



مجموعة بنك برقان
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2024

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

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى السادة / المساهمين المحترمين
بنك برقان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024، والبيانات المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية المادية والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، في كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير الدولية للتقارير المالية") والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للإستخدام في دولة الكويت ("المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للإستخدام في دولة الكويت").

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي

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

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

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

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

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

أمر التدقيق الرئيسي

خسائر الائتمان على القروض والسلف للعملاء
(راجع إيضاح 5 حول البيانات المالية المجمعة).

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

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

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

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

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، ولكن لا تتضمن البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أخطاء مادية بشأنها. إذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير بشأنها. ليس لدينا ما نشير إليه في تقريرنا بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر بالإضافة إلى الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تزيد عن تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لوضع إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي قد يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نلفت الانتباه إلى ذلك في تقرير مراقبي الحسابات حول الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو يجب علينا تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائجنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

- التخطيط لأعمال التدقيق على المجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات داخل المجموعة، واتخاذها كأساس للتوصل إلى رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف والمراجعة على أعمال التدقيق المنفذة لأغراض التدقيق على المجموعة ونحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

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

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

التقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته ورقم 2/رب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 وتعديلاته على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 وتعديلاته ورقم 2/رب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 وتعديلاته على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وتعديلاتها أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي المجمع.



د. شعيب عبدالله شعيب
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33
RSM البزيع وشركاهم



د. رشيد محمد القناعي
مراقب حسابات - ترخيص رقم 130
من كي بي إم جي القناعي وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

دولة الكويت

17 فبراير 2025

مجموعة بنك برقان
بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
870,332	1,053,071	3	النقد والنقد المعادل
364,286	315,393		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي وأخرى
656,532	835,045	4	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,236,942	4,471,403	5	قروض وسلف للعملاء
732,205	825,239	6	استثمارات في أوراق مالية
372,114	443,494	7	موجودات أخرى
176,982	198,706		ممتلكات ومعدات
16,738	16,135	8	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
7,426,131	8,158,486		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
701,942	853,013		المستحق إلى بنوك
437,236	712,339		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
4,463,243	4,903,922		ودائع من عملاء
549,961	399,541	9	أموال مقترضة أخرى
272,845	269,813	10	مطلوبات أخرى
6,425,227	7,138,628		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
345,220	362,481	11	رأس المال
282,802	282,802	11	علاوة إصدار أسهم
(1,742)	(1,742)	11	أسهم خزينة
117,903	122,822	11	احتياطي إجباري
118,281	123,200	11	احتياطي اختياري
(185,941)	(200,633)	11	احتياطيات أخرى
185,694	184,605		أرباح مرحلة
862,217	873,535		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
153,375	150,000	11	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
(14,688)	(3,677)		الحصص غير المسيطرة
1,000,904	1,019,858		إجمالي حقوق الملكية
7,426,131	8,158,486		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح
رئيس مجلس الإدارة



أنطوني جين زاهر
رئيس الجهاز التنفيذي للمجموعة



خالد الزومان
رئيس المدراء الماليين للمجموعة

مجموعة بنك برقان

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
448,309	610,313	12	إيرادات الفوائد
(313,446)	(452,924)	13	مصروفات الفوائد
134,863	157,389		صافي إيرادات الفوائد
46,125	41,508		إيرادات الأتعاب والعمولات
(8,441)	(7,998)		مصروفات الأتعاب والعمولات
37,684	33,510		صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
20,370	5,845		صافي الأرباح من العملات الأجنبية
7,750	8,220	14	صافي إيرادات الاستثمار
1,483	1,127		إيرادات توزيعات أرباح
19,588	22,951		إيرادات أخرى
221,738	229,042		صافي إيرادات التشغيل
(59,580)	(73,451)		مصروفات موظفين
(56,652)	(57,035)		مصروفات أخرى
105,506	98,556		ربح التشغيل
(47,818)	(38,072)	5	مخصص خسائر الائتمان
43,015	31,761		مبالغ مستردة من ديون مشطوبة
(877)	403		مخصص مسترد (محمل) لموجودات مالية أخرى
(32,094)	(24,080)	2.7	صافي الخسارة النقدية
67,732	68,568		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(22,527)	(17,840)	15	الضرائب
(110)	(110)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
45,095	50,618		ربح السنة
43,547	46,437		الخاص بـ:
1,548	4,181		مساهمي البنك
45,095	50,618		الحصص غير المسيطرة
9.5	10.3	16	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 تشكل جزءاً متكاملاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك برقان

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	ربح السنة
45,095	50,618	
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:
		<u>بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة:</u>
(10,530)	(10,449)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(10,530)	(10,449)	
		<u>بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة:</u>
7,463	4,255	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(1,212)	(1,418)	- صافي التغير في القيمة العادلة
		- صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
(34,413)	(17,677)	فروق تحويل عملات أجنبية
4,139	(6,629)	التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
14,522	(2,506)	صافي (الخسارة) الربح من تغطية صافي استثمار
6,153	-	عكس مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع:
(13,878)	(34,424)	- صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع عند بيع مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
		الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
31,217	16,194	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
30,425	24,712	مساهمي البنك
792	(8,518)	الحصص غير المسيطرة
31,217	16,194	

مجموعة بنك برقان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الخاصة بمساهمي البنك										
رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطيات أخرى *	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي	الأوراق الرأسمالية	الحصص	مجموع حقوق الملكية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	رقم 1	غير المسيطرة	ألف دينار كويتي
345,220	282,802	(1,742)	117,903	118,281	(185,941)	185,694	862,217	153,375	(14,688)	1,000,904
-	-	-	-	-	-	46,437	46,437	-	4,181	50,618
-	-	-	-	-	(21,725)	-	(21,725)	-	(12,699)	(34,424)
الرصيد كما في 1 يناير 2024										
ربح السنة										
خسائر شاملة أخرى للسنة										
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة										
-	-	-	-	-	(21,725)	46,437	24,712	-	(8,518)	16,194
محول إلى الاحتياطيات										
-	-	-	4,919	4,919	-	(9,838)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 11)										
17,261	-	-	-	-	-	(17,261)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 11)										
-	-	-	-	-	-	(20,681)	(20,681)	-	-	(20,681)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)	(326)
تعديل ترجمة عملات أجنبية										
-	-	-	-	-	-	(50)	(50)	50	-	-
صافي المحول إلى الأرباح المرحلة عند استبعاد استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر										
-	-	-	-	-	7,033	(7,033)	-	-	-	-
استرداد الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1 (إيضاح 11)										
-	-	-	-	-	-	-	-	(153,425)	-	(153,425)
المحصل من إصدار الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1 (إيضاح 11)										
-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-	150,000
تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1										
-	-	-	-	-	-	(1,498)	(1,498)	-	-	(1,498)
مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1										
-	-	-	-	-	-	(9,166)	(9,166)	-	-	(9,166)
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 2.7)										
-	-	-	-	-	-	18,001	18,001	-	19,855	37,856
362,481	282,802	(1,742)	122,822	123,200	(200,633)	184,605	873,535	150,000	(3,677)	1,019,858

* راجع الإيضاح رقم 11 للمزيد من التفاصيل حول "الاحتياطيات الأخرى".

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 تشكل جزءاً متكاملاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك برقان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الخاصة بمساهمي البنك											
الأوراق الرأسمالية											
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	المستديمة الشريحة رقم 1	الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطيات أخرى *	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	أسهم خزينة	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
947,415	48,199	153,150	746,066	178,500	(269,121)	113,612	113,234	(1,742)	282,802	328,781	الرصيد كما في 1 يناير 2023
45,095	1,548	-	43,547	43,547	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(13,878)	(756)	-	(13,122)	-	(13,122)	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى للسنة
											إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
31,217	792	-	30,425	43,547	(13,122)	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	(9,338)	-	4,669	4,669	-	-	-	إصدار أسهم منحة (إيضاح 11)
-	-	-	-	(16,439)	-	-	-	-	-	16,439	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 11)
(26,262)	-	-	(26,262)	(26,262)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(820)	(820)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديل ترجمة عملات أجنبية
-	-	225	(225)	(225)	-	-	-	-	-	-	صافي المحول إلى الأرباح المرحلة عند استبعاد استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(735)	735	-	-	-	-	-	محول إلى الأرباح المرحلة
-	-	-	-	(1,478)	1,478	-	-	-	-	-	بيع مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
(29,948)	(29,948)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة ملكية في شركة تابعة
57,830	(32,999)	-	90,829	(3,260)	94,089	-	-	-	-	-	مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(8,835)	-	-	(8,835)	(8,835)	-	-	-	-	-	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 2.7)
30,307	88	-	30,219	30,219	-	-	-	-	-	-	
1,000,904	(14,688)	153,375	862,217	185,694	(185,941)	118,281	117,903	(1,742)	282,802	345,220	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

* راجع الإيضاح رقم 11 للمزيد من التفاصيل حول "الاحتياطيات الأخرى".

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 تشكل جزءاً متمماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك برقان

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة التشغيل
67,732	68,568		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			التعديلات:
(7,750)	(8,220)	14	صافي إيرادات الاستثمار
47,818	38,072	5	مخصص خسائر الائتمان
877	(403)		مخصص (مسترد) محمل لموجودات مالية أخرى
(1,483)	(1,127)		إيرادات توزيعات أرباح
15,803	13,828		استهلاك وإطفاء
32,094	24,080	2.7	صافي الخسارة النقدية
-	775		فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
155,091	135,573		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(62,732)	48,893		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي وأخرى
(172,396)	(178,503)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(58,905)	(272,543)		قروض وسلف للعملاء
(112,248)	(67,202)		موجودات أخرى
422,667	151,071		المستحق إلى بنوك
(262,185)	275,103		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
530,752	440,679		ودائع من عملاء
(30,945)	(31,452)		مطلوبات أخرى
(9,699)	(12,671)		ضرائب مدفوعة
399,400	488,948		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(554,404)	(492,395)		شراء استثمارات في أوراق مالية
557,790	391,237		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(19,980)	(19,887)		شراء ممتلكات ومعدات (بالصافي بعد الإستهلاكات)
1,483	1,127		توزيعات أرباح مستلمة
(109,692)	-	18	صافي التدفقات النقدية الخارجة من بيع مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
57,830	-		متحصلات من بيع جزء من شركة تابعة
(66,973)	(119,918)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(233,431)	(303,845)		أموال مقترضة أخرى
(26,262)	(20,681)	11	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(820)	(326)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	148,502		صافي متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(8,835)	(9,941)		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(269,348)	(186,291)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
63,079	182,739		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
807,253	870,332		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
870,332	1,053,071	3	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
			معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
398,216	603,012		فوائد مستلمة
283,321	447,121		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 تشكل جزءاً متمماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1- التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 يناير 2025 ويخضع إصدارها لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن أنشطة المجموعة الرئيسية مبنية في إيضاح 17 حول هذه البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

2- السياسات المحاسبية الهامة**2.1 أساس الإعداد****(أ) بيان الالتزام**

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، فيما عدا أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة باستخدام السياسات المحاسبية التي تتوافق مع تلك المطبقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 باستثناء ما هو مبين أدناه في إيضاح 2.2. تم إعادة تجميع بعض مبالغ السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التجميع على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وأرباح السنة المدرجة سابقاً.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ج) أساس القياس

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

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة**المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات**

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2024.

الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

قامت المجموعة بتطبيق الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12) عند إصدارها في 23 مايو 2024. تقدم التعديلات استثناء إلزامي مؤقت من محاسبة الضرائب المؤجلة للضريبة التكميلية، والذي يسري على الفور، وتتطلب إفصاحات جديدة حول تعرض الركيزة الثانية (راجع إيضاح 15).

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 (تتمة)
تنطبق الإعفاءات الإلزامية بأثر رجعي. إلا أنه نظراً لعدم سن تشريع جديد لتنفيذ الضريبة التكميلية أو سنه بشكل أساسي في 31 ديسمبر 2024 في أي ولاية قضائية تعمل بها المجموعة ولم يتم الاعتراف بأي ضريبة مؤجلة ذات صلة في ذلك التاريخ، فإن التطبيق بأثر رجعي لا يوجد له أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإفصاحات بعنوان ترتيبات تمويل الموردين: تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

تتضمن التعديلات الجديدة هدف للإفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي 7، والذي ينص على ضرورة إفصاح المنشأة عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين. يهدف هذا الإفصاح إلى تمكين مستخدمي البيانات المالية المجمعة من تقييم تأثير تلك الترتيبات على التزامات المجموعة وتدفقاتها النقدية. إضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 7 ليشمل ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بتعرض المنشأة لمخاطر السيولة المركزة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التزام التأجير في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16

تتضمن التعديلات الجديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 متطلبات قياس لاحقة لمعاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" ليتم المحاسبة عنها كمعاملة بيع. تتطلب هذه التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بربح أو خسارة تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به بعد تاريخ بدء الإيجار.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة التي يعترف بها البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يعترف البائع المستأجر بربح على حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام التأجير (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير مدة الإيجار) بتطبيق المتطلبات العامة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. كان من الممكن أن يحدث هذا بشكل خاص في إعادة الإيجار التي تتضمن مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي للتقارير المالية 16 وأضاف مثالاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لحق استخدام الأصل والتزام التأجير في معاملة البيع وإعادة الإيجار مع مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الناتج عن معاملة البيع وإعادة الإيجار التي تتأهل كمعاملة بيع عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 يمثل التزام تأجير.

يقوم البائع المستأجر بتطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 8 على معاملات البيع وإعادة التأجير التي أبرمت بعد تاريخ التطبيق المبدئي، والذي يعرف بأنه بداية الفترة المالية السنوية التي طبقت فيها المنشأة المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لأول مرة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1

تؤثر التعديلات فقط على عرض المطلوبات المتداولة أو غير المتداولة في بيان المركز المالي المجموع وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو دخل أو مصروفات أو المعلومات المفصّل عنها المتعلقة بهذه البنود. توضح التعديلات ما يلي:

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية المادية (تتمة)**تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 (تتمة)**

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية؛
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة؛
- لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل؛
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، استحدث شرط الإفصاح عندما يتم تصنيف المطلوبات الناشئة عن اتفاقية القرض على أنها غير متداولة ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال للاتفاقيات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات: - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها في نهاية الفترة المالية أو قبلها هي فقط التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (وبالتالي ينبغي مراعاة هذه التعهدات عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول). تحدد هذه التعهدات ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية الفترة المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهد فقط بعد تاريخ بيان المركز المالي (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ بيان المركز المالي والذي يتم تقييمه للالتزام فقط بعد تاريخ بيان المركز المالي).

كما يحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أن الحق في تأجيل تسوية أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية أي التزام خاضعاً لامتثال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، فإن المنشأة تقصح عن معلومات تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم مخاطر استحقاق الالتزامات خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

يشمل ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 أساس التجميع

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

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

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

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

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

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع 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.

يتم تحديد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. إن الحصص غير المسيطرة للمساهمين التي تمثل حصص ملكية حالية والتي تمنح حاملها حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة في القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المقتناة. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة.

يتم مبدئيًا قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى بالقيمة العادلة. لاحقًا لعملية الاستحواذ، تمثل القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة قيمة تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى مقدار الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

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

يتم تعديل القيم الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة للمجموعة لتعكس التغيرات في حصتها ذات الصلة في الشركات التابعة ويتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة التي تم تعديل الحصص غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وتكون متاحة لمساهمي الشركة.

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

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعالية كما في 31 ديسمبر 2024	حصة الملكية الفعالية كما في 31 ديسمبر 2023
بنك الخليج الجزائر ش.م.ج.	خدمات مصرفية	الجزائر	86.01%	86.01%
بنك تونس العالمي إس آيه	خدمات مصرفية	تونس	86.70%	86.70%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرفية	تركيا	47.55%	47.55%
بنك برقان للخدمات المالية ليمتد	خدمات استشارات مالية	الإمارات	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل بنك برقان آيه إس				
برقان فايننشال كيرالاما آيه إس	تأجير	تركيا	47.55%	47.55%
برقان ياتيريم مينكول ديجيرلر آيه إس	وساطة مالية	تركيا	47.55%	47.55%
شركة ذات أغراض خاصة يتم معاملتها كشركة تابعة				
برقان سينيور اس بي سي المحدودة	منشأة ذات أغراض خاصة	الإمارات	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل بنك برقان للخدمات المالية ليمتد				
برقان للأصول القابضة المحدودة	منشأة ذات أغراض خاصة	الإمارات	100.00%	-

2.3 أساس التجميع (تتمة)
الاستحواذ على بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

في 18 ديسمبر 2024، حصل البنك على الموافقة النهائية من بنك الكويت المركزي للاستحواذ على حصة 100% في بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)، وهو بنك تقليدي في قطاع الجملة مرخص يقع مقره في مملكة البحرين، وذلك بسعر شراء 190 مليون دولار أمريكي. يتوافق هذا الاستحواذ مع استراتيجية البنك في إعادة توزيع الأصول وبناء مصادر إيرادات جديدة ومن المتوقع أن تكتمل في الربع الأول من عام 2025.

الحصص غير المسيطرة الجوهرية

توصلت إدارة البنك إلى أن بنك برقان أيه إس هي الشركة التابعة الوحيدة التي تتضمن حصص غير مسيطرة تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة. فيما يلي المعلومات المتعلقة بالحصص غير المسيطرة المادية:

بنك برقان أيه إس 2023	بنك برقان أيه إس 2024
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي

(34,110)	(24,427)
(177)	2,595

الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة
الربح / (الخسارة) الخاصة بها

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة لبنك برقان أيه إس:

بنك برقان أيه إس 2023	بنك برقان أيه إس 2024
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي

913,887	1,033,442
799,490	900,587
18,527	4,948
19,731	(692)

ملخص المعلومات المالية
الموجودات
المطلوبات
ربح السنة
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

93,425	107,585
(64,095)	(121,380)
-	-

ملخص معلومات التدفقات النقدية
التدفقات النقدية التشغيلية
التدفقات النقدية الاستثمارية
التدفقات النقدية التمويلية

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية
الأدوات المالية
التحقق

يتم تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة باستخدام محاسبة تاريخ السداد.

التصنيف والقياس
التصنيف والقياس المبدئي للأدوات المالية

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)**الأدوات المالية (تتمة)****تقييم نموذج الأعمال**

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

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

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

خصائص التدفقات النقدية التعاقدية

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

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

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

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

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية كما يلي:

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

الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق 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.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)**الأدوات المالية (تتمة)**

الأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

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

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

(ب) أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

الأدوات المالية (تتمة)**التصنيف اللاحق وفئات قياس المطلوبات المالية**

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

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

ضمانات مالية والتزامات قروض

تمنح المجموعة في سياق أعمالها المعتاد ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل القسط المحصل. لاحقاً للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة ضمن كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المسجلة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الدخل المجمع، وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

تمثل التزامات القروض غير المسحوب وخطابات الاعتماد والتزامات التي بموجبها ينبغي على المجموعة على مدار مدة الالتزام بمنح قرض للعميل بشروط محددة مسبقاً. ويتم الاعتراف بمخصص مماثل لعقود الضمان المالي وهذه العقود هي ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

الاستبعاد**استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهرية للبنود والشروط**

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهرية للبنود والشروط (تتمة)

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

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

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

استبعاد الموجودات المالية نتيجة التعديل الجوهري للبنود والشروط

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

الاستبعاد (تتمة)

عند تقييم ما إذا كان يتم استبعاد التسهيل الائتماني 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 التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي، تقوم المجموعة بتسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التعديل بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة التي لم يتم تسجيلها بالفعل.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة

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

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

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

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتسجيل انخفاض القيمة للموجودات المالية كما يلي:

انخفاض قيمة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي تعتبر متعثرة ومنخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة 3 وتقيس مخصص الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي الانكشاف أي الانكشاف بعد خصم الضمانات المؤهلة.

تحديد مراحل التسهيلات الائتمانية

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

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

تعريف التعثر

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

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

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الموجودات المالية 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 النقدي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة قيمة الانكشاف عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر.

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

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

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

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

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 استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المرحلة 2؛ حيث يتم تحديد موعد الاستحقاق وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إدراج المعلومات المستقبلية

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

تسهيلات ائتمانية معاد التفاوض عليها

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

الشطب

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

عندما يتم توقيع عقود مشتقات مع تصنيف تلك العقود 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 تستوفى معايير محاسبة التغطية، تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لعقود المشتقات مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

محاسبة التغطية

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

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

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

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

محاسبة التغطية (تتمة)**تغطية القيمة العادلة**

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

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

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

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

تغطية التدفقات النقدية

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

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

تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية

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

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وما إلى ذلك في تاريخ كل موازنة مالية. تعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لسداد التزام ما في معاملات منتظمة بين أطراف في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في إحدى الحالات التالية:

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

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

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

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

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

موجودات قيد البيع المشروط

تقوم المجموعة أحياناً بشراء موجودات غير نقدية لتسوية القروض والسلف. تدرج هذه الموجودات بالقيمة المدرجة بالدفاتر للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل 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 ملموساً. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في القرارات الخاصة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها دون أن يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في شركات زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الحيازة. وتدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفائها 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، تقيد 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 والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

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

استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية كما هو مذكور أدناه ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند ظهور مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته. يتم مراجعة فترة 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 مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجموع ضمن فئة المصروفات الأخرى بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

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

20 – 25 سنة

ترخيص ممارسة الأعمال المصرفية

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر لهذا الأصل وتتحقق في بيان الدخل المجمع عند استبعاد الأصل. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا في حالة وجود 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 للالتزام التأجير معدلة مقابل أي مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء زائد أي تكاليف ابتدائية مباشرة تم تكبدها. ويتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار مدة عقد التأجير. إضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بصورة دورية مقابل خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن فئة "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع.

مطلوبات التأجير

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

دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

أسهم الخزينة

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

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

احتياطي آخر

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

تحقق الإيرادات*إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها*

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

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

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

إيرادات الأتعاب والعمولات

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

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 التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي يتم تحققها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل المجمع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

شركات المجموعة عند الدمج

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

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

الضرائب**ضريبة دعم العمالة الوطنية**

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

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

حصة الزكاة

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

ضريبة الشركات التابعة الخارجية

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

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

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

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

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

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

التضخم المرتفع

إن المعلومات المالية للشركات التابعة التي تكون عملة التعامل لها هي ذات عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع يتم تعديلها بالتضخم قبل تحويلها إلى الدينار الكويتي. وعند إعادة إدراجها، يتم تحويل كافة بنود البيانات المالية إلى الدينار الكويتي باستخدام سعر الصرف بتاريخ الإقفال. لا يتم إعادة إدراج المبالغ المبينة للسنوات السابقة لأغراض المقارنة على مستوى التجميع حيث إن عملة العرض للمجموعة لا تعتبر من الاقتصادات ذات التضخم المرتفع. عند التجميع، فإن تأثير تغيرات الأسعار في الفترات السابقة على المعلومات المالية للشركة التابعة تم إثباته مباشرة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

التضخم المرتفع (تتمة)

يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تكون عملة التعامل لها هي ذات عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع لتعكس التغيرات في القوة الشرائية للعملة المحلية، بحيث إن جميع البنود في بيان المركز المالي المجموع والتي لا يعبر عنها بالقيمة الحالية (البنود غير النقدية) يتم إعادة إدراجها من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام في تاريخ بيان المركز المالي ويتم إعادة إدراج جميع الإيرادات والمصروفات من خلال تطبيق عوامل التحويل المناسبة.

معلومات القطاعات

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

الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

الموجودات بصفة أمانة

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

2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للبنك. يعتزم البنك تطبيق هذه المعايير متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول. تم تقييمها بأنها لا يوجد لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 : عدم القدرة على تبادل العملات؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية 18 : العرض والإفصاحات في البيانات المالية؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية 19 : الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات؛
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 : بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته التابعة أو المشروع المشترك؛ و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 : تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المادية

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

الأحكام

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

تصنيف الموجودات المالية

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

موجودات الضريبة المؤجلة

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

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

تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية

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

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)**عدم التأكد من التقديرات والافتراضات**

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

انخفاض قيمة الشهرة

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

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة

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

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

يتعين على الإدارة وضع أحكام جهرية في تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان والزيادة الجهرية 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 تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يلزم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر أي تغييرات في التقديرات والافتراضات وكذلك استخدام التقديرات والافتراضات المختلفة ولكن المعقولة بصورة متساوية على القيم المدرجة بالدفاتر للقروض والمدينين والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

2.7 التضخم المرتفع

لدى البنك، من خلال شركته التابعة بنك برقان إيه. إس. ("BBT") عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد ذو تضخم مرتفع بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدار السنوات الثلاث السابقة، وهي سارية لفترة التقرير في أو بعد 30 أبريل 2022. وبناءً على ذلك، تتضمن هذه البيانات المالية المجمعة آثار التضخم المرتفع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 29 "التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع" الناجمة عن عملياتها في تركيا. تم تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 اعتباراً من 1 يناير 2023، أي بداية فترة التقارير التي حددت فيها المجموعة التضخم المرتفع.

حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك ("CPI") كمؤشر أسعار عام مناسب لاستخدامه في محاسبة التضخم وتم قياسه بمقدار 2,684.55 كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 1859.38). تم تطبيق محاسبة التضخم على دفاتر بنك برقان إيه. إس. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، أي ديسمبر 2012.

الموجودات والمطلوبات المالية

لقد تم انتقال الغالبية العظمى من تعرض المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك (IBOR)، بشكل رئيسي من خلال معدلات ليبور المتعلقة بالدولار الأمريكي، إلى "معدلات خالية من المخاطر" جديدة. إن بعض العقود المتبقية، بصدد المناقشة والتفاوض مع الأطراف المقابلة / العملاء لإكمال الانتقال قبل تاريخ إعادة التسعير التالي، بينما يستمر الجزء الآخر المتبقي في استخدام معدلات ليبور المعيارية "synthetic" التي نشرتها إدارة ICE Benchmark.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

أكملت المجموعة عملية نقل جميع المشتقات المرتبطة بالدولار الأمريكي وغير الدولار الأمريكي وفقاً لبروتوكول ISDA Fallbacks.

3 النقد والنقد المعادل

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
295,566	289,727	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
252,243	470,500	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
322,559	292,868	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مستحقة خلال 30 يوماً
870,368	1,053,095	
(36)	(24)	خسائر الائتمان المتوقعة
870,332	1,053,071	النقد والنقد المعادل

4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
44,342	72,320	القروض وسلف
208,121	290,784	- بنوك
		- مؤسسات مالية أخرى
252,463	363,104	
427,651	495,525	ودائع لدى بنوك
680,114	858,629	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(23,531)	(23,521)	مخصص (إيضاح 5)
(51)	(63)	خسائر الائتمان المتوقعة
656,532	835,045	

مجموعة بنك برقان
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2024
5 قروض وسلف للعملاء
أ- الأرصدة

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
3,896,134	4,003,690	شركات
523,534	592,745	أفراد
4,419,668	4,596,435	مجمل القروض والسلف للعملاء
(182,726)	(125,032)	مخصص
4,236,942	4,471,403	

ب- مخصصات

المجموع ألف دينار كويتي	أفراد ألف دينار كويتي	شركات ألف دينار كويتي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف دينار كويتي	
231,595	14,791	192,816	23,988	في 1 يناير 2024
(1,893)	(60)	(1,836)	3	فروق تحويل عملات أجنبية
(94,116)	(6,102)	(86,906)	(1,108)	مبالغ مشطوبة
38,072	11,791	25,246	1,035	المحمل على بيان الدخل المجموع
173,658	20,420	129,320	23,918	في 31 ديسمبر 2024
205,557	15,857	163,798	25,902	في 1 يناير 2023
4,188	(8)	4,196	-	فروق تحويل عملات أجنبية
(25,968)	(2,487)	(10,725)	(12,756)	مبالغ مشطوبة
47,818	1,429	35,547	10,842	المحمل على بيان الدخل المجموع
231,595	14,791	192,816	23,988	في 31 ديسمبر 2023

يشمل المخصص مبلغ 25,105 ألف دينار كويتي (2023: 25,338 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقدية المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 10)، منها مبلغ 397 ألف دينار كويتي (2023: 457 ألف دينار كويتي) للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2024

5 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

ب- مخصصات (تتمة)

فيما يلي تفصيل المخصص المحدد للعام:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
206,857	149,283	مخصص عام
24,738	24,375	مخصص محدد
231,595	173,658	

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

2024	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مرتفع	1,191,573	13,442	-	1,205,015
قياسي	3,103,767	404,866	-	3,508,633
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	20,866	134,776	90,249	245,891
قروض وسلف للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعملاء	4,316,206	553,084	90,249	4,959,539
مطلوبات محتملة *	2,559,695	114,594	15,715	2,690,004
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	17,753	37,992	53,155	108,900
2023	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مرتفع	901,078	22,544	-	923,622
قياسي	2,971,018	456,803	-	3,427,821
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	32,719	187,211	100,758	320,688
قروض وسلف للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعملاء	3,904,815	666,558	100,758	4,672,131
مطلوبات محتملة *	2,368,084	181,354	15,295	2,564,733
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	24,174	43,286	51,799	119,259

* تتضمن ارتباطات تمديد التسهيلات غير النقدية.

تعتمد الترتيبات المخصصة لكل سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي على مؤشر دورة الائتمان وكما في 31 ديسمبر 2024 بلغت 40% بالنسبة للحالة الأساسية، و30% بالنسبة للحالة السلبية و30% للحالة الإيجابية (2023: 40% للحالة الأساسية و30% للحالة السلبية و30% للحالة الإيجابية).

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2024

5. قروض وسلف للعملاء (تتمة)

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

2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
24,174	43,286	51,799	119,259	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024
(6,640)	(3,702)	95,835	85,493	الحركة على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
-	-	(94,116)	(94,116)	المبالغ المشطوبة
219	(1,592)	(363)	(1,736)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
17,753	37,992	53,155	108,900	في 31 ديسمبر 2024

2023				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
25,176	58,054	54,159	137,389	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
(594)	(8,786)	27,609	18,229	الحركة على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
-	-	(25,968)	(25,968)	المبالغ المشطوبة
(408)	(5,982)	(4,001)	(10,391)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
24,174	43,286	51,799	119,259	في 31 ديسمبر 2023

6. استثمارات في أوراق مالية

2024

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	شركة زميلة	المجموع	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
396,046	16,975	218,577	-	631,598	أوراق دين مالية
112,508	2,936	-	4,968	120,412	أسهم
-	73,932	-	-	73,932	صناديق مدارة
-	-	(703)	-	(703)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
508,554	93,843	217,874	4,968	825,239	

2023

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	شركة زميلة	المجموع	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
312,543	8,977	202,204	-	523,724	أوراق دين مالية
126,313	2,844	-	4,722	133,879	أسهم
-	75,888	-	-	75,888	صناديق مدارة
-	-	(1,286)	-	(1,286)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
438,856	87,709	200,918	4,722	732,205	

6 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 76 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 101 ألف دينار كويتي).

7 موجودات أخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
147,427	154,728	فوائد مدينة مستحقة
3,453	5,223	مصرفات مدفوعة مقدما
153,061	187,037	موجودات قيد البيع المشروط *
4,470	6,987	موجودات ضرائب مؤجلة
3,999	2,831	ضرائب مدفوعة مقدما
8,884	6,829	ارصدة مدينة متنوعة
51,011	80,058	ارصدة أخرى
(191)	(199)	ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
372,114	443,494	

* إن القيمة العادلة للموجودات العقارية المتضمنة في الموجودات قيد البيع المشروط يتم تحديدها استنادا إلى تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين معتمدين باستخدام طريقة المقارنة بالسوق. إن التغيير بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة لن يؤدي إلى تأثير مادي على بيان الدخل المجموع.

8 الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

الشهرة ألف دينار كويتي	موجودات أخرى غير ملموسة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
8,257	41,971	50,228	التكلفة
(6)	771	765	في 1 يناير 2024
8,251	42,742	50,993	تعديل تحويل عملات أجنبية
			في 31 ديسمبر 2024
-	(33,490)	(33,490)	الإطفاء المتراكم
-	(1,368)	(1,368)	في 1 يناير 2024
-	(34,858)	(34,858)	المحمل للسنة
			في 31 ديسمبر 2024
8,251	7,884	16,135	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
8,257	8,481	16,738	في 31 ديسمبر 2024
			في 31 ديسمبر 2023

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

موجودات غير ملموسة أخرى			
المجموع ألف دينار كويتي	رخصة الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	
7,516	4,563	2,953	بنك الخليج الجزائر
8,619	3,321	5,298	بنك تونس العالمي إس آيه
<u>16,135</u>	<u>7,884</u>	<u>8,251</u>	في 31 ديسمبر 2024
موجودات غير ملموسة أخرى			
المجموع ألف دينار كويتي	رخصة الخدمات المصرفية ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	
7,587	4,605	2,982	بنك الخليج الجزائر
9,151	3,876	5,275	بنك تونس العالمي إس آيه
<u>16,738</u>	<u>8,481</u>	<u>8,257</u>	في 31 ديسمبر 2023

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود دليل على أن الشهرة قد تتخفف قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة بناءً على الأسعار في سوق نشط أكثر من القيمة المدرجة بالدفاتر لوحدة إنتاج النقد. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام إلى تقديرات التدفقات النقدية قبل الضرائب بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (2023: 5%). وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 20% إلى 35% (2023: 23% إلى 35%) لتحديد صافي القيمة الحالية التي تقابل القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة. إن معدل الخصم المستخدم هو قبل الضرائب ويعكس المخاطر المحددة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد ذات الصلة. إن المبالغ الممكن استردادها تزيد عن أو تعادل القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة. كما قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية من خلال التحقق من هذه العوامل من خلال هامش محتمل بصورة معقولة. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على تعرض الشهرة لانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقديرات المستخدمة.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2024

9 أموال مقترضة أخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	معدل الفائدة الفعلي	سندات مساندة – 2031*
152,919	153,745	%2.750	قروض متوسطة الأجل – غير مضمونة
397,042	245,796	SOFR + (1.00% - 1.05%)	(2026 - 2025)
549,961	399,541		

* خلال سنة 2020، أصدر البنك أوراق دفع مساندة (الشريحة 2) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي تستحق في عام 2031 ("أوراق الدفع") بالمبلغ الأساسي. تستوفي أوراق الدفع متطلبات معاملتها كأوراق رأسمالية بالشريحة 2 وفقاً لتعليمات بازل III المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي. وأوراق الدفع قابلة للاستدعاء كلياً وليس جزئياً وفقاً 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 المقترضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 1,492 ألف دينار كويتي (2023: 982 ألف دينار كويتي) ناتج عن تحويل عملات أجنبية.

10 مطلوبات أخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
69,772	75,575	فوائد دائنة مستحقة
20,456	21,159	مزايا موظفين
25,338	25,105	مخصصات لتسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 5)
33,362	33,666	شيكات وأرصدة مفاصة
16,432	16,903	إيرادات مستلمة مقدماً
50,949	48,885	دائنون آخرون ومصرفات مستحقة
11,073	14,775	مطلوبات ضريبية مؤجلة
21,316	26,655	ضرائب مستحقة*
24,147	7,090	أرصدة أخرى
272,845	269,813	

*تتضمن الضرائب المستحقة مبلغ 399 ألف دينار كويتي (2023: 420 ألف دينار كويتي) يتعلق بمطلوبات مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

11 حقوق الملكية والاحتياطات

(أ) رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل.

2023	2024	
4,000,000,000	4,000,000,000	رأس المال المصرح به (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
3,452,203,125	3,624,813,281	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)

(ب) في 30 مارس 2024، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 6 فلس للسهم (2022: 8 فلس) وأسهم منحة بواقع 5% (2022: 5%) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

11 حقوق الملكية والاحتياطات (تتمة)

(ج) إن علاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. يتطلب قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية والنظام الأساسي وعقد التأسيس للبنك وتعديلاته أن يتم سنوياً تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي الإجمالي. ويجوز للبنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع. إن توزيع الاحتياطي الإجمالي محدد بالمبلغ المطلوب لتأمين توزيع 5% من رأس المال في السنوات التي تكون فيها الأرباح المرحلة غير كافية لسداد توزيعات بتلك القيمة.

(د) يقضي النظام الأساسي وعقد التأسيس للبنك وتعديلاته بأن يتم سنوياً تحويل نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة إلى حساب الاحتياطي الاختياري. لا توجد أي قيود على التوزيعات من هذا الاحتياطي، باستثناء الوارد في الإيضاح رقم 11 (هـ).

هـ أسهم الخزينة

2023	2024	
5,316,343	5,588,691	عدد الأسهم المحتفظ بها
0.15%	0.15%	نسبة الأسهم المحتفظ بها
1,742	1,742	التكلفة – ألف دينار كويتي
893	984	القيمة السوقية – ألف دينار كويتي
197	186	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2024

11 حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)

(و) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك

31 ديسمبر 2024

احتياطي أسهم الخرزينة ألف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي تغطية التدفقات النقدية ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
43,135	(107,360)	(151,365)	18,711	10,938	(185,941)
-	(7,601)	(8,466)	(2,506)	(3,152)	(21,725)
-	(7,601)	(8,466)	(2,506)	(3,152)	(21,725)
-	7,033	-	-	-	7,033
43,135	(107,928)	(159,831)	16,205	7,786	(200,633)

في 1 يناير 2024
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
صافي المحول إلى الأرباح المرحلة عند استبعاد استثمارات في أسهم
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023

احتياطي أسهم الخرزينة ألف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي تغطية التدفقات النقدية ألف دينار كويتي	التغيرات في ملكية الشركات التابعة ألف دينار كويتي	احتياطي مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
43,135	(105,846)	(242,624)	24,956	18,889	(1,478)	(6,153)	(269,121)
-	(4,333)	(33,591)	14,522	4,127	-	6,153	(13,122)
-	(4,333)	(33,591)	14,522	4,127	-	6,153	(13,122)
-	735	-	-	-	-	-	735
-	-	-	-	-	1,478	-	1,478
-	2,084	124,850	(20,767)	(12,078)	-	-	94,089
43,135	(107,360)	(151,365)	18,711	10,938	-	-	(185,941)

في 1 يناير 2023
(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
صافي المحول إلى الأرباح المرحلة عند استبعاد استثمارات في أسهم
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المحول إلى الأرباح المرحلة
التغير في حصة ملكية في شركة تابعة

في 31 ديسمبر 2023

11 حقوق الملكية والاحتياطات (تتمة)

(ز) توزيعات أرباح مقترحة
 أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 6 فلس للسهم (2023: 6 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (2023: 5%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. يبدأ استحقاق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العمومية السنوية، رهناً باعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

(ح) الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

قام البنك بتاريخ 9 مايو 2024 بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة - الشريحة رقم 1 (أوراق رأسمالية الشريحة 1) بمبلغ 150,000 ألف دينار كويتي على شريحتين تتألف من:

(i) أوراق مالية ثابتة الفائدة بقيمة 75,000 ألف دينار كويتي مع قسيمة بنسبة 7.25% سنوياً لأول خمس سنوات بعد تاريخ الإصدار، وللفترة اللاحقة، مجموع سعر إعادة التحديد إضافة إلى 3.00% سنوياً، تستحق الدفع على أقساط بنهاية كل ربع سنة مع بدء سداد الفائدة بعد ثلاثة أشهر من تاريخ إصدار الأوراق المالية، و

(ii) أوراق مالية متغيرة الفائدة بقيمة 75,000 ألف دينار كويتي مع قسيمة بمعدل فائدة متغير يتم تحديده ربع سنوياً في تاريخ تحديد الفائدة بنسبة 3.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي سنوياً (إلا أنه يشترط أن معدل الفائدة المتغير لا يتجاوز أبداً معدل الفائدة السائد المتعلق بالأوراق المالية ذات الفائدة الثابتة في ذلك الوقت إضافة إلى 1% سنوياً) تستحق الدفع على أقساط بنهاية كل ربع سنة مع بدء سداد الفائدة بعد ثلاثة أشهر من تاريخ إصدار الأوراق المالية.

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

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

كان هذا الإصدار جزءاً من عملية تمويل أوسع وتم تنفيذه بالتزامن مع عرض شراء على أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم 1 بقيمة 500,000 دولار أمريكي، حيث قدم البنك إخطار غير قابل للإلغاء إلى حاملي الأوراق المالية بالمبلغ المستحق من الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1، والتي تم إصدارها مبدئياً في 9 يوليو 2019، بأنه سوف يسترد جميع المبالغ المستحقة من هذه الأوراق الرأسمالية بمبلغها الأصلي إضافة إلى الفائدة المستحقة في تاريخ الاستدعاء الأول في 9 يوليو 2024 ("تاريخ الاسترداد") وبالتالي تم تصنيف هذه الأوراق المالية ضمن "الأموال المقترضة الأخرى" وتم سدادها خلال الفترة إضافة إلى الفائدة المستحقة في تاريخ الاسترداد.

12 إيرادات فوائد

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	قروض وسلف إلى العملاء مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى أذون وسندات الخزينة أوراق مالية استثمارية
288,628	365,078	
101,993	167,356	
14,703	17,709	
42,985	60,170	
448,309	610,313	

13 مصروفات فوائد

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	ودائع من العملاء مستحق إلى بنوك مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى أموال مقترضة أخرى
207,358	275,484	
55,424	118,716	
10,226	31,673	
40,438	27,051	
313,446	452,924	

14 صافي إيرادات الاستثمار

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
4,593	6,629	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,992	1,345	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
165	246	حصة في نتائج شركة زميلة
<u>7,750</u>	<u>8,220</u>	

15 الضرائب

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
1,428	1,345	ضريبة دعم العمالة الوطنية
420	399	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
746	608	حصة الزكاة
19,933	15,488	ضرائب على شركات تابعة خارج الكويت (راجع أدناه للتفاصيل)
<u>22,527</u>	<u>17,840</u>	

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
12,123	7,605	الضريبة الحالية
7,810	7,883	الضريبة المؤجلة
<u>19,933</u>	<u>15,488</u>	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح من 9% إلى 39% (2023: من 26% إلى 35%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من 27% إلى 50% (2023: 27% إلى 43%). لغرض تحديد النتائج الخاضعة للضريبة للسنة، فقد تم تعديل احتساب أرباح الشركات التابعة خارج الكويت للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات لأغراض الضريبة بنود تتعلق بكلاً من الإيرادات والمصروفات. تستند التعديلات إلى القوانين واللوائح الحالية القائمة والممارسات المعمول بها داخل الدول التي تعمل بها هذه الشركات التابعة.

تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح "BEPS" الركيزة الثانية

في سنة 2021، وافق الإطار الشامل لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن مكافحة تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح على حل من ركيزتين من أجل مواجهة التحديات الضريبية الناجمة عن التحول إلى الاقتصاد الرقمي. وبموجب الركيزة الثانية، يجب على الشركات متعددة الجنسيات، التي تتجاوز إيراداتها 750 مليون يورو القيام بدفع الحد الأدنى لمعدل الضريبة الفعلي على دخل الشركات بواقع 15%.

انضمت الدول التي تعمل فيها المجموعة بما في ذلك دولة الكويت إلى الإطار الشامل. وبذلك تتوقع المجموعة أن تكون ملزمة بالحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بموجب الركيزة الثانية من لوائح تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح اعتباراً من سنة 2025.

في 30 ديسمبر 2024، سنّت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 ("القانون")، والذي يعرض ضريبة تكميلية محلية اعتباراً من 2025. سوف يتم فرض ضريبة تكميلية بموجب القانون على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين نسبة 15% ومعدل الضريبة الفعلي للمنشأة داخل الكويت.

تواصل المجموعة تقييم تأثير القانون على معدل الضريبة الفعلي الحالي، وسيتم تطبيقه في دفاتر الحسابات لعام 2025.

16 ربحية السهم

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

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي كما يلي:

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
46,437	43,547	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(9,216)	(9,060)	بخصم: سداد مدفوعات الفائدة والحركات الأخرى الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
37,221	34,487	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد الفائدة والحركات الأخرى على الأوراق الرأسمالية للشريحة الأولى
3,619,224,590	3,619,224,590	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصادفي بعد أسهم الخزينة
10.3	9.5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم إعادة إدراج الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم للفترة المقارنة المعروضة لتعكس تأثير أسهم المنحة (إيضاح 11).

17 معلومات القطاع

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

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

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2024

17 معلومات القطاع (تتمة)

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

المجموع ألف دينار كويتي	المعاملات غير الموزعة فيما بين شركات المجموعة	العمليات الدولية	عمليات الكويت			
			المجموع ألف دينار كويتي	المركز الرئيسي ألف دينار كويتي	قطاع الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات المصرفية ألف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد ألف دينار كويتي
157,389	-	78,977	78,412	(12,615)	4,893	86,134
229,042	-	124,129	104,913	(11,843)	11,021	105,735
50,618	445	17,809	32,364	(22,282)	3,885	50,761
8,158,486	(193,119)	2,025,212	6,326,393	1,004,403	1,408,699	3,913,291
7,138,628	(184,993)	1,728,913	5,594,708	1,867,172	919,124	2,808,412

31 ديسمبر 2024
صافي إيرادات فوائد
النتائج التشغيلية للقطاع
ربح (خسارة) السنة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

المجموع ألف دينار كويتي	المعاملات غير الموزعة فيما بين شركات المجموعة	العمليات الدولية	عمليات الكويت			
			المجموع ألف دينار كويتي	المركز الرئيسي ألف دينار كويتي	قطاع الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات المصرفية ألف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد ألف دينار كويتي
134,863	-	58,325	76,538	(13,480)	(4,622)	94,640
221,738	3,802	122,814	95,122	(13,657)	(2,222)	111,001
45,095	3,634	26,803	14,658	(13,723)	(10,645)	39,026
7,426,131	(249,413)	1,839,928	5,835,616	657,909	1,588,811	3,588,896
6,425,227	(240,156)	1,572,099	5,093,284	1,199,806	1,034,763	2,858,715

31 ديسمبر 2023
صافي إيرادات فوائد
النتائج التشغيلية للقطاع
ربح (خسارة) السنة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

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

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	آخرون ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	
				بيان المركز المالي المجموع
178,364	177,487	177,487	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*
1,022,043	873,198	873,198	-	قروض وسلف للعملاء *
93,780	81,922	71,143	10,779	استثمارات في أوراق مالية
75,619	73,713	73,713	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
6,788	7,966	7,966	-	موجودات أخرى
8,614	6,644	6,644	-	المستحق للبنوك
2,507	3,645	3,645	-	المستحق لمؤسسات مالية أخرى
184,212	164,909	80,881	84,028	ودائع من عملاء
				ارتباطات والتزامات محتملة
13,238	2,566	2,566	-	خطابات اعتماد
44,872	48,182	48,182	-	خطابات ضمان
29,293	42,721	42,721	-	حدود ائتمانية غير مستخدمة
12,933	15,137	15,137	-	التزامات أخرى
				المعاملات
63,396	60,185	60,145	40	إيرادات فوائد
(5,194)	(7,258)	(2,814)	(4,444)	مصرفات فوائد
912	940	937	3	إيرادات أتعاب وعمولات
(584)	(579)	(579)	-	مصرفات أتعاب وعمولات
131	65	65	-	إيرادات توزيعات أرباح
(9,515)	(4,207)	(4,207)	-	مصرفات أخرى
				معاملات أخرى خلال السنة
11	30	30	-	شراء ممتلكات ومعدات
57,830	-	-	-	بيع جزئي لشركة تابعة
(3,260)	-	-	-	خسارة من بيع جزئي لشركة تابعة
				تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
-	(1,000)	(1,000)	-	

* كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القيمة العادلة لإجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائمة بمبلغ 510,200 ألف دينار كويتي (2023: 556,740 ألف دينار كويتي).

18 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس أو الجهاز التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة
1,208	581	4	قروض وسلف لعملاء
3,190	3,374	7	ودائع من عملاء
1,610	1,573	21	الجهاز التنفيذي
2,027	2,451	41	قروض وسلف لعملاء
			ودائع من عملاء

مكافآت الإدارة العليا

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

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	مزايا قصيرة الاجل للموظفين – تتضمن رواتب ومنح
4,889	5,743	مستحقات مكافآت نهاية الخدمة
1,511	927	مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الاجل
436	891	مستحقات لخدمات اللجان
440	290	
7,276	7,851	

19 ارتباطات والتزامات محتملة

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	حوالات مقبولة
47,007	41,672	خطابات اعتماد
273,904	286,055	خطابات ضمان
930,096	962,542	
1,251,007	1,290,269	

إن الالتزامات التي لا يمكن إلغاؤها لمد الائتمان تبلغ 531,687 ألف دينار كويتي (2023: 547,394 ألف دينار كويتي). تشمل هذه الالتزامات التزامات لمد الائتمان الذي لا يمكن إلغاؤه على مدى فترة التسهيل أو يتم إلغاؤه فقط استجابة لتغير عكسي جوهري.

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

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

19 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

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

لدى المجموعة ارتباطات فيما يتعلق بمصاريف رأسمالية بمبلغ 15,137 ألف دينار كويتي (2023: 12,933 ألف دينار كويتي).

20 الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

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

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

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

قام البنك بتوقيع عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة بين الليرة التركية والدولار الأمريكي يتم تنفيذها على أساس شهري وتم تصنيفها كأداة تغطية لصافي استثمارات البنك في شركته التابعة التركية. أدت هذه المعاملة إلى وجود مراكز شراء بالدولار الأمريكي. وتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة ترجمة العقود المذكورة أنفاً في حقوق الملكية كمقاصة للأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. تنشأ عدم فعالية التغطية إلا للحد الذي تتجاوز فيه أدوات التغطية من حيث القيمة الاسمية، التعرض للمخاطر من العمليات الأجنبية.

عمليات تغطية التدفقات النقدية

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

لم يتم إدراج أية عدم فاعلية من التغطية في بيان الدخل المجمع خلال السنة (2023: لا شيء).

20 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)
مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

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

أنواع عقود المشتقات
عقود تبادل عملات أجنبية آجلة

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

المبادلات

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

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

الخيارات

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

تقوم المجموعة بشراء وبيع الخيارات من خلال أسواق المال والأسواق الموازية التي تخضع للرقابة. إن الخيارات التي قامت المجموعة بشرائها تعطى 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، فقط بمقدار قيمتها المدرجة بالدفاتر، التي هي قيمتها العادلة.

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

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

القيمة الاسمية		القيمة العادلة		القيمة العادلة	
أكثر من سنة	أحد سنة	أكثر من سنة	أحد سنة	أكثر من سنة	أحد سنة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,051,771	9,248	1,042,523	(14,971)	9,863	32,167
32,167	15,564	16,603	(1,444)	1,761	50,591
50,591	-	50,591	(195)	390	
1,134,529	24,812	1,109,717	(16,610)	12,014	
132,631	99,828	32,803	(4,443)	9,422	
132,631	99,828	32,803	(4,443)	9,422	

31 ديسمبر 2024
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:
(عمليات التغطية غير المؤهلة):

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
مبادلات أسعار الفائدة
خيارات

المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
عمليات تغطية التدفقات النقدية:

مبادلات أسعار الفائدة

القيمة الاسمية		القيمة العادلة		31 ديسمبر 2023
أكثر من سنة	خلال سنة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
واحدة ألف	واحدة ألف	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
المجموع ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
1,175,251	89,579	1,085,672	13,901	المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:
27,361	2,731	(1,303)	1,446	(عمليات التغطية غير المؤهلة):
15,769	-	(83)	96	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
				مبادلات أسعار الفائدة
				خيارات
1,218,381	92,310	1,126,071	15,443	
				المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
				تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية:
34,407	-	(40)	145	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
				عمليات تغطية التدفقات النقدية:
205,630	164,806	(2,477)	28,570	مبادلات أسعار الفائدة
240,037	164,806	(2,517)	28,715	

يتم استخدام أدوات التغطية لتغطية مخاطر أسعار الفائدة التي تتعلق بالبنود المغطاة. خلال السنة، أوقف البنك تغطية صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية. وحيث أن المجموعة لم تقم ببيع / تصفية الاستثمار المقابل في العمليات الأجنبية، فإن المبلغ التراكمي لاحتياطي التغطية لا يتم إعادة تصنيفه ضمن بيان الدخل المجموع. ويتضمن البند المغطى لمخاطر أسعار الفائدة بعض ودائع العملاء والقروض طويلة الأجل المدرجة بعملة أجنبية في شركة تابعة تبلغ قيمتها الدفترية 132,631 ألف دينار كويتي (2023: 205,632 ألف دينار كويتي). كما في نهاية السنة، تم الإقرار بأن جميع عمليات التغطية فعالة.

21 قياسات القيمة العادلة

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

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً لسياسة قياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم 2. إن الحركة في المستوى 3 تعتمد بصورة رئيسية على المشتريات والمبيعات والتغير في القيمة العادلة كما تعتمد على الاستثمار في أوراق مالية الذي تم حيازته مقابل استرداد الدين الذي تم شطبه مسبقاً والتغير في القيمة العادلة وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة. إن التأثير على بيان المركز المالي المجموع أو على بيان حقوق ملكية المساهمين المجموع سيكون غير جوهري في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار 5%.

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

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

21 قياسات القيمة العادلة (تتمة)

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

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

21 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

<i>2023</i>				<i>2024</i>			
<i>المستوى 1</i>	<i>المستوى 2</i>	<i>المستوى 3</i>	<i>الإجمالي</i>	<i>المستوى 1</i>	<i>المستوى 2</i>	<i>المستوى 3</i>	<i>الإجمالي</i>
<i>ألف</i>	<i>ألف</i>	<i>ألف</i>	<i>ألف</i>	<i>ألف</i>	<i>ألف</i>	<i>ألف</i>	<i>ألف</i>
<i>دينار كويتي</i>	<i>دينار كويتي</i>	<i>دينار كويتي</i>	<i>دينار كويتي</i>	<i>دينار كويتي</i>	<i>دينار كويتي</i>	<i>دينار كويتي</i>	<i>دينار كويتي</i>
54,938	-	60,506	115,444	63,847	-	65,310	129,157
413,021	-	-	413,021	321,520	-	-	321,520
-	-	73,932	73,932	-	-	75,888	75,888
-	21,436	-	21,436	-	44,158	-	44,158
-	21,053	-	21,053	-	14,960	-	14,960

إن الاستثمار في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6) وأدوات الدين الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة (باستثناء التسهيلات الائتمانية) تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تصنيف أغلب هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1 (2023: المرحلة 1). لا تخضع سندات بنك الكويت المركزي وأدوات خزنة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

ففيما يلي ملخص الحركة في المستوى 3 للاستثمار في الأوراق المالية:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
152,858	141,198	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
(2,523)	(4,814)	صافي الإضافات (الاستبعادات)
(9,137)	(1,946)	التغير في القيمة العادلة
141,198	134,438	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

مقدمة

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

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

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

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

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

المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:

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

المخاطر الأخرى:

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

أ - مخاطر الائتمان

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

إن التعرض لمخاطر ائتمانية تتعلق بمقترض واحد -بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية الأخرى- 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 المسموحة بها بشكل يومي. يوجد لدى المجموعة سياسة ائتمانية موثقة تتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي وتعرف الحد المقبول لدى المجموعة بافتراض المخاطر في مختلف قطاعات أعمالها.

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

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المقرض بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحويل الضمانات (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛ أو
- أن يسجل المقرض تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- أن تعتبر التزامات المقرض منخفضة القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العميل. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- تأخر المقرض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين
- وفاة المقرض

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي لم يعد متعثراً، وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3، عندما لا يستوفي أيًا من معايير التعثر. يتطلب النقل من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 / المرحلة 1 إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع التبرير المناسب.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وتتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة والنسبية ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي ينقضي تاريخ استحقاقها لمدة أكثر من 30 يوماً مرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشر المعايير الأخرى إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، إلا إذا تم دحض هذا الأمر.

سوف يتم كذلك تصنيف أي تسهيل ائتماني غير منتظم قد تم إعادة هيكلته ضمن المرحلة 2 ما لم يتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 3. وترى المجموعة أن الأصل المالي "متعافي" (أي غير منتظم على نحو أقل) وبالتالي تعيد تصنيفه خارج المرحلة 2 عندما لم يعد يستوف معايير الإدراج ضمن المرحلة 2. وطبقاً للمتطلبات التنظيمية، وبالنسبة للتسهيلات (باستثناء تسهيلات خدمات الأفراد) المصنفة ضمن المرحلة 2، قد تتطلب هذه التسهيلات استكمال انقضاء مدة سنة واحدة كحد أدنى عقب الاسترداد من الوفاء بالمدفوعات المجدولة حتى يتم تصنيفها ضمن المرحلة 1. ويتطلب التحويل من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 إرسال إخطار إلى الجهة التنظيمية مع توضيح التبرير المناسب.

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي ضمن فئة "الجودة الائتمانية العالية" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة. وبالإضافة إلى المعايير الكمية السابقة، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

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

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر على مدار 12 شهراً وعلى مدى عمر الأداة، استناداً إلى تخصيص المرحلة للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر المستخدم طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر الخاص بوكالة موديز استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر على مدار فترة زمنية باستخدام النماذج والأساليب المناسبة.

قيمة التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي، يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر اخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان إلخ. تتضمن قيمة التعرض عند التعثر بالنسبة لقروض الأفراد افتراضات السداد بينما يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان على محفظة بطاقات الائتمان لتقدير المسحوبات المستقبلية.

معدل الخسارة عند التعثر

إن الخسارة عند التعثر هي مقدار الخسارة المحتملة في حالة التأخر عن السداد. تقوم المجموعة بتقدير الخسارة عند التعثر بالنسبة للتسهيلات الائتمانية المضمونة استناداً إلى التخفيضات من الجهات التنظيمية على قيمة الضمانات المؤهلة، بينما الخسارة عند التعثر بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المضمونة ذات الأولوية والثانوية تستند إلى الخسارة عند التعثر بموجب الأطر التنظيمية.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تعكس حالات عدم اليقين المستمرة والتأثير الناتج من كوفيد 19- والمخاطر الناتجة الأخرى والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة عند إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومؤشر أسعار الأسهم وأسعار النفط والإنفاق الحكومي. وتقدم تلك المتغيرات المؤشرات والتوقعات المعقولة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية التي تتضمن تأثير العوامل الاقتصادية الكبرى لتعديل احتمالية التعثر على مدار الوقت TTC PDs للوصول إلى احتمالية التعثر في وقت محدد PiT PDs. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية الكبرى بشكل منفصل للمناطق الجغرافية والقطاعات المصنفة ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان:

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

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
795,860	972,431	النقد والنقد المعادل
364,286	315,393	أدوات وسندات خزانة لدى البنك المركزي وأخرى
656,532	835,045	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,236,942	4,471,403	قروض وسلف للعملاء
522,438	630,895	استثمارات في أوراق مالية – أوراق الدين المالية
207,131	241,416	موجودات أخرى *
6,783,189	7,466,583	المجموع
1,811,334	1,837,093	التزامات ومطلوبات محتملة (إيضاح 19)
8,594,523	9,303,676	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار أدوات تخفيف مخاطر الائتمان

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

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

الضمانات وأساليب تخفيف مخاطر الائتمان

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

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

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

تركيزات مخاطر الائتمان

إن أكبر 10 حالات تعرض لمخاطر الائتمان قائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف في 31 ديسمبر 2024 هي 26% (2023: 27%).

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

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2023			2024			
الالتزامات		الموجودات المالية	الالتزامات		الموجودات المالية	
والمطلوبات	المحتملة		والمطلوبات	المحتملة		
الإجمالي	ألف	ألف	الإجمالي	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,574,944	1,391,787	4,183,157	5,746,790	1,376,269	4,370,521	الكويت
847,076	181,401	665,675	914,825	170,327	744,498	الجزائر
33,589	465	33,124	27,644	425	27,219	تونس
989,881	168,478	821,403	1,130,474	202,865	927,609	تركيا
748,548	41,195	707,353	901,736	49,107	852,629	باقي دول الشرق الأوسط
178,760	11,587	167,173	197,422	10,635	186,787	أوروبا
221,725	16,421	205,304	384,785	27,465	357,320	باقي دول العالم
8,594,523	1,811,334	6,783,189	9,303,676	1,837,093	7,466,583	

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

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,287,709	1,442,550	قطاع الأعمال
955,245	1,118,438	سيادي
296,781	410,288	بنوك
684,474	658,008	استثمار
1,118,601	1,004,915	تجاري واستهلاكي
1,926,606	2,014,883	عقاري
703,550	700,149	أفراد
665,194	745,607	صناعي
956,363	1,208,838	إنشاءات
8,594,523	9,303,676	خدمات أخرى

جودة الائتمان وفقاً لفئة الموجودات المالية

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

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

2024				
الإجمالي	مصنفة			
	موجودات مالية	متأخرة ولكن غير	قياسية	عالية
	منخفضة القيمة*	منخفضة القيمة*	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,041,100	-	-	100,229	940,871
1,081,769	9,060	-	331,889	740,820
3,897,510	61,701	133,301	2,657,258	1,045,250
573,893	8,971	22,341	533,325	9,256
872,311	-	-	532,830	339,481
7,466,583	79,732	155,642	4,155,531	3,075,678

2023				
الإجمالي	مصنفة			
	موجودات مالية	متأخرة ولكن غير	قياسية	عالية
	منخفضة القيمة*	منخفضة القيمة*	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
786,512	-	-	6,766	779,746
1,030,166	10,163	9,331	423,302	587,370
3,731,115	64,651	194,614	2,631,679	840,171
505,827	7,244	15,985	472,483	10,115
729,569	-	-	400,232	329,337
6,783,189	82,058	219,930	3,934,462	2,546,739

* إن القيمة العادلة للضمان في حدود التعرض القائم للمخاطر مقابل الموجودات المالية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة والموجودات المالية منخفضة القيمة أعلاه تبلغ 164,914 ألف دينار كويتي (2023: 111,746 ألف دينار كويتي) ومبلغ 70,663 ألف دينار كويتي (2023: 76,001 ألف دينار كويتي) على التوالي.

ب- مخاطر السوق

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

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

ب- مخاطر السوق (تتمة)
مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
		الزيادة في أسعار الفائدة "نقاط أساسية"
7,274	5,400	50
14,549	10,801	100
		النقص في أسعار الفائدة "نقاط أساسية"
(7,274)	(5,426)	50
(14,549)	(10,826)	100

مخاطر العملات الأجنبية

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

يقدم الجدول التالي تحليلاً للتأثير على الأرباح وعلى حقوق الملكية 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.

2023	2024				
التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار كويتي	نسبة التغير في أسعار العملة %	العملة
4,724	511	5,182	470	+5	دينار جزائري
4,794	926	4,503	247	+5	ليرة تركية
3,041	264	3,094	(620)	+5	دولار أمريكي
-	540	-	574	+5	أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

ب- مخاطر السوق (تتمة)
مخاطر السداد المبكر

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

ج- مخاطر السيولة

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

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

حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2024				
661,974	100,773	93,251	-	855,998
585,082	86,923	45,601	-	717,606
المطلوبات المالية				
المستحق للبنوك				
المستحق للمؤسسات المالية				
الأخرى				
ودائع من العملاء				
أموال مقترضة أخرى				
مطلوبات أخرى				
3,674,815	677,296	458,697	145,594	4,956,402
4,450	4,450	8,998	429,447	447,345
189,563	12,587	4,503	63,160	269,813
5,115,884	882,029	611,050	638,201	7,247,164
678,893	269,009	418,256	470,935	1,837,093
التزامات ومطلوبات محتملة				
حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2023				
659,517	41,130	3,452	-	704,099
المطلوبات المالية				
المستحق للبنوك				
المستحق للمؤسسات المالية				
الأخرى				
ودائع من العملاء				
أموال مقترضة أخرى				
مطلوبات أخرى				
318,774	41,353	81,498	-	441,625
3,235,371	578,179	620,324	83,150	4,517,024
6,011	5,945	12,021	623,282	647,259
189,630	18,892	8,721	55,602	272,845
4,409,303	685,499	726,016	762,034	6,582,852
705,428	284,120	320,774	501,012	1,811,334
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 لتصفية هذه الموجودات المالية. قد تختلف الاستحقاقات الفعلية عن الاستحقاقات الموضحة أدناه حيث إن الجهات المقترضة قد يكون لها الحق في سداد الالتزامات مع أو بدون غرامات مدفوعة مقدماً.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2024

22 إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
					2024
					الموجودات
1,053,071	-	-	-	1,053,071	التقيد والنقد المعادل
315,393	110,803	33,465	44,481	126,644	أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي وأخرى
835,045	60,581	102,184	158,122	514,158	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,471,403	1,433,529	595,721	664,570	1,777,583	قروض وسلف للعملاء
825,239	679,863	74,460	57,874	13,042	استثمارات في أوراق مالية
443,494	324,569	5,370	6,331	107,224	موجودات أخرى
198,706	198,706	-	-	-	ممتلكات ومعدات
16,135	16,135	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8,158,486	2,824,186	811,200	931,378	3,591,722	إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
853,013	-	92,854	99,868	660,291	مستحق للبنوك
712,339	-	44,323	85,041	582,975	مستحق لمؤسسات مالية أخرى
4,903,922	140,209	443,542	663,710	3,656,461	ودائع من العملاء
399,541	399,541	-	-	-	أموال مقترضة أخرى
269,813	63,160	4,503	12,587	189,563	مطلوبات أخرى
1,019,858	1,019,858	-	-	-	حقوق الملكية
8,158,486	1,622,768	585,222	861,206	5,089,290	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2024

22 إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

الاجمالي ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	6 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	3 إلى 6 أشهر ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
					2023
					الموجودات
870,332	-	-	-	870,332	النقد والت نقد المعادل
364,286	51,800	35,402	125,063	152,021	أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي وأخرى
656,532	16,477	103,680	8,782	527,593	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,236,942	1,570,114	617,604	633,861	1,415,363	قروض وسلف للعملاء
732,205	671,624	21,270	12,996	26,315	استثمارات في أوراق مالية
372,114	242,563	6,836	6,055	116,660	موجودات أخرى
176,982	176,982	-	-	-	ممتلكات ومعدات
16,738	16,738	-	-	-	موجودات غير ملموسة
<u>7,426,131</u>	<u>2,746,298</u>	<u>784,792</u>	<u>786,757</u>	<u>3,108,284</u>	إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
701,942	-	3,450	40,495	657,997	مستحق للبنوك
437,236	-	78,740	40,583	317,913	مستحق لمؤسسات مالية أخرى
4,463,243	78,343	597,142	564,503	3,223,255	ودائع من العملاء
549,961	549,961	-	-	-	أموال مقترضة أخرى
272,845	55,602	8,721	18,892	189,630	مطلوبات أخرى
1,000,904	1,000,904	-	-	-	حقوق الملكية
<u>7,426,131</u>	<u>1,684,810</u>	<u>688,053</u>	<u>664,473</u>	<u>4,388,795</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

22 إدارة المخاطر (تتمة)
د- المخاطر التشغيلية

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

23 إدارة رأس المال

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

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

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

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

2024 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
7,017,117	6,358,901	الموجودات المرجحة بالمخاطر
982,396	890,246	اجمالي رأس المال المطلوب
885,040	861,475	حقوق المساهمين (CET 1)
161,432	162,335	رأس المال الإضافي (AT 1)
261,671	247,954	رأس مال الشريحة الثانية
1,308,143	1,271,764	اجمالي رأس المال المؤهل
12.6%	13.5%	معدل كفاية رأس المال – حقوق المساهمين
14.9%	16.1%	معدل كفاية رأس المال -الشريحة الأولى
18.6%	20.0%	اجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2024 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	
1,046,472	1,023,810	رأس مال الشريحة 1
8,797,120	8,114,372	اجمالي التعرض
11.9%	12.6%	معدل الرفع المالي