالإفراض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة بهم مقابل ضمانات ملموسة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي. إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	آخرون ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	
170,688	184,879	184,879	-		بيان المركز المالي المجمع المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*
892,046	983,769	983,769	-		قروض وسلف للعملاء *
147,149	134,346	117,672	16,674		استثمارات في أوراق مالية
64,484	66,329	66,329	-		استثمارات في أوراق مالية مداراة من قبل طرف ذي علاقة
4,772	5,283	5,283	-		موجودات أخرى
8,109	21,448	21,448	-		المستحق للبنوك
38,523	31,716	31,716	-		المستحق لمؤسسات مالية أخرى
119,062	125,274	52,201	73,073		ودائع من عملاء
					الارتباطات والتزامات محتملة
13,834	21,454	21,454	-		خطابات اعتماد
78,330	81,318	81,318	-		خطابات ضمان
121,785	103,529	103,529	-		حدود اجتماعية غير مستخدمة
16,426	15,987	15,987	-		التزامات أخرى
					المعاملات
46,364	40,488	40,447	41		إيرادات فوائد
(2,895)	(1,929)	(751)	(1,178)		مصروفات فوائد
1,449	1,474	1,471	3		إيرادات أتعاب وعمولات
(949)	(739)	(739)	-		مصروفات أتعاب وعمولات
2,770	1,366	368	998		إيرادات توزيعات أرباح
(3,045)	(3,606)	(3,606)	-		مصروفات أخرى
38	-	-	-		إيرادات أخرى
					معاملات أخرى خلال السنة
23,054	29,571	25,879	3,692		شراء استثمار في أوراق مالية
-	24,041	24,041	-		بيع استثمار في أوراق مالية
-	19	19	-		خسارة بيع استثمار في أوراق مالية

* كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت القيمة العادلة لإجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائم 494,196 ألف دينار كويتي (531,056 ألف دينار كويتي: 2019).

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	عدد اعضاء المجلس او الجهاز التنفيذي	
3,915	4,452	3	أعضاء مجلس الإدارة*
518	907	7	قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء
			خطابات ضمان
213	219	16	الجهاز التنفيذي:
1,799	2,431	32	قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء
-	7	1	خطابات ضمان

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

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

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
5,621	5,070	مزايا قصيرة الأجل للموظفين - تتضمن رواتب ومنح
1,331	1,336	مستحقات مكافآت نهاية الخدمة
1,105	622	مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الأجل
370	120	مستحقات لخدمات اللجان
8,427	7,148	

ارتباطات والتزامات محتملة 20

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
36,372	36,172	حوالات مقبلولة
255,365	259,366	خطابات اعتماد
827,394	857,342	خطابات ضمان
626,972	642,168	حدود الائتمانية غير مستخدمة
46,176	15,987	التزامات أخرى
1,792,279	1,811,035	

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكيد من أن الأموال ستكون متوفرة للعملاء عند الطلب. إن الحالات المقبولة والإعتمادات المستندية المؤقتة والضمادات، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للإلغاء بأن المجموعة ستقوم بالسداد فيما لو لم يتمكن العميل الوفاء بالتزاماته للأطراف الأخرى، ينبع عنها نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. الإعتمادات المستندية والتجارية التي تمثل تعهدات من قبل المجموعة نيابة عن العميل بالسماع لطرف آخر بسحب أموال من المجموعة إلى الحد المنصوص عليه وفقاً لشروط وأحكام محددة، هي مكفولة بضمان بالبضاعة المتعلقة بها ولذلك ينبع 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 وتعهد بالتزامات لتمديد الخدمات الائتمانية لتوفير احتياجات السيولة لديهم. يتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس بنود خطاب الاعتماد. تعرّض هذه الخطابات المجموعة لمخاطر القرصنة والسلف ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال نفس إجراءات وسياسات الرقابة.

21 الأدوات المالية المشتقة

في سياق أعمالها المعتمد، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن مشتقات الأدوات المالية. تقدم المجموعة لعملائها منتجات مشتقات يتم تداولها في الأسواق المالية بهدف خدمة احتياجات إدارة المخاطر لديها للتغطية 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 المستقلة 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 لقيمة العادلة. يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المسورة 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 والبنود المغطاة وهدف إدارة المخاطر بالإضافة إلى الطرق المختارة لتقييم فعالية التغطية. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها - في بداية التغطية وكذلك على أساس مستمر - لما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية عالية الفعالية في مقابلة التغيرات في التدفقات النقدية للبنود المغطاة.

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

مشتقات محتفظ بها للتغطية

تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية

قام البنك بتوقيع عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة بين الليرة التركية والدولار الأمريكي يتم تنفيذها على أساس شهرى وتم تصنيفها كأداة تغطية لصافي استثمارات البنك في شركته التابعة التركية. أدى 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 الاستثمار في الشركة التابعة التركية. تنشأ عدم فعالية التغطية إلا إلى الحد الذي تتجاوز فيه أدوات التغطية من حيث القيمة الأساسية، التعرض للمخاطر من العمليات الأجنبية. لم يتم تتحقق اندماج فاعلية أدوات التغطية لصافي الاستثمار 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 وكذلك في 31 ديسمبر 2020 قامت بتحديد نسبة 50% (2019: 60%) كمعدل تغطية اختيارية.

عمليات تغطية التدفقات النقدية

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

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

مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

يتم تصنيف عقود المشتقات المبرمة لغرض خدمة العملاء فيما يتعلق باحتياجات إدارة المخاطر لديهم وكذلك المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة لغرض التغطية الاقتصادية ولكن التي لا تقي 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 لتخفيض المخاطر.

الأدوات المالية المشتقة (تنمية)
21
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 المعالج 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 قدمت المجموعة بشرطها 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، وفقط 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 كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى القيمة الاسمية التي تم تحليتها 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 المherent للمخاطر الناتج من حركات السوق.

القيمة الاسمية		أكثر من سنة واحدة	خلال سنة واحدة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
المجموع		واحدة ألف دينار كويتي	واحدة ألف دينار كويتي	السلبية	الموجبة
1,156,287	492	1,155,795	(7,238)	16,838	
147,122	116,434	30,688	(4,392)	3,211	
33,996	-	33,996	(38)	152	
1,337,405	116,926	1,220,479	(11,668)	20,201	

31 ديسمبر 2020 مشتقات محفظتها لغرض المتاجرة:

(عمليات التغطية غير المؤهلة):

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية

آجلة مبادلات أسعار الفائدة

خيارات

40,914	-	40,914	(4,816)	-
173,906	111,566	62,340	(4,562)	30,143
214,820	111,566	103,254	(9,378)	30,143

المشتقات المحافظ عليها لغرض التغطية

تغطية صافي الاستثمار في عمليات

أجنبية:

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية

آجلة مبادلات أسعار الفائدة

عمليات تغطية التدفقات النقدية:

مبادلات أسعار الفائدة

القيمة الاسمية	اكثر من سنة	خلال سنة	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2019
المجموع	واحدة	واحدة	السلبية	الف	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
الف	الف	الف	الف	الف	(عمليات التغطية غير المؤهلة):
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية
1,040,901	189	1,040,712	(1,648)	8,824	أجلة
178,844	150,340	28,504	(3,892)	3,285	مبادلات أسعار الفائدة
78,847	-	78,847	(95)	95	خيارات
1,298,592	150,529	1,148,063	(5,635)	12,204	
المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية					
تغطية صافي الاستثمار في عمليات					
اجنبية:					
عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية					
أجلة					
عمليات تغطية التدفقات النقدية:					
مبادلات أسعار الفائدة					
61,388	-	61,388	(4,402)	-	
155,025	125,579	29,446	(4,635)	25,052	
216,413	125,579	90,834	(9,037)	25,052	

يتم استخدام أدوات التغطية لتنمية صافي الاستثمار في عملية أجنبية ومخاطر الفائدة التي تتعلق بالبنود المغطاة. يبلغ البند المغطى لصافي الاستثمار في العملية الأجنبية المتعلقة بصفي استثمار البنك في بنك بربان أية إس وخسارة تحويل العملات الأجنبية المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى 10,873 ألف دينار كويتي (2019: 7,956 ألف دينار كويتي) بالنسبة للجزء المغطى. ويتضمن البند المغطى لمخاطر أسعار الفائدة بعض وداع العملاء والقروض طويلة الأجل المدرجة بعملة أجنبية في شركة تابعة تبلغ قيمتها الدفترية 173,906 ألف دينار كويتي (2019: 155,024 ألف دينار كويتي). كما في نهاية السنة، تم الإقرار بأن جميع عمليات التغطية فعالة.

إدارة المخاطر وفيروس كورونا المستجد (كوفيد 19)

22

في 11 مارس 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً فيروس كوفيد 19 كوباء عالمي. وفي ضوء الانتشار المتتسارع لهذا الوباء على مستوى العالم، واجهت العديد من الاقتصاديات والقطاعات فترات تعطل مؤثرة إلى جانب عوامل عدم التيقن نتيجة للتدابير المتخذة من قبل الحكومات لاحتواء أو كبح انتشار الفيروس. يعرض هذا الإيضاح تأثير الجائحة على عمليات البنك وإدارة المخاطر والتقديرات والاحكام الجوهرية التي استعانت بها الإدارة لتقدير قيم الموجودات والمطلوبات.

أ) إدارة مخاطر الائتمان

إضافة إلى إدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإيضاح رقم 24، فقد اتخذ البنك التدابير التالية فيما يتعلق بتفشي فيروس كوفيد 19.

تقوم إدارة مخاطر الائتمان بالبنك بمراجعة مستمرة للتسهيلات الائتمانية القائمة الممنوحة للعملاء في مختلف القطاعات التي من الممكن وقوها تحت الضغوطات. وهم أيضاً مستمرون في التعاون مع مختلف أقسام الأعمال للتتأكد من وجود مراجعات ائتمانية قوية للعملاء المقترضين. وقد تم تنفيذ إجراءات إضافية مثل اجراء مراجعات معمقة لأنشطة العملاء والمقدرة على السداد في المناخ الحالي والقيام بتحليل الضغط للضمادات تعزيزاً لإجراءات الحد من المخاطر.

وافقت إدارة المجموعة على تأجيل الأقساط للعملاء بما في ذلك العملاء الافراد للمساعدة في إدارة العجز الناتج من قصور التدفقات النقدية، مما أدى إلى خسارة تعديل بمبلغ 8,499 ألف دينار كويتي تم تسجيلها ضمن الأرباح المرحلية. وتستمر الإدارة في تقييم السلوكيات السابقة وتاريخ السداد للعملاء باستمرار. وقد تم تطبيق احكام جوهريه للتتأكد من طبيعة مشاكل التدفقات النقدية والسيولة التي يواجهها العملاء كونها مؤقتة أو ذات أجل طويل. وتقوم إدارة المجموعة بمراجعات متكررة لتغطية الضمادات المحتفظ بها مقابل التسهيلات وخاصة الضمادات غير السائلة بطبعتها.

22 إدارة المخاطر وفirus كورونا المستجد (كوفيد 19) (تمهـة)

ب) إدارة مخاطر السيولة

في منتصف فبراير من هذا العام، بدأت الأسواق العالمية في التجاوب مع الجائحة نفسها ومع إجراءات الإغلاق المفروضة على مستوى العالم من أجل احتوائها. وقد ارتفعت مستويات عدم الثيق مع توقف أنشطة الاقتصاد العالمي. ونتيجة لذلك، انخفضت أسعار الموجودات، واتسعت هوامش الائتمان، وتدحرجت أسعار النفط ولو بشكل مؤقت. وفي حال استمر هذا الوضع، لأدى إلى خسائر في الاستثمارات وارتفاع في تكاليف التمويل وتدحرج في قدرة المقرضين على السداد.

تسارعت العديد من الحكومات والبنوك المركزية للتجاوب مع الازمة. في شهر مارس، قام بنك الكويت المركزي بتخفيض أسعار الفائدة بمقدار 100 نقطة أساس وبتخفيض معدلات السيولة ومتطلبات رأس المال. وبالنسبة للعديد من البنوك في المنطقة فإن هبوط أسعار الفائدة عوض الارتفاع في هوامش الائتمان ما أدى إلى تخفيض تكلفة التمويل (إلا أنه أدى إلى الضغط على هوامش الأراضي).

احتفظ بنك برقان بمحفظة سيولة مناسبة خلال تلك الفترة. في حين قام بنك الكويت المركزي بتخفيض المعدلات الرقابية المطلوبة، فقد اختار بنك برقان الحفاظ على المعدلات الداخلية دون تغيير في محاولة للبقاء على نفس المعدلات المناسبة للسيولة كما كانت قبل انتشار الوباء. إن إجراءات تأجيل سداد أقساط القروض الصادرة من بنك الكويت المركزي يعتبر إجراء مناسب لإنعاش الاقتصاد وتخفيف قيود التدفقات النقدية على المقرضين، إلا أنه يعكس تأخيراً في التدفقات النقدية للبنوك. إن تأثير تأجيل السداد على السيولة بالنسبة لبنك برقان يعتبر بسيط ومقول، إلا أنه يعكس على معدلات السيولة المسجلة للبنك. تنص سياسة البنك أن يحتفظ بنك برقان بمحفظة مناسبة للسيولة ومحفظة كبيرة من الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن بيعها جزئياً حتى مع وجود تأثير محدود على أسعارها ما اقتضت الحاجة لذلك.

تم الإفصاح عن سياسة إدارة مخاطر السيولة بالمجموعة في الإيضاح رقم 24. ونتيجة لتفشي فيروس كوفيد 19، يقوم البنك بتقييم مستوى السيولة والمركز المالي لديه أخذًا في الاعتبار كافة الإعفاءات الصادرة من بنك الكويت المركزي. كما تستمر المجموعة في مراقبة مركز السيولة والمخاطر الناتجة من ازمة تفشي كوفيد 19.

ج) استخدام التقديرات والاحكام

تزايـدـت سـرـعة انتشار فيروس كوفيد 19 في مارس 2020 مع تفـاقـم عدد الحالـات، وـقد قـامـتـ الحكومـاتـ علىـ مـستـوىـ العـالـمـ بـتطـبـيقـ إـجـراءـاتـ متـعدـدةـ لـمواـجهـةـ الفـيـروسـ وـحـماـيةـ الـاقـتصـادـياتـ. وـتـرـاقـبـ المـجمـوعـةـ باـسـتـمرـارـ المـوقـفـ الحالـيـ الذيـ يتـصـاعـدـ باـسـتـمرـارـ آـخـذـتـاـ فيـ الـاعـتـباـرـ آـنـهـ مـازـالـ فيـ مـراـحـلـ الـأـوـلـىـ وـلـاـ توـافـرـ بـيـانـاتـ اـقـتصـادـيـةـ كـافـيـةـ لإـجـراءـ تـقيـيمـ دقـيقـ لـتأـثـيرـ تـفـشـيـ الفـيـروسـ عـلـىـ الـاقـتصـادـ، وـعـلـىـ المـرـكـزـ المـالـيـ للمـجمـوعـةـ.

تطـبـيقـ المـجمـوعـةـ أحـكـاماـ جـوـهـرـيـةـ لـتـقـدـيرـ وـتـقيـيمـ خـسـائـرـ الـائـتمـانـ المتـوقـعـةـ لـديـهاـ. وـفـيـ ضـوءـ دـمـرـيـةـ الـتـيقـنـ وـالـمـعـلـومـاتـ الـمـسـتـقـبـلـةـ الـمـحـدـودـةـ الـمـتـاحـةـ، اـسـتـخـدـمـ الـبـنـكـ طـرـيـقةـ تـطـبـيقـ الـاحـکـامـ الـمـتـداـخـلـةـ فيـ صـورـةـ تـغـيـيرـ مـرـحـليـ أوـ تـرـاجـعـ التـصـنـيـفـ لـلـعـملـاءـ حـيـثـماـ وـجـدـ مـؤـشـرـ عـلـىـ ضـغـوطـاتـ طـوـلـيـةـ الـأـجـلـ أوـ دـائـمـةـ.

الـحـوـكـمـةـ فيـ تـطـبـيقـ نـمـاذـجـ خـسـائـرـ الـائـتمـانـ المتـوقـعـةـ وـاحـسـابـهاـ وـفقـاـ لـلـمـعـيـارـ الدـوـلـيـ لـلـتـقارـيرـ المـالـيـةـ 9ـ تـتـوـلـيـ لـجـنةـ تـطـبـيقـ المـعـيـارـ الدـوـلـيـ لـلـتـقارـيرـ المـالـيـةـ 9ـ بـالـبـنـكـ الـمـسـؤـولـيـةـ الـرـئـيـسـيـةـ فيـ الـاـشـرـافـ علىـ نـمـاذـجـ خـسـائـرـ الـائـتمـانـ المتـوقـعـةـ الـمـجـمـوعـةـ. وـفـيـ ضـوءـ دـمـرـيـةـ الـتـيقـنـ الشـدـيدـ وـالـتـقـلـيـدـاتـ السـانـدـةـ فيـ الـوقـتـ الـحـالـيـ، فـقـدـ قـامـتـ الـلـجـنةـ بـتـدـعـيمـ عمـلـيـاتـهاـ وـالـضـوابـطـ الـرـقـابـيـةـ وـاـطـرـ الـحـوـكـمـةـ الـمـتـقـلـةـ بـمـراـجـعـةـ وـمـراـقبـةـ عـوـاـمـلـ الـاـقـتصـادـ الـكـلـيـ الـتـيـ تـؤـثـرـ عـلـىـ اـحـسـابـ خـسـائـرـ الـائـتمـانـ المتـوقـعـةـ وـالـتـوصـيـةـ بـالـتـغـيـيرـاتـ إـذـ اـقـضـتـ الـحـاجـةـ.

تم الإفصاح عن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحدد وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والالتزامات بتعليمات بنك الكويت المركزي في الإيضاح رقم 5 أعلاه.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تـسـتـمـرـ المـجمـوعـةـ فيـ الرـقـابـةـ الـوـثـيقـةـ لـلـأـسـوـاقـ وـالـصـفـقـاتـ التـجـارـيـةـ بـيـنـ المـشـارـكـيـنـ فيـ السـوقـ فيـ ضـوءـ السـيـنـارـيوـ الـحـالـيـ لـتـعـدـيلـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـمـجـمـوعـةـ إـذـ اـقـضـتـ الـحـاجـةـ. تمـ الإـفـصـاحـ عنـ السـيـاسـةـ الـحـالـيـةـ لـلـبـنـكـ لـقـيـاسـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ لـلـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ فيـ الإـيـضـاحـ رقمـ 2ـ.

23 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 شطبها مسبقاً والمسجل كإيرادات أخرى والتغير في القيمة العادلة وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بمبلغ 13,186 ألف دينار كويتي (2019: انخفاض بمبلغ 2,739 ألف دينار كويتي) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو على بيان حقوق ملكية المساهمين المجمع سيكون غير جوهرى في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار 5%.

تتألف أوراق الدين المالية ضمن المستوى الثالث من سندات شركات غير مسورة. يتم تقيير 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 تقيير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام اليات التقييم المناسبة في كل حالة، ومن بينها نماذج التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات الملحوظة في السوق للشركات المقارنة، ومعلومات تتعلق بعمليات حديثة، وصافي قيمة الموجودات.

تضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في اليات التقييم بشكل رئيسي أسعار الخصم ومعدلات النمو النهائي والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعفات السوق مثل الأسعار إلى القيمة المدرجة بالدفاتر والأسعار إلى الأرباح. وفي ضوء الطبيعة المتغيرة لهذه الاستثمارات، فليس من العملي الافصاح 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 اليات التقييم مع الاستعانة بافتراضات معينة منها التدفقات النقدية المستقبلية وفارق العائد المناسبة في هذه الظروف.

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

23 قياس القيمة العادلة (تنمية)

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة (تنمية)		
	الربع الثاني 2020	الربع الثالث 2020	الربع الرابع 2020
أوراق مالية	31,313	31,313	31,313
أوراق الدين المالية	88,422	93,243	181,665
صناديق مداراة	-	-	253,042
الإدوات المالية المشتقة	245,042	66,739	66,739
المطلوبات المالية:			
الإدوات المالية المشتقة	50,344	-	50,344
المطلوبات المالية:			
الإدوات المالية المشتقة	21,046	-	21,046
الموجودات المالية:			
الإدوات المالية المشتقة	14,672	-	14,672
الموجودات المالية:			
الإدوات المالية المشتقة	14,672	-	14,672

إن الاستثمار في الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيدادات الشاملة الأخرى والمدرجة بالتكلفة المطافحة (الإضاح) وأنواع الدين الأخرى المدرجة بالتكلفة المطافحة (بيان التسهيلات الإئتمانية) تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تصفيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1 (2019: المرحلة 1). لا تخضع سندات بنك الكويت المركزي وأنواع خزانة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

مقدمة

تم مراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وبينة 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 بـأعمال 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 المطلوبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

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

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

تصنف المجموعة المخاطر التي تواجهها في سياق أنشطتها اليومية 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:

أ. المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:

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

ب. المخاطر الأخرى

1. المخاطر التشغيلية التي تتضمن المخاطر الناتجة عن فشل العمليات.

أ- مخاطر الائتمان

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

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

تم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إجراء تحليل منظم لقرة المفترضين الحاليين والمحتملين على مقاولة التزامات سداد أصل وفوائد القروض وتعديل حدود الإقراض وفقاً لما هو مناسب. كما تم إدارة مخاطر الائتمان بشكل جزئي بالحصول على الرهونات وضمانات من الشركات والأفراد.

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

أ- مخاطر الائتمان (نهاية)
التصنيف الداخلي وتغير احتمالية التعرض عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وأدوات 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 التعرض. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة الملزمة والتسهيل. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة لمحفظة 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 اقتصانية أخرى، أي تخفيف مخاطر الائتمان.

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
559,391	701,738	النقد والنقد المعادل
287,951	243,550	أذونات وسندات خزانة لدى البنك المركزي ومؤسسات أخرى
704,768	469,517	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,284,320	4,345,058	قرض وسلف للعملاء
276,939	338,950	استثمارات في أوراق مالية
167,356	152,179	موجودات أخرى *
<hr/> 6,280,725	<hr/> 6,250,992	المجموع
<hr/> 1,792,279	<hr/> 1,811,035	التزامات ومطلوبات محتملة
<hr/> 8,073,004	<hr/> 8,062,027	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار أدوات تخفيف مخاطر الائتمان

* تتضمن الموجودات الأخرى أرصدة فائدة مدينة مستحقة وأرصدة مدينة متعددة بالإضافة إلى أرصدة أخرى، بالصافي بعد خسائر الائتمان المتوقعة كما هو مبين في إيضاح 7.

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

الضمانات وأساليب تخفيف مخاطر الائتمان

يستند مبلغ ونوع قيمة الضمانات إلى التعليمات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تتضمن الانواع الرئيسية للضمانات المقبولة للعقارات والاسهم 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 لاتفاق 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 إيضاحات 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 2020 هي 22% (31 ديسمبر 2019: 22%).

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

أ- مخاطر الائتمان (نهاية)

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

	2019			2020			
	الالتزامات والمطلوبات المتحتملة الف دينار كويتي	الموجودات المالية الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	الالتزامات والمطلوبات المتحتملة الف دينار كويتي	الموجودات المالية الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	
4,978,345	1,336,178	3,642,167	5,042,693	1,306,155	3,736,538	3,736,538	الكويت
19,027	9,230	9,797	27,351	1,740	25,611	25,611	الأردن
636,813	154,141	482,672	618,954	135,219	483,735	483,735	الجزائر
5,923	5,923	-	1,971	1,971	-	-	العراق
37,231	2,757	34,474	35,584	945	34,639	34,639	تونس
1,257,670	177,667	1,080,003	1,310,400	271,683	1,038,717	1,038,717	تركيا
							باقي دول الشرق
877,997	24,561	853,436	739,807	34,096	705,711	705,711	الأوسط
99,315	45,872	53,443	138,157	33,047	105,110	105,110	أوروبا
160,683	35,950	124,733	147,110	26,179	120,931	120,931	باقي دول العالم
8,073,004	1,792,279	6,280,725	8,062,027	1,811,035	6,250,992	6,250,992	

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

	2019	2020	قطاع الأعمال
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
947,958	860,942		سيادي
843,891	851,195		بنوك
286,442	291,850		استثمار
756,425	741,559		تجاري واستهلاكي
1,138,006	1,323,619		عقارات
1,445,995	1,440,764		أفراد
704,215	715,818		صناعي
753,227	650,624		إنشاءات
1,196,845	1,185,656		خدمات أخرى
8,073,004	8,062,027		

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 تعنى تحديد الجداره الائتمانية للطرف المقابل وبالتالي يتم تصنیف التعرض لمخاطر الائتمان كـ " ذات جداره عاليه " أو " ذات جداره قیاسیه " استناداً إلى الجودة الائتمانية الموروثة للأطراف المقابلة. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جداره " عاليه " تمثل تلك التي تقدر بالحد الأدنى لمخاطر الخسائر المالية الناتجة من تغير الدين بالتزاماته. يتضمن ذلك التسهيلات المنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد التي تعتبر ممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جداره " قیاسیه " فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يتم فيها الالتزام بالسداد وكافة الشروط التعاقدية. تم تصنیف الجودة الائتمانية لفئة الموجودات المالية لفترة المقارنة لكي تتوافق مع عرض تصنیف السنة الحالیة.

24 إدارة المخاطر (تتمة)
A- مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2020						
الإجمالي	موجودات مالية منخفضة القيمة*	متاخرة ولكن غير منخفضة القيمة*	قياسية	عالية	صنفه	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		
869,211	-	-	162,562	706,649	مطلوبات سيادية	
594,114	-	-	251,916	342,198	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
3,946,548	174,525	262,721	2,959,971	549,331	شركات	
349,990	2,612	11,579	335,799	-	أفراد	
491,129	-	-	218,397	272,732	انكشافات أخرى لمخاطر الائتمان	
6,250,992	177,137	274,300	3,928,645	1,870,910		

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

* إن القيمة العادلة للضمان في حدود التعرض القائم للمخاطر مقابل الموجودات المالية المتاخرة ولكن غير منخفضة القيمة والموجودات المالية منخفضة القيمة أعلاه تبلغ 99,174 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 79,071 ألف دينار كويتي) و 160,596 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 97,786 ألف دينار كويتي) على التوالي.

ب- مخاطر السوق

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)
بـ- 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 تسويتها 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 مقرضة أخرى).

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

2019	2020	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
الزيادة في أسعار الفائدة "نقطة أساسية"		
9,916	8,049	50
19,869	16,090	100
النقص في أسعار الفائدة "نقطة أساسية"		
(10,087)	(8,041)	50
(19,942)	(16,080)	100

مخاطر العملات الأجنبية

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

يقدم الجدول التالي تحليلًا للتاثير على الأرباح وعلى حقوق الملكية المقدر في حال التغير بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملات في مقابل الدينار الكويتي مقارنة 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.

2019	2020			العملة
التاثير على حقوق الملكية	التاثير على الأرباح	التاثير على حقوق الملكية	الأرباح	نسبة التغير في %
الف	الف	الف	الف	أسعار العملة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,761	703	3,697	483	+5
3,564	69	2,929	257	+5
1,962	311	2,128	(436)	+5
2,676	(727)	2,820	(668)	+5
-	186	-	174	+5

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

بـ- مخاطر السوق (تتمة)

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.

جـ- مخاطر السيولة

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

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

	الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2020
	الف ألف دينار كويتي	المطلوبات المالية المستحق للبنوك المستحق للمؤسسات المالية الأخرى				
421,366	14,729	53,822	99,698	253,117		
611,485	-	44,139	80,572	486,774		
4,114,419	149,029	395,818	307,124	3,262,448		
775,956	497,602	264,963	8,155	5,236		
238,700	89,146	6,962	1,905	140,687		
6,161,926	750,506	765,704	497,454	4,148,262		
1,811,035	510,721	431,206	292,009	577,099		
						التزامات ومطلوبات محتملة
	الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2019
	الف ألف دينار كويتي	المطلوبات المالية المستحق للبنوك المستحق للمؤسسات المالية الأخرى				
521,881	24,375	29,136	66,731	401,639		
720,468	65,412	145,642	138,156	371,258		
4,031,424	193,562	552,452	544,323	2,741,087		
513,516	496,375	4,184	8,322	4,635		
237,259	123,875	9,394	6,601	97,389		
6,024,548	903,599	740,808	764,133	3,616,008		
1,792,279	516,766	345,297	288,360	641,856		
						التزامات ومطلوبات محتملة

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 لتصفيته 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 مدفوعات مقدماً.

ادارة المخاطر (تنمية) 24

ج- مخاطر السيولة (تنمية)

الإجمالي	/أكثر من 12 شهراً	/6 - 12 شهراً	/3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
31 ديسمبر 2020					الموجودات
819,477	-	-	-	819,477	النقد والنقد المعادل
243,550	35,000	9,000	70,226	129,324	أذونات وسندات خزانة البنك
469,517	5,774	25,327	201,073	237,343	الكويت المركزي وأخرى
4,345,058	1,682,411	637,988	235,897	1,788,762	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
591,668	567,928	11,049	7,412	5,279	قرض وسلف للعملاء
215,769	111,835	2,289	2,594	99,051	استثمارات في أوراق مالية موجودات أخرى
157,143	157,143	-	-	-	ممتلكات ومعدات
20,344	20,344	-	-	-	موجودات غير ملموسة
243,558	-	-	-	243,558	مجموعة استبعاد محفظتها لغرض البيع
7,106,084	2,580,435	685,653	517,202	3,322,794	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية					
413,717	14,728	51,011	96,426	251,552	مستحق للبنوك
610,254	-	43,522	80,368	486,364	مستحق لمؤسسات مالية أخرى
4,091,383	136,406	390,447	304,151	3,260,379	ودائع من العملاء
679,096	427,818	251,278	-	-	أموال مقرضة أخرى
238,700	89,146	6,962	1,905	140,687	مطلوبات أخرى
193,170	-	-	-	193,170	مطلوبات متعلقة مباشرة
879,764	879,764	-	-	-	مجموعة استبعاد محفظتها لغرض البيع حقوق الملكية
7,106,084	1,547,862	743,220	482,850	4,332,152	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ادارة المخاطر (تتمة) 24
ج- مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	6 - 12 شهراً	3 - 6 أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2019 الموجودات
الآلاف دينار كويتي	النقد والنقد المعادل أذونات وسندات خزانة البنك الكويت المركزي وأخرى المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
614,488	-	-	-	614,488	قروض وسلف للعملاء استثمارات في أوراق مالية موجودات أخرى ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة مجموعة استبعاد محفظة بها لغرض البيع
287,951	59,000	18,000	67,885	143,066	المطلوبات وحقوق الملكية مستحق للبنوك مستحق لمؤسسات مالية أخرى ودائع من العملاء أموال مقرضة أخرى مطلوبات أخرى مطلوبات متصلة مباشرة بمجموعة استبعاد محفظة بها لغرض البيع حقوق الملكية
704,768	14,116	49,865	263,045	377,742	
4,284,320	1,672,732	673,204	580,816	1,357,568	
538,624	428,043	63,578	34,488	12,515	
226,641	116,430	3,941	4,831	101,439	
113,860	113,860	-	-	-	
22,903	22,903	-	-	-	
287,458	-	-	-	287,458	
7,081,013	2,427,084	808,588	951,065	2,894,276	اجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
512,860	24,326	26,585	63,453	398,496	مستحق للبنوك مستحق لمؤسسات مالية أخرى
711,496	61,909	142,876	136,337	370,374	ودائع من العملاء
3,991,017	175,232	539,495	538,291	2,737,999	أموال مقرضة أخرى
455,945	455,945	-	-	-	مطلوبات أخرى
237,259	123,875	9,394	6,601	97,389	مطلوبات متصلة مباشرة بمجموعة استبعاد محفظة بها لغرض البيع
220,178	-	-	-	220,178	
952,258	952,258	-	-	-	حقوق الملكية
7,081,013	1,793,545	718,350	744,682	3,824,436	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

د- المخاطر التشغيلية

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

ادارة رأس المال
25

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

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

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

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

2019	2020	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>6,133,928</u>	<u>6,305,697</u>	اجمالي رأس المال المطلوب
<u>858,750</u>	<u>725,155</u>	حقوق المساهمين (CET 1) رأس المال الإضافي (AT 1)
<u>704,919</u>	<u>660,699</u>	رأس مال الشريحة الثانية
<u>153,066</u>	<u>152,895</u>	
<u>174,802</u>	<u>328,928</u>	
<u>1,032,787</u>	<u>1,142,522</u>	اجمالي رأس المال المؤهل
11.5%	10.5%	معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين
14.0%	12.9%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
16.8%	18.1%	اجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2019	2020	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	رأس مال الشريحة 1
<u>857,985</u>	<u>813,594</u>	اجمالي التعرض
<u>7,651,451</u>	<u>7,695,871</u>	معدل الرفع المالي
<u>11.2%</u>	<u>10.6%</u>	