



بنك برقان ش.م.ك.ع.
(شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في دولة الكويت)

نشرة اكتتاب لمساهمي بنك برقان ش.م.ك.ع. في أسهم زيادة رأس المال

طرح لعدد 375,000,000 سهم عادي من خلال إصدار أسهم رأس مال جديدة لبنك برقان ش.م.ك.ع. مع حق الأولوية للمساهمين بسعر طرح مقداره 190 فلس كويتي للسهم الواحد

فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حق الأولوية
من 14 نوفمبر 2021 إلى 28 نوفمبر 2021

فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم/ الأسهم المتبقية
من 5 ديسمبر 2021 إلى 12 ديسمبر 2021

حررت نشرة الاكتتاب هذه بتاريخ 9 نوفمبر 2021



مدير الاصدار المشترك ومتعهد الإصدار
شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع. ("المركز")



مدير الاصدار ووكيل الإكتتاب
شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك.ع. (عامية) ("كامكو إنفست")

تأسس بنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك" أو "برقان" أو "بنك برقان" أو "الجهة المُصدرة" أو "المصدر") في دولة الكويت بموجب مرسوم أميري بتاريخ 27 ديسمبر 1975، كما أن البنك مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة برقم تسجيل 24067 ومدرج في بورصة الكويت للأوراق المالية ("البورصة"). تبلغ قيمة رأس مال الجهة المُصدرة في تاريخ نشرة الاكتتاب هذه ("النشرة") مبلغ -/275,625,000 د.ك. موزعة على 2,756,250,000 سهماً بقيمة اسمية قدرها 100 فلس كويتي للسهم الواحد ("الأسهم المُصدرة"). المدفوع قيمتها كاملةً.

يتكون إصدار أسهم رأس المال الجديدة ("الاكتتاب")، والذي تتضمن أحكامه حق الأولوية (كما هو معرف أدناه)، من 375,000,000 سهماً عادياً ("أسهم الاكتتاب") بسعر اكتتاب مقداره 190 فلس كويتي لكل سهم ("سعر الاكتتاب") تمثل زيادة في العدد الإجمالي للأسهم المُصدرة من 2,756,250,000 سهماً إلى 3,131,250,000 سهماً ما يعادل زيادة بنسبة 13.6% تقريباً في رأس مال البنك المُصدّر الحالي.

يكون لأصحاب حقوق الأولوية وللمساهمين المسجلين ("المساهمون المؤهلون" أو "المكتتبون المؤهلون" أو "المكتتبون" حسبما يتطلب السياق) في ختام التداول لدى البورصة في يوم التداول السابق لتاريخ بداية فترة الاكتتاب، أي المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك. ("وكيل المقاصة والإيداع") في ختام التداول لدى البورصة في تاريخ 11 نوفمبر 2021 ("تاريخ السجل" أو "تاريخ الاستحقاق") حق الأولوية في الاكتتاب في الأسهم المكتتبت بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم ("حق الأولوية"). وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ الإستحقاق والتي لم يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ الإستحقاق ("تاريخ وقف حق الأولوية" أو "تاريخ تداول السهم من دون استحقاق"). وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الإعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ السجل. ويجوز لكل مساهم مؤهل للاكتتاب في 136 سهم جديد من أسهم الاكتتاب مقابل كل 1,000 سهم من الأسهم المُصدرة المسجلة باسم المساهم المؤهل في تاريخ السجل. لن يحصل المساهم المؤهل على أي عوائد مالية من الاكتتاب.

يتم تخصيص أسهم الاكتتاب بين المكتتبين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد من أسهم الاكتتاب بنسبة ما يملكه كل منهم من الأسهم المُصدرة في تاريخ الإستحقاق أو عدد حقوق الأولوية المملوكة لهم. يتم تخصيص أسهم الاكتتاب المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المكتتبين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي من أسهم الاكتتاب يفوق العدد المخصص لهم (راجع قسم "أحكام وشروط وتعليمات الاكتتاب"). سيتم تقريب عدد الأسهم التي يتم تخصيصها إلى أقرب عدد صحيح ويكون للجهة المُصدرة الحق المطلق للتصرف في كسور الأسهم، إن وُجدت، دون إمكانية إصدار كسور الأسهم. بعد إنمام الاكتتاب، ستبلغ قيمة رأس مال البنك المُصدّر -/313,125,000 د.ك. بعدد أسهم مُصدرة يبلغ 3,131,250,000 سهم. تبلغ القيمة الإجمالية للطرح -/71,250,000 د.ك. نقداً ("عوائد الاكتتاب"). سيتم استخدام عوائد الاكتتاب في تعزيز قاعدة رأس مال البنك وفق معايير بازل 3 لكفاية رأس المال ولأغراض البنك العامة (راجع قسم "استخدام عوائد الاكتتاب").

صدر عن إجتماع الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الجهة المُصدرة بتاريخ 23 ديسمبر 2018 قراراً يحدد رأس مال البنك المُصرح بمبلغ وقدره -/400,000,000 د.ك. وقد قرر مجلس إدارة البنك بموجب إجتماعه رقم 4 بتاريخ 15/3/2021 زيادة رأس المال المُصدر والمدفوع للبنك من مبلغ -/275,625,000 د.ك. إلى -/313,125,000 د.ك. من خلال إصدار وتخصيص 375,000,000 سهماً من أسهم الاكتتاب بسعر الاكتتاب. قرر مجلس إدارة البنك بموجب قراره رقم 4 بتاريخ 15/3/2021 وقرار مجلس الإدارة رقم 15 لسنة 2021 بتاريخ 2021/09/05 تحديد سعر الاكتتاب بمقدار 190 فلس كويتي لكل سهم (بما يشمل علاوة الإصدار). فور استدعاء زيادة رأس المال والدعوة إلى الاكتتاب في أسهم الاكتتاب.

وافق بنك الكويت المركزي ("المركزي") في 31 أغسطس 2021 على الإصدار ووافقت هيئة أسواق المال في الكويت ("هيئة أسواق المال") في 16 سبتمبر 2021 على إصدار أسهم الاكتتاب. وفي 2 نوفمبر 2021 وافقت هيئة أسواق المال على نشرة الاكتتاب وتسويق وطرح أسهم الاكتتاب في الكويت.

تبدأ فترة ممارسة حق الأولوية في الاكتتاب في أسهم الاكتتاب في 14 نوفمبر 2021 لمدة 15 يوم وحتى 28 نوفمبر 2021 ("فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حق الأولوية") و يتقدم المكتتبون بطلبات الاكتتاب بمقر وكيل المقاصة والإيداع أو عن طريق الموقع الإلكتروني للاكتتاب في الأسهم وذلك حسب الأحوال (راجع القسم 2.8 أحكام وشروط وتعليمات الاكتتاب). في حالة عدم اكتتاب المساهمين في كامل الأسهم المطروحة للاكتتاب، يتم طرح فائض الأسهم للاكتتاب العام، وتبدأ فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم اعتباراً من 5 ديسمبر 2021 لمدة 8 أيام وحتى 12 ديسمبر 2021، في حال تم الاكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب العام قبل نهاية الفترة المحددة أعلاه، فسيتم غلق باب الاكتتاب. يجوز لمجلس الإدارة تمديد أي فترة اكتتاب وفق تقديره المطلق وبالتوافق مع أحكام القوانين واللوائح المطبقة.

تكون أسهم الاكتتاب في نفس الفئة الواحدة مع الأسهم المُصدرة الحالية في رأس مال الجهة المُصدرة. ويكون لكل سهم صوت واحد، ويكون لكل مساهم ("المساهم") الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة ("الجمعية العامة"). لا يتمتع أي من المساهمين بحقوق تصويت إضافية تميزه عن غيره من المساهمين. يحق لحاملي أسهم الاكتتاب الحصول على أنصبتهم من توزيعات الأرباح في المستقبل متى تم الإعلان عنها من الجهة المُصدرة.

بعد انتهاء فترة الاكتتاب وإتمام التخصيص النهائي لأسهم الاكتتاب واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إدراج أسهم الاكتتاب في البورصة لتداولها دون أي قيد على غرار الأسهم المُصدرة. يجب مراجعة الملاحظات الهامة بعناية تامة قبل اتخاذ قرار بالاستثمار في أسهم الاكتتاب.

تنبيه للمستثمرين المحتملين

صاح المصدر بأن تستشير شخصاً مُرخصاً له ومؤهل من قبل الهيئة لتقديم المشورة حول محتويات هذه النشرة قبل اتخاذ قرار الاكتتاب في الأسهم من عدمه.

ما تجدر الإشارة على أنه لا يجوز تغيير موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي أن تجاوز ملكية الشخص الواحد طبيعياً كان أو اعتبارياً 5% (خمساً بالمائة) من رأس مال البنك سواء كان التملك مُكلاً مباشراً أو غير مباشر، وتستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزات الملحقة والمستقلة وإذا تجاوزت ملكية الشخص الواحد هذه النسبة وجب عليه التصرف في الزيادة في لدة التي يحددها بنك الكويت المركزي ويترتب على هذه المخالفة عدم إفادة مالك الأسهم من مقدار الزيادة فيما يتعلق بحقوق التصويت في الجمعية العامة وفي إدارة البنك.

تم الحصول على موافقة هيئة أسواق المال على هذه النشرة، تم إعداد هذه النشرة وفقاً لأحكام قانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 (كما هو معدّل) ولائحته التنفيذية المعدلة والصادرة بموجب القرار رقم (72) لسنة 2015، ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين وردت أسماؤهم في هذه النشرة تحت عنوان (الإدارة)، مجتمعين ومنفردين، المسؤولية الكاملة عن دقة وصحة كافة المعلومات الواردة في هذه النشرة فيما يتعلق بالشركة المُصدرة والأسهم، كما يؤكدون على أنه، على حد علمهم وبعد قيامهم بكافة الاستفسارات المعقولة، ليس هنالك ثمة حقائق أو معلومات أخرى قد يؤثر إغفالها على دقة أو صحة أي بيان أو إفادة وردت في هذه النشرة.

كما يقر وكيل الاكتتاب ومدراء الإصدار والجهة المُصدرة تحملهم المسؤولية في حال عدم صحة البيانات التي تضمنتها نشرة الاكتتاب، وبأن نشرة الاكتتاب على حد علمهم وبعد قيامهم بكافة الاستفسارات المعقولة، لم تغفل أي معلومات جوهرية، وقد تم إعدادها وفقاً للمعلومات والبيانات التي تتطابق مع الواقع.

ويقر المستشار القانوني للمصدر بأنه تمت مراجعة نشرة الاكتتاب والمستندات ذات الصلة بها والتي زودتهم بها الجهة المُصدرة، وأنه على حد علمهم وبعد قيامهم بكافة الاستفسارات المعقولة، فإن نشرة الاكتتاب تستوفي المتطلبات القانونية ذات الصلة وبأن الشركة المُصدرة قد استوفت المتطلبات اللازمة التي تجعل التزام الشركة المُصدرة صحيحاً وناظراً.

كما لا تتحمل هيئة أسواق المال أي مسؤولية تتعلق بمحتويات هذه النشرة، ولا تتضمن دقتها أو تمامها، كما تخلي نفسها بشكل واضح وصریح من أي مسؤولية أياً كان نوعها بسبب أي خسارة يمكن أن تنشأ أو تحدث بسبب الاعتماد على أي جزء من هذه النشرة

تم ترك هذه الصفحة خالية عمداً


إقرار المسؤولية

الأشخاص المسؤولين عن نشرة الاكتتاب

تم إعداد هذه النشرة من قبل:		
الاسم:	المسمى الوظيفي:	العنوان:
مسعود جوهر حيايت	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة	بنك برقان ش.م.ك.ع.
إقرار		
<p>يتحمل كل عضو من أعضاء مجلس إدارة الجهة المُصدرة الذين وردت أسماؤهم في هذه النشرة مسؤولية المعلومات الواردة في هذه النشرة تحت عنوان (معلومات عن مجلس الإدارة)، مجتمعين ومنفردين ، المسؤولية الكاملة عن دقة وصحة كافة المعلومات الواردة في هذه النشرة ، كما يؤكدون على أنه وعلى حد علمهم وبعد القيام بكافة الاستفسارات المعقولة ، ليس هنالك ثمة حقائق أو معلومات أخرى قد يؤثر إغفالها على دقة أو صحة أي بيان أو إفادة وردت في هذه النشرة.</p> <p>يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على حد علمهم وبعد القيام بكافة الإستفسارات المعقولة أن كافة المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب كاملة ودقيقة وصحيحة وأنه تم بذل العناية الواجبة من أجل دعم هذا البيان . وأنه قد تم الإفصاح للمستثمرين عن كافة المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية والجهة المُصدرة من أجل اتخاذ قرار بشأن الاكتتاب في أسهم الإكتتاب من عدمه ، وأنه قد تم الامتثال لكافة الأحكام ذات الصلة المنصوص عليها في قانون الشركات الصادر بالقانون رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديليهما والأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي.</p>		
الاسم:	المسمى الوظيفي:	التوقيع:
ماجد عيسى العجيل	رئيس مجلس الإدارة	

إقرار المستشار القانوني

أقر أنا المستشار القانوني للجهة المصدرة بأنه قد تمت مراجعة نشرة الاكتتاب والمستندات ذات الصلة ، وأنه على حد علمي ومعرفتي وبعد قيامي بكافة الاستفسارات المعقولة ، فإن نشرة الاكتتاب تستوفي المتطلبات القانونية ذات الصلة وبأن الجهة المصدرة قد استوفت الموافقات اللازمة التي تجعل التزام الجهة المصدرة صحيحاً وناظراً.

الاسم	المنصب	التوقيع
محمود عزت	رئيس المستشارين القانونيين للمجموعة	

ملاحظات هامة

تتضمن نشرة الاكتتاب هذه معلومات تتعلق ببنك برقان ش.م.ك.ع وأسهم الإكتتاب والإكتتاب وضوابطه وأحكامه. لم يصرح البنك لأي من الغير بتقديم أي بيان أو معلومات أو تعهدات فيما يتعلق بالبنك أو أسهم الإكتتاب والإكتتاب وضوابطه وأحكامه باستثناء تلك التي وردت في هذه النشرة أو ما تم اعتماده من قبل البنك لهذا الغرض. ويتعين عدم الاعتماد على مثل تلك البيانات أو المعلومات أو التعهدات الصادرة عن الغير بافتراض أنها تم التصريح بها من قبل البنك أو وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار المبين أسمائهم على غلاف هذه النشرة ("وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار").

وفي حين أن البنك قد قام بإجراء كافة الاستفسارات في الحدود المعقولة فيما يتعلق بدقة المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه كما هي في تاريخ هذه النشرة، فإن بعض المعلومات الخاصة بالسوق وقطاعات الأعمال التي تضمنتها نشرة الاكتتاب أخذت من مصادر خارجية. وعلى الرغم من أنه ليس لدى أي من المصدر أو وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار، وكذلك مستشاريهم أي سبب يدفعهم للإعتقاد بعدم دقة تلك المعلومات، إلا أنه تستلزم الإشارة إلى أنه لم يتم التحقق من تلك المعلومات بشكل مستقل، وبالتالي فإن هذه النشرة لا تتضمن أي تعهد فيما يتعلق بدقة أو اكتمال أي من تلك المعلومات.

إن المعلومات المبينة في نشرة الاكتتاب هذه وكما هي واردة في تاريخ هذه النشرة تخضع للتعديل. وعلى وجه الخصوص، فإن الوضع المالي الفعلي للبنك وكذلك قيمة الأسهم قد تتأثر سلبياً بفعل التطورات المستقبلية من ناحية عامل التضخم أو تكاليف التمويل أو الضرائب أو أية عوامل اقتصادية أو سياسية أخرى أو أية عوامل أخرى خارجة عن إرادة البنك. لا يجوز بأي شكل من الأشكال تفسير أو الاعتماد على أن تسليم نشرة الاكتتاب هذه أو أي تصريح شفهي أو خطي أو مطبوع يتعلق بأسهم الإكتتاب و وضوابطه وأحكامه، هو وعد أو تعهد بشأن أية أرباح أو نتائج أو أحداث مستقبلية.

لا يجوز النظر لنشرة الاكتتاب هذه على أنها توصية من جانب البنك أو وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار أو أي من مستشاريهم أو التابعين لهم للاشتراك في عملية الإكتتاب. إن المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه هي ذات طبيعة عامة، وقد تم إعدادها دون أن يؤخذ في الاعتبار أي أهداف استراتيجية أو موقف مالي أو احتياجات استثمارية معينة لأي مستثمر محتمل. يتحمل كل من توجه إليه نشرة الاكتتاب هذه مسؤولية الحصول، قبل اتخاذ أي قرار استثماري، على استشارة مهنية مستقلة بطريقته الخاصة فيما يتعلق بالبنك أو بأسهم الإكتتاب أو ضوابط الإكتتاب وأحكامه، وكذلك مسؤولية القيام بتقييمه الخاص المستقل للبنك وللإستثمار في أسهم الإكتتاب وللمعلومات والافتراضات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه والاستعانة بتلك الاستشارة والتحليل والتوقعات عندما يرتئي ضرورة لذلك لاتخاذ أي قرار استثماري. ولا يجوز للمستثمرين المحتملين تفسير محتويات هذه النشرة على أنها تمثل استشارة ضريبية أو استثمارية أو قانونية.

وقبل الاكتتاب في أو شراء أية أسهم طرح، يتعين على كل مستثمر محتمل الرجوع إلى مستشار مالي مرخص وفقاً للقانون من هيئة أسواق المال في الكويت طلباً لمشورته، بالإضافة إلى مستشاريه القانونيين والضريبيين ومستشاري الأعمال لتحديد ملائمة وتبعات الاستثمار في أسهم الإكتتاب بالنسبة لذلك المستثمر والتوصل إلى تقييم مستقل لذلك الاستثمار. ويتمثل الغرض الوحيد من هذه النشرة تقديم معلومات أساسية عن البنك لمساعدة كل من توجه إليهم هذه النشرة في إجراء تقييم مستقل لعملية الإكتتاب وأي استثمار في أسهم الإكتتاب.

إن توزيع هذه النشرة وعرض أو بيع أسهم الإكتتاب محظور في بعض الأنظمة القانونية خارج دولة الكويت. ويتعين على الأشخاص الحائزين على هذه النشرة التعرف على تلك القيود ومراعاتها وذلك لتلبية لشروط وكلاء الإكتتاب ومدير الإصدار والبنك.

لا تُعتبر هذه النشرة التمهيدية عرضاً للبيع أو استقطاباً لأي عرض لشراء أوراق مالية ولا تُعتبر هذه النشرة أساساً أو مسوغاً لشراء الأوراق المالية في الولايات المتحدة الأمريكية أو في أي بلد آخر قد يعتبر عرض البيع أو استقطاب عرض البيع أو البيع غير قانوني أو غير شرعي. لن يتم تسجيل الأوراق المالية المُصدرة ولا تُعتبر تلك الأوراق مسجلة أو مرخصة بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام 1933 أو حتى مرخصة أو معتمدة أو مقبولة من ولدى أي جهة رقابية على الأوراق المالية في أي ولاية من الولايات المتحدة الأمريكية. لا يجوز طرح، بيع، رهن أو تحويل الأوراق المالية بأي شكل في الولايات المتحدة الأمريكية أو لحساب أو لمصلحة مواطنين أمريكيين.

لم يتم تحويل أي شخص لإعطاء أي معلومات أو تقديم أي تعهدات فيما يتعلق بالإكتتاب أو بأسهم الإكتتاب أو ضوابطه وأحكامه غير الأشخاص المذكورين في هذه النشرة، وفي حالة تقديم تلك المعلومات أو التعهدات، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها واعتبارها على أنها معتمدة من قبل وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار أو البنك. ولا يجوز أن يؤدي أي توزيع لهذه النشرة أو أي عملية بيع تتم بموجبها بأي حال من الأحوال إلى تكوين انطباع ضمني بأنه لم يحدث هناك أي تغير في أوضاع البنك منذ تاريخ هذه النشرة.

قد لا تكون أسهم الإكتتاب استثماراً ملائماً لجميع المساهمين والمستثمرين المحتملين. لذا يتعين على كل مستثمر محتمل في أسهم الإكتتاب أن يحدد ملائمة ذلك الاستثمار، وذلك في ضوء ظروفه الخاصة. وعلى وجه الخصوص، يتعين على كل مستثمر محتمل القيام بما يلي:

1. أن يكون لديه معرفة وخبرة كافية للقيام بتقييم مُجدي للأسهم ومخاطر الاستثمار في أسهم الإكتتاب، والمعلومات الواردة في هذه النشرة.

2. أن يتمكن من الوصول إلى الأدوات التحليلية المناسبة وأن يكون على دراية بها، وذلك لتقييم أي استثمار في أسهم الإكتتاب في سياق وضعه المالي الخاص، وكذلك تقييم تأثير أسهم الإكتتاب على محفظته الاستثمارية بصفة عامة.
3. أن يكون لديه الموارد المالية والسيولة الكافية لتحمل كافة مخاطر الاستثمار في أسهم الإكتتاب.
4. أن يكون لديه فهم تام بشروط أسهم الإكتتاب، وأن يكون على دراية بسير الأعمال في الأسواق المالية ذات صلة.
5. أن يكون قادراً (سواء بمفرده أو بمساعدة مستشار استثمار) على تقييم السيناريوهات المحتملة للعوامل الاقتصادية وغير ذلك من العوامل التي يمكن أن تؤثر على استثماره وقدرته على تحمل المخاطر المحتملة.

قد تم تدقيق المعلومات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل مدقق حسابات المصدر وتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة لمساهمي المصدر في 15 ابريل 2021 وفقاً لما تطلبه اللوائح واجبة التطبيق. وتم مراجعة المعلومات المالية للفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2021 من قبل مدقق حسابات المصدر وتم اعتمادها من قبل مجلس إدارة المصدر بتاريخ 10 أغسطس 2021 وبخلاف ذلك، فإن المعلومات المالية الواردة في هذه النشرة لأية فترة تنتهي بعد تاريخ 30 يونيو 2021 لم تخضع للمراجعة أو التدقيق.

المعلومات المالية الإحصائية

جميع الاشارات الى "د.ك" و "دينار كويتي" في نشرة الاكتتاب هذه تعني الدينار الكويتي، العملة الرسمية لدولة الكويت، وكذلك جميع الاشارات الى "دولار" او "دولار أمريكي" تعني الدولار الأمريكي، العملة الرسمية للولايات المتحدة الأمريكية.

تم تقريب بعض الأرقام والنسب الواردة في هذه النشرة. لذلك، فإن الأرقام الظاهرة المتعلقة بنفس الفئة، ولكن في جداول أخرى قد تختلف بشكل طفيف، كما إن الأرقام الظاهرة بالإجمالي قد لا تكون هي نفسها الإجمالي الحسابي للأرقام التي تسبقها.

عند الاستعانة بالمعلومات الإحصائية المنشورة في هذه النشرة، تعتقد الجهة المُصدرة بأن هذه المعلومات تمثل أحدث المعلومات المتوافرة من مصدر تلك المعلومات.

إن المعلومات المالية الواردة في هذه النشرة لأية فترة تنتهي بعد تاريخ 31 ديسمبر 2020 لم تخضع للتدقيق المحاسبي. وقد تم مراجعة المعلومات المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 من قبل مدققي حسابات الجهة المُصدرة وفقاً لما تتطلبه القوانين واجبة التطبيق.

التوقعات والبيانات المستقبلية

إن بعض البيانات التي وردت في نشرة الاكتتاب هذه قد تشير إلى نظرة مستقبلية تطلعية. وتتضمن البيانات المستقبلية بيانات تتعلق بخطط الجهة المُصدرة وأهدافها وأغراضها واستراتيجياتها وعملياتها المستقبلية وأدائها المستقبلي، وكذلك الافتراضات التي تنطوي عليها تلك البيانات المستقبلية. تشير الكلمات التالية في هذه النشرة: "يتوقع" و"يقدر" و"يرى" و"ينوي" و"يخطط" و"يعتقد" و"يهدف" و"يسعى" و"قد" و"سوف" و"يجب" وكذلك أية تعابير مشابهة، إلى البيانات المستقبلية. وقد بنت الجهة المُصدرة هذه البيانات المستقبلية على الرؤية الحالية لإدارتها فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية والأداء المالي المستقبلي. وعلى الرغم من أن الجهة المُصدرة ترى أن التوقعات والتنبؤات التي تعكسها البيانات المستقبلية للجهة المُصدرة تعتبر معقولة كما هي في تاريخ نشرة الاكتتاب هذه، أما في حال تحقق واحد أو أكثر من المخاطر أو ثبوت عدم جدية التوقعات المشار إليها، بما في ذلك تلك المخاطر وحالات ثبوت عدم جدية التوقعات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه، أو في حالة ثبوت عدم اكتمال أو صحة أي من الافتراضات الأساسية للجهة المُصدرة، فإن النتائج الفعلية لعمليات الجهة المُصدرة قد تختلف عما هو متوقع أو متنبأ به. والجدير بالذكر، إن دلالات تلك البيانات المستقبلية تنحصر بتاريخ نشرة الاكتتاب هذه. مع عدم الإخلال بأية متطلبات أو شروط منصوص عليها بموجب القوانين واللوائح واجبة التطبيق، فإن الجهة المُصدرة تخلي مسؤوليتها بشكل صريح إزاء أي التزام أو تعهد بتوزيع أي تحديثات أو مراجعة لأي من البيانات المستقبلية الواردة في نشرة الاكتتاب هذه بعد تاريخ هذه النشرة ليعكس أي تغير في التوقعات الخاصة بتلك البيانات، أو أي تغير في الأحداث أو الظروف أو الأوضاع التي بنيت عليها تلك البيانات المستقبلية المتوقعة.

تخضع التوقعات والبيانات المستقبلية لعوامل المخاطر، عدم الاستقرار والافتراضات التي يمكن أن تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة بشكل جوهري. من العوامل المهمة التي يمكن أن تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية عن توقعاتنا بشكل جوهري، من بين عوامل أخرى، العوامل التالية:

- الظروف الاقتصادية والأعمال العامة في الكويت ودول أخرى.
- قدرة البنك على تنفيذ استراتيجيته، تحقيق نموه وتوسعه، تغييراته التقنية، تعرضه لمخاطر السوق التي يكون لها تأثير على نشاط أعماله واستثماراته.

● تغيير في النظم الضريبية والنقدية في الكويت بما في ذلك التضخم وغلاء المعيشة، تقلبات أسعار الفائدة، أسعار الأسهم أو غيرها من الأسعار والرسوم، أداء أسواق المال في الكويت وعالمياً، التغييرات في القوانين والأنظمة المحلية والدولية، فرض الضرائب وتغيير في إطار المنافسة في مجال أعمال الشركة.

● تغيير في قيمة الدينار الكويتي وغيره من العملات.

● وقوع كوارث طبيعية واضطرابات.

● تغيير في الظروف السياسية والاجتماعية في الكويت.

● خسارة أو توقف نشاط البنك بسبب إضراب عمالي أو اضطراب عمالي.

● عدم المحافظة على الموظفين والعمال الرئيسيين في البنك.

● قدرة البنك على تقبل ومواكبة التغييرات التكنولوجية.

لذا ينبغي على المكتتبين المؤهلين مراجعة قسم "عوامل المخاطر" بعناية خاصة لتقييم المخاطر المعنية. نظراً لطبيعتها، بعض الإفصاحات عن مخاطر السوق ليست إلا مجرد توقعات تقديرية التي يمكن أن تختلف بشكل كبير عن النتائج المستقبلية. بالتالي، قد تختلف الأرباح أو الخسائر الفعلية بشكل كبير عن التوقعات. لا يلتزم البنك بتحديث أو مراجعة أي بيانات تحتوي على معلومات ترد بعد تاريخ هذه النشرة أو بتسجيل حدوث أي حالات حتى في حال عدم نفاذ أو إتمام أي من الافتراضات الواردة في هذه النشرة.

المقاييس المالية من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومقاييس الأداء البديلة

تحتوي هذه النشرة على إشارات إلى بعض المقاييس من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك كفاية رأس المال، ومعدلات الرفع المالي، ونسب أخرى معينة واردة في قسم "معلومات مالية مختارة" والمشار إليها في هذه النشرة. وتشكل جميع هذه المقاييس مقاييس أداء بديلة كما هي معرفة في المبادئ التوجيهية للهيئة الأوروبية للأوراق المالية والأسواق بخصوص مقاييس الأداء البديلة (ويشار إليها فيما بعد بـ "مقاييس الأداء البديلة").

وتعتقد الجهة المصدرة أن مقاييس الأداء البديلة المدرجة في النشرة توفر معلومات تكميلية مفيدة للمستثمرين ولإدارة البنك، حيث إنها تسهل تقييم الأداء التشغيلي والمركز المالي خلال فترات الإبلاغ المالي. ومع ذلك، ينبغي للمستثمرين أن يتنبهوا إلى أنه لا تقوم كافة الشركات باحتساب المقاييس المالية بنفس الطريقة، كمثال مقاييس الأداء البديلة التي اعتمدها البنك في النشرة الماثلة، فإن هذه الأمور المالية لا يمكن أن تقارن دائماً بشكل مباشر بمقاييس الأداء المستخدمة من قبل الشركات الأخرى.

وينبغي ألا ينظر إلى مقاييس الأداء البديلة المستخدمة في هذه النشرة بمعزل عن باقي الأمور ولا ينبغي أن تُعتبر مقياساً للأداء المالي أو السيولة في إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ولا ينبغي اعتبار هذه المقاييس من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بديلاً عن الإيرادات أو الأرباح أو الخسائر للفترة المعنية أو أي مقاييس أداء أخرى معتمدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما لا يمكن اعتبارها كبديل للتدفقات النقدية من أنشطة التشغيل أو الاستثمار أو التمويل أو أي مقياس آخر للسيولة المعتمدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ولا تشير المقاييس من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالضرورة إلى ما إذا كانت التدفقات النقدية كافية أو متاحة لتلبية الاحتياجات النقدية، وقد لا تكون مؤشراً على النتائج الفعلية للعمليات. وبالإضافة إلى ذلك، قد لا تكون مقاييس الأداء البديلة في هذه النشرة ماثلة للمقاييس الأخرى التي تحمل عنواناً مماثلاً والتي تستخدمها شركات أخرى. وتعتقد المجموعة أن صافي هامش الفائدة وغيره من المقاييس المنصوص عنها في هذه النشرة من خارج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هي مؤشرات مفيدة بشأن الأداء المالي ويستخدمها المستثمرون على نطاق واسع لمراقبة نتائج أعمال البنوك بشكل عام. ونظراً لما تتمتع به المجموعة والشركات الأخرى من حرية تقدير في تحديد هذه المقاييس وحساب المبالغ المدرجة فيها، ينبغي الحرص عند مقارنة هذه المقاييس مع المقاييس الماثلة التي تستخدمها شركات أخرى.

فهرس المحتويات

5	إقرار المسؤولية
5	إقرار المستشار القانوني
6	ملاحظات هامة
10	موجز عن الإكتتاب
16	تفاصيل الإكتتاب
18	أحكام وشروط وتعليمات الإكتتاب
26	إستخدام العوائد
27	وصف الجهة المُصدرة
36	الإدارة
41	الشركة الأم
44	هيكل رأس المال والقروض
45	توزيعات الأرباح الخاصة بالجهة المُصدرة
46	ملخص مالي عن البنك
61	الأوراق المالية المُصدرة عن الجهة المُصدرة
63	عوامل المخاطر
81	الضرائب
83	العقود الرئيسية
84	معلومات عامة
87	النظام الأساسي وعقد التأسيس
121	البيانات المالية
121	البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمععة 30 يونيو 2021 (غير مدققة)
147	البيانات المالية المجمععة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
213	البيانات المالية المجمععة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019
275	البيانات المالية المجمععة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

موجز عن الإكتتاب

يجب قراءة الموجز التالي كمقدمة للمعلومات التفصيلية الإضافية التي تظهر في أي جزء آخر في هذه النشرة، ويخضع هذا الموجز في كافة الأحوال لتلك المعلومات التفصيلية. لا يشتمل هذا الموجز على جميع المعلومات التي يتعين على المستثمرين المحتملين دراستها قبل اتخاذ قرار الاستثمار في أسهم الإكتتاب، كما أنه لا يمكن التأكيد بأن هذه المعلومات هي معلومات كاملة. وبناء على ذلك، ينبغي أن يستند أي قرار لأي مستثمر محتمل للاستثمار فيما يتعلق بالإكتتاب على دراسة هذه النشرة بالكامل.

الجهة المُصدرة
بنك برقان ش.م.ك.ع. شركة مساهمة كويتية عامة مؤسسة في دولة الكويت بموجب مرسوم أميري بتاريخ 27 ديسمبر 1975

عنوان الجهة المُصدرة
برج برقان – الشرق – شارع عبدالله الأحمد – مدينة الكويت - ص.ب 5389 الصفاة 12170 دولة الكويت

نوع الإكتتاب
طرح للاكتتاب في أسهم الإكتتاب مع حق الأولوية للمكتتبين المؤهلين

سعر الإكتتاب
190 فلس كويتي لسهم الإكتتاب الواحد (شاملاً القيمة الإسمية وعلاوة الإصدار)

القيمة الإسمية
100 فلس كويتي لسهم الإكتتاب

علاوة الإصدار
90 فلس كويتي لسهم الإكتتاب الواحد

سعر حق الأولوية
كما سيتم تحديده من بورصة الكويت في بداية فترة الاكتتاب على أساس السعر المرجعي وفق معادلة (سعر إقفال السهم المقررة عليه حقوق الأولوية في بورصة الكويت في اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب ناقص سعر الإكتتاب. يجوز أن يتغير سعر حقوق الأولوية خلال فترة الاكتتاب)

إجمالي عدد الأسهم المُصدرة والمدفوعة
لِلجهة المُصدرة قبل الإكتتاب مباشرة
2,756,250,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد مدفوعة قيمتها بالكامل.

رأس المال المُصدر والمدفوع للجهة
المُصدرة قبل الإكتتاب مباشرة
275,625,000/- دك

رأس المال المصرح به للجهة المُصدرة قبل
الإكتتاب مباشرة
400,000,000/- دك.

أسهم الخزينة
4,811,693 سهم كما في 30 يونيو 2021

عدد ونوع أسهم الإكتتاب
375,000,000 سهم عادي يمثل تقريباً 13.6 % من رأس المال الحالي المُصدّر للجهة المُصدرة.

عدد أسهم الإكتتاب المُتعهد الاكتتاب
فيها
52,631,579

قيمة الإكتتاب المُتعهد به
10,000,000 دينار كويتي

إجمالي عدد أسهم الجهة المُصدرة بعد
الإكتتاب مباشرة
3,131,250,000 سهم

رأس المال المُصدَّر للجهة المُصدرة بعد الإكتتاب مباشرة	313,125,000/- د.ك
نسبة زيادة رأس المال المُصدَّر والمدفوع	سيتم زيادة رأس مال المُصدر بقيمة -/37,500,000 د.ك والتي تمثل زيادة تقريباً 13.6 % على رأس المال الحالي المُصدَّر للجهة المُصدرة قبل الإكتتاب مباشرة.
القيمة الإجمالية للطرح	71,250,000/- د.ك
القيود المفروضة على التعامل في الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب وأي ترتيبات مستقبلية للتعامل فيها	لا يوجد
مصاريف الإكتتاب	القيمة التقديرية لمصروفات الإكتتاب هي 250,000 د.ك. وسيتولى البنك مسؤولية سداد تلك المصروفات التي تشمل تكاليف إدارة الاكتتاب و التسويق والمطبوعات اللازمة و توزيعها والاعلانات القانونية و المصروفات الأخرى ذات الصلة.
تاريخ الاستحقاق	11 نوفمبر 2021
طريقة الإكتتاب	خلال فترة الاكتتاب لحقوق الأولوية، يمكن للمكتتبين تنزيل نموذج طلب الإكتتاب من الموقع الإلكتروني https://www.ipo.com.kw ، ويمكنهم دفع مبلغ الإكتتاب عبر الإنترنت من خلال خدمة K-Net أو زيارة وكيل الإيداع والمقاصة بعد تنزيل نموذج طلب الإكتتاب من الموقع الإلكتروني المشار إليه أعلاه وتعبئته بالمعلومات المطلوبة ودفع مبلغ الإكتتاب من خلال التحويل البنكي أو الإيداع في الحساب البنكي للجهة المصدرة المحدد أدناه.
خلال فترة الأكتتاب العام، يمكن للمكتتبين تنزيل نموذج طلب الإكتتاب من الموقع الإلكتروني https://www.iktatib.com والدفع إما عبر الإنترنت من خلال خدمة K-Net على الموقع الإلكتروني أو من خلال التحويل البنكي أو الإيداع وتحميل نموذج طلب الإكتتاب المعبأ الذي تم إنشاؤه من الموقع الإلكتروني المشار إليه أعلاه مع إيصال الدفع أو عن طريق تقديم نموذج طلب الإكتتاب المعبأ مع إيصال الدفع إلى أحد فروع الجهة المصدرة المحددة في نشرة الإكتتاب هذه.	
في جميع الأحوال، لن يتم قبول أي تعديل أو سحب لنموذج طلب الإكتتاب بعد تقديمه. يعتبر نموذج طلب الإكتتاب اتفاقية ملزمة قانوناً بين المكتتب والجهة المُصدرة. (يرجى الاطلاع على قسم "إجراءات الإكتتاب" في أحكام وشروط وتعليمات الإكتتاب).	
فترة الأكتتاب	من يوم 14 نوفمبر 2021 إلى يوم 12 ديسمبر 2021 ما لم يتم تغطية كامل الإكتتاب قبل ذلك التاريخ حيث يحق للجهة المصدرة وقف وإغلاق باب الإكتتاب قبل التاريخ المحدد للانتهاء. وفي جميع الأحوال التي لا يستنفذ فيها الإكتتاب يجوز لمجلس إدارة الجهة المصدرة تمديد فترة الإكتتاب لفترة أو فترات أخرى مماثلة أو أقل بحيث لا تزيد مدة الإكتتاب الأصلية وتمديداتها في مجموعهم عن ثلاثة (3) أشهر.
سيكون الحد الأدنى لفترة الإكتتاب خمسة عشر (15) يوماً على الأقل من فترة اكتتاب حقوق الأولوية، وبعد ذلك يحتفظ المصدر بالحق في إغلاق فترة الإكتتاب قبل 9 ديسمبر 2021.	
فترة ممارسة حقوق الأولوية والتصرف بها	بدأ فترة التصرف في حقوق الأولوية من تاريخ فتح باب الإكتتاب وحتى قبل قفل باب الإكتتاب في فترة الإكتتاب المخصصة لممارسة في حقوق الأولوية بخمسة أيام عمل على الأقل.

فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حق
الأولوية
من 14 نوفمبر 2021 إلى 28 نوفمبر 2021
من 5 ديسمبر 2021 إلى 12 ديسمبر 2021
فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم

تاريخ التخصيص
خلال خمسة أيام عمل من تاريخ إنتهاء فترة الإكتتاب الأولى والثانية.

المكتتبون المؤهلون أصحاب حق
الأولوية للاكتتاب في أسهم الإكتتاب
أصحاب حق الأولوية والمساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك في ختام التداول لدى البورصة في تاريخ الاستحقاق أو الذين حصلوا على حقوق الأولوية سواء خلال فترة تداول حقوق الأولوية أو بالتنازل. وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ الاستحقاق والتي لا يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ الاستحقاق ("تاريخ وقف حق الأولوية"). وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الاعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ الاستحقاق.

الحد الأدنى للاكتتاب
سهم واحد

خيارات المساهمين المؤهلين بالنسبة
لأسهم الإكتتاب
يكون للمكتتبين المؤهلين اللجوء إلى الخيارات التالية بالنسبة لأسهم الإكتتاب:

- 1- ممارسة حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الإكتتاب.
- 2- ممارسة حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الإكتتاب والاكتتاب في أسهم الإكتتاب الإضافية.
- 3- التداول على كل أو جزء من حقوق الأولوية وفقاً لقواعد بورصة الكويت.
- 4- التنازل بدون مقابل عن حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الإكتتاب إلى مساهم آخر أو أي شخص آخر وفق الآلية المعتمدة لذلك من بورصة الكويت ووكالة المقاصة الكويتية وذلك قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام على الأقل (وتتم أي من تلك التنازلات وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل بورصة الكويت ووكالة المقاصة)، أو
- 5- الامتناع عن اللجوء إلى أي من الخيارات السابقة.

عواقب عدم اكتتاب المكتتبين المؤهلين
يتعرض المكتتبون المؤهلون الذين يختارون عدم الاكتتاب في أسهم الإكتتاب لتخفيض في نسبة ملكيتهم في رأس مال الجهة المصدرة بالإضافة قد يواجهون تغييراً في قيمة أسهمهم الحالية.

في حال عدم اكتمال الإكتتاب
في حال لم يتم استكمال زيادة رأس المال بالكامل خلال فترة الاكتتاب العام، يجوز لمجلس إدارة الجهة المصدرة أن يقرر تمديد فترة الاكتتاب. وفي حال عدم استنفاد كامل أسهم الإكتتاب في نهاية فترة الاكتتاب الجديدة، يجوز لمجلس إدارة الجهة المصدرة إما (1) التراجع عن الإكتتاب أو (2) إعلان الاكتفاء بمقدار الإكتتاب المكتتب فيه عند نهاية فترة الإكتتاب. ولا يجوز للمكتتبين الرجوع عن أسهم الإكتتاب المكتتب بها إلا وفقاً للقانون. وفي حالة إلغاء الإكتتاب يخسر أصحاب حقوق الأولوية حقهم في الاكتتاب في أسهم الإكتتاب ويخسرون قيمة سعر حقوق الأولوية المسددة منهم دون أن يكون لهم حق الرجوع بأي مطالبة على الجهة المصدرة أو على وكيل المقاصة والإيداع أو على وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار. وتكون فترة التداول في حقوق الأولوية من بداية فترة الاكتتاب وحتى قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل. وفي جميع الأحوال لا يحق لمن تصرف بحقوق الأولوية على النحو السابق أن يكتتب في هذه الحقوق ويعتبر اكتتابه في هذه الحقوق المتنازل عنها باطلاً إلا أنه يكون لمن آلت إليه هذه الحقوق أن يكتتب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق كما يحق له التصرف بها على النحو المقرر في القواعد المعمول بها لدى بورصة الكويت والشركة الكويتية للمقاصة حتى قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل.

الاكتتاب في فائض أسهم الإكتتاب

يحق للمكتتبين المؤهلين للاكتتاب في فائض أسهم الإكتتاب بالإضافة إلى أسهم حق الأولوية. كما يكون سعر الإكتتاب في أسهم الإكتتاب الإضافية ("أسهم الإكتتاب الإضافية") 190 فلس كويتي عن كل سهم طرح إضافي. وفي حالة عدم قيام المكتتب المؤهل بالاكتتاب أو بيع أو التنازل عن حقوق الأولوية في الإكتتاب، يعتبر ذلك تنازلاً منه عن حقه في الأولوية بالاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال لصالح المكتتبين الذين يرغبون بالاكتتاب في عدد من الأسهم يفوق النسبة المخصصة لكل منهم، ولأصحاب حق الأولوية في الإكتتاب في أسهم زيادة رأس مال الجهة المصدرة أن يبيعوا في البورصة هذه الحقوق حتى قبل خمسة أيام عمل من انتهاء فترة الإكتتاب في حقوق الأولوية، كما يحق لهم التنازل عنها دون مقابل لدى وكالة المقاصة خلال مدة الإكتتاب في أسهم زيادة رأس المال للمساهمين بالشركة أو لغيرهم وذلك حتى قبل خمسة أيام عمل من انتهاء فترة الإكتتاب وذلك وفق القواعد والإجراءات المعمول بها لدى كل من بورصة الكويت والشركة الكويتية للمقاصة ووفق ما جاء في هذه النشرة.

تداول حقوق الأولوية

تشكل الموافقة على هذه النشرة من قبل الهيئة موافقة على ادراج وتداول حقوق الأولوية في بورصة الكويت خلال فترة الإكتتاب في أسهم الإكتتاب ويتم الغاء الادراج عند افصاح المصدر عن نتائج الإكتتاب في زيادة رأس المال.

الجدول الزمني لادراج وتداول حقوق الأولوية

سيتم ادراج حقوق الأولوية والتداول فيها من تاريخ فتح باب الإكتتاب في أسهم الإكتتاب وحتى قبل قفل باب الإكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل وسيكون الجدول الزمني من تاريخ 14 نوفمبر 2021 الى تاريخ 21 نوفمبر 2021

الاكتتاب العام

في حالة عدم اكتمال الإكتتاب بعد انتهاء فترة ممارسة حق الأولوية يُفتح باب الإكتتاب العام والذي يكون فيه الحق لأي مكتتب (سواء من المساهمين أو من غيرهم) الإكتتاب في الفائض من أسهم الإكتتاب اوفقاً لشروط وأحكام نشرة الإكتتاب.

تخصيص أسهم الإكتتاب

التخصيص خلال فترة ممارسة حق الأولوية:

يكون لكل مكتتب مؤهل الحق في الإكتتاب بأي عدد من الأسهم على أن حق الأولوية له يقتصر على ما نسبته 13.6% فقط من الأسهم المملوكة له والمقيدة في سجلات البنك كما في تاريخ الاستحقاق، وسيتم تخصيص ما تبقى من فائض الأسهم نتيجة عدم مباشرة بعض المكتتبين المؤهلين لحق الأولوية على المكتتبين المؤهلين الذين تقدموا بطلبات اكتتاب تزيد عن حقوق الأولوية المخصصة لهم وإذا كانت الأسهم الإضافية المكتتب فيها تزيد عن الأسهم الفائضة والمتاحة للإكتتاب فإن هذه الأسهم الإضافية سيتم تخصيصها على المكتتبين المؤهلين المتقدمين بالإكتتاب على هذه الأسهم الإضافية كل بنسبة ما اكتتبه في حالة تغطية كامل أسهم الإكتتاب ا، ويرد إلى كل مكتتب المبالغ المدفوعة بالزيادة عما تم تخصيصه بالفعل وفقاً لهذه القواعد. وفي حالة عدم تغطية كامل أسهم الإكتتاب بعد انتهاء فترة ممارسة حق الأولوية يتم فتح باب الإكتتاب العام. (راجع قسم "أحكام وشروط وتعليمات الإكتتاب")

التخصيص خلال فترة الإكتتاب العام في فائض الأسهم:

يحق للمكتتب خلال فترة الإكتتاب العام بفائض الأسهم الإكتتاب بأي عدد من الأسهم التي يرغب بها. يتم تخصيص الأسهم على المكتتبين نسبة وتناسب بناءً على نسبة عدد الأسهم المتبقية (فائض الأسهم) إلى إجمالي عدد الأسهم المكتتب بها، وسيتم تقريب عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح. وتحفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم. وفي حال تم الإكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة للاكتتاب قبل نهاية فترة الإكتتاب العام، فسيتم غلق باب الإكتتاب وفي حال عدم الإكتتاب بكامل الأسهم الجديدة يتم التصرف كما ورد بقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية. ويكون قرار التخصيص نهائياً ودون أي مسؤولية على الجهة المصدرة. (راجع قسم "أحكام وشروط وتعليمات الإكتتاب")

لا يجوز الاكتتاب بكسور الأسهم، وحيثما يكون ضرورياً يتم تقريب عدد أسهم الإكتتاب التي يستحقها المكتتب المؤهل إلى أقرب عدد صحيح. وتنفرد الجهة المُصدرة وحدها بحق التصرف في كسور الأسهم. لن يتم إصدار كسور أسهم الإكتتاب بأي شكل من الأشكال (راجع قسم "أحكام وشروط وتعليمات الإكتتاب").

كسور الأسهم

تهدف زيادة رأس المال إلى تعزيز قاعدة رأس مال الجهة المُصدرة وفق معايير لجنة بازل 3 لكفاية رأس المال والأغراض العامة للبنك.

استخدام عوائد الإكتتاب

سوف يتم إعادة فائض مبالغ الإكتتاب (إن وُجدت) دون فوائد إلى المكتتبيين الذين اكتتبوا في أسهم الإكتتاب دون احتساب عمولات أو استقطاعات أو حجز من البنك خلال فترة أقصاها خمسة (5) أيام عمل من تاريخ انتهاء تخصيص أسهم الإكتتاب (راجع قسم "أحكام وشروط وتعليمات الإكتتاب").

فائض مبالغ الإكتتاب

يقتصر حق الأولوية في الإكتتاب في أسهم الإكتتاب على المكتتبيين المؤهلين. وتحتفظ الجهة المُصدرة ووكيل المقاصة والإيداع بحقهما في رفض أي طلب اكتتاب - كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام الإكتتاب. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لطلب الإكتتاب بعد تقديم الطلب. عند التقديم وقبول الطلب من الجهة المُصدرة ووكيل المقاصة والإيداع، يكون طلب الإكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتتبيين والجهة المُصدرة (راجع قسم "أحكام وشروط وتعليمات الإكتتاب").

أحكام الإكتتاب

وفقاً للنظام الأساسي للجهة المُصدرة، يجوز تملك أي نسبة من أسهم الجهة المُصدرة في أي وقت وذلك وفقاً للقانون والقرارات الوزارية وتعليمات بنك الكويت المركزي التي تصدر من وقت إلى آخر. وحالياً فإن موافقة بنك الكويت المركزي المسبقة مطلوبة لتملك نسبة 5% من إجمالي رأس مال الجهة المُصدرة، وتُستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة.

الحد الأقصى للملكية

يحق للمساهم صاحب أسهم الإكتتاب استلام نصيبه من توزيعات الأرباح في المستقبل متى تم الإعلان عنها من الجهة المُصدرة.

توزيعات الأرباح

تكون أسهم رأس مال الجهة المُصدرة من فئة واحدة. لكل سهم صوت واحد، ولكل مساهم الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة. لا يتمتع أي من المساهمين بحقوق امتياز في التصويت.

حقوق التصويت

من المتوقع أن يبلغ معدل ربحية السهم 7.6 فلس للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021.

معدل ربحية السهم على المدى القصير

في حالة تصفية البنك قبل زيادة رأس المال تكون القيمة الدفترية للسهم 247 فلس وذلك بناء على البيانات المالية المنتهية في 30 يونيو 2021.

قيمة السهم عند تصفية البنك

يستطيع المساهمون الحاليون والجدد استرداد قيمة الأسهم (سواء بالبيع أو الخسارة) من خلال البيع المباشر في بورصة الكويت ولا يوجد اختلافات في أي من حقوق الأسهم الجديدة والأسهم الحالية.

استرداد قيمة الأسهم

يحق للمساهمين الحصول على نصيب - بنسبة ما يمتلكونه من أسهم - من عوائد تصفية أصول الجهة المُصدرة عند التصفية وذلك بعد سداد مديونياتها والتكاليف الأخرى.

الحقوق المتعلقة بأسهم الإكتتاب في حالة تصفية الجهة المُصدرة

في حال لم يتم استكمال زيادة رأس المال بالكامل خلال فترة الإكتتاب، يجوز لمجلس إدارة البنك ان يقرر تمديد فترة الإكتتاب. وفي حال عدم استنفاد كامل أسهم الإكتتاب في نهاية فترة الإكتتاب الجديدة، يجوز لمجلس إدارة البنك إما (1) التراجع عن الإكتتاب أو (2) إعلان الاكتفاء بمقدار الإكتتاب المكتتب فيه عند نهاية فترة الإكتتاب. ولا يجوز للمكتتبيين الرجوع عن أسهم الإكتتاب المكتتب بها إلا وفقاً للقانون.

التدابير والإجراءات في حالة عدم استكمال الإكتتاب

بعد انتهاء فترة الاكتتاب والتخصيص النهائي لأسهم الإكتتاب واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم إصدار إيصال رصيد أسهم ليتم إدراجها وتداولها في بورصة الكويت دون أي قيد كما الأسهم المُصدرة.

إدراج أسهم الإكتتاب

يمكن أن يتم فرض ضريبة على الدفعات التي تقوم الجهة المُصدرة بسدادها بموجب أسهم الإكتتاب (راجع قسم "الضرائب").

الضرائب

هناك بعض المخاطر المتعلقة بالاستثمار في أسهم الإكتتاب. يمكن تصنيف تلك المخاطر بشكل عام في فئات تـضم: (أ) مخاطر متعلقة بالجهة المُصدرة، (ب) مخاطر المتعلقة بالأنظمة الرقابية، (ج) مخاطر متعلقة بالكويت وتركيا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، (د) مخاطر متعلقة بأسهم الإكتتاب. ولذلك يجب دراسة هذه المخاطر بدقة قبل اتخاذ أي قرار بشأن الأستثمار في أسهم الإكتتاب (راجع قسم عوامل المخاطر).

عوامل المخاطر

هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي

الجهات الرقابية

مكتب صافي المطوع وشركاه (KPMG)

مر اقب الحسابات

مكتب البزيع وشركاهم (RSM)

شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامّة) ("كامكو إنفست") - مدير الإصدار ووكيل الإكتتاب
شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع. ("المركز") - مدير الإصدار المشترك ومتعهد الإصدار

وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار

الشركة الكويتية للمقاصة، ش.م.ك.

وكيل المقاصة والإبداع

قوانين دولة الكويت

القانون

محاكم دولة الكويت

المحاكم

السيد/ ماجد عيسى العجيل
السيد/ مسعود جوهر حيات
السيد/ فيصل محمد علي الرضوان
السيد/ سامر صبيحي خنشت
السيد/ سعدون عبد الله حسين علي
السيد/ مايترا بيناك باني مايترا ناريمان
السيد/ عبد السلام محمد أحمد البحر
سعادة السيد/ عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي
السيد/ فؤاد حسني دوجلاس
السيدة/ انتصار عبد الرحيم حسن السويدي
السيد / عبد الله محمد عبد العزيز المنصور

أعضاء مجلس إدارة الجهة المُصدرة

تفاصيل الإكتتاب

الأسهم المعروضة في الإكتتاب

يعرض المصدر 375.000.000 سهم عادي تمثل حوالي 13.6٪ من رأس المال المصدر الحالي للمصدر.

سعر الإصدار لكل سهم إصدار

سيكون سعر الإكتتاب 190 فلس لكل سهم إصدار، مما يعكس القيمة الاسمية البالغة 100 فلس لكل سهم إصدار وعلو إصدار تبلغ 90 فلس لكل سهم إصدار.

الاهلية خلال فترة اكتتاب حقوق الاولية

لا يمكن قبول اكتتاب حق الأولوية إلا من قبل المساهمين المسجلين في سجل المساهمين للمصدر في تاريخ الاستحقاق وأصحاب حقوق الأولوية المؤهلين لممارسة حقوقهم في الإكتتاب في أسهم الإصدار. ينصح المصدر كل مساهم مؤهل بأن يتواصل مع شركة الكويت للمقاصة الواقعة على شارع الخليج العربي - برج أحمد (الطابق الخامس) - للتحقق من عدد الأسهم الذي يملكه وعدد الأسهم الذي يجوز له الإكتتاب بها من خلال ممارسة حق الأولوية الخاصة به. يحق لكل مساهم مؤهل الإكتتاب في 136 سهم إصدار مقابل كل 1,000 سهم موجود كان يملكه ومسجل باسمه في سجل مساهمي الجهة المصدرة كما في تاريخ الاستحقاق. لن يتلقى المكتتب المؤهل أي عائدات من الإكتتاب. سيسمح للمكتتبين المؤهلين أيضاً التقدم بطلب للحصول على أسهم إصدار إضافية بسعر الإكتتاب، والتي سيتم تخصيصها على أساس تناسبي إذا كان هناك فائض في أسهم الإكتتاب لم يتم الإكتتاب بها بسبب عدم رغبة المكتتبين المؤهلين في ممارسة حقوق الأولوية الخاصة بهم في الإكتتاب في أسهم الإصدار. يُشار إلى المكتتبين المؤهلين الذين اكتتبوا في أسهم الإصدارات فيما يلي باسم "المكتتبين".

الحقوق المرتبطة بأسهم الإصدار

المصدر لديه فئة واحدة فقط من الأسهم. يمنح كل سهم مُصدر لصاحبها صوتاً واحداً، ولكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة والتصويت فيها. لا يمتلك أي مساهم أي حقوق تصويت تفضيلية. الأسهم المصدرة، بمجرد إصدارها، يحق لها أيضاً الحصول على حصتها من أي توزيعات أرباح يعلنها المصدر (مثل الأسهم الحالية). في حالة تصفية الجهة المصدرة، يحق لكل سهم حصة متساوية من الأصول المصفاة للمصدر بعد سداد ديونه.

إذا لم يتم الإكتتاب في زيادة رأس المال بالكامل خلال فترة الإكتتاب العام، يجوز لمجلس إدارة البنك أن يقرر تمديد فترة الإكتتاب. إذا لم يتم الإكتتاب في رأس المال بالكامل خلال فترة الإكتتاب الممددة، يجوز لمجلس إدارة البنك أن يقرر إما (1) التراجع عن زيادة رأس المال، أو (2) تقييد زيادة رأس المال إلى المبلغ المكتتب به بالفعل. يحق للمكتتبين في الأسهم المصدرة التراجع وفقاً للقانون فقط.

ممارسة حقوق الأولوية ووسائل التصرف في حقوق الأولوية

- يكون لدى المكتتبين المؤهلين الخيارات التالية فيما يتعلق بأسهم الإصدار:
- يجوز للمكتتبين ممارسة حقهم في أولوية الإكتتاب في أسهم الإكتتاب كلياً أو جزئياً.
 - يجوز للمكتتبين ممارسة حقهم في أولوية الإكتتاب في أسهم الإكتتاب والإكتتاب في أسهم الإكتتاب الإضافية.
 - يجوز للمكتتبين تداول حقوق الأولوية بالبيع و/أو الشراء خلال فترة الإكتتاب وحتى قبل قفل باب الإكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل ويتم التداول وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل البورصة.
 - يجوز للمكتتبين التنازل بدون مقابل عن حقهم في أولوية الإكتتاب في أسهم الإكتتاب (وفي الإكتتاب في أسهم الإكتتاب الإضافية حسب الأحوال (أو في جزء منها) وفق الآلية المعتمدة لذلك خلال فترة الإكتتاب وحتى قبل قفل باب الإكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل، وتتم أي من تلك التنازلات وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل البورصة ووكالة المقاصة أو
 - يجوز للمكتتبين الامتناع عن اللجوء إلى أي من الخيارات السابقة سواء عن طريق التداول أو التنازل أو ممارسة حق أولوية الإكتتاب في أسهم الإكتتاب.

وفي جميع الأحوال لا يحق لمن تصرف بحقوق الأولوية بالتداول على كل أو جزء منها أو التنازل عنها بدون مقابل أن يكتتب في هذه الحقوق ويعتبر اكتتابه في هذه الحقوق المتصرف فيها باطلاً إلا أنه يكون لمن آلت إليه حقوق الأولوية أن يكتتب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق، كما يحق له التصرف بها على النحو المقرر في القواعد المعمول بها لدى هيئة أسواق المال وبورصة الكويت والشركة الكويتية للمقاصة حتى قبل قفل باب الإكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل.

الحد الأقصى للاكتتاب في الأسهم المخصصة للمساهمين المؤهلين

يمكن للممكتتبين المؤهلين التقدم بطلب للحصول على عدد من أسهم الإصدار الإضافية، والتي سيتم تخصيصها فقط في حالة وجود أسهم غير مكتتب بها من قبل الممكتتبين المؤهلين بسبب عدم رغبة كل الممكتتبين المؤهلين في ممارسة حقوقهم في الاكتتاب في الأسهم المصدره. سيتم تخصيص هذه الأسهم غير المكتتب بها على أساس تناسبي.

فترة الإكتتاب

ستبدأ فترة الإكتتاب في 14 نوفمبر 2021 بمكاتب وكيل الإيداع والمقاصة بدولة الكويت خلال ساعات العمل العادية من الأحد إلى الخميس وتغلق في 12 ديسمبر 2021 الساعة 1 مساءً بتوقيت الكويت.

أحكام وشروط وتعليمات الإكتتاب

اتفاقية الاكتتاب

اتفق وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار مع الجهة المُصدرة بموجب اتفاقية الاكتتاب، وشرط استيفاء بعض الشروط ذات الصلة، ببذل العناية اللازمة من أجل العرض على المكتتبين للاكتتاب في أسهم الإكتتاب بسعر الإكتتاب. وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار – باستثناء شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع. - غير ملتزمين بالاكتتاب بأي من الأسهم التي لم يتم الاكتتاب بها من قبل المكتتبين.

تعهدت شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك. ("مركز") بصفتها متعهد الإصدار مع الجهة المُصدرة بموجب اتفاقية تقديم خدمات على أنها وفي حال عدم تغطية الاكتتاب خلال فترتي الاكتتاب الأولى والثاني ستقوم بالاكتتاب في حدود قيمة الطرح المتعهد به بعدد أسهم 52,631,579 سهم عادي من اسهم الإصدار وباجمالي مبلغ 10 مليون دينار كويتي على أساس سعر السهم الواحد 190 فلس .

مقدمة

ينقسم الاكتتاب إلى فترتين، الفترة الأولى مخصصة لممارسة حق الأولوية للمكتتبين المؤهلين (المساهمين المقيدون في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للمقاصة كما في 11 نوفمبر وأصحاب حقوق الأولوية) والفترة الثانية مخصصة للاكتتاب العام في فائض الأسهم التي لم يتم الاكتتاب بها خلال فترة ممارسة حق الأولوية وفي حال تم الاكتتاب في كامل الأوراق المالية المطروحة قبل نهاية فترة الاكتتاب العام فسيتم غلق باب الاكتتاب. أما في حالة الاكتتاب بكامل الأسهم خلال فترة ممارسة حق الأولوية يقفل باب الاكتتاب ولا يتم البدء بالاكتتاب العام.

إجراءات الاكتتاب

لن يتم قبول مبالغ الإكتتاب نقداً. ويجب سداد مبالغ الاكتتاب بالكامل عن طريق خدمة K-NET أو عن طريق التحويل البنكي (كمبلغ صافي دون رسوم من قبل كل من البنك المحول والبنك المحول له) على الحساب المصرفي (غير منتج للفائدة) والمذكور أدناه، وذلك كله على النحو المبين التالي:

1) فترة الإكتتاب لممارسة حقوق الأولوية (الأحد 14 نوفمبر 2021 – الأحد 28 نوفمبر 2021):

أولاً: الاكتتاب عن طريق الموقع الإلكتروني:

يتيح موقع <https://www.ipo.com.kw> الاكتتاب في زيادة رأس المال خلال فترة الاكتتاب لممارسة حقوق الأولوية بحيث يتم السداد عن طريق خدمة K-NET.

تنبيه: يجب على المكتتب التأكد من البنك الخاص به من الحد المسموح له للدفع عبر الإنترنت من خلال بطاقة الدفع K-NET. يقوم المكتتب بالتالي:

1. الدخول الى موقع الاكتتاب عن طريق الرابط: <https://www.ipo.com.kw>
2. يقوم المكتتب بتسجيل الرقم المدني (أو رقم السجل التجاري للأشخاص الاعتباريين)، ومن ثم يقوم النظام بتحديد أحقية المكتتب في الاكتتاب من عدمه (يتم التحقق خلال فترة ممارسة حق الأولوية فقط).
3. يقوم المكتتب بتسجيل عدد الأسهم المرغوب الاكتتاب بها.
4. يتم تحويل المكتتب إلى صفحة السداد عن طريق خدمة K-NET حيث يقوم المكتتب بالسداد من حسابه الخاص ، ولا يجوز أن يقوم شخص آخر بالسداد نيابة عن المكتتب إلا في الحالات المنصوص عليها قانوناً.

ثانياً: الاكتتاب عن طريق مراجعة وكيل المقاصة والإيداع للاكتتاب:

تنبيه: لا يجوز الإكتتاب من خلال مراجعة وكيل المقاصة والإيداع والدفع من خلال التحويل البنكي لاجمالي قيمة أسهم تقل عن 1,000 د.ك (ألف دينار كويتي)

1. يقوم المكتب بالدخول على الرابط التالي <https://www.ipo.com.kw> لطباعة نموذج طلب الإكتتاب. ويقوم بملئ البيانات التالية والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر اسم المكتب، الرقم المدني بالنسبة للأفراد أو رقم السجل التجاري بالنسبة للشركات، وعدد الأسهم المرغوب الاكتتاب بها وقيمتها.
2. يتوجه المكتب إلى البنك الخاص به وتقديم صورة من نموذج طلب الاكتتاب المطبوعة من الرابط أعلاه والمدخل بها كافة البيانات اللازمة ويقوم بتحويل مبالغ الاكتتاب بالكامل عن طريق تحويل بنكي (كمبلغ صافي دون رسوم من قبل كل من البنك المحول والبنك المحول له) إلى الحساب المصرفي (الغير منتج للفائدة) والمذكور أدناه:

اسم البنك : بنك برقان
رقم الحساب : 231/7045060/001/4402/001
رقم IBAN : KW32BRGN000000000007045060002
سويفت : BRGNKWKW
المستفيد : بنك برقان
المرجع / الوصف : زيادة رأس مال بنك برقان + رقم البطاقة المدنية (للمقيمين و المواطنين) أو رقم جواز السفر (لغير المقيمين ولغير المواطنين) أو رقم السجل التجاري (للشركات) للمكتب + بيانات الاتصال الخاصة بالمكتب

3. يقوم المكتب بالحصول على قسيمة إيداع أصلية بالمبلغ المحول من البنك الخاص به .
 4. يتوجه المكتب إلى مقر وكيل المقاصة والإيداع الواقع في شارع الخليج العربي، برج أحمد، الدور الخامس لتقديم نموذج طلب الاكتتاب والمستندات المدرجة في بند " المستندات المطلوبة عند تقديم نموذج طلب الاكتتاب" في هذه النشرة وذلك خلال ساعات العمل الرسمية خلال أيام الأحد إلى الخميس (باستثناء أيام العطل الرسمية).
 5. يقوم وكيل المقاصة والإيداع بتسليم المكتب إيصال إيداع مقابل الاكتتاب.
- وفي حالة إخفاق أي من المكتبتين في تقديم طلب الاكتتاب مكتملا بشكل كامل وسليم (مرفقا به كافة المستندات المطلوبة) في مقر وكيل المقاصة والإيداع بعد سداد مبلغ الاكتتاب المستحق كما هو مذكور بهذه النشرة، فإن طلب الاكتتاب المقدم من ذلك المكتب سيعتبر ملغيا وكأن لم يكن، علما بأنه لا يتم قبول مبالغ الاكتتاب نقدا.

(2) فترة الاكتتاب العام في فائض الأسهم غير المكتب بها من قبل أصحاب حق الأولوية إن وجد: الأحد 5 ديسمبر 2021 – الأحد 12 ديسمبر 2021:

أولاً: الاكتتاب عن طريق بطاقة الدفع K-NET :

يتيح موقع الإكتتاب العام <https://www.iktatib.com> الاكتتاب في زيادة رأس المال خلال فترة الإكتتاب العام بحيث يتم السداد عن طريق خدمة K-NET .

تنبيه: يجب على المكتب التأكد من البنك الخاص به من الحد المسموح له للدفع عبر الإنترنت من خلال بطاقة الدفع K-NET.

يقوم المكتب بالتالي:

1. الدخول إلى موقع الإكتتاب العام عبر الرابط <https://www.iktatib.com>
2. تسجيل بياناته، مثل رقم البطاقة المدنية ورقم المسلسل للبطاقة المدنية أو رقم جواز السفر (لغير المقيمين في دولة الكويت) ورقم حساب التداول، وذلك لتحديد وتأكيد أهلية المكتب للاكتتاب. يقوم الشخص الإعتباري بتسجيل رقم السجل التجاري.
3. تحميل جميع المستندات المطلوبة حسب الحال
4. اختيار عدد الأسهم التي يرغب المكتب بالاكتتاب بها
5. يتم تحويل المكتب إلى صفحة السداد عن طريق خدمة K-NET حيث يقوم المكتب بالسداد من حسابه الخاص ، ولا يجوز أن يقوم شخص آخر بالسداد نيابة عن المكتب إلا في الحالات المنصوص عليها قانونا (راجع المستندات المطلوبة عند تسجيل وتوفير البيانات ويتحمل المكتب كافة التبعات القانونية في حالة مخالفة ذلك).

ثانياً: الاكتتاب عن طريق التحويل البنكي:

تنبيه: لا يجوز الإكتتاب من خلال التحويل البنكي لاجمالي قيمة أسهم تقل عن 100 د.ك. (مائة دينار كويتي)

يقوم المكتتب بالتالي:

1. الدخول إلى موقع الإكتتاب العام عبر الرابط <https://www.iktatib.com>
2. تسجيل بياناته، مثل رقم البطاقة المدنية ورقم المسلسل للبطاقة المدنية أو رقم جواز السفر (لغير المقيمين في دولة الكويت) ورقم حساب التداول، وذلك لتحديد وتأكيد أهلية المكتتب للاكتتاب. يقوم الشخص الإعتباري بتسجيل رقم السجل التجاري.
3. اختيار عدد الأسهم التي يرغب المكتتب بالاكتتاب بها
4. سينشئ الموقع المذكور أعلاه نموذج طلب إكتتاب للمكتتب
5. يكون للمكتتب حينها الخيارات التالية:
 - تحويل بنكي لحساب الإكتتاب المذكور أعلاه ثم رفع/اعلاء نموذج طلب الإكتتاب الموقع وإيصال التحويل البنكي (والذي يجب أن يحتوي على اسم بنك المكتتب، ورقم ال IBAN ، ورقم حسابه البنكي، ورقم الاتصال الخاص به) على موقع الإكتتاب العام <https://www.iktatib.com> أو
 - تحويل بنكي لحساب الإكتتاب المذكور أعلاه ثم زيارة أحد فروع بنك برقان المخصصة لاستقبال المكتتبين وتسليم نموذج طلب الإكتتاب الموقع الذي أنشئ من موقع الإكتتاب العام <https://www.iktatib.com> وأصل إيصال التحويل البنكي صادر عن البنك المحول منه مبينا به تفاصيل التحويل.

فروع بنك برقان المخصصة لاستقبال المكتتبين من الساعة 8:30 صباحاً حتى الساعة 3:00 مساءً من الأحد إلى الخميس:

العنوان	الفرع
الشرق - شارع عبدالله الأحمد ق 1 . قسيمة 22	الفرع الرئيسي
منطقة بيان - قطعة 8 - شارع المسجد الأقصى	فرع بيان
الشرق - مبني برج الشهيد الكائن في تقاطع شارع الشهداء وشارع خالد بن الوليد. الطابق الأرضي. برج الشهيد	فرع برج الشهيد
جمعية العديلية التعاونية - ق4	فرع العديلية

نموذج طلب الاكتتاب

خلال فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حقوق الأولوية يتم الحصول على نموذج طلب الاكتتاب من على موقع <https://www.ipo.com.kw> ، أما بخصوص نموذج طلب الاكتتاب الخاص بفترة الاكتتاب العام، فيتم الحصول على نموذج طلب الاكتتاب من على موقع <https://www.iktatib.com> . يوافق كل مكتتب على الأحكام والشروط الواردة في هذه النشرة ويقوم بتقديم كافة بيانات نموذج طلب الاكتتاب والمستندات المدرجة في بند "المستندات المطلوبة عند تقديم نموذج طلب الاكتتاب" في هذه النشرة. تحتفظ الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع ووكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار بحقهم في رفض أي نموذج طلب إكتتاب – كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام الإكتتاب أو عدم الاتباع الحرفي والدقيق لتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

1. عدم التزام المكتتب بأحكام القانون واللوائح المطبقة.

2. عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب.

3. عدم دقة أو عدم كفاية المعلومات الواردة في نموذج طلب الاكتتاب أو عدم التزام المكتتب بأي من أحكام وشروط هذه النشرة أو طلب الاكتتاب نفسه.

لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لنموذج طلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب. عند تقديم الطلب، يكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتتب والجهة المُصدرة.

يكون نموذج طلب الاكتتاب وكافة أحكامه وشروطه والتعهدات المنصوص عليها فيه ملزماً للمكتتبين وللمُحال إليهم والمتنازل إليهم ومدراء أصولهم والمستفيدين إلا في حال النص على خلاف ذلك في هذه النشرة. كما يجب على المكتتب أن يقبل بعدد أسهم الإكتتاب المخصص له.

تكون كافة الأحكام والشروط واستلام نماذج طلبات الاكتتاب والاتفاقيات الناشئة عنها خاضعة لقوانين دولة الكويت ويجب تفسيرها وتطبيقها بالتوافق مع أحكام قوانين دولة الكويت.

على المكتتب قراءة تعليمات الاكتتاب بعناية قبل تسليم نموذج طلب الاكتتاب. سيُعتبر توقيع نموذج طلب الاكتتاب بمثابة عقد ملزم وموافقة على كافة أحكام الاكتتاب.

تقديم نموذج طلب الاكتتاب

على المكتتب أن يحدد في نموذج طلب الاكتتاب عدد أسهم الإكتتاب التي يرغب في الاكتتاب فيها وأن يقوم بتحويل كامل مبالغ الاكتتاب المستحقة، ويحق لكل مكتتب التقدم بطلب الاكتتاب في 136 سهم طرح مقابل كل 1,000 سهم مُصدر مملوك له كما في تاريخ الاستحقاق، بعد اخذ أسهم الخزينة التي يتحفظ فيها المُصدر بعين الاعتبار. في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الإكتتاب، يتم تخصيص أسهم الإكتتاب المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المكتتبين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي من أسهم الإكتتاب يفوق العدد المخصص لهم وذلك على أساس نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى عدد الأسهم الإضافية التي طلب المكتتبون للاكتتاب فيها وبالتناسب فيما بينهم.

عدم إكتتاب المساهمون المؤهلون في أسهم الإكتتاب

سيُعرض المساهمون المؤهلون الذين لا يشاركون في الاكتتاب في أسهم الإكتتاب لانخفاض نسبة ملكيتهم في رأس مال الجهة المُصدرة بالإضافة إلى أنهم قد يواجهون تغييراً في قيمة أسهمهم الحالية. أصحاب حقوق الأولوية الذين لا يمارسون حقهم في الاكتتاب في أسهم الإكتتاب المقررة لهذه الحقوق يتنازلون عن الثمن المسدود منهم مقابل الحق دون أن يكون لهم حق الرجوع على البنك أو على وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار أو على وكيل المقاصة والإيداع بأي مطالبة أو تعويض.

أولوية الاكتتاب

حق الأولوية في الإكتتاب مقصور على أصحاب الأسهم المُصدرة الحالية المسجلين في ختام يوم الاستحقاق، أي المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك في تاريخ الاستحقاق ولأصحاب حقوق الأولوية. وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ الاستحقاق والتي لا يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ الاستحقاق (تاريخ وقف حق الأولوية). وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الإعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ الاستحقاق.

الاكتتاب الكلي أو الجزئي في أسهم الإكتتاب

يقوم المكتتب الذي يرغب في استخدام حقه الكامل في الاكتتاب في أسهم الإكتتاب المخصصة له بتقديم نموذج طلب الاكتتاب مرفقاً به المستندات المطلوبة وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الإكتتاب التي يرغب بالاكتتاب بها أثناء فترة الاكتتاب.

ولا يجوز الاكتتاب في كسور الأسهم، التي سوف يتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح.

في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الإكتتاب المخصصة للمكتتبين المؤهلين، يتم تخصيص أسهم الإكتتاب المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المكتتبين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي من أسهم الإكتتاب يفوق العدد المخصص لهم وذلك على أساس نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى عدد الأسهم الإضافية التي طلب المكتتبون للاكتتاب فيها وبالتناسب فيما بينهم. سوف يتم إعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وُجدت) إلى المكتتبين الذين اكتتبوا في أسهم الإكتتاب دون احتساب أية فوائد لهم أو عمولات أو استقطاعات أو حجز.

إذا لم يرغب المكتتب في اللجوء إلى استخدام حق الاكتتاب في أسهم الإكتتاب فليس عليه اتخاذ أي إجراء.

إذا رغب المكتتب في الاكتتاب في بعض وليس في كافة ما هو مخصص له من أسهم الإكتتاب، عليه تقديم نموذج طلب اكتتاب، حسب طرق الاكتتاب المذكورة أعلاه، مرفقاً به المستندات المطلوبة الأخرى وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الإكتتاب التي يرغب بالاكتتاب بها أثناء فترة الاكتتاب.

في حال لم يستنفذ الإكتتاب كل أسهم الإكتتاب، يجب على الجهة المصدرة إما الرجوع عن زيادة رأس المال أو الاكتفاء بالقدر الذي تم الإكتتاب فيه، وتخفيض رأس المال في الحالتين، ويتم القيد والتأشير في السجل بالتخفيض بناءً على قرار الجهة المصدرة. و في حالة الرجوع عن زيادة رأس المال، لن يتمكن أصحاب حقوق الأولوية من ممارسة حقهم في الاكتتاب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق ما يمكن أن يؤدي إلى خسارة مشتري صاحب حق الأولوية للثمن المسدد منه مقابل الحق دون أن يكون لهم حق الرجوع على الجهة المصدرة أو على وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار أو على وكيل المقاصة والإيداع بأي مطالبة أو تعويض.

المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب في حال الاكتتاب عن طريق تحويل بنكي وزيارة مقر وكيل المقاصة والإيداع لفترة اكتتاب حقوق الأولوية و أفرع بنك برقان في فترة الإكتتاب العام (إن وجدت)

يتم تقديم طلب الاكتتاب مرفقاً به الوثائق التالية، وذلك حسب الحالة، وسيقوم الموظفون المتواجدون في مقر وكيل المقاصة والإيداع لفترة اكتتاب حقوق الأولوية وأفرع بنك برقان في فترة الإكتتاب العام (إن وجدت) بمطابقة الصورة مع الأصل وإعادة الأصل إلى المكتتب المؤهل:

متطلبات عامة من المكتتبين

- صورة من الإيصال الصادر عن وكيل المقاصة والإيداع يبين اسم المكتتب وهوية المشارك وعدد الأسهم المملوكة له في الجهة المصدرة وحقوق الأولوية المملوكة للمكتتب.
- اشعار تحويل مبالغ الإكتتاب بالإضافة إلى رقم IBAN الخاص بالمكتتب.

المكتتبون من الأشخاص الطبيعيين

- أصل وصورة من البطاقة المدنية للمكتتب
- أصل وصورة من جواز السفر للمكتتبين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي
- أصل وصورة من الوكاله القانونية الخاصة (للمكتتبين بالوكالة)
- أصل وصورة من شهادة الولاية (للأيتام)
- أصل وصورة من شهادة الوصاية (للقصر) ان لم يكن الإكتتاب من خلال الأب
- أصل وصورة من شهادة حصر الوراثه بالنسبة للورثة.

المكتتبون من الأشخاص الاعتباريين

- أصل وصورة من شهادة السجل التجاري (يجب أن تتضمن الأنشطة المصرح بها في شهادة السجل التجاري امتلاك الأسهم)
- أصل وصورة من شهادة المفوضين بالتوقيع أو مستخرج السجل التجاري، حسب الحال
- أصل وصورة من البطاقة المدنية للمفوض بالتوقيع
- أصل وصورة من اعتماد التوقيع للمفوض بالتوقيع صادرة عن الهيئة العامة للقوى العاملة أو مصدقة من غرفة التجارة والصناعة في الكويت، و
- كتاب صادر عن المفوض بالتوقيع عن الشخص الاعتباري بالموافقة على الاكتتاب.

المكتتبون من غير الكويتيين

يجب على المكتتبون من غير الكويتيين (سواء أشخاص طبيعيين أو أشخاص اعتبارية - حسبما يكون الحال) أن يقدموا المستندات المماثلة للمستندات المذكورة أعلاه تكون صادرة عن الجهات المماثلة في دولهم وذلك في حالة عدم حيازتهم لمستندات صادرة لهم في دولة الكويت في هذا الشأن.

لا يتم قبول مبالغ الاكتتاب نقداً. يتم دفع مبلغ الاكتتاب بالكامل عند تقديم طلب الاكتتاب وذلك حسب طريقة الدفع المذكورة أعلاه. كما يتم إيداع مبالغ الاكتتاب بالكامل في حساب الجهة المصدرة المصرفي غير المنتج للفائدة المخصص لذلك من البنك. يلتزم المكتتب بأن يتحقق من أن

التحويل المصرفي أو الخصم من الحساب قد نُفذ - بالفعل - وقيّد بحساب الاكتتاب الخاص بالإكتتاب المفتوح لدى بنك برقان عند تقديم طلب الاكتتاب لدى وكيل المقاصة والإيداع.

مع مراعاة أسباب الرفض الأخرى، يحق للبنك ووكيل المقاصة والإيداع رفض طلب الاكتتاب إذا لم تسدّد بالفعل القيمة المطلوبة وتقيّد كاملةً بحساب الاكتتاب في وقت الاكتتاب لدى وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار.

إقرارات المكتتبين

يتعهد المكتتب من خلال تقديم طلب الاكتتاب بالتالي:

- الموافقة على الاكتتاب في أسهم الإكتتاب بعدد الأسهم المحدد في طلب الاكتتاب، وأن طلب الاكتتاب نهائي لا يجوز الرجوع فيه.
- الإقرار بأنه اطلع على هذه النشرة وعلى كافة محتوياتها ودرسها بعناية وفهم مضمونها.
- الموافقة على النظام الأساسي وعقد تأسيس الجهة المُصدرة وعلى كافة الشروط وأحكام الاكتتاب الواردة في هذه النشرة.
- الموافقة على حق الجهة المُصدرة ووكيل المقاصة والإيداع في رفض أي طلب اكتتاب في أي من الحالات المحددة في هذه النشرة.
- القبول بأسهم الإكتتاب المخصصة له (بعدد الأسهم التي طلبها كحد أقصى) ويقر بقبوله بكافة شروط وتعليمات الاكتتاب الواردة في طلب الاكتتاب وفي هذه النشرة.
- التعهد بأنه لن يقوم بإلغاء أو تعديل طلب الاكتتاب بعد تقديمه لوكيل المقاصة والإيداع.
- إقرار المكتتب من الأشخاص الاعتبارية - وعلى مسئوليته التامة - بأنه قد تم استيفاء كافة الاجراءات والحصول على جميع الموافقات اللازمة بموجب عقد تأسيسه ونظامه الأساسي و بموجب القانون لتمكينه من تقديم طلب الاكتتاب وتنفيذ التزاماته المقررة في نشرة الاكتتاب أو التنازل عن حق الأولوية في الاكتتاب وبما في ذلك موافقة مجلس الادارة والجمعية العامة - بحسب الأحوال - بالنسبة للشركات المساهمة.

أولوية الاكتتاب:

حق الأولوية في الإكتتاب مقصور على أصحاب حقوق الأولوية المملوكة/ المشتراه من قبلهم في فترة تداول تلك الحقوق وملاك الأسهم المُصدرة الحالية المسجلين في ختام يوم الاستحقاق السابق لفترة الاكتتاب، أي المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك في تاريخ الاستحقاق. وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ الاستحقاق والتي لا يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ الاستحقاق (تاريخ وقف حق الأولوية). وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الإعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ الاستحقاق.

الاكتتاب الكلي أو الجزئي في أسهم الإكتتاب:

- يقوم المكتتب المؤهل الذي يرغب في استخدام حقه الكامل في الاكتتاب في أسهم الإكتتاب المخصصة له بتقديم نموذج طلب الاكتتاب مرفقاً به المستندات المطلوبة وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الإكتتاب التي يرغب بالاكتتاب فيها أثناء فترة الاكتتاب.
- ولا يجوز الاكتتاب في كسور الأسهم، التي سوف يتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح.
- في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الإكتتاب المخصصة للمكتتبين المؤهلين، يتم تخصيص أسهم الإكتتاب المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المكتتبين المؤهلين الذين قدموا للاكتتاب بعدد إضافي من أسهم الإكتتاب يفوق العدد المخصص لهم وذلك على أساس النسبة والتناسب بين إجمالي عدد الأسهم التي لم يمارس المساهمون حقهم في الأولوية بشأنها إلى إجمالي عدد الأسهم التي طلب المكتتبون المؤهلون الاكتتاب فيها بالزيادة عن القدر الذي يحق لهم ممارسة حق الأولوية بشأنه. سوف يتم إعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وُجدت) إلى المكتتبين الذين اكتتبوا في أسهم الإكتتاب دون احتساب أية فوائد لهم أو عمولات أو استقطاعات أو حجز من وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار.
- إذا لم يرغب أي من أصحاب حقوق الأولوية أو أي من المساهمين المؤهلون في اللجوء إلى استخدام حق الأولوية في أسهم الإكتتاب فليس عليه اتخاذ أي اجراء.

- إذا رغب المكتتب المؤهل في الاكتتاب في بعض وليس في كافة ما هو مخصص له من أسهم الإكتتاب، عليه تقديم طلب اكتتاب مرفقاً بالمستندات المطلوبة الأخرى وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الإكتتاب التي يرغب بالاكتتاب فيها أثناء فترة الاكتتاب. ولا يجوز الاكتتاب في أسهم الإكتتاب المخصصة للمكتتب المؤهل وأسهم الإكتتاب الإضافية أكثر من مرة واحدة.

التخصيص ورد فائض الاكتتاب

التخصيص:

أولاً: فترة ممارسة حق الأولوية:

يحق للمكتتب المؤهل الاكتتاب بنسبة 13.6% من الأسهم المصدرة التي يملكها.

في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الإكتتاب المخصصة للمكتتبين المؤهلين، يتم تخصيص أسهم الإكتتاب غير المكتتب فيها إلى المكتتبين المؤهلين الذين تقدموا للاكتتاب في عدد من أسهم يفوق النسبة المخصصة لهم بالاستناد إلى عدد الأسهم المصدرة الحالية المملوكة من المكتتب المؤهل.

في حال تم تغطية أسهم الإكتتاب في الأسهم الإضافية غير المكتتب فيها بما يفوق عدد أسهم الإكتتاب الإضافية المتوفرة، يتم تخصيص أسهم الإكتتاب الإضافية إلى المكتتبين المؤهلين على الوجه المبين بهذه النشرة. وسيتم تقريب عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح وتحتفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم وفقاً لسلطتها التقديرية. وفي حالة عدم اكتمال الاكتتاب يتم فتح باب الاكتتاب العام بفائض الأسهم.

ثانياً: فترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم:

يحق للمكتتب خلال فترة الاكتتاب العام بفائض الأسهم الاكتتاب بأي عدد من الأسهم يرغب بها وفي حال كان إجمالي الأسهم المكتتب بها أقل من عدد الأسهم المطروحة (أي المتبقية من مرحلة اكتتاب حق الأولوية) يتم تخصيص الأسهم المكتتب بها بالكامل. أما في حالة زيادة عدد الأسهم المكتتب بها عن عدد الأسهم المطروحة (أي المتبقية من مرحلة اكتتاب حق الأولوية) يتم تخصيص الأسهم إلى المكتتبين نسبة وتناسب بناءً على نسبة عدد الأسهم الإضافية المتبقية إلى إجمالي عدد الأسهم المكتتب بها، وسيتم تقريب عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح. وتحتفظ الجهة المصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم وفقاً لسلطتها التقديرية.

تعلم الجهة المصدرة عن التخصيص النهائي لأسهم الإكتتاب خلال 5 أيام عمل من تاريخ غلق فترة الاكتتاب (الذي يكون يوم غير يومي الجمعة والسبت وأيام العطل الرسمية والتي تكون فيها البنوك في الكويت مفتوحة للعمل) وستقوم بسداد فائض مبالغ الاكتتاب دون فوائد إلى المكتتبين من دون استقطاع أي رسوم أو مصاريف في التاريخ المحدد من الجهة المصدرة. هذه ويجدر التنويه بأنه ليست هناك أية تأكيدات أو ضمانات بوجود أو توفر أسهم إضافية.

رفض طلب الاكتتاب

يحتفظ كل من الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع ووكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار بحق رفض طلبات الاكتتاب في أسهم الإكتتاب كلياً أو جزئياً ودون أدنى مسئولية عليهما إذا تبين مخالفته لأحكام القانون واللوائح المطبقة أو لشروط وأحكام الاكتتاب ونشرة الاكتتاب أو في حال عدم الالتزام التام والدقيق بتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر، عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب دفعة واحدة في وقت الاكتتاب، في حالة سداد مقابل الاكتتاب عن طريق التحويل البنكي، فسيتم الغاء الطلب إذا لم يتم التحويل خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديم طلب الاكتتاب، أو إذا كانت بياناته غير دقيقة، غير كاملة أو غير واضحة أو غير مقروءة أو متضمنة معلومات غير صحيحة أو إذا كان طلب الاكتتاب مكرراً أو إذا لم يستوفي الشروط والواجبات المبينة في كل من نشرة الاكتتاب ونموذج طلب الاكتتاب.

رد المبالغ إلى المكتتبين

يتم رد مبالغ الاكتتاب عن الطلبات المرفوضة ومبالغ فائض الإكتتاب، إن وجدت، دون فوائد أو مصاريف أو خصومات إلى المكتتبين المستحقين لها خلال 5 أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص.

في حال إلغاء الإكتتاب كلياً أو جزئياً، يقوم البنك بإيداع مبالغ الاكتتاب في حساب مصرفي غير منتج للفائدة لديه حتى تاريخ إعادة المبالغ إلى المكتتبين، وذلك بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة.

قابلية تحويل أسهم الإكتتاب

لا يجوز تحويل أسهم الإكتتاب إلى نوع آخر من الأوراق المالية.

تداول أسهم الإكتتاب وحقوق الأولوية

يجوز تداول أو التنازل دون مقابل عن حقوق الأولوية دون قيد ووفقاً للقواعد المعمول بها لدى كل من بورصة الكويت والشركة الكويتية للمقاصة. تشكل موافقة هيئة أسواق المال على هذه النشرة موافقة على إدراج وتداول حقوق الأولوية خلال فترة الإكتتاب في أسهم الإكتتاب ويتم إلغاء الإدراج عند إفصاح البنك عن نتائج الإكتتاب في زيادة رأس المال. بعد انتهاء فترة الإكتتاب والتخصيص النهائي للأسهم واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم تداول أسهم الإكتتاب في بورصة الكويت دون قيد لتكون في ذات المرتبة التي تتمتع بها جميع أسهم الجهة المُصدرة، ودون تمييز فيما بينهم. الإكتتاب.

الجدول الزمني المتوقع

التاريخ	الحدث
11 نوفمبر 2021	تاريخ الاستحقاق
9 نوفمبر 2021	تاريخ وقف حقوق الأولوية
14 نوفمبر 2021	تاريخ بداية فترة الإكتتاب
14 نوفمبر 2021	تاريخ بداية تداول حقوق الأولوية
21 نوفمبر 2021	تاريخ نهاية تداول حقوق الأولوية
5 ديسمبر 2021	بداية الإكتتاب العام في فائض الأسهم غير المكتتب بها من قبل أصحاب حق الأولوية
12 ديسمبر 2021	تاريخ نهاية فترة الإكتتاب العام
خلال 5 أيام عمل من تاريخ غلق فترة الإكتتاب	تخصيص أسهم الإكتتاب
خلال 5 أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص	رد مبالغ الإكتتاب إلى المكتتبين
سيتم إدراجها في بورصة الكويت بعد استكمال كافة إجراءات التنظيمية اللازمة	تداول أسهم الإكتتاب في بورصة الكويت

استخدام العوائد

سوف يبلغ إجمالي العائدات المحققة من الإكتتاب حوالي -/71,250,000 د.ك، وسوف يتم استخدامها من قبل الجهة المُصدرة في تعزيز قاعدة رأس مال الجهة المُصدرة وفق معايير لجنة بازل 3 لكفاية رأس المال والأغراض العامة للبنك. والجدير بالذكر بأن البنك سيتحمل مسؤولية سداد كافة التكاليف والمصاريف المتعلقة بالإكتتاب.

كيفية احتساب سعر السهم وعلاوة الإصدار

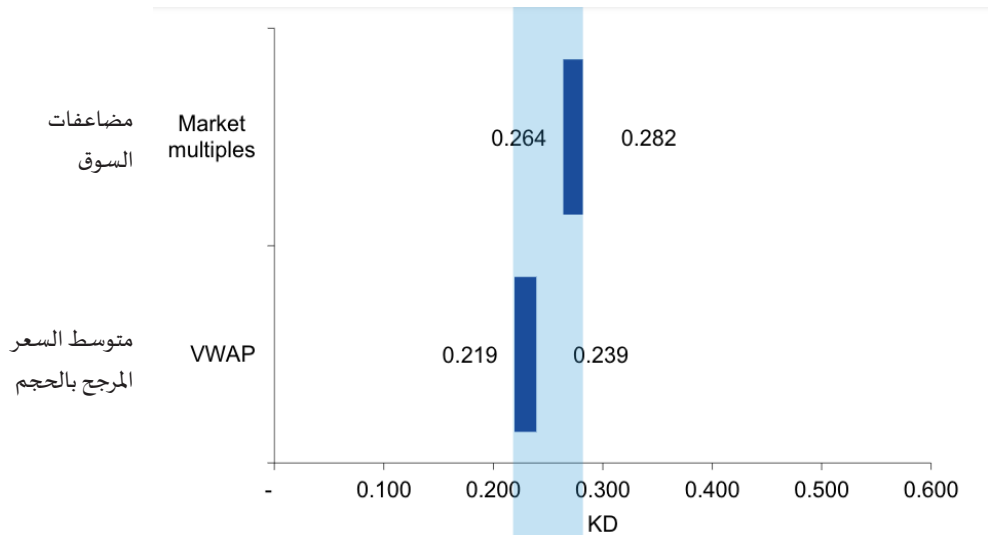
قام البنك بتعيين مقوم أصول مستقل (شركة كي بي أم جي للاستشارات ذ.م.م) معتمد من هيئة أسواق المال، لتقييم القيمة العادلة لصافي حقوق الملكية لبنك برقان ش.م.ك. وذلك لغرض زيادة رأس المال ولغرض تقديم تقرير مستقل لهيئة أسواق المال.

حدد سعر الاكتتاب ب 190 فلس للسهم الواحد من خلال تحديد علاوة الإصدار عند 90 فلس فوق القيمة الاسمية للسهم (100 فلس) استناداً إلى تقرير التقييم المستقل ("تقرير التقييم") المعد من قبل مقوم الأصول المشار اليه أعلاه. تم إعداد تقرير التقييم كما في 30 يونيو 2021 ("تاريخ التقييم") وقد تم تقديم تقرير التقييم لهيئة أسواق المال.

وفقاً لتقرير التقييم، فإن نطاق تقييم الشركة المُصدرة يتراوح من 219 فلس للسهم الواحد إلى 282 فلس للسهم الواحد. وقد تم اجراء خصم قدره 24.3% عن متوسط سعر التقييم الذي توصلت إليه شركة كي بي أم جي للاستشارات ذ.م.م.

والجدير بالذكر، بأنه قد تم استخدام عدة منهجيات للوصول إلى التقييم المذكور أعلاه بالاعتماد على البيانات المالية المدققة للسنوات المالية-2020 و2018 وحسابات الإدارة للمستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 للشركة المُصدرة والمعلومات المتاحة للعموم من مصادر أطراف ثالثة موثقة، وتتلخص منهجيات التقييم في التالي:

Market Comparison - Price / Book Value (P/B) Multiple and Price / Earnings (P/E) Multiple	أسعار المقارنة السوقية - مضاعف: السعر / القيمة الدفترية للسهم والسعر / الأرباح الصافية
Volume Weighted Average Price	متوسط السعر المرجح بحجم التداول



- يمكن الاعتماد على نهج مضاعفات السوق عندما يتم تداول أسهم الشركات المماثلة بشكل مناسب وبسهولة عالية في البورصة، حيث تلي الشركات المختارة المماثلة لبنك برقان هذا المطلب الأساسي. لذلك، قد يكون استخدام نهج مضاعفات السوق مناسباً لتقييم بنك برقان.
- تم اعتماد نهج متوسط السعر المرجح بحجم التداول بهدف تقليل تأثير التقلبات.
- لم يتم تطبيق طريقة التدفقات النقدية المخصومة بسبب ندرة البيانات مع الأخذ في الاعتبار أنها قد لا تكون منهجية مناسبة في الأوقات الحالية لعدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية للجهة المُصدرة.

وصف الجهة المُصدرة

مقدمة

تأسس البنك بتاريخ 27 ديسمبر 1975 في دولة الكويت بموجب مرسوم أميري، كما أن البنك مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة برقم تسجيل 24067 ومدرج في بورصة الكويت (بورصة الكويت).

يعمل البنك بصفة أساسية في دولة الكويت حيث يقدم كافة الخدمات كبنك تجاري. وكما في 31 ديسمبر 2020، يعتبر البنك ثاني أكبر بنك تجاري تقليدي من حيث حجم الأصول (استناداً إلى المعلومات المالية المجمعة للبنك والبنوك التجارية التقليدية الأخرى في الكويت للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020). كما في 31 ديسمبر 2020، يمتلك البنك حصصاً مسيطرة في بنك برقان تركيا ش.م (بنك برقان تركيا) وبنك الخليج الجزائر ش.م ("بنك الخليج الجزائر") ومصرف بغداد ش.م.ع ("مصرف بغداد") والتي تعمل في تركيا والجزائر والعراق على التوالي، ويقدم كل بنك من البنوك السابقة خدمات متكاملة كبنك تجاري. ومع ذلك، سوف يتم استبعاد مصرف بغداد ولن يكون جزءاً من المجموعة من الآن فصاعداً، إنظر "المعلومات المالية المختارة - التطورات الأخيرة - آخر المستجدات حول استبعاد مصرف بغداد". كما يمتلك البنك أيضاً حصة مسيطرة في بنك تونس العالمي، وهو بنك خارجي يعمل في دولة تونس.

ويمتلك بنك برقان حصص أغلبية في مصارف تابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، والتي تشمل بنك الخليج الجزائر - (الجزائر)، ومصرف بغداد (العراق ولبنان)، وبنك تونس العالمي (تونس) وبنك برقان - تركيا (تركيا) مشكلاً ما يعرف باسم "مجموعة بنك برقان". علاوة على ذلك، يمتلك بنك برقان حضوراً في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال مكتب الشركة ("بنك برقان للخدمات المالية المحدودة").

بالإضافة إلى البنوك التابعة للبنك، يقوم البنك بنشاط العمليات المصرفية الدولية من خلال عدة علاقات مع بنوك مراسلة وكذلك شبكة البنوك الزميلة في مجموعة كيبكو (كما هو مبين فيما يلي) (بما في ذلك بنك الخليج المتحد، البنك الأردني الكويتي ش.م.ع، وفييم بنك الذي يقع مقره في مالطا).

والجدير بالذكر، أن البنك مسجل في سجل البنوك لدى بنك الكويت المركزي (بنك الكويت المركزي). ويقع المقر الرئيسي للبنك في مبنى برقان، شارع عبد الله الأحمد، الشرق، الكويت. هاتف: +965 2298 8000.

الإدراج والخصخصة

أدرج البنك في بورصة الكويت بتاريخ 29 سبتمبر 1984. وفي ختام التداول في بورصة الكويت للأوراق المالية في يوم 31 ديسمبر 2020 كان سعر سهم البنك 0.213 دينار كويتي، وبلغت القيمة السوقية 557.8 مليون دينار كويتي.

وكجزء من عملية الخصخصة الكويتية في القطاع المصرفي، تم خصخصة البنك في عام 1997 حيث خفضت حكومة دولة الكويت (الحكومة) ملكيتها في البنك من 61.0 بالمائة إلى أقل من 10.0 بالمائة. وفي 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي حصة الحكومة (المباشرة والغير مباشرة)، في البنك أقل من 10.0 بالمائة.

رأس المال المصرح والمدفوع

كما في تاريخ هذه النشرة، يبلغ رأس مال البنك المصرح به -/400,000,000 د.ك (أربعمائة مليون دينار كويتي) موزعة على 4,000,000,000 سهم (أربعة مليارات سهم)، والقيمة الاسمية لكل سهم مائة فلس. أما رأس مال البنك المصدر والمدفوع فقد بلغ 275,625,000 د.ك (مئتان خمسة وسبعون مليون وستمائة خمسة عشرون ألف دينار كويتي) موزعة على 2,756,250,000 سهم (ملياران وسبعمائة ستة وخمسون مليون ومائتان وخمسون ألف سهم) وجميعها أسهم نقدية بقيمة إسمية تقدر بـ 100 فلس لسهم الواحد.

هيكل الملكية

ويوضح الجدول التالي نسب الملكية لكبار المساهمين في البنك ممن يمتلكون 5% (خمسة بالمائة) أو أكثر من إجمالي أسهم رأس المال وذلك كما في 31 ديسمبر 2020:

المساهمون	نسبة ملكية (%)*	عدد الأسهم (مليون)
شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع.** - كيبكو	41.2	1,080.9
بنك الخليج المتحد ش.م.ب	15.0	393.8
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7.6	199.3

* تحتسب حصة الملكية بتقسيم عدد الأسهم المملوكة على إجمالي عدد الأسهم المصدر.

** أنظر "الشركة الأم" أدناه لمزيد من التفاصيل حول المساهمين.

وصف الأنشطة الرئيسية للبنك

يعمل بنك برفان على توفير الخدمات المصرفية التقليدية وخدمات الاستثمار إلى الأفراد والشركات. لدى البنك تاريخ حافل من العلاقات المتميزة في قطاع الشركات وقطاع المؤسسات المالية مع التركيز على زيادة نمو قاعدة عملاء الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة.

فيما يلي نظرة عامة على مجالات أنشطة المجموعات التشغيلية الرئيسية في البنك:

مجموعة العمليات المصرفية للشركات

تقدم مجموعة العمليات المصرفية للشركات في البنك باقة متنوعة من الخدمات لكيانات الأعمال في القطاعين التجاري والصناعي بدولة الكويت. تشارك المجموعة في تمويل معظم مشاريع البنية التحتية والمشاريع البتروكيمياوية والصناعية في دولة الكويت من خلال قروض مشتركة والتمويل الثنائي المباشر. هذا وقد تمكنت المجموعة من الحفاظ على عملائها وزيادة عددهم من خلال سجل حافل ومميز من العلاقات مع جهات عريقة في مجال العمليات المصرفية مع الشركات.

هذا، وقد قامت العمليات المصرفية للشركات بهيكلتها عملياتها إلى سبع وحدات رئيسية لتقديم منتجات مخصصة وخدمات متخصصة إلى قطاع الشركات.

وحدة العقود

تقدم وحدة العقود تمويل رأس المال العامل إلى شركات المقاولات الكبرى في دولة الكويت (في القطاعين العام والخاص) من خلال مجموعة كاملة من أدوات الائتمان، مثل السحب على المكشوف، والقروض، والاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان. وهي تستهدف المقاولين من الدرجة الأولى وتوسع نطاق أعمالها بصورة متسارعة لتلبية متطلبات السوق الكويتي. كما تقدم التمويل للمقاولين لتلبية احتياجات مشروعاتهم، بما في ذلك توفير حلول مخصصة على أساس كل مشروع على حدة.

وحدة التجارة والسيارات

تركز الوحدة على زيادة نطاق الخدمات المصرفية وخطوط الائتمان لقطاع التجارة ككل، مع التركيز على قطاع السيارات والكيانات ذات الصلة. لدى البنك علاقات مؤسسية مع معظم مستوردي السيارات الرائدة في الصناعة، وتقدم الوحدة منتجات وخدمات مخصصة لتناسب متطلبات العمل في هذا القطاع.

وحدة الخدمات والطاقة

تركز الوحدة على إقامة علاقات مصرفية وائتمانية مع العملاء في قطاعات الخدمة والطاقة في الكويت. يعمل عملاء قطاع الخدمات بشكل رئيسي في عقود التنظيف والمطاعم والزراعة وتوريد القوى العاملة إلى مختلف المؤسسات الحكومية. تشمل قاعدة عملاء قطاع الطاقة على مقاولي الصيانة والمقاولين الفنيين والميكانيكيين، بالإضافة إلى موردي المعدات والملحقات المتعلقة بالنفط إلى شركات النفط مثل شركة نفط الكويت (KOC)، وشركة البترول الوطنية الكويتية (KNPC)، وشركة الصناعات البترولية المتكاملة الكويتية (KIPIC).

وحدة الاستثمار والسوق العقاري

الوحدة متخصصة في تقديم تمويل قصير إلى متوسط الأجل إلى شركات الاستثمار وشركات العقارات. حيث تساعد العملاء في الاستثمار، وتملك وتطوير المشروعات العقارية في دولة الكويت وباقي دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا وتركيا على نطاق أوسع.

وحدة التجارة والصناعة

تركز الوحدة نشاطها على كيانات تجارة الجملة وتجارة التجزئة والقطاع الصناعي في دولة الكويت. حيث تقدم الوحدة المساعدة المالية للشركات التي تعمل في مجال الأغذية، والهندسة المتطورة، والمنتجات الالكترونية، وغيرها.

وعلاوة على ذلك، توفر الوحدة بشكل أساسي تمويل رأس المال العامل للشركات الصناعية في الكويت من خلال مجموعة كاملة من أدوات الائتمان، مثل القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. وذلك من خلال فريق عمل مجهز جيداً وذو خبرة عالية، حيث تقدم حزم تمويل موحدة وحلول مخصصة لتلبية احتياجات العملاء الخاصة.

وحدة الخدمات المصرفية الدولية

تقدم الوحدة خدمات مصرفية للشركات متعددة الجنسيات العاملة في دولة الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، وهي تلعب دوراً رئيسياً في تقديم المساعدة المالية والاستشارية لمختلف الشركات العالمية العاملة في الكويت. كما تساهم أيضاً في تمويل معظم مشاريع البنية التحتية الرئيسية والبتروكيماويات والمشاريع الصناعية من خلال القروض المشتركة.

وحدة المشاريع الصغيرة والمتوسطة

تقدم الوحدة مجموعة واسعة من الحلول التمويلية لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة لضمان استفادتهم من فرص التنمية والنمو المتاحة. تشمل المنتجات المقدمة السحب على المكشوف، والقروض، والاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان. كما تقوم الوحدة بتمويل مجموعة كبيرة من القطاعات بما في ذلك التجارة، والصناعة، والزراعة، والمقاولات، وقطاع النفط، والسياحة، والطاقة البديلة والتكنولوجيا المتقدمة.

تتضمن الخدمات المقدمة من قبل فرع الخدمات المصرفية للشركات ما يلي:

حساب بي- دينار

يقدم البنك "حساب بي-دينار" إلى موظفي عملاء الشركات وفقاً لأحكام قانون العمل الكويتي. يوفر الحساب للعملاء إمكانية الوصول السهل إلى رواتبهم ويقدم مزايا أخرى، بما في ذلك عدم وجود رسوم على السحب، وقيد سريع ومباشر للراتب، وإمكانية الوصول على مدار الساعة (24 ساعة) طوال اليوم الى كافة أجهزة السحب الآلي للبنك، ولا يشترط وجود حد أدنى للرصيد، فضلاً عن إمكانية الوصول إلى أكثر من 5,874 نقطة بيع في الكويت كما في 31 ديسمبر 2020. بالإضافة إلى ذلك، يتم منح العملاء إمكانية الوصول إلى أجهزة الصرف الآلي التي تقبل بطاقات ماستركارد خارج الكويت ونقاط البيع حيث يتم السماح بإجراء المعاملات الخارجية.

خدمة إدارة النقد للشركات

قام البنك بتطوير مجموعة من منتجات وخدمات إدارة النقد التي تعمل على تحسين التدفقات النقدية لعملاء الشركات للبنك في دولة الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى. وتقدم هذه الخدمة مجموعة واسعة من المنتجات والأدوات والخدمات للأعمال المصرفية اليومية بما في ذلك المدفوعات، وخدمات الحساب، واعداد التقارير، وإدارة النقد مدعومة بالمنصة المصرفية الرقمية الحديثة للبنك. تهدف التسهيلات المصرفية الرقمية إلى خفض تكاليف المعالجة للعملاء، وتوفير وقتهم الثمين وأموالهم، والسماح لهم بالتركيز على أعمالهم وأنشطتهم الأساسية.

قطاع المؤسسات المالية

قطاع المؤسسات المالية مسئول عن كافة العلاقات مع البنوك و/أو المؤسسات المالية غير المصرفية داخل وخارج الكويت. يقدم القطاع أعلى معايير الخدمة من خلال تحسين المؤسسات المالية الرئيسية وعلاقات البنوك المراسلة من خلال أنشطة التنسيق والتعاون مع خطوط الأعمال الرئيسية للبنك – أي الخزانة، الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل التجاري، والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للأفراد.

لدى قطاع المؤسسات المالية منهجية مرنة تجاه متطلبات العميل، ولهذا يقوم بهيكله الاقراض والودائع والمعاملات التجارية ذات الصلة. كما يقدم القطاع خدمات البنوك المراسلة، وإدارة العلاقات والتمويل التجاري العالمي (مثل الاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان، ومشاركة المخاطر، وغيرها) والاقراض الثنائي/المشترك وتسهيلات الخزينة للمؤسسات غير المصرفية (بما في ذلك شركات الاستثمار، شركات التأمين، شركات الصرافة، شركات الوساطة، وشركات الاستثمار الاسلامي).

الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الشخصية

يتم تقديم الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الشخصية من خلال قسمين متميزين، هما مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة، ومجموعة الخدمات المصرفية الشخصية.

المجموعة المصرفية الخاصة

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة من الخدمات والمنتجات المصممة خصيصاً للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية. كما تقدم أيضاً الخدمات الاستشارية لعملائها لتعظيم عوائدهم وتنمية ثرواتهم.

هذا، وتركز مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة على فرص النمو الذكية لتحقيق أقصى قدر من الكفاءة التشغيلية مع الحد من المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، تركز المجموعة أيضاً على توسيع نطاق أعمالها عبر الحدود وازدواج قيمة لعملائها من خلال الاستفادة من تواجدها على المستوى الدولي. يقوم القسم بالتعاون مع وحدات الأعمال الأخرى لخلق أوجه التآزر والتكامل وتعزيز المنتجات التي يقوم بتقديمها.

المجموعة المصرفية الشخصية

كما في 31 ديسمبر 2020، تنتشر المجموعة المصرفية الشخصية في الكويت من خلال شبكة تضم 29 فرعاً و 150 ماكينة سحب آلي، مع وجود خطط للتوسع المستقبلي في المناطق الاستراتيجية لنمو العملاء المستهدف.

وتقدم المجموعة المصرفية الشخصية مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات لعملائها، بما في ذلك باقة متنوعة من حسابات الإيداع والإيداع، وبطاقات الائتمان والخصم وبطاقات الدفع المسبق وقروض العملاء. ولكن لا يقدم البنك خدمات الإقراض بضمان الرهن العقاري السكني وذلك تماشياً مع النظم المحلية الحالية.

يقدم قسم البطاقات التابع للمجموعة المصرفية الشخصية بطاقات الائتمان، بموجب نظم معالجة الدفع الخاصة بفيزا وماستركارد، ومنتجات بطاقات الخصم بموجب علامة فيزا والبطاقات المسقة الدفع ذات العملات المتعددة.

بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة، تقوم مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية بمراجعة أداء المنتجات الحالية بصفة دورية، وعند الضرورة، تقوم بإجراء التغييرات اللازمة لتناسب احتياجات العملاء بشكل أفضل ولأغراض المحافظة على الميزة التنافسية.

وتكتمل مجموعة المنتجات المقدمة من المجموعة المصرفية الشخصية بمجموعة كبيرة من قنوات تقديم الخدمات البديلة والتي تتضمن تقديم الخدمات المصرفية الهاتفية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع "برقان مباشر"، وموقع العمليات المصرفية الالكترونية "برقان أونلاين"، بما يتيح للعملاء إمكانية القيام بعمليات الدفع وتقديم الطلبات والاستفسارات عبر الهاتف أو على شبكة الانترنت. وقد أتاح توافر برامج الدفع الالكتروني (من خلال مقدم الخدمة ACI حول العالم) للبنك إمكانية تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية للأنشطة المصرفية اليومية والدفع الالكتروني للبضائع والخدمات من خلال برامج الدفع الالكتروني الآمنة المقدمة من البنك.

هذا، وتوسع مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية جاهدة نحو استراتيجيات تتمحور حول العملاء من خلال تحسين عروض منتجاتها المتميزة، وتعزيز كفاءة تقديم الخدمة وفعاليتها عبر نقاط الاتصال بالعملاء المختلفة. وفي إطار الاستراتيجية الرقمية، قامت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية بطرح:

- الأمن الإلكتروني (eSecure) لتعزيز الأمن للعملاء باستخدام المصادقة الثلاثية العوامل (third factor authentication) :
- بوابة للبطاقات جديدة (new cards portal)؛
- مدفوعات بطاقات الائتمان من خلال بوابة كي-نت (Knet-Gateway) باستخدام أي بطاقات خصم مصدرة محلياً؛
- استبدال البطاقات (Cards Switch Change) ؛
- بطاقات الدفع بدون لمس (Tap & Pay Cards) ؛
- نظام الانتظار الجديد في جميع الفروع؛
- خدمة TPIN من أجل تجربة الخدمات المصرفية عبر الهاتف المعززة؛ غيرها
- إعادة هيكلة الفروع وتجديد الموقع الإلكتروني ليعكس استراتيجية التركيز على العملاء.

مجموعة الاستثمارات البنكية والخزينة وغيرها

تتولى مجموعة الاستثمارات البنكية والخزينة مسئولية كافة معاملات السوق بالجملة على المستوى المحلي والعالمي (مع المعاملات الخاصة بالعملاء الآخرين) كما تتولى مسئولية إدارة المحافظ الخاصة بالبنك.

قطاع الخزينة

يتمثل الهدف الرئيسي لقطاع الخزينة في إدارة مخاطر الأسواق المالية للبنك وفقاً للتوجه الاستراتيجي العام. يعمل قطاع الخزينة بشكل وثيق مع لجنة الأصول والخصوم حيث يشارك بفعالية في إدارة الميزانية العمومية على مستوى البنك وإيجاد مصادر تمويل كافية وتقديم حلول للمخاطر إلى العملاء المحليين والخارجيين، وإدارة معاملات صرف العملات الأجنبية والمخاطر المتعلقة بها، بالإضافة إلى إدارة علاقات العمل مع العملاء. ويتم القيام بذلك مع الالتزام التام باللوائح القانونية والرقابية والحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والجهات الرقابية.

ينقسم القطاع إلى وحدات العمل الفرعية التالية:

- وحدة إدارة الأصول والخصوم: تتولى مسئولية عن إدارة الميزانية العمومية وتحسينها، تنوع مصادر التمويل، ومتطلبات التمويل الطارئ، وإدارة مخاطر السيولة، وأسعار الفائدة، ومخاطر تحويل العملات الأجنبية المرتبطة بالميزانية العمومية للبنك وأي عمليات تحوط.
- وحدة الدخل الثابت وأسواق رأس المال: تقوم بإدارة محفظة الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) التابعة للبنك. وتقوم بالتداول بشكل فعال في سوق السندات، وتوفر حلولاً للتحوط من أسعار الفائدة للعملاء المحليين والخارجيين.
- وحدة أسواق المال: تتولى مسئولية الاشراف على أنشطة التداول وإدارتها فيما يتعلق بكل من أدوات أسواق المال التقليدية والاسلامية بالعملات المحلية والأجنبية، وإدارة السيولة الفائضة لدى البنك، وتمل كنقطة اتصال حصرية لكافة متطلبات تسعير معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة لكل وحدات الأعمال والشركات التابعة.
- وحدة تداول العملات الأجنبية: تتولى مسئولية توفير تغطية الصرف الأجنبي لعملاء البنك – من خلال منصة تسعير داخلية عبر الانترنت أو مباشرة – وإدارة معاملات الصرف الأجنبي للبنك في معظم العملات الاقليمية والرئيسية، والتسعير بين البنوك في السوق المحلي، والتداول بفعالية في العملات الأجنبية ضمن حدود محددة.
- مكتب مبيعات الخزينة: يعمل بشكل وثيق مع كافة وحدات أعمال الخزينة داخل البنك، ويتولى مسئولية إدارة العلاقات مع جميع اصحاب المصالح الداخليين والخارجيين، مقدماً حلولاً شاملة للمخاطر المالية لمعظم منتجات العملاء.

يقوم قسم الخزينة من خلال موظفيه والأنظمة المتخصصة، بتوفير الوصول الفوري للبنك وعملائه للاسواق المالية العالمية. يقوم المتداولين الذين يتمتعون بالخبرة المهنية العالية بتنفيذ الصفقات بكفاءة من خلال تقديم أسعار تنافسية للسادة العملاء.

كما يقوم قسم الخزينة أيضاً بإدارة إصدارات السندات الرأسمالية، بما في ذلك ما يلي:

- في عام 2010، أصدرت شركة برقان للتمويل رقم 1 (جيرسي) المحدودة (ذات مسؤولية محدودة بموجب قوانين جيرسي) وهي شركة ذات غرض خاص تأسست من قبل البنك، سندات مساندة بقيمة 400 مليون دولار أمريكي تستحق في عام 2020. وقد استوفى إصدار هذه السندات المتطلبات الواجب توافرها لتأهيلها كسندات دين مساندة من الشريحة الثانية لرأس المال (Tier 2 eligible capital) بموجب تعليمات بازل 2 الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- في عام 2012، أصدر البنك سندات بقيمة 100 مليون دينار كويتي مستحقة في عام 2022 (سندات مساندة). استوفى إصدار السندات المساندة المتطلبات التي يجب توافرها لتأهيلها كسندات دين مساندة من الشريحة 2 لرأس المال بموجب تعليمات بازل 2 الصادرة عن بنك الكويت المركزي في عام 2014،
- في 30 سبتمبر 2014، قام البنك من خلال شركة (Burgan Tier 1 Financing limited) وهي شركة ذات غرض خاص ذات مسؤولية محدودة تم تأسيسها حديثاً في مركز دبي المالي العالمي، بإصدار سندات مستدامة من الشريحة الأولى لرأس المال (Perpetual Tier 1 Capital Securities) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي، وفي ديسمبر 2015، قام البنك بإعادة شراء سندات مساندة بقيمة 400 مليون دولار أمريكي مستحقة في 2020 بموجب عرض الشراء.
- في مارس 2016، قام البنك بإصدار سندات الشريحة الثانية من رأس المال بقيمة 100 مليون دينار كويتي تستحق في 2026 (سندات الدين المساندة 2016)، والتي استوفت المتطلبات التي يجب توافرها لتأهيلها كرأس مال الشريحة الثانية بموجب قواعد بازل 2 الصادرة عن بنك الكويت المركزي، وفي مارس 2016، قام البنك بإعادة شراء سندات مساندة بقيمة 27.2 مليون دينار كويتي من سندات الدين المساندة الصادرة في عام 2012، وعقب ذلك تم إعادة شراء اضافي لسندات مساندة بقيمة 72.8 مليون دينار كويتي في ابريل 2018.
- في سبتمبر 2016، قامت شركة (Burgan Senior SPC Limited) وهي شركة ذات غرض خاص تأسست في مركز دبي المالي العالمي، بإصدار سندات غير مضمونة من الدرجة الأولى بقيمة 500 مليون دولار أمريكي بموجب برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل.
- في ديسمبر 2018، قام البنك بإصدار سندات غير مضمونة من الدرجة الأولى بقيمة 100 مليون دينار كويتي مستحقة في عام 2021 من خلال طرح خاص.
- في يوليو 2019، قام البنك بإصدار سندات دين دائمة مساندة من الشريحة الأولى لرأس المال بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لإدارة رأس مال البنك والسيولة طويلة الأجل وفقاً للمتطلبات الرقابية، وبالتوازي مع ذلك، قام البنك بإعادة شراء سندات دين دائمة مساندة من الشريحة الأولى لرأس المال بقيمة 230.2 مليون دولار أمريكي، والتي تم إصدارها مسبقاً بتاريخ 30 سبتمبر 2014.
- في سبتمبر 2019، قام البنك باسترداد إجمالي المبلغ المستحق (أي 269.8 مليون دولار أمريكي) من سندات الدين الدائمة المساندة من الشريحة الأولى لرأس المال، والتي تم إصدارها مبدئياً في سبتمبر 2014.
- وفي ديسمبر 2020، نجح البنك في إدراج سندات مساندة من الشريحة الثانية لرأس المال بقيمة 500 مليون دولار أمريكي في اسواق رأس المال العالمية لمدة 11 سنة، مع خيار استرداد بعد ست سنوات من تاريخ إصدارها.

قطاع الاستثمارات

يركز قطاع الاستثمارات على تعزيز العائد على حقوق الملكية للبنك من خلال إدارة المحفظة المملوكة للبنك التي تتسم بالتنوع والتي تتضمن الدخل الثابت والأوراق المالية (المدرجة والخاصة). هذا، ويتبع القطاع عملية شاملة لتوزيع الأصول من الأعلى قيمة إلى الأقل قيمة لتحديد

اختيار الأصول باستخدام مجموعة كبيرة من العوامل التي تعرض البنك لمستويات المخاطر المقبولة والأصول التي تمثل مزايا للبنك لكل محفظة فرعية.

كما يتبع قطاع الاستثمارات إطار عمل يتسم بالصلابة فيما يتعلق بتوصيات الاستثمار والتي من خلاله يتم مراجعة العروض من منظور المخاطر، والامتثال والتمويل والمنظور القانوني.

الاستثمارات الجارية

فيما يلي الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية هي كما في 31 ديسمبر 2020:

البنك	بلد التأسيس	سنة الاستثمار	حصة الملكية الحالية (%)
بنك الخليج الجزائر (ش.م.ج)	الجزائر	ابريل 2009	86.01
مصرف بغداد (ش.م.ع)	العراق	ابريل 2009	51.79
بنك تونس العالمي (ش.م)	تونس	يونيو 2010	86.70
بنك برقان تركيا	تركيا	ديسمبر 2012	99.56
بنك برقان للخدمات المالية ليمتد	دبي، الإمارات	لا ينطبق	100.00

وحدة إدارة الأصول

تقوم وحدة إدارة الأصول بتقديم خدمات أمين الحفظ للعملاء من المؤسسات الذين يلتزمون بالارشادات الصادرة من هيئة أسواق المال، بالإضافة إلى ذلك، تعمل الوحدة أيضاً على تطوير منتجات استثمارية جديدة لعملاء البنك.

قيمة السهم عند تصفية البنك

في حالة تصفية البنك قبل زيادة رأس المال تكون القيمة الدفترية للسهم 247 فلس وذلك بناء على البيانات المالية المنتهية في 30 يونيو 2021.

معدل ربحية السهم للمدى القصير

بلغ معدل ربحية السهم 2.1 فلس و 5.6 فلس و 7.6 فلس للفترات المنتهية في الربع الاول من 2021 و الربع الثاني من 2021 و الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 على التوالي.

أغراض البنك وفقاً لنظامه الأساسي

الاعراض التي أسس من اجلها البنك هي القيام بمزاولة الخدمات والعمليات المصرفية التجارية سواء لحسابه او لحساب الغير ، الخدمات المصرفية، وعمليات الصرف الأجنبي، والأنشطة التجارية، بما في ذلك ما يلي:

1. قبول الودائع النقدية ودفع بدلات الشيكات والحوالات الصادرة على البنك من قبل المودعين بمقدار المبالغ المودعة.
2. الحصول على المال بإصدار سندات الدين.
3. شراء وبيع السبائك الذهبية والعملات الأجنبية والتسليف عليها وبيع وشراء حوالاتها.
4. قطع الحوالات والكمبيالات وسندات الاستقراض والكوبونات وسائر السندات التجارية والصناعية وشراءها وإعادة قطعها واستثمار رؤوس الاموال.
5. الاقراض والتسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية.
6. التسليف على بوالص الشحن وسندات النقل واوامر استلام الاموال بالكويت وخارجها.
7. اصدار الكفالات بضمان او بدونها.
8. تحصيل بدلات الحوالات والكمبيالات والصكوك وبوالص الشحن والسندات الاخرى.
9. شراء وبيع الاسهم والسندات لحساب البنك او لحساب غيره.
10. القيام باعمال مصرف التوفير وصناديق العائلة.

11. حفظ جميع انواع النقود والمعادن الثمينة والممتلكات الاخرى والسندات والطرود والرزم وتأجير الخزائن الحديدية الخاصة.
12. القيام باعمال الامين والوكيل وقبول الوكالات وتعيين الوكلاء بعمولة او بدونها.
13. تلقي الاكتتاب بالنسبة لعمليات تأسيس الشركات المساهمة.

وعلى وجه العموم يمكن للبنك القيام بسائر الاعمال والخدمات المصرفية والتجارية التي تجيزها القوانين والانظمة واللوائح المرعية للبنوك التجارية. ويجوز للبنك ان تكون له مصلحة او يشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل اعمال شبيهة باعماله او التي قد تعاونه على تحقيق اغراضه في الكويت وفي الخارج وله ان يشترى هذه الهيئات بالكامل او يلحقها به.

مدة البنك

مدة البنك غير محددة.

إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من أحد عشر عضواً.

تنتخب الجمعية العامة بالتصويت السري أعضاء مجلس الإدارة، ويجوز لكل مساهم سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً تعيين ممثلين له في مجلس إدارة الشركة بنسبة ما يملكه من أسهم فيها، ويكون لهؤلاء الممثلين ما للأعضاء المنتخبين من الحقوق والواجبات، ويكون المساهم مسئولاً عن أعمال ممثليه تجاه الشركة ودائمتها ومساهمها.

مدة عضوية مجلس الإدارة ثلاث سنوات وفي نهاية هذه المدة يتجدد المجلس بأجمعه، ويجوز إعادة انتخاب العضو مرة أو أكثر.

يجب أن تتوافر في عضو مجلس الإدارة شروط العضوية وفقاً لقانون الشركات وقانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعليمات بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص.

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد وأنظمة حوكمة الشركات في البنوك الكويتية (المنشورة بتاريخ 2019/09/10)، اعتباراً من 30 يونيو 2020، يجب أن يضم مجلس إدارة البنك ما لا يقل عن 11 عضواً من أعضاء مجلس الإدارة، اثنان منهم يجب اعتبارهم "مستقلين" ولكن لا ينبغي تحت أي ظرف من الظروف أن يشغل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين أكثر من نصف مقاعد مجلس الإدارة. نظراً لظروف الوباء، تم منح فترة تمديد وتم انتخاب عضوين جديدين لمجلس الإدارة هما السيد عبد الله محمد المنصور والسيدة انتصار عبد الرحيم السويدي خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للبنك بتاريخ 2021/06/06 للالتزام بالنظام الأساسي للبنك وإكمال مجلس الإدارة بأحد عشر عضواً.

الجمعية العامة

طريقة الدعوة

توجه الدعوة إلى حضور اجتماع الجمعية متضمنة جدول الأعمال وزمان ومكان إنعقاد الاجتماع عن طريق الإعلان مرتين في صحيفتين يوميتين محليتين تصدران باللغة العربية والموقع الإلكتروني للشركة أو بأي وسيلة من وسائل الإعلان الحديثة، وفقاً لما تحدده اللائحة التنفيذية لقانون الشركات، على أن يتم الإعلان في المرة الثانية بعد مضي مدة لا تقل عن سبعة أيام من تاريخ نشر الإعلان الأول وقبل انعقاد الاجتماع بسبعة أيام على الأقل.

ويجب إخطار وزارة التجارة والصناعة كتابياً بجدول الأعمال وبميعاد ومكان الاجتماع قبل انعقاده بسبعة أيام على الأقل.

اختصاصات الجمعية العامة العادية

تختص الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية بكل ما يتعلق بأمر الشركة عدا ما احتفظ به القانون أو النظام الأساسي للبنك للجمعية العامة منعقدة بصفة غير عادية.

إختصاصات الجمعية العامة غير العادية:

مع مراعاة الاختصاصات الأخرى التي ينص عليها القانون تختص الجمعية العامة غير العادية بالمسائل التالية:

- 1- تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي.
- 2- بيع كل المشروع الذي قامت من أجله الشركة أو التصرف فيه بأي وجه آخر.
- 3- حل الشركة أو اندماجها أو تحولها أو انقسامها.
4. زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.

كل تعديل في نظام البنك أو باسهمه أو أغراضه أو رأس ماله - فيما عدا زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مقابل أرباح حققها البنك أو نتيجة إضافة احتياطياته الجائز استعمالها الى رأس المال - لا يكون نافذاً إلا بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة واتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها في قانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وقانون هيئة أسواق المال وقانون الشركات.

حسابات البنك

يكون للبنك مراقب حسابات خارجي أو أكثر ، تعينه الجمعية العامة - بعد موافقة بنك الكويت المركزي - وتقدر أتعابه وعليه مراقبة حسابات السنة المالية التي عين لها.

وإذا كان للشركة أكثر من مراقب للحسابات تعين عليهم إعداد تقرير موحد وفقاً للقانون.

توزيع الأرباح

توزع الأرباح الصافية على الوجه الآتي:

- 1- يقتطع 10% تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري، ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا الإقتطاع إذا زاد الاحتياطي الإجباري على نصف رأس مال الشركة.
- 2- يقتطع 10% أخرى تخصص لحساب الاحتياطي الإختياري، ويوقف هذا الإقتطاع بقرار من الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
- 3- يقتطع جزء من الأرباح تحدده الجمعية العامة لمواجهة الالتزامات المترتبة على الشركة بموجب قوانين العمل.
- 4- يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى في الأرباح قدرها 5% للمساهمين من قيمة أسهمهم.
- 5- يخصص بعد ما تقدم نسبة تحددها الجمعية العمومية لا تزيد على 10% من الباقي لمكافآت مجلس الإدارة.
- 6- يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة الى السنة المقبلة، أو يخصص لإنشاء احتياطي مالي أو رأس مال غير عادي مخصص للاستهلاك

إنقضاء البنك وتصفيته

ينقضي البنك بأحد الأمور المنصوص عليها في قانون الشركات أو من خلال صدور قرار بشطبه من سجل البنوك وفقاً لقانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية ويدخل في دور التصفية.

تجري تصفية أموال البنك عند انقضائه وفقاً للأحكام الواردة في قانون الشركات وقانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية.

الجهة التي تمارس الرقابة على البنك

الرقابة المباشرة: بنك الكويت المركزي ومراقبي الحسابات الخارجيين.

الرقابة الغير مباشرة: هيئة أسواق المال الكويتية.

الإدارة

مجلس إدارة الجهة المُصدرة

يتألف مجلس إدارة الجهة المُصدرة ("المجلس") من احدى عشر عضواً. وينص النظام الأساسي للبنك على انتخاب كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية العادية للمساهمين وذلك لمدة ثلاث سنوات، مع جواز إعادة انتخابه عند انتهاء تلك المدة. ويتمتع مجلس الإدارة بصلاحيات تعيين وعزل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة في أي وقت شريطة ألا يقل النصاب القانوني لمجلس الإدارة في أي وقت عن خمسة أعضاء.

يعقد مجلس الإدارة 6 اجتماعات سنوياً على الأقل منها اجتماع واحد على الأقل كل ربع سنة وذلك بدعوة من رئيس مجلس الإدارة، كما يقوم مجلس الإدارة بعقد اجتماعات بناء على طلب ثلاثة أعضاء على الأقل. ولا يعد اجتماع المجلس صحيحاً إلا بحضور غالبية أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز الحضور بالوكالة. هذا ويجوز عقد اجتماعات مجلس الإدارة باستخدام وسائل الاتصال الحديثة. خلال عام 2020، عقد مجلس الإدارة 20 اجتماعاً.

وفي مارس 2019، انتخب مساهمي البنك المجلس الحالي لمدة ثلاث سنوات. وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الحالي:

السيد/ ماجد عيسى العجيل (رئيس مجلس الإدارة)

يشغل السيد/ ماجد العجيل منصب رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2010 وهو عضو مجلس إدارة في جمعية البنوك الكويتية، ومعهد الدراسات المصرفية، وشركة FIM BankUnited Projects Co، وشركة London Forfaiting Ltd. وايضا كان عضو في البنك من 1998 إلى 2004. شغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة المشاريع المتحدة من أكتوبر 2004 إلى منتصف أبريل 2010، ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من منتصف أبريل 2010 إلى يوليو 2012. وكان عضو مجلس إدارة في شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي بين عامي 1984 و 1986، واتحاد الاستثمار العقاري الكويتي بين عامي 1985 و 1992، والشركة الدولية للإجارة والاستثمار بين عامي 1999 و 2003. كما شغل منصب العضو المنتدب للشركة الكويتية للتمويل والاستثمار بين عامي 2002 و 2004. حصل على بكالوريوس العلوم في الهندسة المعمارية عام 1977 ودرجة الماجستير في التخطيط عام 1978 من الجامعة الكاثوليكية الأمريكية.

السيد/ مسعود جوهر حيات (نائب رئيس مجلس الإدارة)

انضم السيد/ مسعود حيات إلى مجلس إدارة البنك في عام 2013. وتم تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في ابريل 2019، قبل ذلك، شغل السيد مسعود منصب الرئيس التنفيذي للقطاع المصرفي في شركة كيبكو بالكويت منذ 2010 ويشغل رئيس مجلس إدارة بنك الخليج المتحد وشركة الخليج المتحد القابضة وبنك تونس العالمي ونائب رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الجزائر ومصرف بغداد وبنك فيم، وعضو مجلس إدارة شركة شمال إفريقيا القابضة وشركة كامكو للاستثمار ومؤسسة مشاريع الخير الخيرية والبنك الأردني الكويتي وشركة الخليج المتحد للخدمات المالية. كما شغل سابقاً السيد/ مسعود مناصب عديدة مثل إدارة عمليات الائتمان المحلية والعالمية/ نائب رئيس المدراء العامين، مستشار لمجلس الإدارة في بنك الكويت الصناعي خلال الفترة من 1974 إلى 1996. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة في العديد من المؤسسات منها بنك تونس العربي الدولي من 1989 إلى 1995 وبنك البحرين والكويت من 1986 إلى 1988، وشغل نفس المنصب مرة أخرى من 1991 إلى 1995 وشركة الاستثمارات الصناعية من 1993 إلى 2001 وشركة الخليج للتأمين من 1997 إلى 2001 وشركة الأسماك المتحدة من 1997 إلى 2001 وشركة المستثمر الدولي من 2005 إلى 2009 وشركة الوطنية للاتصالات الجزائر من 1997 إلى 2009. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة كامكو للاستثمار خلال الفترة من 1998 إلى 2010 والعضو المنتدب لبنك الخليج المتحد من 1997 إلى 2009. حصل السيد/ مسعود على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت في عام 1973 ودبلوم عام علوم مصرفية من معهد الدراسات المصرفية بالكويت في عام 1975. حضر السيد مسعود العديد من الدورات المهنية المحلية والدولية، لا سيما في القيادة والابتكار في القطاعين العام والخاص في جامعة هارفارد في عام 2004، وبرنامج 3 أشهر في الإدارة والتمويل في كلية وارتن للأعمال - جامعة بنسلفانيا - فيلادلفيا - الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد/ فيصل محمد علي الرضوان (عضو مجلس إدارة)

يشغل السيد/ فيصل الرضوان منصب عضو مجلس إدارة بالبنك منذ 2010. كما يشغل حالياً السيد/ فيصل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك برفان تركيا وعضو مجلس إدارة بنك الخليج الجزائر. كما شغل سابقاً عدة مناصب رئيسية في بنك الكويت الوطني منها نائب رئيس المدراء العامين خلال الفترة من 1978 إلى 1980 ومدير عام من 1980 إلى 1983 ونائب الرئيس التنفيذي من 1983 إلى 1993. كما شغل أيضاً مناصب قيادية أخرى منها نائب

رئيس مجلس الإدارة لبنك البحرين والكويت من 1991 إلى 1994 ونائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك برقان خلال الفترة 2003-2004، وعضو مجلس إدارة بنك البحرين والكويت من 1986 إلى 1994 وبنك عمان والبحرين والكويت من 1990 إلى 1994 وعضو مجلس إدارة بنك برقان من 2001 إلى 2003. حصل السيد/ فيصل على درجة البكالوريوس في التجارة وإدارة الأعمال من جامعة القاهرة بجمهورية مصر العربية في عام 1970.

السيد/ سامر صبحي خنشت (عضو مجلس إدارة)

يشغل السيد/ سامر منصب عضو مجلس إدارة البنك منذ 2011. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة في شركة كيبكو وعضو مجلس إدارة شركة إدارة الخليج المتحد. شغل سابقاً رئيس مجلس إدارة شركة تقاعد للاذخار والتقاعد، البحرين، ورئيس مجلس إدارة شركة الخليج المتحد للإدارة بالولايات المتحدة الأمريكية وعضو مجلس إدارة بنك الخليج المتحد، مملكة البحرين وعضو مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة بالكويت وعضو مجلس إدارة شركة الخليج المتحد للإدارة المحدودة، لندن بالمملكة المتحدة، وعضو مجلس إدارة الجامعة الأمريكية بالكويت، وعضو لجنة التنمية في معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا. كما شغل سابقاً السيد/ سامر عدة مناصب من بينها محلل مالي ومحلل مالي أول ومساعد مدير في بنك الكويت الصناعي خلال الفترة من 1975 إلى 1980. كما شغل مناصب قيادية حيث شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام مجموعة الشارقة من 1980 إلى 1990 ومدير عام شركة كيبكو من 1990 إلى 1995 والرئيس التنفيذي لشركة الخليج المتحد للإدارة، بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية من 1991 إلى 2007 ورئيس جمعية المصرفيين العرب شمال أمريكا من 2003 إلى 2005. السيد/ سامر حاصل على درجتي البكالوريوس في العلوم - هندسية كيميائية وبكالوريوس علوم إدارية من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا في عام 1973 ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفارد في عام 1975.

السيد/ سعدون عبد الله علي (عضو مجلس إدارة)

يشغل السيد/ سعدون منصب عضو مجلس إدارة البنك منذ 2004. ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة القرن لصناعة الكيماويات البترولية بالكويت، ورئيس مجلس إدارة شركة انشاء القابضة ورئيس مجلس إدارة مدير شركة الخليج المتحدة القابضة البحرين ورئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للمشروعات النفطية ونائب رئيس شركة جاسم للنقل والمناولة. أيضاً يشغل كعضو مجلس إدارة في كل من مصرف بغداد بالجمهورية العراقية وشركة الصناعات المتحدة وشركة التقدم التكنولوجي بالكويت وشركة الخليج المتحدة القابضة، البحرين. كما شغل سابقاً السيد/ سعدون منصب عضو مجلس إدارة بنك الكويت والشرق الأوسط في الفترة من 2003 إلى 2004 ومدير المجموعة المحاسبية والمالية لشركة كيبكو من 1997 إلى 2006 ومدير عام شركة كامكو للإستثمار من 2006 إلى 2008 والرئيس التنفيذي لشركة كامكو للإستثمار من 2008 إلى 2010 والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة كامكو للإستثمار من 2010 إلى 2012. السيد/ سعدون حاصل على درجة بكالوريوس العلوم في إدارة الخدمات المالية والمحاسبية من جامعة أشلاند (Ashland University) في عام 1988.

السيد/ بيناك مايترا (عضو مجلس إدارة)

يشغل السيد/ مايترا منصب عضو مجلس إدارة البنك منذ 2010. ويشغل حالياً منصب رئيس المدراء الماليين للمجموعة في شركة كيبكو وعضو مجلس إدارة شركة (OSN (Panther Media Group Limited) وعضو مجلس إدارة مركز بولسار للمعرفة. كما شغل سابقاً منصب نائب الرئيس للتخطيط والرقابة المالية في بنك الخليج المتحد في 1988 ومساعد نائب الرئيس للتخطيط والرقابة المالية في شركة كيبكو من 1988 إلى 1990 ونائب الرئيس للرقابة المالية في شركة الخليج المتحد للإدارة، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية من 1991 إلى 1996. وتخرج السيد/ مايترا من الجامعة العثمانية (Osmania University) في الهند عام 1979.

السيد/ عبد السلام محمد البحر (عضو مجلس إدارة)

يشغل السيد/ عبد السلام البحر منصب عضو مجلس إدارة البنك منذ 2004. ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في كل من شركة الصناعات المتحدة وشركة يونتايد نتوركس وشركة (United Gases Company) وشركة (MENA Home and Real Estate Company) ومنصب مستشار مالي لشركة أوفلاند العقارية بالكويت. كما شغل سابقاً عضو في مجلس إدارة بنك تونس العالمي خلال الفترة من 1997 إلى 1999 وبنك البحرين والشرق الأوسط من 1998 إلى 1999 وشركة الاتصالات الوطنية من 1998 إلى 2007 والشركة الكويتية للتجهيزات الغذائية من 1997 إلى 2003 ومجموعة تمدين من 2003 إلى 2006 وشركة الخطوط الوطنية من 2006 إلى 2007. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية للتجهيزات الغذائية من 1999 إلى 2001 ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة الخطوط الوطنية من 2007 إلى 2011 ورئيس الإدارة التنفيذية لتمويل الشركات في شركة كيبكو من 1995 إلى 2007 ومدير عام شركة أوفلاند العقارية بالكويت من 2012 إلى 2014. حصل السيد/ البحر على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة فيرلي ديكنسون (Fairleigh Dickinson) في عام 1988.

سعادة السيد / عبد الكريم الكباريتي (عضو مجلس إدارة)

يشغل السيد/ عبد الكريم الكباريتي منصب عضو مجلس إدارة البنك منذ 2004. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي ورئيس مجلس إدارة بنك الخليج الجزائر ورئيس مجلس أمناء جامعة عمان الأهلية، الأردن. وهو عضو في مجلس إدارة شركة الألبان الأردنية. كما شغل سابقاً عدة مناصب سياسية وتشريعية رفيعة المستوى في المملكة الأردنية الهاشمية في الفترة من 1989 إلى 2007، منها منصب رئيس الوزراء في المملكة الأردنية الهاشمية ورئيس الديوان الملكي وعضو البرلمان الأردني وعضو مجلس الأعيان الأردني ورئيس اللجنة الاقتصادية والمالية ووزير الخارجية ووزير العمل ووزير الدفاع ووزير السياحة بالمملكة الأردنية الهاشمية. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للإستثمارات المالية حتى سبتمبر 2007. والسيد/ الكباريتي حاصل على درجة البكالوريوس في المال والأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة سانت إدوارد (St. Edwards University) في عام 1973.

السيد/ فؤاد حسني دوجلاس (عضو مجلس إدارة)

انضم السيد/ دوجلاس إلى مجلس الإدارة في مارس 2019، وتم انتخابه عضو مجلس إدارة وعضو في لجنة مجلس الإدارة للتدقيق في بنك برقان-تركيا في مايو 2019. كما أنه عضواً مستقلاً في لجنة التدقيق في شركة ابوظبي للخدمات الصحية، شركة أبوظبي الوطنية للمعارض، وشركة (Excel London). ولاحقاً، شغل السيد/دوجلاس مناصب رئيسية في الخدمات المالية لدى شركة ديلويت وتوش (مكتب تورنتو) بين الفترة من 1987 و 1992، والشريك الرئيسي الاقليمي ورئيس ضمان المخاطر والضرائب والصفقات في شركة آرثر أندرسون (الكويت) خلال الفترة من 1993 إلى 2002، وعضو مجلس إدارة لمنطقة الشرق الأوسط /المملكة المتحدة لدى شركة ارنست أند يونج خلال الفترة من 2002 إلى 2008، وعضو مجلس إدارة في شركة (PWC) بي دبليو سي الشرق الأوسط خلال الفترة من 2009 إلى 2012. كما كان عضواً في فريق القيادة لدى شركة (PWC) الشرق الأوسط خلال الفترة من 2009 إلى 2012. والشريك الرئيسي الاقليمي لشركة (PWC) الشرق الأوسط (مكتب الكويت) حتى عام 2018. السيد/ دوجلاس حاصل على بكالوريوس إدارة الأعمال ودرجة ماجستير إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت. كما أنه يحمل شهادة محاسب عام معتمد (CPA) - نيويورك، وأيضاً محاسب معتمد كندي من تورنتو - كندا.

السيد/ عبدالله محمد المنصور (عضو مجلس إدارة)

يشغل السيد/ عبدالله منصب عضو مجلس إدارة بنك برقان منذ 2021. ويشغل حالياً منصب مدير عام شركة ذات السلاسل. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمان للإستثمار وعضو مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين وعضو منتدب لشركة السواني القابضة. كما شغل سابقاً السيد/ عبدالله منصب عضو مجلس إدارة شركة كاب كورب من 2008 إلى 2015 وعضو مجلس إدارة شركة الإستثمارات الوطنية من 1990-1992. السيد/ عبدالله حاصل على درجة بكالوريوس تجارة إدارة اعمال من جامعه القاهرة في عام 1981.

السيدة/ انتصار عبدالرحيم السويدي (عضو مجلس إدارة)

تشغل السيدة/ انتصار منصب عضو مجلس إدارة بنك برقان منذ 2021. وتشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة العالمية لخدمات الدفع الالكترونية ونائب رئيس مجلس إدارة شركة كامكو للإستثمار. كما شغلت سابقاً السيدة/ انتصار عدة مناصب تنفيذية في البنوك المحلية وأبرزهم بنك الخليج، البنك التجاري، بنك الكويت والشرق الأوسط وبنك الكويت الدولي. السيدة/ انتصار حاصلة على درجة بكالوريوس محاسبة من كلية التجارة والاقتصاد من جامعة الكويت في عام 1983.

وليس هناك احتمال وجود أي تعارض مصالح بين مهام وواجبات أعضاء مجلس إدارة البنك تجاه البنك، ومصالحهم الخاصة أو واجباتهم الأخرى.

وعنوان العمل لكل عضو كالتالي: صندوق بريد 5389، الصفاة 12170، مدينة الكويت، دولة الكويت

وفقاً للمتطلبات الرقابية المعمول بها، عقد مجلس الإدارة اجتماع للجمعية العمومية غير العادية في فبراير 2020، والتي وافقت على اجراء تعديل على النظام الأساسي للبنك مما يسمح بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من تسعة أعضاء إلى أحد عشر عضواً. هذا، تم انتخاب السيد/ عبد الله محمد المنصور والسيدة/ انتصار عبد الرحيم السويدي خلال اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك الذي عقد بتاريخ 2021/06/06 وذلك امتثالاً للنظام الأساسي للبنك وزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة الى أحد عشر عضواً.

يقدم الجدول التالي بيان بعدد ونسبة الأسهم المملوكة لكل عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك من رأس مال البنك وذلك كما في 31 ديسمبر 2020:

أعضاء مجلس الإدارة	ملكية مباشرة		ملكية غير مباشرة من		خيارات مستحقة لتملك أسهم
	النسبة المئوية	الأسهم	النسبة المئوية	الأسهم	
ماجد عيسى العجيل	0.01%	196,120	-	-	-
مسعود جوهر حيات	-	-	0.05%	1,161,802	-
فيصل الرضوان	0.01%	162,081	-	-	-
سامر صبيحي خنشت	0.01%	162,081	-	-	-
سعدون عبد الله على	0.01%	205,926	-	-	-
بينناك مايترا	0.01%	124,310	-	-	-
عبد السلام محمد البحر	-	-	0.01%	256,264	-
سعادة السيد/ عبد الكريم الكباريتي	0.01%	205,926	-	-	-
فؤاد حسني دوغلاس	-	-	-	-	-

مكافآت الإدارة العليا

إن المزايا المدفوعة أو المستحقات المقدرة فيما يتعلق بالإدارة العليا (والتي تتضمن لهذا الغرض أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بخدمات اللجان الخاصة بهم والرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين الآخرين) كانت كما يلي:

ألف دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2020	كما في 31 ديسمبر 2019
مزايا قصيرة الأجل للموظفين – تتضمن رواتب ومنح	5,070	5,621
مستحقات مكافأة نهاية الخدمة	1,336	1,331
مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الأجل	622	1,105
مستحقات خدمات اللجان	120	370
المجموع	7,148	8,427

قدرت إجمالي المزايا المدفوعة أو المستحقات المقدرة لأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بخدمات اللجان الخاصة بهم بحوالي 445,000 ألف دينار كويتي و 320,000 ألف دينار كويتي خلال السنتين الماليتين 2019 و 2020 على التوالي.

تأكيد مجلس الإدارة للبيانات المالية

تم تدقيق واعتماد النتائج المالية عن الفترات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 خلال اجتماع الجمعية العامة للمساهمين. إن مجلس الإدارة ملزم بعرض النتائج المالية للبنك وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة عليه ويقبل مجلس الإدارة هذه المسؤولية.

وصف العقود المبرمة بين أعضاء مجلس إدارة البنك وأية شركة تابعة للبنك

قام البنك بتنفيذ معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة (أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لمجموعة بنك برقان) الذين كانوا عملاء للبنك خلال السنة. إن شروط هذه المعاملات تعتمد إلى حد كبير على الأساس التجاري المعتمد من قبل إدارة البنك بما في ذلك الضمانات. يسمح بالإقراض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة بهم مقابل ضمانات ملموسة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي. إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة	عدد أعضاء المجلس أو الجهاز التنفيذي	2020 الف د.ك	2019 الف د.ك
قروض وسلف لعملاء	3	4,452	3,915
ودائع من عملاء الجهاز التنفيذي	7	907	518
قروض وسلف لعملاء	16	219	213
ودائع من عملاء	32	2,431	1,799
خطابات ضمان	1	7	-

العقود المبرمة مع البنك والتي يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها

يمارس أعضاء مجلس إدارة البنك وأقاربهم من الدرجة الأولى أنشطة وأعمال تجارية مع الشركات التابعة للبنك كعملاء وذلك وفقاً للشروط التجارية وعلى أساس استقلال المصالح وذلك في الإطار الطبيعي لممارسة أنشطة الأعمال. ويتضمن ذلك حسابات بنكية ومدخرات ومنتجات استثمارية وغير ذلك من الخدمات الأخرى. ولا تبلغ قيمة أي من تلك المعاملات مبالغ مؤثرة. كما هو مبين أعلاه، لا يوجد أي احتمال لوقوع تضارب في المصالح بين مهام وواجبات كافة أعضاء مجلس الإدارة ومصالحهم الخاصة أو أي مصالح أخرى.

الإدارة التنفيذية للبنك

يوضح الجدول التالي بعض المعلومات فيما يتعلق بالإدارة التنفيذية للبنك. كما أن عنوان العمل لكل عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية هو كالتالي: ص.ب 5389، الصفاة 12170، دولة الكويت.

الاسم	المسمى الوظيفي	العمر	عدد سنوات العمل
مسعود جوهر حيات	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس المدراء التنفيذيين للمجموعة	68	2
رائد عبدالله الهقيق	نائب رئيس المدراء التنفيذيين للمجموعة والرئيس التنفيذي - الكويت	50	21
روبرت جيمس فروست	رئيس مدراء مجموعة الاستثمارات البنكية والخزينة للمجموعة	56	7
أندرو كريستوفر سينغ	رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	55	6
خالد فهد الزومان	رئيس المدراء الماليين للمجموعة	56	21
فينكاتا كريشنان مينون	رئيس مدراء العمليات والتكنولوجيا للمجموعة	56	16
هالة محمد الشريبي	رئيس مدراء الموارد البشرية والتطوير للمجموعة	47	9
محمود محمد عزت أحمد مرسي	رئيس المستشارين القانونيين للمجموعة	54	2
خلود عبد الرضا الفييلي	رئيس الاتصالات المؤسسية للمجموعة	55	0.5
هدى فهد الشمري	رئيس مكتب العمليات الدولية - مدير عام	51	18
دينيز ديفريم سينجيز	رئيس الخدمات المصرفية الرقمية للمجموعة	46	0.3
ريهام سلطان	رئيس وحدة الالتزام	45	14

هذا، ولا يوجد تضارب محتمل في المصالح بين واجبات الأشخاص المدرجة أسماؤهم أعلاه في البنك وبين مصالحهم الخاصة وواجباتهم الأخرى.

الشركة الأم

شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع

تم تأسيس شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. ("كيبكو" أو "الشركة الأم") كشركة مساهمة كويتية مغلقة في 2 أغسطس 1975 بموجب المادة 94 من قانون الشركات التجارية الكويتي، والقانون رقم 15 سنة 1960 وتعديلاته. وتم قيد الشركة في السجل التجاري تحت رقم 23118 بتاريخ 15 نوفمبر 1979. وقد بلغت حصة المساهمة المباشرة لشركة كيبكو في الجهة المُصدرة 41.2% كما في 31 ديسمبر 2020، وقد بلغت الحصة المدمجة لمجموعة كيبكو ككل (شاملة الأسهم المملوكة من خلال شركات أخرى ضمن مجموعة كيبكو) نسبتها 62.9%.

جدير بالذكر أن أسهم شركة كيبكو مدرجة في بورصة الكويت. وقد بلغ سعر سهم كيبكو 0.159 دينار كويتي مع إقفال التداول في بورصة الكويت بتاريخ 31 ديسمبر 2020، مما يعني أن القيمة السوقية لشركة كيبكو (*Market Capitalisation*) بسعر البورصة بلغت 312 مليون دينار كويتي.

هيكل المجموعة

تعتبر كيبكو الشركة المالكة الرئيسية، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، لأكثر من 60 شركة تابعة وزميلة (الشركات التي تمتلك فيها مجموعة كيبكو أكثر من 20% وأقل من 50% من أسهمها) العاملة في مختلف القطاعات. وتتألف أصول مجموعة كيبكو بصفة رئيسية من أسهم في شركات مجموعة كيبكو. كما تعتمد كيبكو على الإيرادات المحققة من الشركات الأخرى الأعضاء في مجموعة كيبكو.

وتعمل الشركات التابعة والزميلة الرئيسية لشركة كيبكو في مجال الخدمات المالية، التأمين والقطاع العقاري. وتعمل بقية شركات مجموعة كيبكو وشركاتها الزميلة في قطاع الخدمات والقطاع الصناعي.

ويوضح الرسم البياني التالي الشركات الرئيسية التابعة لشركة كيبكو كما في 31 ديسمبر 2020:



*⁸ شركة OSN لديها رخصة للعمل في 25 دولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ومع ذلك، تركز الشركة حالياً على سبعة أسواق رئيسية.

الأنشطة الرئيسية

شركة كيبكو هي شركة قابضة تعمل في عدة قطاعات، ويقع مقرها الرئيسي في دولة الكويت، وتنتشر الشركات التابعة لها في دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ويتمثل نشاط شركة كيبكو في الاستحواذ على كيانات الأعمال أو إنشائها وبنائها وتميمتها بهدف بيعها بطريقة انتقائية وذلك في ضوء رؤية ترمي إلى تعظيم قيمة حقوق المساهمين. وتتميز شركة كيبكو بوجود فريق إدارة يتمتع بالخبرة ويستفيد من العلاقات المهمة في المنطقة من خلال كبار مساهمي الشركة الذين يضمون أفراد من الأسرة الحاكمة في دولة الكويت. كما أن أسهم شركة كيبكو مدرجة ومتداولة في بورصة الكويت.

وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركات التي تستثمر كيبكو فيها في الوقت الراهن فيما يلي:

- الخدمات المصرفية التجارية – من الناحية التاريخية ومن خلال بنك برقان، تتمتع كيبكو بحضور قوي في الصناعة المصرفية الكويتية حيث تقدم مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية التجارية إلى العملاء من الأفراد والشركات. وتضمن أنشطة الخدمات المالية لشركة كيبكو ثلاث قطاعات رئيسية: الخدمات المصرفية التجارية، إدارة الأصول، والخدمات المصرفية الاستثمارية والتأمين. تم تحويل بنك برقان إلى مجموعة مصرفية تجارية إقليمية تقدم مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية في كافة أنحاء منطقة مجلس التعاون لدول الخليج العربية ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا نتيجة لشراء حصص بنك الخليج المتحد في البنك الأردني الكويتي، ومصرف بغداد، وبنك الخليج الجزائر، وبنك تونس العالمي.

في 21 ديسمبر 2012، أصبح بنك يوروبنك تكفين (Eurobank Tekfen) شركة تابعة لمجموعة بنك برقان، ومنذ ذلك الحين، يتم تجميع بياناته في البيانات المالية المجمعة للبنك، لاحقاً لعملية الاستحواذ، يعمل بنك يوروبنك تكفين الآن تحت اسم بنك برقان أيه. اس (Burgan Bank A.S).

في إطار سلسلة من المعاملات في عامي 2013 و 2014، أتم البنك وبنك الخليج المتحد الاستحواذ على فيم بنك. فيم بنك متخصص في التمويل التجاري الدولي حيث يقدم حلول تمويل تجارية إلى الشركات، والبنوك والأفراد في جميع أنحاء العالم. في 30 ديسمبر 2015، أتم البنك بيع حصته المسيطرة في البنك الأردني الكويتي إلى شركة الروابي العالمية. البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في 25 أكتوبر 1976 برأس مال مدفوع قيمته 100 مليون دينار أردني ومدرجة في بورصة عمان.

- إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية – تعمل شركة كيبكو في سوق إدارة الأصول والعمليات المصرفية الاستثمارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وذلك من خلال شركة الخليج المتحد القابضة وشركة كامكو للإستثمار وتمتلك شركة الخليج المتحد القابضة سجل أداء حافل في مجال تبني كيانات الأعمال وتنميتها، بما في ذلك أربعة بنوك تجارية تم نقل ملكيتها إلى بنك برقان وذلك كجزء من عملية إعادة الهيكلة. وبعد انتهاء عملية إعادة الهيكلة، فإن كيبكو بصدد تطوير خدماتها في مجال إدارة الأصول وتقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية على المستوى الإقليمي من خلال كل من شركة الخليج المتحد القابضة وشركة كامكو للإستثمار. وتعمل شركة كامكو للإستثمار كمدير استثماري يتيح لعملائه الوصول إلى أسواق المال المحلية والدولية مع التركيز على إدارة الأصول وتقديم الاستشارات الاستثمارية، بالإضافة إلى إجراء الأبحاث الاستثمارية وتقديم الخدمات المالية. في عام 2018، استحوذت شركة كامكو للإستثمار على حصة مقدارها 69.5% في بيت الإستثمار العالمي ش.م.ك.م (Global Investment House K.S.C.C)، يعزز الاستحواذ مكانة الشركة في السوق ويظهر قابلية التوسع في نموذج أعمالها طويل الأجل. والجدير بالذكر أن شركة كامكو للإستثمار مدرجة في بورصة الكويت، كما أن شركة الخليج المتحد القابضة مدرجة في بورصة البحرين.

- التأمين – تعتبر مجموعة الخليج للتأمين، وهي شركة التأمين الرئيسية التابعة لشركة كيبكو، رائدة في سوق منتجات التأمين في دولة الكويت (من حيث الأقساط التأمينية المباشرة). وقد عملت مجموعة الخليج للتأمين على توسيع نطاق حضورها في منطقة دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالعمل في 11 دولة تشمل الكويت، والبحرين، والأردن، وتركيا، ومصر، والجزائر والتي تعتبر أسواقاً رئيسية للشركة. وتتضمن باقة منتجات التأمين لمجموعة شركة الخليج للتأمين على التأمين البحري، والطيران، وكذلك التأمين على الممتلكات والحوادث والسيارات والحياة والتأمين الهندسي والتأمين الصحي. في عام 2019، طرحت مجموعة الخليج للتأمين العديد من مشاريع التحول الرقمي للأرشفة وأنظمة تسعير المركبات وقطع الغيار وأنظمة متابعة التحصيل، بالإضافة إلى إصدار وثائق تأمين عند بعض القطاعات المعينة من العملاء. وجدير بالذكر، أن مجموعة الخليج للتأمين مدرجة في بورصة الكويت.

- الإعلام – تشكل مجموعة بانثر الإعلامية قطاع الإعلام التابع للمجموعة. تمتلك مجموعة بانثر الإعلامية وتدير شبكتي قنوات فضائية كان بينهما تنافس فيما سبق شوتايم واوربيت، مما يمثل شبكة لا تعتمد على منصة واحدة بل عبر منصات متعددة مباشرة إلى المنزل (DTH)، والتلفزيون الذي يعمل من خلال بروتوكول الانترنت والكيبل (IPTV)، والاعلانات التجارية في جميع الأجزاء (OTT) في منقطة الشرق الأوسط وشمال افريقيا. تعمل المجموعة تحت العلامة التجارية "OSN" وتوفر 85 قناة للعملاء، حيث تعرض الدراما والترفيه المتميز. لدى "OSN" عقود حصرية مع استوديوهات هوليوود الكبرى وتعرض أشهر الأفلام وأحدث المسلسلات، كما أن لديها حقوق (First Window OTT)، كما قامت شركة "OSN" بإعادة هيكلة علامتها التجارية (OTT Proposition) ودخلت في شراكة مع ديزني+ في ابريل 2020. كما في مارس 2020، شاركت كيبكو في طلب رأس مال مجموعة بانثر الاعلامية لزيادة حصتها من 60.5% إلى 88.8%. وفي ضوء هذه التطورات، أصبحت مجموعة بانثر الاعلامية شركة تابعة لمجموعة كيبكو وتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS3): "دمج الأعمال".

● **العقارات** – تمثل شركة العقارات المتحدة ش.م.ك، مع شركاتها التابعة والزميلة الذراع العقاري لمجموعة كيبكو. وتتكون حصص الملكية العقارية معظمها من فنادق ومباني سكنية ومكاتب تجارية قائمة في دولة الكويت وسلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة والمملكة الأردنية الهاشمية ولبنان ومصر ومملكة البحرين، والمملكة المتحدة، بالإضافة إلى مشاريع تحت الإنشاء في الكويت، والمملكة المغربية. كما تقدم شركة العقارات المتحدة خدمات عقارية من خلال شركاتها الزميلة والتي تتضمن إدارة المشاريع والإنشاءات، والمقاولات وإدارة المرافق.

بتاريخ 3 مايو 2017، افتتحت كيبكو ضاحية حصة المبارك، وهو مركز مبيعات لمشروع تطوير متعدد الاستخدامات، يتميز المشروع بفضل موقعه الاستراتيجي والمميز المطل على الخليج العربي. تقدر مساحة المشروع بحوالي 381,000 متر مربع ويتضمن مباني سكنية وأنشطة تجارية، ووحدات البيع بالتجزئة ومطاعم. علماً بأن المجموعة بصدد تطوير 27% تقريباً من المشروع من خلال كياناتها التابعة لها. وقد تم بالفعل بيع جزء من الأرض المتبقية إلى مطورين آخرين، وسيتم بيع قطع الأراضي المتبقية على شكل قطع أراضي لمطورين خارجيين أو يتم تطويرها بشكل مشترك.

● **الصناعة** – تمتلك شركة كيبكو أسهم أو استثمارات أخرى في شركات تعمل في مجموعة متنوعة من الصناعات. وتتضمن تلك الصناعات مصانع البتروكيماويات والأغذية والمشروبات، والرعاية الصحية. ويمتد تاريخ عمل بعض تلك المصانع إلى عدة سنوات، وتمتلك كيبكو تلك المصانع بصفة رئيسية من خلال شركة الصناعات المتحدة ش.م.ك (UIC).

استراتيجية الأعمال

تتمثل العناصر الرئيسية لاستراتيجية مجموعة كيبكو فيما يلي:

- الاستفادة من مكانة مجموعة كيبكو وسمعتها في دول مجلس التعاون الخليجي ودول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لاقتناص فرص النمو المستقبلية في تلك الدول.
- الاستحواذ على كيانات الأعمال وإنشائها وبنائها وبيعها بطريقة انتقائية في القطاعات التي تسعى للاستفادة من نمو الفرص الإقليمية.
- السيطرة على إدارة كيانات الأعمال.
- تعظيم قيمة الشركات التي تملكها لأفاق متوسطة إلى طويلة الأجل.

هيكل رأس المال والقروض

يوضح الجدول التالي المطلوبات ورأس المال* للجهة المُصدرة كما في 31 ديسمبر 2020، بالإضافة إلى أرقام صورية لما بعد الإكتتاب :

ألف دينار كويتي	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بعد الإكتتاب (صورية)*
حقوق الملكية		
رأس المال	262,500	300,000
علاوة إصدار	249,052	282,802
أسهم خزينة	(1,742)	(1,742)
احتياطي إجباري	102,971	102,971
احتياطي اختياري	103,349	103,349
احتياطي أسهم خزينة	43,135	43,135
احتياطي القيمة العادلة	(49,953)	(49,953)
احتياطي مكافآت أسهم	564	564
احتياطي ترجمة عملات أجنبية	(181,259)	(181,259)
احتياطات أخرى	8,645	8,645
أرباح المرحلة	150,011	150,011
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	687,273	758,523
الأوراق المالية المستديمة الشريحة رقم 1	151,625	151,625
الحصص غير المسيطرة	40,866	40,866
إجمالي حقوق الملكية	879,764	951,014
المطلوبات		
مستحق إلى البنوك	413,717	413,717
مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى	610,254	610,254
ودائع عملاء	4,091,383	4,091,383
أموال مقترضة أخرى	679,096	679,096
مطلوبات أخرى	238,700	238,700
مطلوبات متعلقة مباشرة بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع	193,170	193,170
إجمالي المطلوبات	6,226,320	6,226,320
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	7,106,084	7,177,334

*رأس المال هو مجموع إجمالي حقوق الملكية وإجمالي المطلوبات

توزيعات الأرباح الخاصة بالجهة المُصدرة

فيما يلي بيان بتوزيعات الأرباح للجهة المُصدرة للسنوات الخمس الماضية:

السنة المالية المنتهية في 2020/12/31	السنة المالية المنتهية في 2019/12/31	السنة المالية المنتهية في 2018/12/31	السنة المالية المنتهية في 2017/12/31	السنة المالية المنتهية في 2016/12/31	توزيعات الأرباح
6 يونيو 2021	12 إبريل 2020	27 مارس 2019	28 مارس 2018	29 مارس 2017	تاريخ الموافقة
5	12	12	7	5	التوزيعات النقدية (بالفلس)
5	-	5	5	5	أسهم المنحة (%)

ملخص مالي عن البنك

إن المعلومات المالية المختارة الواردة في هذا الجزء مستخلصة من، والتي يجب الاطلاع عليها بالاقتران مع، وهي مؤهلة في مجملها بالرجوع إلى، البيانات المالية المجمعة للبنك والإيضاحات الواردة بها للسنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 31 ديسمبر 2019، 31 ديسمبر 2018.

يقوم بحث الوضع المالي للبنك ونتائج عملياتها على أساس البيانات المالية التي تم إعدادها وفقاً لتعليمات IFRS المعتمدة في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. تم استخراج بيانات المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019 وبيانات الدخل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019 من البيانات المالية المجمعة المدققة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وتم استخراج بيانات المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019 وبيانات الدخل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 من البيانات المالية المجمعة المدققة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

ويؤكد كل عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك أنه قد التزم بالتأكد من أن البيانات المالية للبنك الواردة في هذه النشرة قد تم جمعها وفقاً لأحكام قانون الشركات، كما يقبل كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الواردة في تلك البيانات المالية.

بيان الدخل المجموع

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، سجل البنك صافي دخل مجمع (عائد إلى حاملي أسهم البنك) بقيمة 33.7 مليون دينار كويتي، بانخفاض مقداره 60.2% مقارنة بمبلغ 84.7 مليون دينار كويتي الذي تم تحقيقه في عام 2019. وبلغت ربحية السهم 9.4 فلس في عام 2020 مقارنة بمبلغ مقداره 24.1 فلس في عام 2019.

وبلغ صافي إيرادات التشغيل 212.8 مليون دينار كويتي في عام 2020، وهو ما يعكس انخفاض بنسبة 14.3% مقارنة بالعام الماضي. وبلغت الأرباح التشغيلية، قبل تكوين المخصصات، 115.5 مليون دينار كويتي مسجلة انخفاضاً سنوياً بنسبة 20.8 بالمائة.

في عام 2020، انخفض هامش صافي الفائدة إلى حد 2.1 بالمائة مقارنة بـ 2.4 بالمائة في عام 2019.

إنخفض العائد على الأصول بمقدار 72 نقطة أساس على أساس سنوي ليستقر إلى حد 0.5 بالمائة في عام 2020 مقارنة بنسبة 1.2 بالمائة في عام 2019. وقد إنخفض العائد على الحقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك إلى 4.7 بالمائة مقارنة بنسبة 11.3 بالمائة السنة الماضية.

ويوضح الجدول التالي البيانات المستخلصة من بيان المركز المالي المجموع للسنوات المالية الثلاث المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 2019، 2018:

بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر			
2018	2019	2020	(ألف دينار كويتي)
			الموجودات
1,164,270	614,488	819,477	النقد والنقد المعادل
380,228	287,951	243,550	أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
594,265	704,768	469,517	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,262,740	4,284,320	4,345,058	قروض وسلف للعملاء
544,255	538,624	591,668	إستثمارات في أوراق مالية
224,633	226,641	215,769	موجودات أخرى
109,050	113,860	157,143	ممتلكات ومعدات
32,639	22,903	20,344	موجودات غير ملموسة
7,312,080	6,793,555	6,862,526	
-	287,458	243,558	مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
7,312,080	7,081,013	7,106,084	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,061,307	512,860	413,717	مستحق إلى البنوك
804,004	711,496	610,254	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
3,767,540	3,991,017	4,091,383	ودائع عملاء
456,164	455,945	679,096	أموال مقترضة أخرى
275,585	237,259	238,700	التزامات أخرى
6,364,600	5,908,577	6,033,150	
-	220,178	193,170	التزامات عائدة مباشرة إلى مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع
6,364,600	6,128,755	6,226,320	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000	262,500	262,500	رأس المال
249,052	249,052	249,052	علاوة إصدار اسهم
(2,518)	(1,742)	(1,742)	أسهم خزينة
90,545	99,465	102,971	احتياطي إجباري
90,923	99,843	103,349	احتياطي اختياري
43,215	43,135	43,135	احتياطي أسهم خزينة
(24,284)	(30,564)	(49,953)	احتياطي القيمة العادلة
564	564	564	احتياطي مكافآت أسهم
(137,871)	(151,972)	(181,259)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
22,057	8,674	8,645	احتياطات أخرى
170,653	172,205	150,011	أرباح مرحلة
752,336	751,160	687,273	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
144,025	151,525	151,625	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
51,119	49,573	40,866	الحصص غير المسيطرة
947,480	952,258	879,764	إجمالي حقوق الملكية
7,312,080	7,081,013	7,106,084	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل المجموع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر			
2018	2019	2020	(ألف دينار كويتي)
378,676	346,597	270,262	إيرادات الفوائد
(194,667)	(179,476)	(130,243)	مصروفات الفوائد
184,009	167,121	140,019	صافي إيرادات الفوائد
45,416	44,768	38,360	إيرادات الأتعاب والعمولات
(6,963)	(6,401)	(5,687)	مصروفات الأتعاب والعمولات
38,453	38,367	32,673	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
10,832	7,130	10,094	صافي الأرباح من العملات الأجنبية
3,750	14,138	15,853	صافي إيرادات الاستثمار
11,893	7,364	1,869	إيرادات توزيعات أرباح
16,332	14,030	12,262	إيرادات أخرى (بالصافي)
265,269	248,150	212,770	صافي إيرادات التشغيل
(50,737)	(49,699)	(47,280)	مصروفات موظفين
(60,993)	(52,505)	(49,950)	مصروفات أخرى
153,539	145,946	115,540	ربح التشغيل قبل المخصصات
(62,254)	(49,141)	(76,416)	مخصص لخسائر ائتمان
912	(73)	(736)	تحميل مخصص لوجودات مالية أخرى
92,197	96,732	38,388	ربح السنة قبل الضرائب و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(8,413)	(11,771)	(4,302)	الضرائب
(90)	(90)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
83,694	84,871	34,086	ربح السنة من العمليات المستمرة
-	-	-	الربح بعد الضرائب للسنة من العمليات الموقوفة
83,694	84,871	34,086	ربح الفترة / السنة
			العائد إلى:
82,579	84,682	33,662	مساهمي البنك
1,115	189	424	الحصص غير المسيطرة
83,694	84,871	34,086	
29.6	24.1	9.4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة - الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الدخل الشامل المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2018	2019	2020
83,694	84,871	34,086
(18,216)	(6,606)	(20,480)
(3,801)	2,039	9,442
(43)	14	111
1,404	(2,033)	(8,589)
(40,974)	(13,246)	(43,551)
3,518	(6,988)	1,723
17,007	(7,439)	4,562
(41,105)	(34,259)	(56,782)
42,589	50,612	(22,696)
41,878	50,897	(15,043)
711	(285)	(7,653)
42,589	50,612	(22,696)

(الف دينار كويتي)

ربح السنة

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى

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

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

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

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

صافي التغير في القيمة العادلة

التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

صافي الربح / (الخسارة) المحول إلى بيان الدخل المجمع

تعديل تحويل عملات أجنبية

التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية

صافي الربح (الخسارة) من تغطية صافي استثمار

خسائر شاملة أخرى للسنة

اجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة

العائد الخاص ب:

مساهمي البنك

الحصص غير مسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2018	2019	2020
92,197	96,732	38,388
(3,750)	(14,138)	(15,853)
62,254	49,141	76,416
(912)	73	736
-	496	-
(11,893)	(7,364)	(1,869)
12,309	15,650	12,646
-	(7,434)	(3,432)
-	(10,449)	-
-	10,664	688
150,205	133,371	107,720
109,146	67,486	33,233
37,484	(144,835)	240,858
82,399	(109,698)	(130,523)
(31,047)	(26,537)	42,533
177,583	(546,838)	(98,685)
(171,160)	(92,508)	(101,242)
(386,868)	439,588	69,839
63,940	(63,288)	14,082
(8,620)	(5,680)	(5,029)
23,062	(348,939)	172,786
(505,700)	(603,161)	(763,513)
584,622	601,529	706,284
-	7,981	(7,981)
(15,658)	(6,339)	(50,619)
431	(480)	-
11,893	7,364	1,869
75,588	6,894	(113,960)
133,670	267	223,018
205	696	-
(15,021)	(29,924)	(31,445)
(612)	(781)	(1,054)
62,551	-	-
-	150,558	-
-	(152,403)	-
(10,930)	(14,019)	(8,800)
169,863	(45,606)	181,719
268,513	(387,651)	240,545
(40,963)	(15,111)	(37,490)
(454)	-	-
937,174	1,164,270	761,508
1,164,270	761,508	964,563
346,513	389,867	267,970
192,189	193,932	140,691

(الف دينار كويتي)

أنشطة التشغيل

ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
التعديلات
صافي إيرادات الاستثمار
مخصص خسائر انقضاء
تحميل مخصص موجودات مالية أخرى
مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الإضافية AT1
إيرادات توزيعات أرباح
استهلاك وإطفاء
إيرادات أخرى
ربح/خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
ربح عن قياس مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل

التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:

أدوات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف للعملاء
موجودات أخرى
مستحق إلى بنوك
المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
ودائع من عملاء
مطلوبات أخرى
ضرائب مدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

شراء استثمارات في أوراق مالية
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
دفعة مقدمة مستلمة لبيع شركة تابعة
شراء ممتلكات ومعدات
صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
توزيعات أرباح مستلمة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

أموال مقرضة أخرى
بيع أسهم خزينة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص الغير المسيطرة
متحصلات من زيادة رأس المال
صافي المتحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة من الشريحة رقم 1
سداد الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
تأثير تحويل العملات الأجنبية
تعديل الانتقال عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9
النقد والنقد المعادل في 1 يناير
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2020 وديسمبر 2019

بلغ إجمالي الموجودات المجمعة للبنك 7,106.1 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020، مقارنة بقيمتها البالغة 7,081.0 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 وذلك بزيادة بلغت نسبتها 0.4 بالمائة. وقد ارتفعت القروض والسلف للعملاء، التي شكلت ما نسبته 61.1 بالمائة من إجمالي الموجودات للبنك، بنسبة 1.4 بالمائة من 4,284.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 4,345.1 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020.

كما ارتفع النقد والتقد المعادل، والذي يمثل 11.5 بالمائة من إجمالي الموجودات المجمعة للبنك، بنسبة 33.4 بالمائة من 614.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 819.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020.

ارتفعت الاستثمارات في الأوراق المالية من 538.6 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 591.7 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020، بما يمثل زيادة مقدارها 9.9 بالمائة. في حين، انخفض المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنسبة 33.4 بالمائة من 704.8 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 469.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020.

وكما في 31 ديسمبر 2020، كانت أكبر انكشافات الأصول للبنك بعد الكويت هي تركيا ثم الجزائر والعراق وتونس. يقدم الجدول التالي الموجودات المجمعة للبنك حسب الدولة وذلك كما في 31 ديسمبر 2020، 2019، 2018:

الموجودات – حسب القطاع الجغرافي :

كما في 31 ديسمبر			مليون دينار كويتي
2018	2019	2020	
5,551.8	5,528.0	5,569.4	الكويت
1,278.9	1,121.7	1,094.6	تركيا
662.2	589.8	593.9	الجزائر
277.4	287.5	243.6	العراق*
183.1	164.1	150.2	تونس
(641.3)	(609.9)	(545.6)	التعديلات المجمعة
7,312.1	7,081.0	7,106.1	الإجمالي

* مصنفة كمناحة للبيع كما في 31 ديسمبر 2020

ارتفع إجمالي المطلوبات المجمعة للبنك بنسبة 1.6 بالمائة من 6,128.8 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 6,226.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020. ارتفع إجمالي ودائع العملاء، والتي تشكل 65.7 بالمائة من إجمالي مطلوبات البنك، بنسبة 2.5 بالمائة من 3,991.0 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 4,091.4 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020. وانخفض المستحق إلى البنوك من 512.9 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 413.7 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 بما يمثل انخفاض قدره 19.3 بالمائة. في حين، انخفض المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى بنسبة 14.2 في المائة من 711.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 610.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020.

كما في 31 ديسمبر 2019، و 31 ديسمبر 2018

سجل إجمالي الموجودات المجمعة للبنك 7,081.0 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 مقارنة بمبلغ 7,312.1 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018، وهو ما يمثل انخفاض بنسبة 3.2 بالمائة.

ارتفعت القروض والسلف للعملاء، التي تشكل ما نسبته 60.5 بالمائة من إجمالي الموجودات المجمعة كما في 31 ديسمبر 2019، بمقدار 0.5 بالمائة من 4,262.7 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى 4,284.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019.

كما انخفض النقد والنقد المعادل، والذي يمثل 8.7 بالمائة من إجمالي الموجودات المجمعة كما في 31 ديسمبر 2019، بنسبة 47.2 بالمائة من 1,164.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى 614.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019.

انخفضت الإستثمارات في الأوراق المالية من 544.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى 538.6 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019، بما يمثل نسبة انخفاض مقدارها 1.0 بالمائة. في حين ارتفع المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنسبة 18.6 بالمائة من 594.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى 704.8 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019.

انخفض إجمالي المطلوبات المجمعة للبنك بنسبة 3.7 بالمائة من 6,364.6 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى 6,128.8 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019. ارتفع إجمالي ودائع العملاء، والذي يبلغ 65.1 بالمائة من إجمالي مطلوبات البنك، بنسبة 5.9 بالمائة من 3,767.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى 3,991.0 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019. وكما انخفض المستحق إلى البنوك خلال عام 2019 من 1,061.3 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى 512.9 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 بما يمثل إنخفاض قدره 51.7 بالمائة.

بيان الدخل المجموع

السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 31 ديسمبر 2019

انخفض صافي إيرادات الفوائد للبنك بنسبة 16.2 بالمائة من 167.1 مليون كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 إلى 140.0 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. ويرجع هذا الانخفاض بصفة أساسية إلى الانخفاض بنسبة 22.0 بالمائة في إيرادات الفوائد للبنك من 346.6 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 إلى 270.3 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وذلك نتيجة انخفاض سعر خصم بنك الكويت المركزي في 2020 بمقدار 125 نقطة أساس. وكذلك انخفضت مصروفات الفوائد في عام 2020 من 179.5 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 إلى 130.2 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بما يمثل انخفاض بنسبة 27.4 بالمائة. انخفض صافي إيرادات الأتعاب والعمولات للبنك بنسبة 14.8 بالمائة من 38.4 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 إلى 32.7 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

وبشكل عام انخفض صافي إيرادات التشغيل بنسبة 14.3 بالمائة من 248.2 مليون دينار كويتي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 إلى 212.8 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، حيث انخفضت الأرباح التشغيلية قبل المخصصات بنسبة 20.8 بالمائة من 145.9 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 إلى 115.5 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وانخفضت الأرباح قبل الضرائب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة بنسبة 60.3 بالمائة من 96.7 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 إلى 38.4 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وانخفضت ربحية البنك للسنة بنسبة 59.8 بالمائة من 84.9 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 إلى 34.1 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

سجل البنك اجمالي خسارة شاملة بلغت 22.7 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بدخل شامل إجمالي قدره 50.6 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. إن انخفاض صافي الربح والزيادة في الخسائر الشاملة الأخرى التي بلغت 56.8 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من 34.3 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، كان سبباً في انخفاض اجمالي الدخل الشامل.

ويرجع الارتفاع في الخسائر الشاملة الأخرى بصفة رئيسية إلى تسجيل انخفاض في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بمبلغ 20.5 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بانخفاض في القيمة العادلة بقيمة 6.6 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. كما ساهم في الخسارة الشاملة الأخرى الخسارة الناتجة من تعديلات ترجمة عملات أجنبية بقيمة 43.6 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بخسارة مقدارها 13.2 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، ومع ذلك، تم تعويض الخسائر جزئياً من خلال ارتفاع الأرباح بسبب التغير في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية وكذلك من تغطية صافي الاستثمار.

السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018

انخفض صافي إيرادات الفوائد للبنك بنسبة 9.2 بالمائة من 184.0 مليون كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى 167.1 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. ويعود هذا الانخفاض بصفة أساسية إلى الانخفاض بنسبة 8.5 بالمائة في صافي إيرادات الفوائد للبنك من 378.7 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى 346.6 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. والتي عوضت الانخفاض في مصروف الفوائد من 194.7 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى 179.5 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، وهو ما يمثل انخفاض بنسبة 7.8 بالمائة. كما انخفض صافي إيرادات الأتعاب والعمولات للبنك بنسبة 0.2 بالمائة من 38.5 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى 38.4 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

انخفض صافي إيرادات التشغيل للبنك بنسبة 6.5 بالمائة من 265.3 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى 248.2 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، حيث انخفضت الأرباح التشغيلية قبل المخصصات بنسبة 4.9 بالمائة من 153.5 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى 145.9 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. في حين، ارتفعت الأرباح قبل الضرائب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة بنسبة 4.9 بالمائة من 92.2 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى 96.7 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. بينما، ارتفع ربح البنك للسنة بنسبة 1.4 بالمائة من 83.7 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى 84.9 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

سجل البنك اجمالي دخل شامل بقيمة 50.6 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 مقارنة باجمالي دخل شامل قدره 42.6 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، بما يمثل ارتفاع بنسبة 18.8 بالمائة. ويرجع هذا الارتفاع الى انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بقيمة 6.6 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (مقارنة بتسجيل خسارة قدرها 18.2 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018)، وإلى انخفاض الخسارة من تعديل ترجمة عملات أجنبية البالغة 13.2 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (مقارنة بخسارة بمبلغ 41.0 مليون دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018).

تم موازنة هذه المدخرات جزئياً من خلال الخسائر المرتفعة نتيجة التغير في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية، وكذلك تغطية صافي الاستثمار.

بين الجدول التالي الربح التشغيلي المجمع للبنك حسب الدولة وذلك كما في 31 ديسمبر 2020، 2019، 2018:

كما في 31 ديسمبر			مليون دينار كويتي
2018	2019	2020	
			الربح التشغيلي
152.4	155.7	106.8	الكويت
54.1	44.4	40.7	تركيا
43.5	41.3	40.8	الجزائر
10.7	9.4	15.0	العراق
6.6	6.4	7.7	تونس
(2.0)	(9.1)	1.8	التعديلات المجمع
265.3	248.2	212.8	الإجمالي

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021

بلغ إجمالي الموجودات المجمعة للبنك 6,945.7 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021، مقارنة بقيمتها البالغة 7,108.7 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020 وذلك بإنخفاض بلغت نسبتها 2.3 بالمائة. وقد انخفضت القروض والسلف للعملاء، التي شكلت ما نسبته 62.1 بالمائة من إجمالي الموجودات للبنك كما في 30 يونيو 2020، بنسبة 3.9 بالمائة من 4,411.6 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020 إلى 4,239.1 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021.

كما انخفض النقد والنقد المعادل، والذي يمثل 13.0 بالمائة من إجمالي الموجودات المجمعة للبنك كما في 30 يونيو 2020، بنسبة 18.0 بالمائة من 924.6 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020 إلى 758.5 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021.

انخفضت الاستثمارات في الأوراق المالية من 625.6 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020 إلى 620.5 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021، بما يمثل انخفاض مقداره 0.8 بالمائة. في حين، انخفض المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنسبة 13.2 بالمائة من 420.2 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020 إلى 364.9 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021.

انخفض إجمالي المطلوبات المجمعة للبنك بنسبة 1.9 بالمائة من 6,194.6 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020 إلى 6,075.5 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021. ارتفع إجمالي ودائع العملاء، والتي تشكل 68.8 بالمائة من إجمالي مطلوبات البنك، بنسبة 2.0 بالمائة من 4,263.1 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020 إلى 4,349.9 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021. وانخفض المستحق إلى البنوك والمؤسسات الأخرى من 1,251.5 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020 إلى 606.7 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021 بما يمثل انخفاض قدره 51.5 بالمائة.

سجل بنك برقان إيرادات تشغيل بقيمة 64.2 مليون دينار كويتي في الربع الثاني من عام 2021 مقارنة بـ 47.2 مليون دينار في نفس الفترة لعام 2020، وذلك يمثل ارتفاع بنسبة 36% مقارنة بالربع الثاني من السنة الماضية. وتعود هذه النتائج الإيجابية الهامة لنمو إيرادات التشغيل من غير الفوائد من 14.7 مليون دينار في الربع الثاني من 2020 إلى 28.8 مليون دينار في نفس الفترة من 2021. وارتفع صافي دخل الفوائد في برقان إلى 35.4 مليون دينار كويتي في الربع الثاني من 2021 مقابل 32.5 مليون دينار كويتي في الربع الثاني 2020، بزيادة قدرها 9% أساس سنوي. كما تحسن هامش الفائدة الصافي بمقدار 30 نقطة أساس على أساس سنوي ليصل إلى 2.4%.

ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل خسائر الائتمان والمخصصات بنسبة 67% على أساس سنوي إلى 39.9 مليون دينار كويتي في الربع الثاني من العام 2021 وبقية المخصصات في مستوى مرتفع بقيمة 18.6 مليون دينار كويتي في الربع الثاني من 2021. كما ارتفع صافي الدخل الخاص بمساهمي بنك برقان من 5.5 مليون دينار كويتي في الربع الثاني من عام 2020 إلى 19.0 مليون دينار كويتي في الربع الثاني من 2021، بزيادة قدرها 244% على أساس سنوي.

وتحسنت جودة أصول برقان في الربع الثاني من 2021، مع انخفاض نسبة القروض المتعثرة بمقدار 30 نقطة أساس على أساس سنوي

لتصل إلى 4.5%. وارتفعت نسبة تغطية القروض المتعثرة من 186% في الربع الثاني من عام 2020 إلى 193% في نفس الفترة من

2021.

البيان المجمع لبيانات المركز المالي

كما في 30 يونيو		
2020	2021	(ألف دينار كويتي)
		الموجودات
924,615	758,468	النقد والنقد المعادل
317,183	229,483	أذون وسندات الخزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
420,207	364,948	المستحق من البنوك والمؤسسات مالية أخرى
4,411,555	4,239,103	قروض وسلفيات للعملاء
625,621	620,472	استثمارات في أوراق مالية
248,924	275,800	موجودات أخرى
138,348	158,557	عقارات ومعدات
22,269	19,331	موجودات غير الملموسة
7,108,722	6,666,162	
0	279,516	مجموعة التخلص المحتفظ بها للبيع
7,108,722	6,945,678	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
516,681	296,075	مستحق إلى بنوك
734,818	310,641	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
4,263,056	4,349,869	ودائع من عملاء
460,763	666,764	أموال مقرضة أخرى
219,273	223,076	مطلوبات أخرى
6,194,591	5,846,425	
0	229,097	مطلوبات مرتبطة مباشرة بمجموعة التخلص المحتفظ بها للبيع
6,194,591	6,075,522	اجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
262,500	275,625	رأس المال
249,052	249,052	علاوة الإصدار أسهم
(1,742)	(1,742)	أسهم الخزينة
99,465	102,971	احتياطي اجباري
99,843	103,349	احتياطي اختياري
43,135	43,135	احتياطي أسهم خزينة
(38,480)	(57,040)	احتياطي القيمة العادلة
564	564	احتياطي المكافآت بالاسهم
(166,597)	(194,457)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
13,571	12,531	احتياطيات أخرى
148,206	144,580	أرباح مرحلة
709,517	678,568	اجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
153,900	150,525	الأوراق الراسمالية المستديمة الشريحة 1
50,714	41,063	الحصص غير المسيطرة
914,131	870,156	اجمالي حقوق الملكية
7,108,722	6,945,678	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	(ألف دينار كويتي)
146,499	125,603	إيرادات الفوائد
(72,541)	(64,104)	مصروفات الفوائد
73,958	61,499	صافي إيرادات الفوائد
19,979	21,538	إيرادات أتعاب وعمولات
(3,031)	(2,990)	مصروفات أتعاب وعمولات
16,948	18,548	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
3,749	7,312	صافي الأرباح من العملات الأجنبية
4,545	13,945	صافي إيرادات الاستثمار
1,071	746	إيرادات توزيعات الأرباح
7,318	9,974	إيرادات أخرى
107,589	112,024	إيرادات الدخل التشغيلي
(23,765)	(22,640)	مصروفات الموظفين
(22,968)	(22,287)	مصروفات أخرى
60,856	67,097	ربح التشغيل قبل خسائر الائتمان والمخصصات الأخرى
(31,609)	(39,107)	مخصص خسائر الائتمان
(1,071)	289	مخصصات تحميل (استرداد) لموجودات مالية أخرى
28,176	28,279	الربح قبل الضرائب
(4,060)	(3,118)	الضرائب
24,116	25,161	ربح الفترة
		الخاص بـ:
22,746	24,020	مساهمي البنك
1,370	1,141	الحصص غير المسيطرة
5.80	7.60	ربحية السهم الأساسية والمخفضة - الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	(ألف دينار كويتي)
24,116	25,161	ربح الفترة
		الدخل (الخسارة) الشامل الأخر:
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:
(10,573)	(3,167)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(10,573)	(3,167)	
		بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:
		أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
5,203	(3,963)	صافي التغير في القيمة العادلة
272	(109)	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(2,819)	(418)	صافي التحويل الربح المحول إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
(15,849)	(13,921)	تعديل تحويل العملات الأجنبية
1,456	2,595	التغيرات في القيمة العادلة لتغطية النفقات النقدية
4,437	1,805	صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة من تغطية صافي الاستثمار
(17,873)	(17,178)	خسارة شاملة أخرى للفترة
6,243	7,983	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		الخاص بـ:
5,102	7,625	مساهمي البنك
1,141	358	الحصص غير المسيطرة
6,243	7,983	

البيانات المالية المجمعة للتدفقات النقدية

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	(ألف دينار كويتي)
		أنشطة التشغيل
28,176	28,279	ربح الفترة قبل الضرائب
		التعديلات:
(4,545)	(13,945)	صافي إيرادات الاستثمار
31,609	39,107	مخصص خسائر الائتمان
1,071	(289)	مخصصات (إسترداد) تحميل الموجودات مالية الأخرى
(1,071)	(746)	إيرادات توزيعات الأرباح
7,320	4,815	الاهلاك واستهلاك الدين
62,560	57,221	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(4,441)	21,423	أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
319,742	107,046	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(133,235)	14,569	قروض وسلفيات للعملاء
8,254	(17,466)	موجودات أخرى
3,638	(118,034)	مستحق إلى بنوك
23,322	(299,613)	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
55,928	299,132	ودائع من عملاء
(21,453)	(22,796)	مطلوبات أخرى
(3,095)	(1,212)	ضرائب مدفوعة
311,220	40,270	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(434,152)	(325,018)	شراء استثمارات في أوراق مالية
348,943	306,988	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(16,891)	(4,635)	شراء الممتلكات والمعدات، بالصافي بعد الاستبعادات
1,071	746	توزيعات أرباح مستلمة
(101,029)	(21,919)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
4,332	(12,685)	الأموال المقرضة الأخرى
(31,445)	(13,102)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة إلى مساهمي البنك
0	(161)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(4,426)	(4,328)	فوائد مدفوعة عن الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
(31,539)	(30,276)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
178,652	(11,925)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
(15,545)	(13,945)	أثر تحويل العملات الأجنبية
761,508	964,563	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
924,615	938,693	النقد والنقد المعادل في 30 يونيو
		معلومات إضافية حول التدفقات النقدية:
110,995	117,733	فوائد مستلمة
70,848	72,915	فوائد مدفوعة

النسب المالية الرئيسية

يقدم الجدول التالي بعض النسب الرئيسية محسوبة مع النتائج المستخلصة من البيانات المالية. هذه النسب غير محسوبة على أساس المعايير الدولية للتقارير المالية وليست مقاييس صادرة عن المعايير الدولية للتقارير المالية للأداء المالي

	السنة المنتهية في 31 ديسمبر		الستة أشهر المنتهية في	
	2018	2019	2020	30 يونيو 2021
المقاييس الرئيسية للربحية				
العائد على متوسط ¹ الموجودات ²	1.1%	1.2%	0.5%	0.7%
العائد على متوسط ¹ حقوق المساهمين ³	11.6%	11.3%	4.7%	7.0%
صافي هامش الفائدة ⁴	2.6%	2.4%	2.1%	1.9%
صافي حد الفائدة ⁵	2.3%	2.1%	1.8%	1.6%
الكفاءة				
التكلفة إلى الدخل ⁶	42.1%	41.2%	45.7%	40.1%
إجمالي المصروفات التشغيلية ⁷ إلى متوسط إجمالي الموجودات	1.5%	1.4%	1.4%	1.3%
جودة الموجودات				
القروض المتعثرة ⁸ إلى الانكشافات النقدية ⁹	2.7%	2.5%	4.2%	4.5%
مخصص المخاطر ¹⁰ إلى القروض المتعثرة ⁸	167.5%	199.8%	132.5%	120.5%
القروض المتعثرة ⁸ بالصافي بعد أخذ الضمانات إلى الانكشافات النقدية ⁹	0.7%	0.4%	0.8%	1.2%
الموجودات المتعثرة إلى إجمالي الانكشافات ⁹	2.3%	2.1%	3.5%	3.8%
مخصص المخاطر إلى الموجودات المتعثرة ¹⁰	171.4%	202.1%	136.3%	124.1%
الموجودات المتعثرة ⁸ بالصافي بعد أخذ الضمانات إلى إجمالي الانكشافات ⁹	0.7%	0.4%	0.8%	1.1%
تكلفة نسبة الائتمان ¹¹	1.4%	1.1%	1.7%	1.7%
التمويل/ السيولة/ القيمة السوقية لأسهم رأس المال				
القروض إلى ودائع العملاء	113.1%	107.3%	106.2%	97.5%
القروض إلى إجمالي الموجودات	58.3%	60.5%	61.1%	61.0%
إجمالي الموجودات إلى إجمالي حقوق المساهمين ¹²	9.7%	9.4%	10.3%	10.2%
إجمالي المطلوبات إلى إجمالي حقوق المساهمين ¹²	8.5%	8.2%	9.1%	9.0%
معدل كفاية رأس المال ¹³	17.4%	16.8%	18.1%	16.5%
نسبة رأس المال الشريحة الأولى ¹³	14.4%	14.0%	12.9%	12.9%
نسبة السيولة ¹⁴	29.2%	22.7%	21.6%	19.5%
1. يتم احتساب متوسط أرقام ل 31 ديسمبر على أساس متوسط نهاية السنة المالية ونهاية السنة المالية المقابلة السابقة. وبالمثل ، يتم حساب متوسط الأرقام ل 30 يونيو كمتوسط للنصف العالي.				
2. يتم احتسابه على أساس ربع السنة العائد إلى مساهمي البنك مقسوماً على متوسط إجمالي الموجودات.				
3. يتم احتسابه على أساس ربع السنة العائد إلى مساهمي البنك مقسوماً على متوسط إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي للبنك.				
4. يتم احتسابه على أساس صافي إيرادات الفوائد مقسوماً على متوسط الموجودات التي تحمل فائدة. تتضمن الموجودات التي تحمل فائدة جميع الموجودات فيما عدا الموجودات الأخرى، والعمارات والمعدات والموجودات غير الملموسة. يتم احتساب متوسط هذه الموجودات على النحو الوارد في الهامش أسفل الصفحة.				
5. يتم احتسابه على أساس العائد (إيرادات الفوائد/ متوسط الموجودات التي تحمل فائدة) ناقصاً تكلفة التمويل (مصروفات الفوائد / متوسط المطلوبات التي تحمل فائدة). تتضمن المطلوبات التي تحمل فائدة المستحق للبنوك، والمستحق للمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء، والأموال المقرضة الأخرى. يتم احتساب متوسط هذه المطلوبات على النحو الوارد في الهامش أسفل الصفحة.				
6. يتم احتسابه على أساس إجمالي تكاليف التشغيل (وهي مجموع مصروفات الموظفين والمصروفات الأخرى) مقسومة على إيرادات التشغيل.				
7. مجموع مصروفات الموظفين والمصروفات الأخرى.				
8. تمثل القروض المتعثرة مجموعة فرعية من الموجودات المتعثرة وتتضمن الانكشاف على المؤسسات المالية الأخرى/ البنوك. إضافة إلى القروض والسلف إلى العملاء ، والانكشافات النقدية للمؤسسات المالية الأخرى/ البنوك، والموجودات المتعثرة بما في ذلك الانكشافات غير النقدية.				
9. الانكشافات النقدية تتضمن تسهيلات الائتمان النقدية للعملاء، والمؤسسات المالية والعملاء (فيما عدا الودائع). يتضمن إجمالي الانكشافات التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية للعملاء، والمؤسسات المالية الأخرى والبنوك (فيما عدا الودائع).				
10. تمثل قروض المخاطر مقابل القروض المتعثرة مجموعة فرعية من مخصصات المخاطر مقابل الموجودات المتعثرة. بالإضافة إلى إجمالي المخصصات، أي مجموع المخصصات العامة والمخصصات المحددة، والمتاحة مقابل القروض والسلف للعملاء والانكشاف على المؤسسات المالية الأخرى/ البنوك، كما يتضمن مخصص المخاطر مقابل الموجودات المتعثرة أيضاً مخصصات التسهيلات الائتمانية غير النقدية.				
11. يتم احتسابه على أنه مخصص الخصائر الائتمانية للسنة أو المخصص السنوي للخصائر الائتمانية للفترة مقسوماً على إجمالي القروض والسلف للعملاء.				
12. إجمالي حقوق الملكية يمثل إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك.				
13. يتم احتسابه وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي وإرشادات بازل 3.				
14. يتم احتسابه على أنه مجموعة النقد والنقد المعادل، وأذونات الخزنة والسندات لدى بنك الكويت المركزي وآخرين ، والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مقسوماً على إجمالي الموجودات.				

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام البنك بتنفيذ معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة (الشركة الأم وشركات تسيطر عليها وتمارس عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً جوهرياً) الذين كانوا عملاء للبنك خلال السنة. يمثل العمود الذي يحتوي على بند "آخرون" في الجدول التالي بصورة رئيسية المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي إما تسيطر عليها الشركة الأم أو تمارس عليها تأثيراً جوهرياً. إن شروط هذه المعاملات تعتمد إلى حد كبير على الأساس التجاري المعتمد من قبل إدارة البنك بما في ذلك الضمانات. يسمح بالإقراض إلى الأطراف ذات العلاقة مقابل ضمانات ملموسة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي. فيما يلي الأرصدة القائمة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

* كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت القيمة العادلة لإجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائمة 494,196 ألف دينار كويتي (2019: 531,0563 ألف دينار كويتي).

معلومات إضافية

لمزيد من التفاصيل حول المعلومات المالية للبنك، يرجى مراجعة ما يلي: (1) الإيضاحات على البيانات المالية لعام 2020، (2) الإيضاحات على البيانات المالية لعام 2019، وكل منها مدرج بالكامل تحت عنوان "المعلومات المالية".

آخر التطورات

المستجدات حول استبعاد مصرف بغداد

في 30 أكتوبر 2019، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصة البنك بالكامل (51.79%) في مصرف بغداد إلى طرف ذي صلة (شركة الخليج المتحدة القابضة ش.م.ب.) وبناءً عليه، كما في 31 ديسمبر 2019، تم تصنيف مصرف بغداد كأصل مستبعد محتفظ به للبيع في البيانات المالية السنوية لعام 2019. ومع ذلك، في 10 يونيو 2020، تم إلغاء بيع مصرف بغداد بسبب بيئة الاقتصاد الكلي التي تشهد تحديات ناجمة عن جائحة كورونا-19. في الربع الأخير من عام 2020، دخل البنك في مناقشات مع مجموعة أخرى من المشتريين المحتملين، وبناءً عليه، تم تصنيف الأصول الخاصة بالبنك بالشركة التابعة على أنها "أصول محتفظ بها للبيع" كما في 31 مارس 2021، قيد الحصول على الموافقات الرقابية.

الأوراق المالية المصدرة عن الجهة المُصدرة

قام البنك بالعديد من عمليات إصدار أوراق مالية في الماضي، ويوضح الجدول التالي جميع إصدارات الأوراق المالية من قبل البنك:

1. عدد وتفاصيل الأوراق المالية المصدرة عن الجهة المُصدرة ولا تمثل أسهم رأس مال

تاريخ الإصدار	القيمة (بالمليون)	مدة السريان (سنوات)	نوع الفائدة	سعر الفائدة (نسبة مئوية)	تواتر دفع الفائدة
11 يونيو 2001	30.0 د.ك.	5	ثابتة	6.750	نصف سنوية
17 ابريل 2002	30.0 د.ك.	5	ثابتة	5.875	نصف سنوية
27 سبتمبر 2010 ⁽¹⁾	400 دولار أمريكي ^(ب)	10 ^(ج)	ثابتة	7.875	نصف سنوية
27 ديسمبر 2012 ⁽¹⁾	ثابتة: 41.1 د.ك. ^(د)	10 ^(ج)	ثابتة	5.650 ^(هـ)	نصف سنوية
	متغيرة: 58.9 د.ك. ^(د)		متغيرة	سعر خصم بنك الكويت المركزي + 390 نقطة أساس ^(و)	نصف سنوية
14 سبتمبر 2016	500 دولار أمريكي	5	ثابتة	3.125	نصف سنوية
30 ديسمبر 2018	100 د.ك.	3	ثابتة	4.125	نصف سنوية

(أ) كانت السندات المصدرة في 2010 و2012 مؤهلة كأوراق مالية تدخل في رأس مال البنك وقت إصدارها، مع صدور تعليمات بازل 3 الصادرة عن تعليمات البنك الكويت المركزي في عام 2014، تم وقف تأهيل هذه السندات كأوراق مالية تدخل في رأس مال البنك.
(ب) تم استرداد هذه السندات بالكامل في الربع الرابع من عام 2015.
(ج) غير قابل للاستدعاء للخمس سنوات الأولى (10NC5)
(د) تم استرداد هذه السندات بالكامل في 24 إبريل 2018.
(هـ) ترتفع 25 نقطة أساس بعد السنة الخامسة من تاريخ الإصدار (في حالة عدم الاستدعاء من قبل المصدر)
(و) الحد الأقصى لسعر الفائدة لسندات ذات الفائدة المتغيرة هو 6.650% للخمس السنوات الأولى و6.900% للخمس السنوات اللاحقة.

2. عدد وتفاصيل الأوراق المالية المضمونة من الجهة المُصدرة ويدخل ناتج الاكتتاب فيما ضمن الرأس المال الإضافي من الشريحة الأولى

تاريخ الإصدار	القيمة (بالمليون)	مدة السريان (سنوات)	نوع الفائدة	سعر الفائدة (نسبة مئوية)	تواتر دفع الفائدة
30 سبتمبر 2014	500 دولار أمريكي	دائمة	ثابتة	7.250 ⁽¹⁾	نصف سنوية
9 يوليو 2019	500 دولار أمريكي	دائمة	ثابتة	5.7492 ^(ب)	نصف سنوية

(أ) أوراق مالية مستدامة، ذات خيار الاسترداد بعد خمس سنوات من تاريخ إصدارها، أو في أي تاريخ لدفع الفوائد بعد ذلك.
(ب) يتم إعادة تحديد الأسعار كل خمس سنوات إلى معدل يساوي متوسط العائد الأسبوعي حتى تاريخ استحقاق أوراق الخزينة الأمريكية مع استحقاق لمدة خمس سنوات زائد هامش بنسبة 4.007%.

3. عدد وتفاصيل الأوراق المالية المصدرة عن الجهة المُصدرة ويدخل ناتج الاكتتاب فيما ضمن الشريحة الثانية لرأس المال

تاريخ الإصدار	القيمة (بالمليون)	مدة السريان (سنوات)	نوع الفائدة	سعر الفائدة (نسبة مئوية)	تواتر دفع الفائدة
9 مارس 2016	ثابتة: 30.1 د.ك.	10 ⁽¹⁾	ثابتة	6.000	نصف سنوية
	متغيرة: 69.9 د.ك.		متغيرة	سعر خصم بنك الكويت المركزي + 395 نقطة أساس ^(ب)	نصف سنوية
8 ديسمبر 2020	500 دولار أمريكي	11 ^(ج)	ثابتة	2.750	نصف سنوية

(أ) غير قابل للاستدعاء للخمس سنوات الأولى (10NC5)
(ب) الحد الأقصى لسعر الفائدة لسندات ذات الفائدة المتغيرة هو 7.000% حتى تاريخ تحديد الفائدة، بعد تاريخ تحديد الفائدة، يكون الحد الأقصى لسعر الفائدة لسندات ذات الفائدة المتغيرة هو حاصل مجموع سعر الفائدة لسندات ذات الفائدة الثابتة في نفس الوقت مضافاً إليها 1.000%. يكون تاريخ تحديد سعر الفائدة في السنة الخامسة من تاريخ الإصدار.
(ج) غير قابلة للاستدعاء للسنوات الست الأولى (11NC6)

4. عدد وتفاصيل إصدارات أسهم رأس مال للبنك منذ التأسيس

تاريخ الإصدار	نوع الإصدار	أجمالي عدد الأسهم	القيمة (د.ك)	نسبة الزيادة (%)	نوع الأسهم
1980	إصدار أسهم جديدة	3,000,000	12,000,000	30.0	أسهم عادية
1982	إصدار أسهم جديدة	4,200,000	16,800,000	30.0	أسهم عادية
1984	إصدار أسهم جديدة	24,068,406	96,273,624	100.0	أسهم عادية
27 ابريل 2010	إصدارات حقوق أولوية	360,000,000	100,800,000	34.6	أسهم عادية
30 نوفمبر 2014	إصدارات حقوق أولوية	216,000,000	102,600,000	12.4	أسهم عادية
10 أكتوبر 2018	اصدارت حقوق أولوية	240,581,530	62,551,198	10.6	أسهم عادية

5. تفاصيل آخر 10 توزيعات منحة للبنك

تاريخ الإصدار	نوع الإصدار	أجمالي عدد الأسهم	القيمة (د.ك)	نسبة الزيادة (%)	نوع الأسهم
24 مارس 2008	أسهم منحة	86,060,394	8,606,039	10.0	أسهم عادية
31 مارس 2009	أسهم منحة	94,666,433	9,466,643	10.0	أسهم عادية
15 مارس 2011	أسهم منحة	70,066,544	7,006,654	5.0	أسهم عادية
12 مارس 2012	أسهم منحة	73,569,870	7,356,987	5.0	أسهم عادية
01 ابريل 2013	أسهم منحة	77,248,359	7,724,836	5.0	أسهم عادية
20 أبريل 2014	أسهم منحة	113,555,088	11,354,509	7.0	أسهم عادية
15 أبريل 2015	أسهم منحة	97,588,531	9,758,853	5.0	أسهم عادية
30 أبريل 2017	أسهم منحة	102,467,958	10,246,796	5.0	أسهم عادية
25 أبريل 2018	أسهم منحة	107,591,355	10,759,136	5.0	أسهم عادية
17 أبريل 2019	أسهم منحة	125,000,000	12,500,000	5.0	أسهم عادية
6 يونيو 2021	أسهم منحة	131,250,000	13,125,000	5.0	أسهم عادية

عوامل المخاطر

بيان المخاطر:

يتعين على المستثمرين المحتملين دراسة عوامل المخاطر المبينة أدناه بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى الواردة في هذه النشرة قبل الاستثمار في أي من الأسهم. وبرأي البنك أن العوامل المبينة أدناه تمثل المخاطر الرئيسية التي تلازم الاستثمار في الأسهم، إلا أن تلك المخاطر لا تعتبر شاملة، وثمة اعتبارات أخرى بعض منها قد لا يكون معروفاً للبنك في الوقت الحالي، أو اعتبرها البنك غير مؤثرة في الوقت الحالي في حين يمكن أن تؤثر على أي استثمار في الأسهم.

كما يتعين على المستثمرين المحتملين قراءة المعلومات التفصيلية الواردة في أي جزء آخر من هذه النشرة والتوصل إلى تصوراتهم الخاصة قبل اتخاذ أي قرار استثماري.

العوامل التي قد يكون لها تأثير سلبي على أعمال البنك ونتائج عملياته ومستقبل وضعه المالي.

المخاطر المتعلقة بالبنك

المخاطر الاقتصادية والسياسية والاعتبارات المتصلة بها

تتركز عمليات البنك بصفة أساسية في منطقة دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا حيث لدى البنك شركات تابعة في الجزائر والعراق وتونس وتركيا. وبالتالي، فإن عمليات البنك الرئيسية معرضة للمخاطر الجيوسياسية المرتبطة بمنطقة دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا والتي قد تؤثر بشكل سلبي على أدائه. كما أن الطلب على الخدمات التي يقدمها البنك وشركاته التابعة يعتبر قابلاً للتأثر بالتغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والسوقية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا.

لا يزال اقتصاد الكويت معرضاً للصدمات الخارجية والداخلية، بما في ذلك التقلبات في أسعار النفط والتطورات السياسية والاقتصادية والتي ذات الصلة في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي (البحرين، عمان، قطر، المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة) ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وإضافةً إلى ذلك التقلبات الناتجة من عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في البلدان المجاورة مثل إيران والعراق. وتشمل هذه المخاطر، على سبيل المثال، الحروب الخارجية، والصدمات المدنية، والنشاط الإرهابي، والكوارث الطبيعية، والتغيرات التنظيمية والضريبية والبنية القانونية.

قطاع النفط هو المساهم الرئيسي في اقتصاد الكويت. وشكل قطاع النفط ما يقدر بنحو 34.6 في المائة من إجمالي الإيرادات للسنة المالية المنتهية في 31 مارس 2018 (المصدر: *IMF Article IV Consultation 2017*). أي تغيير في أسعار النفط يؤثر بشكل كبير على الاقتصاد الكلي والجوانب الأخرى للاقتصاد الكويتي بما في ذلك، على سبيل المثال، الناتج المحلي الإجمالي (GDP) والإيرادات الحكومية والتجارة الخارجية. منذ يونيو 2014، تراجعت أسعار النفط الخام الدولية بشكل ملحوظ، مع انخفاض متوسط سعر الشهري للبرميل لدى سلة أوبك المرجعية من 107.90 دولار أمريكي في يونيو 2014 إلى مستوى منخفض بلغ 26.50 دولار أمريكي في يناير 2016. على الرغم من ذلك، الأسعار قد تعافت في وقت لاحق ببطء وبلغ متوسط السعر الشهري لسلة أوبك المرجعية 68.43 دولار أمريكي في أبريل 2018. وقد أثرت هذه الفترة المتواصلة من انخفاض أسعار النفط الخام سلباً على اقتصاد الكويت. على سبيل المثال، خفضت الحكومة الكويتية الإنفاق الحكومي في ضوء ضغوط الميزانية الناجمة عن انخفاض أسعار النفط. وقد اضطلعت الحكومة بعملية ترشيد لإطار الإعانات، وألغت بالكامل إعانات الكيروسين والديزل في يناير 2015، وأدخلت نظم جديدة لتسعير الكهرباء والماء لخفض الإعانات ذات الصلة وإلغاء إعانات البترين جزئياً في سبتمبر 2016. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الأنشطة الصناعية المساعدة ذات الصلة بالتنقيب عن النفط والغاز والإنتاج تتأثر سلباً أيضاً من انخفاض أسعار النفط. علاوة على ذلك، فإن القطاعات التي تعتمد على الاستهلاك الحكومي قد تتأثر سلباً من انخفاض مستويات النشاط الاقتصادي التي قد تنتج عن انخفاض الإيرادات الحكومية من إنتاج النفط والغاز. بالإضافة إلى ذلك، على الرغم من أن بنك الكويت المركزي لديه القدرة على تعديل مكونات سلة العملات الدولية غير المعلنة من أهم الدول الشريكة في التجارة والشراكة المالية (سلة الدينار الكويتي) التي تم ربط سعر الدينار الكويتي بها، لن يكون هناك أي تأكيد على أن البنك المركزي سوف يقوم بالحفاظ على سلة الدينار الكويتي عند مستواها الحالي، مما قد يؤدي إلى ارتفاع التضخم ويؤثر سلباً على الثقة في الاقتصاد الكويتي.

قد يتأثر نشاط والوضع المالي للبنك والشركات التابعة له بالظروف الاقتصادية والسوقية في الكويت والبلدان الأخرى التي تقع فيها الشركات التابعة للبنك، وأيضاً بدرجة متفاوتة، الأوضاع الاقتصادية في الأسواق العالمية بشكل عام. إن التطورات في بيئات التشغيل للشركات التابعة يمكن أن يكون

لها تأثير سلبي جوهري على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج ومستقبل عملياته. بالإضافة إلى ذلك، فإن الأزمات المالية العالمية والتقلبات في الأسواق الناشئة في الماضي أثرت سلباً على أسعار السوق في أسواق الأوراق المالية في العالم للشركات التي تعمل في الاقتصادات النامية. حتى إذا ظل الاقتصاد الكويتي و / أو اقتصادات البلدان الأخرى التي تقع فيها الشركات التابعة للمصدر مستقرة نسبياً، فإن الاضطراب المالي في الأسواق الناشئة وعالمياً قد يكون له تأثير سلبي ملموس على أنشطة البنك والشركات التابعة له.

تفشي الأمراض المعدية حول العالم وبصفة خاصة جائحة كورونا المستجد أدى إلى حالة عدم الاستقرار الاقتصادي بما قد ينعكس بشكل سلبي وجوهري على نشاط المجموعة، ونتائج عملياتها ووضعها المالي

قد يؤثر تفشي الأمراض المعدية على نطاق عالمي على معنويات الاستثمار ويؤدي إلى تقلبات متفرقة في الأسواق العالمية. وتم اكتشاف فيروس كورونا المستجد المعروف اختصاراً باسم كوفيد-19 لأول مرة في مدينة ووهان بمقاطعة هوبي بالصين في أواخر العام 2019 وبدأ في الانتشار في معظم الدول حول العالم، بما في ذلك الكويت، مما أدى إلى فرض القيود على حركة السفر وغيرها من التدابير الاحترازية بهدف الحد من أوجه التفاعل بشكل شخصي. وكان الهدف الرئيسي من تطبيق تلك التدابير السعي لإبطاء تفشي فيروس كوفيد-19 إلا أنها أدت إلى تراجع شديد في النشاط الاقتصادي على مستوى العالم خلال العام 2020. ومن غير الواضح حالياً إلى متى سيتم فرض القيود الحالية، ومدة استمرار فرض القيود المستقبلية المحتملة وتأثيرها النهائي على الاقتصادات العالمية والمحلية.

ووفقاً للبنك الدولي، أثرت جائحة كوفيد-19 سلباً على الاقتصاد العالمي وأدت إلى إحداث تقلبات واضطرابات شديدة في الأسواق المالية، وخفض أسعار الفائدة / وتراجع الأرباح ودفع أكثر من 80 مليون شخص إلى الفقر المدقع في العام 2020. بالإضافة إلى ذلك، نتج عن الجائحة فرض تدابير الإغلاق المؤقت على العديد من الشركات وإرساء قواعد التباعد الاجتماعي وتطبيق إجراءات الحجر الصحي في العديد من الدول والمجتمعات. وأدى فرض تدابير الحظر والإغلاق في دولة الكويت وبعض الأسواق الأخرى وتباطؤ وتيرة النشاط الاقتصادي، خاصة خلال الربع الثاني من العام 2020، إلى إحداث تأثيرات سلبية شديدة على القطاع البنكي وهو الأمر الذي قد يستمر في المستقبل. كما أدى قيام بنك الكويت المركزي بخفض سعر الخصم إلى انخفاض هوامش ربح البنك، بينما أدى تراجع حجم المعاملات إلى انخفاض إيرادات الرسوم والعمولات. بالإضافة إلى ذلك، أدى تأثير انكماش الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي وانخفاض أسعار النفط وتطبيق تدابير الإغلاق إلى زيادة مستويات عدم اليقين تجاه التدفقات النقدية لبعض عملاء البنك، مما أدى إلى زيادة كبيرة في المخصصات.

وحتى وقتنا الحاضر ما زالت جائحة كوفيد-19 مستمرة وهناك مخاطر شديدة من عودة تفشي الفيروس في الدول المتضررة وقد يصعب احتواء السلالات المتحورة في المستقبل. فعلى سبيل المثال، أعادت العديد من الدول الأوروبية فرض تدابير الإغلاق الكامل أو الجزئي في أواخر العام 2020 وأوائل العام 2021 لاحتواء "الموجة الثانية أو الثالثة" ومنع ارتفاع نسب حالات الإصابة بالفيروس. وسيعتمد مدى تأثير جائحة كوفيد-19 على أعمال البنك ونتائج العمليات والوضع المالي، بالإضافة إلى نسب رأس المال الرقابي ومستويات السيولة على التطورات المستقبلية، والتي تعتبر غير مؤكدة إلى حد كبير ولا يمكن التنبؤ بها، بما في ذلك نطاق ومدى تفشي الجائحة والإجراءات التي قد تتخذها السلطات الحكومية والأطراف الثالثة الأخرى استجابة لتلك الظروف. وقد تضطر البنك إلى النظر في إدخال بعض التعديلات على عناصر محددة من عملياتها و / أو تعرض العملاء بما في ذلك تمديد مدد استحقاق مدفوعات القروض أو تعديل قيمة أقساط القروض وبطاقات الائتمان. وقد يؤدي أي تغيير جوهري في الأسواق المالية و / أو الاقتصاد الكويتي أو الاقتصاد العالمي نتيجة لتلك الأحداث أو التطورات إلى إحداث تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك ونتائج العمليات والوضع المالي. وتجدر الإشارة إلى أن تأثير جائحة كوفيد-19، بما في ذلك التدابير المتخذة لاحتوائها، قد يزيد من المخاطر الأخرى الواردة ضمن عوامل المخاطر، بما في ذلك من خلال زيادة إمكانية حدوث التأثيرات السلبية وكذلك شدة تلك التأثيرات.

قد يكون البنك غير قادر على السيطرة بفعالية على كمية، أو نجاح إعادة هيكلة قروضه المتعثرة مع المدينين ذوي الوضع المالي المتعثر، أو إذا كانت المخصصات للقروض المتعثرة غير كافية لتغطية خسائر القروض، وقد يؤثر ذلك سلباً على الوضع المالي للبنك وعلى نتائج عملياته.

بقيت الأصول غير العاملة (صافي الضمانات) عند 0.8 في المائة من التسهيلات الإجمالية في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 0.4 في المائة و 0.7 في المائة من إجمالي التسهيلات كما في 31 ديسمبر 2019 وفي 31 ديسمبر 2018 على التوالي.

انخفضت نسبة تغطية البنك (صافي الضمانات) إلى 623.7 في المائة في 31 ديسمبر 2021، مقابل 961.3 في المائة في 31 ديسمبر 2019. ليس هناك أي ضمان بأن نسبة التغطية ستزيد في المستقبل وتؤثر على النتائج المالية للبنك في المستقبل. قد يكون للانخفاض في نسبة التغطية تأثير سلبي جوهري على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج عملياته.

كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018، بلغت القروض المتعثرة للبنك 4.2 في المائة و 2.5 في المائة و 2.7 في المائة من نسبة التعرض النقدي قبل مخصصات القروض المتعثرة على التوالي.

قد لا تكون ضمانات الفوائد أو القروض المتوفرة لصالح البنك كافية لتغطية أي خسائر وقد لا تكون قابلة للتنفيذ قانوناً. بموجب القانون الكويتي، يخضع رهن الأصول للحصول على قروض مصرفية (مثل محافظ الأسهم والأصول العقارية) لضوابط معينة وقيود إدارية. وعلى ضوء ذلك، قد لا يتم التنفيذ على بعض أنواع الأصول المرهونة بدون أمر قضائي من المحكمة. وبناءً على ذلك، قد يواجه البنك صعوبة في وضع يده على الضمانات (بما في ذلك أي ضمانات عقارية) عندما يتعثر المدين عن سداد قروضه أو قد يواجه تأخير في التنفيذ على تلك الضمانات والحصول على أمواله.

بالإضافة إلى ذلك، حتى إذا كانت هذه الضمانات قابلة للتنفيذ عليها اما عن طريق المحكمة او خلاف ذلك، فإن الوقت والتكاليف المرتبطة بالتنفيذ على الضمانات في الكويت قد تكون مكلفة للبنك لاتخاذ مثل هذه الإجراءات، مما يؤثر سلبيًا على قدرة البنك على استرداد خسائره من القروض.

إن أي انخفاض في قيمة - الأصول المرهونة للبنك ضمانا للمديونية أو عدم قابلية تلك الأصول سيؤثر سلبيًا على قدرة البنك على استرداد كامل الدين المضمون.

قد يكون لحدوث أي مما سبق تأثير سلبي جوهري على نشاط البنك، ونتائج عملياته ووضعته المالي ومستقبله.

قد يواجه البنك مستوى أعلى من حالات الإعسار من قبل العملاء والأطراف الأخرى والتي تكون ناتجة عن التغيرات السلبية في الائتمان وإمكانية الاسترداد الملائمة لنشاط البنك.

تعتبر المخاطر الناتجة عن تدهور الجودة الائتمانية وإمكانية استرداد المبالغ المستحقة من المقترضين والأطراف الأخرى ملازمة للأنشطة المصرفية. وفي حين أن البنك لديه سياسات تفصيلية للتعامل مع القروض المتعثرة، فلا يمكن القول بأن ثمة ضمان بأن تلك السياسات ستنتهي إلى تحصيل كامل القروض المتعثرة أو جزء منها،. كما بلغت نسبة القروض المتعثرة 0.8 بالمائة و 0.4 بالمائة و 0.7 بالمائة من قروض وسلف البنك الممنوحة للمقترضين قبل مخصص القروض المتعثرة وذلك كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 على التوالي. وسوف يكون لأي زيادة كبيرة في خسائر القروض تأثير سلبي كبير على نشاط البنك ووضعته المالي ونتائج ومستقبل عملياته.

كما يمكن أن تتضخم مخاطر الائتمان نتيجة لتدهور الجودة الائتمانية لبعض المقترضين والأطراف الأخرى أو بسبب التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية العالمية والإقليمية، أو التغيرات السلبية التي تنشأ من المخاطر النظامية في النظم المالية التي من الممكن أن تؤثر على استرداد وقيمة أصول البنك وتتطلب زيادة في مخصصات البنك. وفي حين يستخدم البنك مختلف استراتيجيات التحوط لتقليل المخاطر الائتمانية، بما في ذلك الضمانات والتأمين على نحو يقلل مستوى مخاطر الائتمان بحيث يصبح في حدود قدرة البنك على تحمل المخاطر، إلا أن التقلبات السلبية في العوامل سألقة الذكر على سبيل المثال لا الحصر قد يكون له أثر سلبي كبير على نشاط البنك ووضعته المالي ونتائج ومستقبل عملياته.

مخاطر تركيز قاعدة الإقراض

تشكل نسبة كبيرة من إجمالي محفظة القروض للبنك انكشافات القروض على أطراف ذات علاقة، إنظر "تركز الملكية وانكشافات الأطراف ذات العلاقة" أدناه. كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019، شكلت أكبر 10 قروض للبنك نسبة 24.4% و 24.2% على التوالي، من "اجمالي القروض والسلف للعملاء زائد المستحق من المؤسسات المالية الأخرى" للبنك. من هذه القروض، تم تقديم نسبة 85.0% و 82.1%، كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019، على التوالي، (تمثل 20.7% و 19.9% من "اجمالي القروض والسلف للعملاء زائد المستحق من المؤسسات المالية الأخرى" كما في 31 ديسمبر 2020، و 31 ديسمبر 2019، على التوالي) إلى أطراف ذات علاقة. بالإضافة إلى ذلك، لدى البنك تركيزات عالية في القروض المقدمة داخل الكويت وانكشافات كبيرة على قطاع العقارات، لا سيما في الكويت، والتي بلغت كما في 31 ديسمبر 2020، و 31 ديسمبر 2019، و 31 ديسمبر 2018 23.8%، و 21.4%، و 17.6% على التوالي، من "اجمالي القروض والسلف للعملاء زائد المستحق من المؤسسات المالية الأخرى".

لدى البنك انكشافات نقدية على شركات الاستثمار المحلية بلغت، كما في 31 ديسمبر 2020، و 31 ديسمبر 2019، و 31 ديسمبر 2018، و 31 ديسمبر 2017، نسبة 0.8%، و 1.1%، و 1.2%، و 1.3% على التوالي، من "اجمالي القروض والسلف للعملاء زائد المستحق من المؤسسات المالية الأخرى".

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت نسبة قروض الأفراد 7.9%، وقروض الشركات 92.1% من إجمالي محفظة القروض للبنك والتي 74.3% منها قروضاً صادرة لأفراد أو شركات في الكويت.

قد يؤثر مرور دولة الكويت بظروف اقتصادية أو جيوسياسية سلبية أو حصول أزمة بالقطاع العقاري بصفة خاصة على قدرة نسبة كبيرة من المقترضين من البنك على السداد؛ مما قد يكون له أثر سلبي كبير على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج ومستقبل عملياته.

مخاطر تركيز قاعدة الودائع

كما في 31 ديسمبر 2020، و 31 ديسمبر 2019، استلم البنك 77.9% و 79.6% (4,701.6 مليون دينار كويتي، و 4,702.5 مليون دينار كويتي) على التوالي من إجمالي حاجته للتمويل من الودائع (ودائع الافراد والشركات والجهات الحكومية والمؤسسات المالية غير المصرفية). كما في 31 ديسمبر 2020، و 31 ديسمبر 2019، بلغت نسبة أكبر ودائع لدى البنك 32.4%، و 34.9%، على التوالي، من هذه الودائع. وكما في 31 ديسمبر 2020، و 31 ديسمبر 2019، مثل أكبر المودعين لدى البنك نسبة 9.3%، و 10.6% على التوالي، من هذه الودائع.

يتضمن تمويل البنك ودائع المؤسسات والجهات الحكومية وشبه الحكومية في الكويت، والتي يتم التعاقد عليها على أسس تجارية بحتة. كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019، بلغ إجمالي تمويل البنك من ودائع الجهات الحكومية وشبه الحكومية 7.3% و 4.2% على التوالي من إجمالي الودائع في الكويت (أو 5.5% و 3.2% من إجمالي ودائع المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 على التوالي). وقد كانت تلك الأموال مصدراً ثابتاً لتمويل القطاع المصرفي الكويتي لسنوات عديدة، ولكن لا يمكن القول بأن ثمة تأكيد على أن الودائع من الجهات الحكومية وشبه الحكومية سوف تستمر في المستقبل بنفس المستوى الحالي. إن فقدان أي مصدر هام من مصادر التمويل سوف يؤدي إلى زيادة تكلفة تمويل البنك من خلال مطالبته بالسعي للحصول على تمويل من مصادر أخرى باهظة الثمن مما سوف يكون له تأثير سلبي جوهري على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج ومستقبل عملياته.

ويضمن بنك الكويت المركزي كافة ودائع العملاء من الأفراد والشركات لدى كافة البنوك في الكويت كما في تاريخ هذه النشرة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته، بما في ذلك التزاماته المتعلقة بالتمويل وقت استحقاقها. وقد ينشأ ذلك لعدم قدرة البنك على سبيل المثال على توقع الانخفاض أو التغيرات غير المتوقعة في مصادر التمويل والتحسب لها.

وكوضع مشترك مع البنوك الأخرى في الكويت ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، تشير البيانات التاريخية إلى اعتماد البنك بشكل كبير على ودائع العملاء في تلبية معظم احتياجاته الخاصة بالتمويل. وتخضع تلك الودائع للتقلب نظراً لبعض العوامل الخارجة عن إرادة البنك مثل أي فقدان محتمل للثقة وضغوط المنافسة التي قد تؤدي إلى تدفق الودائع إلى خارج البنك على نحو مؤثر خلال فترة زمنية قصيرة. فإذا حدثت حالات تدفق الودائع خارج البنك تلك فإنها قد تتسبب للبنك في صعوبات في السيولة يمكن أن تؤثر بدورها تأثيراً سلبياً على نشاط البنك ووضعه المالي ووضع ومستقبل عملياته.

كما يمكن أن تخضع سيولة البنك للتأثير السلبي لعدد من العوامل أيضاً، من بينها التغيرات الكبيرة غير المتوقعة في أسعار الفائدة، وهبوط التصنيفات، وخسائر الاستثمارات التي تفوق التوقعات ووقوع اضطرابات في الأسواق المالية بصفة عامة مما قد يؤدي بدوره إلى عدم قدرة البنك على الوصول إلى الأسواق التي يحصل منها على التمويل بأسعار مناسبة.

في حالة تحقق أي من العوامل المذكورة أعلاه، فقد يكون لها تأثير سلبي جوهري على نشاط البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو مستقبله.

قد تؤثر التغيرات في مستويات أسعار الفائدة على صافي هوامش الفائدة للبنك وتكاليف الاقتراض وقيمة الأصول الحساسة لأسعار الفائدة وتغيرات الهامش قد تتأثر سلباً.

يعتبر البنك معرضاً لتقلبات غير متوقعة في أسعار الفائدة السارية في السوق. فقد تؤدي أي زيادة في أسعار الفائدة بصفة عامة إلى خفض قيمة قروض البنك ذات سعر الفائدة الثابت ورفع تكاليف التمويل التي يتحملها البنك. كما يمكن أن تؤدي تلك الزيادة أيضاً بصفة عامة إلى خفض قيمة الأوراق المالية للديون ذات سعر الفائدة الثابت في محفظة الأوراق المالية في البنك. وقد يؤدي تقلب أسعار الفائدة في إحداث فجوة تسعير بين أصول البنك ذات الحساسية لسعر الفائدة وخصومه. ونتيجة لذلك، قد يتحمل البنك تكاليف إضافية في الحصول على التمويل والحفاظ عليه. وتتفاعل أسعار الفائدة مع العديد من العوامل الخارجة عن إرادة البنك، والتي من بينها سياسات البنوك المركزية، والعوامل السياسية والظروف الاقتصادية المحلية والعالمية.

وقد يعمل انخفاض القيمة السوقية لمحفظة الأوراق المالية للبنك على قيم محافظ الاستثمار والتداول بالبنك. إن دخل البنك من عمليات الأوراق المالية يعتمد على عدة عوامل خارجة عن إرادة البنك مثل نشاط التداول في السوق بشكل عام، ومستويات أسعار الفائدة، وتقلبات أسعار الصرف، وتقلبات السوق بصفة عامة. كما يقوم البنك بدرجة محدودة بعمليات بعملة أجنبية ويحتفظ بمراكز عملات مفتوحة فيما يتعلق بعدد من العملات مما يعرضه لمخاطر العملات.

إن التغيرات المستقبلية في مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة قد يكون لها تأثير سلبي مادي على أنشطة البنك، ووضعها المالي، ونتائج ووضع عملياته المستقبلية.

لدى البنك التزامات ومسئوليات محتملة هامة متعلقة بالائتمان قد تؤدي إلى خسائر

كجزء من نشاطه المصرفي، يصدر البنك خطابات الضمان وخطابات الاعتمادات المستندية وقبول الأوراق المالية التي يتم احتسابها خارج الميزانية العمومية للبنك إلى أن يتم تمويلها أو إلغاؤها فعليًا. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك بالتزامات لا يمكن إلغاؤها لتقديم الائتمان لعملائها. على الرغم من أن هذه الالتزامات معلقة أو احتمالية، إلا أنها مع ذلك تؤدي إلى مخاطر الائتمان والسيولة. كما في 31 ديسمبر 2020، و 31 ديسمبر 2019، على التوالي، لدى البنك 1,811.0 مليون دينار كويتي، و 1,792.3 مليون دينار كويتي في هذه الالتزامات المعلقة/الاحتمالية، وهو ما يعادل نسبة 29.4%، و 29.5% من إجمالي القروض والسلف والالتزامات المحتملة/المعلقة.

على الرغم من توقع البنك أن بعض وليس كل التزاماته فيما يتعلق بهذه الالتزامات قد تنشأ، إلا أن البنك قد يكون مطالب بسداد جزء كبير من هذه الالتزامات في أي وقت، خاصة في الحالات التي يحصل فيها تدهور عام في ظروف السوق. وذلك قد يؤدي إلى حاجة البنك إلى الحصول على تمويل إضافي و يحتمل أن يكون في فترة قصيرة نسبيًا، والذي قد يكون له تأثير سلبي على وضعه المالي ونتائج عملياته.

إن البنك معرض لمخاطر الخسارة نتيجة لاحتيايل أو أخطاء الموظفين أو الممارسات غير اللائقة.

قد يشارك موظفو البنك في أعمال التحريف أو سوء السلوك أو الممارسات غير السليمة التي قد تعرض البنك لخسائر مالية مباشرة وغير مباشرة وتضرر سمعته. قد تشمل هذه الممارسات اختلاس أموال العملاء أو التورط في ممارسات فاسدة أو غير قانونية للحصول على المزيد من الأعمال، أو الإفصاح عمداً أو عن غير قصد عن معلومات سرية خاصة بالعملاء أو عدم إتباع الإجراءات الداخلية. فإنه ليس من الممكن دائما الكشف عن أو منع سوء سلوك الموظف، وقد تكون الاحتياطات التي يتخذها البنك للكشف عن ومنع سوء السلوك غير فعالة في جميع الحالات. فلا يمكن القول بأن ثمة ضمان أن التدابير المتخذة لمكافحة سوء سلوك الموظف ستكون ناجحة. مثل هذه الأعمال من قبل الموظفين قد تعرض البنك لخسائر مالية ناتجة عن ضرورة تعويض العملاء أو شركاء الاستثمار أو غيرهم من شركاء الأعمال الذين تكبدوا الخسائر نتيجة للغرامات أو غيرها من العقوبات التنظيمية، وقد يضر ذلك بسمعة البنك.

يتعرض البنك لمخاطر السمعة المتعلقة بأنشطته

تعتمد جميع المؤسسات المالية على ثقة عملائها للنجاح في أعمالها. قد يتعرض البنك للمخاطر من خلال التقاضي وسوء السلوك والفسل التشغيلي والدعاية السلبية والتوقعات الصحفية، سواء كانت صحيحة أو غير صحيحة، والتي تضرر بسمعته. كما يمكن أن تتضرر سمعة البنك سلبًا بسبب سلوك أطراف أخرى لا يملك البنك السيطرة عليها، ب على سبيل المثال، إذا أصبح أحد المقرضين في البنك مرتبًا بفضايا مالية أو سلوك غير لائق على نطاق واسع، فقد تتأثر سمعة البنك نفسه بذلك.

حاله كحال البنوك الأخرى، يتعرض البنك أيضًا للدعاية السلبية المتعلقة بقطاع الخدمات المصرفية ككل. فالفضائح المالية التي لا علاقة لها بالبنك أو السلوك الأخلاقي المشكوك فيه من قبل منافس قد تلطخ سمعة القطاع ككل وتؤثر على مفهوم المستثمرين والرأي العام وموقف الجهات الرقابية. قد يؤدي أي ضرر لسمعة البنك إلى إيقاف العملاء الحاليين وابتعاد العملاء المحتملين من التعامل مع البنك.

قد يتأثر البنك سلبًا من الصحة الفعلية أو الصحة المستشفة للمؤسسات المالية الأخرى والأطراف الأخرى

على خلفية القيود على السيولة وارتفاع تكلفة التمويل في سوق الإقراض بين البنوك، وبالنظر إلى المستوى المرتفع للترابط بين المؤسسات المالية التي أصبحت أكثر وضوحًا بعد إفلاس ليتمان براذرز في عام 2008، فإن البنك يخضع لمخاطر التدهور في الصحة الفعلية أو الصحة المدركة للمؤسسات المالية الأخرى. في قطاع الخدمات المالية، تعثر أي مؤسسة عن السداد لقروضها قد يؤدي إلى خسائر كبيرة، وربما التعثر من قبل مؤسسات أخرى. وكما حدث في عامي 2008 و2009، فإن المخاوف بشأن مؤسسة واحدة أو تعثرها عن السداد يمكن أن تؤدي أيضًا إلى مشاكل سيولة كبيرة أو خسائر أو تعثر

من قبل مؤسسات أخرى، وذلك لأن الصحة التجارية والمالية للعديد من المؤسسات المالية ترتبط ارتباطاً وثيقاً مع بعضها نتيجة علاقاتهم الائتمانية أو التجارية أو المقاصة أو العلاقات الأخرى. حتى النقص الملحوظ في الجدارة الائتمانية أو التساؤلات حول الأطراف الأخرى قد يؤدي إلى مشاكل في السيولة على نطاق السوق والخسائر أو التعتُّر عن سداد البنك أو المؤسسات الأخرى. هذا الخطر، الذي يشار إليه عادةً بـ"المخاطرة النظامية"، قد يؤثر سلباً على الوسطاء الماليين الآخرين، مثل وكالات المقاصة وشركات الأوراق المالية والبورصات التي يتعامل معها البنك بشكل يومي.

إدارة المخاطر والضوابط الداخلية في البنك قد تعرضه لمخاطر غير محددة أو غير متوقعة والتي من شأنها أن تؤدي إلى خسائر مادية.

في سياق أنشطة أعماله، يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر، وأهمها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يجب على المستثمرين ملاحظة أن أي إخفاق في السيطرة على هذه المخاطر بدرجة كافية قد يؤدي إلى آثار سلبية كبيرة على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج ومستقبل عملياته، فضلاً عن سمعته بصفة عامة في السوق.

قد لا تكون أساليب وتقنيات إدارة المخاطر في البنك فعالة بشكل كامل أو تُنفذ باستمرار في التخفيف من تعرضه في جميع البيئات السوقية أو ضد جميع أنواع المخاطر، بما فيها المخاطر غير المحددة أو غير المتوقعة. وتعتمد بعض طرق البنك في إدارة المخاطر على استخدامها لسلوك السوق وفقاً للبيانات التاريخية. هذه الطرق قد لا تتنبأ دائماً عن التعرض للمخاطر المستقبلية والتي قد تكون أكبر بكثير مما تشير إليه هذه التدابير التاريخية. تعتمد ممارسات إدارة المخاطر الأخرى ومنها ممارسات "أعرف عميلك" على تقييم المعلومات الخاصة بالأسواق التي يعمل فيها البنك أو عملائه أو الأمور الأخرى المتاحة للعمامة أو المعلومات التي يمكن أن يتوصل لها البنك. وحيث أن هذه الممارسات أقل تطوراً في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي مما هي عليه في الأسواق الأخرى الأكثر تقدماً، وربما لم تنفذ باستمرار ودقة في الماضي، فقد لا تكون هذه المعلومات دقيقة أو كاملة أو حديثة أو تم تقييمها بشكل صحيح في جميع الحالات.

فلا يمكن القول بأن ثمة ضمان أن إدارة مخاطر البنك وسياسات وإجراءات الرقابة الداخلية سوف تسيطر على نحو كافٍ أو تحمي البنك ضد كافة مخاطر الائتمان والسيولة والسوق وغيرها من المخاطر. إضافة إلى ذلك، قد تكون بعض المخاطر أكبر من تلك التي تشير إليها البيانات التجريبية للبنك. وكذلك لا يمكن للبنك أن يقدم أي ضمانات أن جميع موظفيه يلتزمون وسيلتزمون بسياسات وإجراءات البنك الخاصة بإدارة المخاطر.

البنك معرض، من بين أمور أخرى، لمخاطر فشل العمليات الداخلية أو النظم أو العمليات غير المصرح بها من قبل الموظفين والأخطاء التشغيلية، بما في ذلك الأخطاء الكتابية أو حفظ السجلات أو الأخطاء الناتجة عن خلل أجهزة الكمبيوتر أو أنظمة الاتصالات السلكية واللاسلكية والاحتيايل من قبل الموظفين أو الغير. كذلك والجدير بالذكر فأن قدرات إدارة مخاطر البنك والرقابة الداخلية تقتصر على أدوات المعلومات والتكنولوجيات المتاحة لها. أي عجز كبير في إدارة مخاطر البنك أو سياسات أو إجراءات الرقابة الداخلية قد يعرض البنك لمخاطر ائتمانية ومخاطر سيولة ومخاطر سوقية وتشغيلية كبيرة والتي بدورها قد يكون لها آثار سلبية كبيرة على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج ومستقبل عملياته.

قد يتأثر نشاط البنك سلباً إذا حدث أي خلل في أنظمتها التشغيلية أو خسارة لاستمرارية العمل.

يعمل البنك في أنشطة تعتمد بشكل كبير على نظم وتكنولوجيا المعلومات وكذلك يعتمد بدرجة كبيرة على أنظمتها المالية والمحاسبية وغيرها من أنظمة معالجة البيانات. إضافة إلى ذلك، على نحو متزايد يقدم البنك منتجاته وخدماته إلى العملاء عن الخدمات المصرفية التي يمكن الوصول إليها عن بعد بما فيها الخدمات المصرفية عبر الانترنت وأجهزة السحب الآلي. إذا توقفت أي من هذه الأنظمة عن العمل أو تعطلت أو أصبحت هدفاً للأنشطة الاحتيالية، فقد يتكبد البنك خسائر مالية إضافة إلى تعطيل نشاطه والمسؤولية تجاه العملاء والتدخل التنظيمي والإضرار بالسمعة.

بالإضافة إلى ذلك، قد لا تستمر نظم وتكنولوجيا المعلومات الحالية في البنك لتكون قادرة على استيعاب نمو البنك ما لم يواصل البنك الاستثمار في تطوير نظمه التشغيلية. فالإخفاق في استيعاب الأمور أو الزيادة في التكاليف المرتبطة بنظم المعلومات هذه قد يكون له أثر سلبي كبير على نشاط البنك. قد تكون تكلفة تحسين أو تطوير هذه النظم والتكنولوجيات كبيرة وتكلفة الحفاظ على هذه النظم من المرجح أن يزيد عن مستواها الحالي. عمليات نشاط البنك وعمليات العمل معرضة للضرر، أو التعطل نتيجة للحرائق أو الفيضانات أو سوء الأحوال الجوية أو فقدان مصدر الطاقة أو التهديد بوجود قنابل أو التفجيرات أو غير من أشكال النشاط الإرهابي، وغيرها من الكوارث الطبيعية أو الظواهر المناخية الشديدة. وكذلك قد تتعرض هذه النظم للضرر الإجرامي أو التخريب أو السرقة أو الأعمال الإجرامية المماثلة.

علاوة على ذلك، يعتمد البنك على مزودي الخدمات من الأطراف الثالثة لجوانب معينة من أعمالها بما في ذلك على سبيل المثال: ACI Worldwide و Reuters و Bloomberg و SWIFT و Microsoft. أي انقطاع أو تدمور في أداء هذه الأطراف الثالثة أو إخفاقات أنظمة معلوماتها وتقنياتها قد يؤدي إلى إضعاف جودة عمليات البنك ويمكن أن يؤثر على سمعته. إذا حدث أي مما سبق ذكره، فقد يؤثر سلباً وجوهرياً على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج ومستقبل عملياته.

يعتمد نشاط البنك على أنظمة المعلومات والتكنولوجيا الخاصة به والتي يمكن أن تتعرض لهجمات سيبرانية محتملة

على نحو مشترك مع المؤسسات المالية الأخرى الموجودة في دول مجلس التعاون الخليجي وأماكن أخرى في العالم، فإن التهديد لأمن معلومات العميل وبيانات العملاء من الهجمات السيبرانية هو خطر حقيقي ويستمر في النمو. النشاط في الدول عالية المخاطر والمجرمون الإلكترونيون هم من بين هؤلاء الذين يستهدفون أنظمة الكمبيوتر في جميع أنحاء العالم. بسبب تزايد المخاطر المتعلقة بالتكنولوجيا والأمن الإلكتروني يتطلب متابعة واستثمار متواصل. ونظراً للتطور المتزايد ونطاق الهجمات الإلكترونية المحتملة، فمن المحتمل أن تؤدي الهجمات المستقبلية إلى خرق كبير للأمن. إن الإخفاق في إدارة المخاطر الأمنية السيبرانية بشكلٍ كافٍ ومراجعة العمليات الجارية باستمرار وتحديثها استجابةً للتهديدات الجديدة قد يؤدي إلى تعطيل أعمالها، وينتج عنه الإفصاح عن المعلومات السرية، وخلق انكشاف مالي و / أو قانوني كبير وتضرر بسمعة البنك وعلاماته التجارية.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة الرقابية

إن البنك كيان منظم للغاية، وإن التغييرات في القوانين أو اللوائح المعمول بها أو في تفسير أو تنفيذ هذه القوانين أو اللوائح أو عدم الامتثال لهذه القوانين أو اللوائح أو التغيير في معالجة رأس المال لأدوات البنك قد يكون له تأثير سلبي على نشاط البنك.

أنظمة كفاية رأس المال ومعايير الرفع المالي

حددت لجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل") المعايير الدولية لكفاية رأس المال في البنوك. ويبلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال الموصى بها 8.0 بالمائة كما ورد في إرشادات لجنة بازل لسنة 1988. وبموجب إصلاحات بازل 3 (كما هي محددة في الشروط) أوصت لجنة بازل أن يكون الحد الأدنى لكفاية رأس المال بنسبة 8.0 بالمائة مع جواز زيادته إلى 10.5 بالمائة بعد الأخذ بالإعتبار المحافظة على مصدات رأس المال التحوطية خلال فترة زمنية محددة (تمتد حالياً إلى 2019). إلا أن بنك الكويت المركزي بصفته السلطة الرقابية المخولة بتنظيم العمل المصرفي في الكويت يشترط محافظة البنوك التجارية الكويتية على نسبة كفاية رأس مال بناءً على التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي. وفقاً لهذه التعليمات، يطلب من البنوك التجارية الكويتية المحافظة على معدل كفاية رأس المال بنسبة 12.5 بالمائة من الأصول المعرضة للخطر بنهاية 2015 والذي ارتفع إلى 13.0 بالمائة في 2016. وعلاوة على ذلك، يطلب من البنوك التجارية المحافظة على رأس مال إضافي (0.5 بالمائة إلى 2 بالمائة تبعاً لحجم البنك وتعقيده) (على النحو الذي يحدده بنك الكويت المركزي) في شكل بنك محلي مهم للنظام (D-SIB) المسؤول.

ومع ذلك، كإجراء مؤقت للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد-19 على الاقتصاد المحلي الكويتي والقطاع المصرفي، قام بنك الكويت المركزي بتخفيض متطلبات الحد الأدنى لكفاية رأس المال من 13.0% إلى 10.5%، من خلال الإفراج عن مصدات رأسمالية تحوطية بنسبة 2.5%، اعتباراً من 1 أبريل 2020، ووفقاً لبنك الكويت المركزي، سوف يسري التعديل حتى نهاية ديسمبر 2021، حيث سيخضع للمراجعة مرة أخرى.

وقد بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وبنياً على إرشادات لجنة بازل 3، 18.1 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بنسبة 16.8 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2019 و 17.4 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2018 على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك من الشريحة الأولى 12.9 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 14.0 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2019 ونسبة 14.4 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لإرشادات بازل 3. في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك من حقوق المساهمين وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 10.5 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بنسبة 11.5 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2019 ونسبة 11.9 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2018، وفقاً لإرشادات بازل 3.

وكما ذكرنا أعلاه، فإن مستوى كفاية رأس المال لدى البنك يتجاوز في الوقت الحالي الحد الأدنى للمتطلبات المحددة من قبل بنك الكويت المركزي بالإستناد إلى إرشادات لجنة بازل 3. إلا أنه يقتضي التوضيح، أنه إذا استمرت محفظة قروض البنك في النمو بدرجة كبيرة، أو إذا ارتفع مستوى تعثر الديون، ولم يتمكن البنك من تحقيق مستوى كافي من الأرباح لضمان نمو مستمر في حقوق المساهمين من خلال الأرباح المرحلة، أو إذا فقدت أدوات البنك معالجة رأس المال نتيجة تغيير القواعد الإرشادية لكفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل أو المعايير المقابلة والمطبقة من قبل عن بنك الكويت المركزي، فإن البنك قد يحتاج إلى زيادة رأس ماله للحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المحددة من قبل بنك الكويت المركزي، سواء كان في صورة تمويل بالاقتراس أو حقوق ملكية إضافية، وهو ما قد لا يتوفر بشروط جيدة البتة.

وقد يؤدي أي إخفاق من جانب البنك في الحفاظ على بعض نسب كفاية رأس المال إلى فرض عقوبات من جانب بنك الكويت المركزي، مثل فرض قيود على قدرة البنك على توزيع أرباح، أو إصدار بنك الكويت المركزي تعليمات للبنك لزيادة رأس المال و/أو بيع أو تخفيض الأصول، أو فرض غرامات، علاوة على زيادة تكلفة التمويل. قد يكون لأي من هذه النتائج تأثير سلبي على أعمال البنك ونتائج أعماله ووضعه المالي في المستقبل.

تعليمات مخاطر الائتمان

اعتباراً من أكتوبر 2016، يحظر بنك الكويت المركزي على البنوك الكويتية الإقراض بالمبالغ التي تتجاوز 90% من الودائع المؤهلة، بغض النظر عن تاريخ استحقاق الوديعة المؤهلة ذات الصلة. وكما في 31 ديسمبر 2020، يلتزم البنك بهذه التعليمات

ومع ذلك، كإجراء مؤقت للحد من آثار جائحة كوفيد-19 على الاقتصاد المحلي الكويتي والقطاع المصرفي، قام بنك الكويت المركزي بزيادة النسبة المحددة إلى 100% اعتباراً من 1 أبريل 2020. ووفقاً لبنك الكويت المركزي، سوف يسري هذا التعديل حتى نهاية 2020، حيث سيخضع للمراجعة مرة أخرى.

تعليمات مخاطر التركيز

مع مراعاة بعض الاستثناءات أو عند الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي، فإن إجمالي المطلوبات الائتمانية لأي عميل فردي (بما في ذلك الكيانات المرتبطة به قانوناً أو اقتصادياً لذلك العميل) لأحد البنوك لا يجوز أن يتجاوز 15 في المائة من رأس المال التنظيمي للبنك. وكما في 31 ديسمبر 2020، يلتزم البنك بهذه التعليمات.

لا يجوز أن يتجاوز مجموع التركيزات الائتمانية الكبيرة (والتي تتجاوز 10 في المائة من رأس المال التنظيمي للبنك)، بما في ذلك أي استثناءات وافق عليها بنك الكويت المركزي، أربعة أضعاف رأس المال التنظيمي للبنك. وكما في 31 ديسمبر 2020، يلتزم البنك بهذه التعليمات.

تعليمات الحد الأقصى لسعر الفائدة

تنص قرارات البنك المركزي الصادرة بشأن الحد الأقصى لسعر الفائدة على ألا تتجاوز الحدود القصوى لأسعار الفائدة للقروض المقومة بالدينار الكويتي للشركات: (i) 2.5 في المائة فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي في حالة القروض التجارية مع استحقاق لمدة سنة أو أقل؛ و (ii) 4% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي في حالة القروض التجارية التي تزيد عن سنة واحدة. كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ سعر خصم بنك الكويت المركزي للبنوك في الكويت 1.5%، وفي الفترة ما بين 4 أكتوبر 2012 و 31 ديسمبر 2020، تقلبت بين نسبة 1.5% و 3%. وكإجراء وقائي للحد من آثار جائحة كوفيد-19 على نمو الاقتصاد، قام بنك الكويت المركزي بتخفيض سعر الخصم من 2.75% كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 1.5% في مارس 2020.

قد تحد هذه التعليمات من قدرة البنك على زيادة محفظة قروضها أو قد تزيد من تكلفة البنك في ممارسة أعماله. إن أي تغييرات أخرى للقوانين أو لتعليمات بنك الكويت المركزي وغيرها من اللوائح أو السياسات المعمول بها و/أو الطريقة التي يتم بها تفسيرها أو تنفيذها قد تؤثر على احتياطات وإيرادات وأداء البنك وقد يكون لها تأثير سلبي جوهري على نتائج عمليات البنك ووضعها المالي.

حركات الصرف الأجنبي

يسجل البنك حساباته ويصدر تقارير نتائج أعماله بالدينار الكويتي. ومنذ 20 مايو 2007، تم ربط الدينار الكويتي بسلة عملات عالمية موزونة غير معلنة. وتحتسب سلة العملات الموزونة غير المعلنة باستخدام عملات وطنية مختلفة تعكس علاقات التجارة الأجنبية والعلاقات المالية لدولة الكويت. ومع ذلك، فمع إلغاء ذلك الربط بالدولار الأمريكي تحققت مرونة نسبية في تحديد سعر الصرف.

إن البنك معرض للتأثير المحتمل لأي تعديل أو إلغاء لهذا الربط الخاص بالصرف الأجنبي، بالإضافة إلى التقلب المحتمل في العملات المكونة للسلة.

وتسجل الشركات التابعة للبنك حساباتها وتقارير نتائج أعمالها بالعملية المحلية لبلد التأسيس. وقد ينتج عن أي تقلبات في تلك العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي وقت تحويل حسابات الشركات التابعة إلى الدينار الكويتي لأغراض إعداد البيانات المالية المجمعة، إمكانية تغير قيمة الأصول أو المطلوبات الخاصة بأي من تلك الشركات التابعة والمسجلة بالعملية الأجنبية نظراً لوقوع أي تغير في أسعار الصرف، مما قد يؤثر بدوره على الوضع المالي للبنك المعبر عنه بالدينار الكويتي.

لا تتحمل حكومة الكويت ولا الهيئة العامة للاستثمار الكويتية أي التزام بالاستثمار أو الدخول بأي طريق أخرى في أعمال تجارية مع البنك

استجابة للأزمة الاقتصادية العالمية، قامت الحكومة وبنك الكويت المركزي بتقديم عدد من الإجراءات لتوفير الدعم للاقتصاد الكويتي (انظر "الصناعة المصرفية واللوائح في دولة الكويت - بنك الكويت المركزي" و - "قانون الاستقرار المالي وقانون ضمان الودائع"). بالإضافة إلى ذلك، حصلت الهيئة العامة

للإستثمار الكويتية في عام 2009 على حصة تشكل نسبة 16 في المائة في بنك الخليج كجزء من خطة الإنقاذ بعد أن أعلن البنك خسائر فادحة من تداول المشتقات في 2008.

وفي الأونة الأخيرة، في أبريل 2020 ، أعلن بنك الكويت المركزي عن حزمة تحفيز نظامية للبنوك المحلية لمواجهة تداعيات جائحة كوفيد-19. قام بنك الكويت المركزي بتعديل تعليماته التنظيمية وأدوات السياسة الحصيفة للاقتصاد الكلي لتعزيز قدرة البنوك الكويتية على توفير التمويل اللازم للقطاعات الاقتصادية المنتجة وتوفير السيولة لمساعدة الشركات على استمرارية أعمالها.

على الرغم من دعم الحكومة وبنك الكويت المركزي والهيئة العامة للاستثمار للصناعة المصرفية المحلية خلال الأزمة الاقتصادية العالمية لعامي 2008 و 2009، فإنه لا يمكن أن يكون هناك ضمان بأن هذا الدعم سيقدم إلى البنك أو للصناعة المصرفية المحلية إذا كان هناك اضطراب اقتصادي كبير آخر يمكن أن يحدث في المستقبل.

التغيرات الضريبية في الكويت قد يكون لها تأثير سلبي على البنك

كما في تاريخ هذه النشرة، لا تفرض الكويت ضريبة القيمة المضافة (VAT) على بيع السلع والخدمات، ومع ذلك، يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن دول مجلس التعاون الخليجي، بما فيها الكويت، قد وافقت على تطبيق اطار ضريبة القيمة المضافة على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي ، والذي سيتم تطبيقه بمعدل 5 في المائة ("إطار ضريبة القيمة المضافة"). لم يتم بعد إصدار التشريع المحلي في الكويت لتنفيذ اطار ضريبة القيمة المضافة ولم يتم الإفصاح عن تفاصيل خاصة بهذا النظام في الكويت حتى تاريخ هذه نشرة. ولذلك، فإنه من المستحيل تحديد إذا كان سيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في الكويت من عدمه ومتى قد يتم ذلك على نحو من الدقة. وعلاوة على ذلك، ونظراً للسلطة التقديرية الواسعة التي منحت لكل دولة عضو في مجلس التعاون الخليجي بموجب هذا الإطار، فإن شروط وأحكام نظام ضريبة القيمة المضافة، في حال تطبيقها، هي من الأمور غير المعروفة حتى تاريخ هذه النشرة.

ومن الممكن، بمجرد تطبيق ضريبة القيمة المضافة في الكويت، أن تزيد تكاليف البنك وقد تتأثر ربحيته المستقبلية بشكل سلبي.

انخفاض التصنيفات الائتمانية للبنك

يتمثل الهدف من التصنيفات الائتمانية للبنك من قبل كبرى وكالات التصنيف الائتماني إلى قياس احتمالية قدرة البنك على الوفاء بالالتزامات المتعلقة بديونه وقت استحقاقها، وبالتالي فإن تلك التصنيفات تعتبر بمثابة عامل هام في تحديد تكلفة اقتراض البنك للأموال وقيمة التمويل الذي يمكن أن يحصل عليه البنك. وتعتمد تكلفة تمويل المبالغ التي يقترضها البنك بصورة جزئية على تصنيفاته الائتمانية. وقد كانت تصنيفات البنك على النحو التالي كما في تاريخ هذه النشرة:

- وكالة ستاندرد أند بورز: تصنيف ائتماني بدرجة BBB+ لائتمان البنك على المدى الطويل، وتصنيف ائتماني بدرجة A-2 لائتمان الأطراف الأخرى على المدى القصير، مع نظرة مستقبلية سلبية.
- وكالة موديز: تصنيف ائتماني بدرجة Baa1 للودائع المصرفية طويلة الأجل، وتصنيف ائتماني بدرجة P-1 للودائع قصيرة الأجل، مع نظرة مستقبلية مستقرة.
- وكالة فيتش: تصنيف ائتماني بدرجة A+ لتعثر البنك على المدى الطويل مع نظرة مستقبلية سلبية، وتصنيف للتعثر بدرجة F1 على المدى القصير.

كما أن أي ارتفاعات إضافية في القروض المتعثرة أو تدهور في الميزانية العمومية للبنك قد يتسبب في تخفيض التصنيفات الائتمانية للبنك، أو يتسبب في حصول البنك على تصنيفات سلبية ضمن عمليات مراقبة التصنيفات. بالإضافة إلى ذلك، إن أي انخفاض في التصنيفات الائتمانية للبنك، أو حصول البنك على تصنيفات سلبية ضمن عمليات مراقبة التصنيفات، قد يرفع تكاليف اقتراضه الأمر الذي يتمخض عنه أثر سلبي كبير على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج عملياته ومستقبله، وكذلك علاقته مع الدائنين.

علاوة على ذلك، عند تحديد التصنيف الائتماني للبنك، تنظر وكالات التصنيف الائتماني الى الدعم المتوقع من الحكومة. إذا تم تخفيض التصنيف الائتماني للحكومة أو تم وضعه على مراقبة التصنيفات السلبية أو كان هناك تغيير في الدعم المتوقع من الحكومة للبنك، فقد يكون لذلك أثره على تصنيف الائتمان الخاص بالبنك.

لأي تخفيض مستقبلي محتمل في التصنيفات الائتمانية (أو الإعلان عن حصول البنك على تصنيفات سلبية ضمن عمليات مراقبة التصنيفات) قد يحد أيضاً من قدرة البنك أو قدرة الشركات التابعة للبنك على تمويل رأس المال. وقد تخضع التصنيفات للمراجعة أو السحب في أي وقت من قبل الجهات المانحة لتلك التصنيفات، ويجب تقييم كل تصنيف بشكل مستقل بعيداً عن أي تصنيف آخر.

تركز الملكية وعلاقات الأطراف ذات الصلة

أسهم البنك مدرجة في شركة بورصة الكويت للأوراق المالية. وكما في 31 ديسمبر 2020، تمتلك شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك (عامّة) (كيبكو) حصة مساهمة مباشرة تبلغ 41.2 بالمائة في البنك وحصة مجمعة مدمجة (بما فيها الأسهم المملوكة من خلال شركات أخرى لمجموعة كيبكو) تبلغ 62.9 بالمائة في البنك وتمتلك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية حصة 7.6 بالمائة وباقي الأسهم يمتلكها جمهور المساهمين.

في حين تتمتع شركة كيبكو بحصة مسيطرة في مجموعة متنوعة من شركات الخدمات المالية والإعلامية في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، فليس ثمة تأكيد بأن شركة كيبكو سوف تحتفظ بالمستويات الحالية لمساهمتها في البنك، أو أن كيبكو سوف تستمر في دعمها للبنك من خلال ضخ رأس مال أو ودائع إلى البنك عند الحاجة في المستقبل. وقد يكون لأي تغير في الحصة المسيطرة المملوكة لشركة كيبكو تأثير سيء على نشاط البنك ووضعه المالي ونتائج عملياته ومستقبله.

وفي حين أن البنك لا يرتبط مع كيبكو بأي علاقات قروض، فإنه يرتبط مع أعضاء آخرين ضمن مجموعة كيبكو وغيرهم من الأطراف ذات الصلة بمجموعة كيبكو. وقد بلغت نسبة إجمالي عمليات القروض مع الأطراف ذات صلة 21.5 بالمائة من إجمالي محفظة القروض (باستثناء البنوك والمؤسسات المالية غير المصرفية داخل مجموعة كيبكو) كما في 31 ديسمبر 2020. ومن الممكن أن تسبب العلاقات مع الأطراف ذات الصلة في تعارض مصالح للبنك وشركائه الزميلة، الأمر الذي من الممكن أن يؤثر على نشاط البنك (راجع قسم "ملخص مالي عن الجهة المُصدرة").

ومن خلال حصتها المسيطرة، تتمتع كيبكو بالقدرة على التأثير على نشاط البنك بدرجة كبيرة من خلال قدرتها على السيطرة على الأعمال والإجراءات التي تتطلب موافقة المساهمين، بالإضافة إلى تعيين أغلبية مجلس الإدارة. قد تتعارض مصالح كيبكو مع مصالح دائي البنك. في حال تعارض مصالح المساهمين، بما في ذلك مصالح المساهم الأكبر، شركة كيبكو، تتعارض مع مصالح حاملي الأوراق المالية، فقد يتم اتخاذ قرارات لصالح مساهمي البنك، مما قد يترك حاملي الأوراق المالية في ظروف غير مواتية.

شبكة أفرع صغيرة تقدم خدمات مصرفية محدودة للأفراد

كما في 31 ديسمبر 2020، يمتلك البنك 29 فرع و 150 جهاز صرف آلي في الكويت. ومن بين الشركات التابعة للبنك، يمتلك بنك برقان أيه.إس - تركيا (بنك برقان - تركيا) 32 فرعاً و 32 جهاز صرف آلي في تركيا، و يمتلك بنك تونس العالمي 3 فروع ومكتب تيميلي في ليبيا وليس لديه أي أجهزة صرف آلي في تونس، وبنك الخليج الجزائر، الذي يمتلك 61 فرعاً و 103 جهاز صرف آلي في الجزائر.

نظراً لشبكة فرعها الصغيرة وخدماتها المصرفية للأفراد المحدودة، قد لا يكون البنك قادر على الاستفادة بالكامل من الفرص أو التطورات في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا. أي عجز محتمل في استغلال هذه الفرص قد يؤثر على الميزة التنافسية للبنك أو تنفيذ إستراتيجيته التوسعية.

تعتمد استراتيجية نمو البنك على قدرته على إدارة توسعه بنجاح

اعتمد البنك استراتيجية نمو متعددة الأبعاد تهدف إلى تعزيز موقعه في الأسواق التي يتواجد فيها حالياً من خلال النمو الذاتي "توسيع قاعدة الأعمال". تشمل التحديات التي قد تنجم عن هذه الاستراتيجية عدم قدرة البنك على:

- زيادة الحصة السوقية في السوق الرئيسي للبنك في الكويت.
- تحقيق التكامل التام للإستثمارات الاستراتيجية بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
- توسيع التمثيل الرقمي للبنك وفقاً للاتجاهات العالمية.
- مواءمة نظم تكنولوجيا المعلومات الحالية بشكل ملائم مع نظم المجموعة.
- إدارة العمليات والموظفين التابعين للأعمال الحالية بشكل فعال.
- الحفاظ على قاعدة العملاء الحالية للبنك.

- تطبيق سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالبنك على المجموعة بشكل فعال.

وقد لا يتمكن البنك من تحقيق كافة أو أي من الأهداف الاستراتيجية سالفة الذكر، الأمر الذي قد يكون له تأثير سلبي كبير على نشاط البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو مستقبله.

قد لا يكون البنك قادراً على توظيف أو الاحتفاظ بالموظفين المؤهلين وذوي الخبرة، وهو ما قد يكون له تأثير سلبي على أعماله وقدرته على تنفيذ استراتيجية البنك.

تعتمد قدرة البنك على الاحتفاظ بأعماله وتحقيق النمو لأعماله على، جزئياً، على قدرته على الاستمرارية في تعيين موظفين مؤهلين وذوي خبرة في القطاع الإداري والمصرفي والاحتفاظ بهم. من المحتمل أن يواجه البنك تحديات في تعيين موظفين مؤهلين لإدارة أعماله. كما هو الحال مع البنوك الأخرى في دول مجلس التعاون الخليجي، قد يواجه البنك أيضاً نقصاً في الموظفين المؤهلين المقيمين في الكويت، وهو ما يتطلب لجوء البنك إلى التوظيف من خارج دولة الكويت. بالإضافة إلى ذلك، وحتى بعد تعيين موظفيه، فقد واجه البنك وربما يواجه تحديات مستقبلية في الاحتفاظ بهؤلاء الموظفين نتيجة جهود التوظيف المستمرة من قبل منافسيه.

في السنوات الأخيرة، أصدرت الحكومة الكويتية عدداً من الإعلانات بشأن عزمها على تشجيع توازن أفضل بين الكويتيين وغير الكويتيين في القوى العاملة في القطاع الخاص. تتضمن هذه العملية، المعروفة باسم "الكويت"، تحديد نسب مقترحة لأعداد المواطنين الكويتيين الذين ينبغي توظيفهم في قطاعات معينة، مع سياسة الحكومة التي أوصت بها للمؤسسات المالية وهي 64% من إجمالي موظفي البنوك للمواطنين الكويتيين. إذا كان البنك غير قادر على تلبية أو تجاوز الحد الأدنى للحكومة الكويتية للموظفين الكويتيين، فقد يتعرض لعقوبات محددة، بما في ذلك الاستبعاد من المشاركة في بعض عمليات المناقصات التي تطرحها بالحكومة الكويتية، وفرض الغرامات من قبل وزارة الشؤون الاجتماعية، أو فرض إجراءات إدارية أو تصحيحية من قبل بنك الكويت المركزي والجهات الحكومية الأخرى.

يعتمد البنك على جهود ومهارة وسمعة وخبرة أعضاء الإدارة العليا، فضلاً عن أوجه التعاون والتكامل بين مجالات خبرتهم ومعرفتهم المتنوعة. قد يؤثر فقدان الموظفين الرئيسيين على البنك فيما يتعلق بتنفيذ استراتيجيات البنك.

في حين يعتقد البنك أن لديه برامج توظيف وتدريب وتحفيز فعالة للموظفين، فإن التحديات في التوظيف والتدريب و/أو الاحتفاظ بالموظفين اللازمين، أو النقص في المواطنين الكويتيين المؤهلين أو غيرهم من المواطنين المستعدين للانتقال إلى الكويت، قد يكون له تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك ووضعه المالي ونتائج أعماله ومستقبله.

القطاع المصرفي يشهد تنافسية ويتعرض البنك إلى منافسة شديدة في الكويت.

يتعرض البنك لمستويات عالية من التنافسية لكافة منتجاته وخدماته في الكويت. وعلى وجه الخصوص، يتنافس البنك مع البنوك المحلية الأخرى (التقليدية والإسلامية)، بالإضافة إلى الفروع الكويتية للبنوك غير الكويتية، وقد تزداد حدة هذه المنافسة.

يتألف القطاع المصرفي الكويتي من خمسة بنوك تجارية تقليدية محلية وعدد أحد عشر فرعاً لبنوك غير كويتية. بالإضافة إلى ذلك، يوجد بنك متخصص وخمسة بنوك تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. تهيمن البنوك الكويتية على قطاع الخدمات المصرفية الاستهلاكية المحلية من حيث حصتها السوقية.

هذا، وبالنظر إلى الطبيعة التنافسية للسوق المصرفي الكويتي، فإن أي إخفاق من جانب البنك في مواصلة المنافسة بنجاح في الكويت قد يؤثر بشكل سلبي على أعماله ومركزه المالي ونتائج عملياته.

في حالة عدم امتثال البنك لقوانين مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب المعمول بها، وعقوبات مكتب مراقبة الأصول الأجنبية وغيرها من اللوائح ذات الصلة، فقد يواجه غرامات والإضرار بسمعته.

يتعين على البنك أن يمتثل لقوانين مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وعقوبات مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC) وغيرها من اللوائح. تتطلب هذه القوانين واللوائح من البنك، من بين أمور أخرى، اعتماد وتنفيذ سياسات وإجراءات "أعرف عميلك" (KYC) وإبلاغ الجهات الرقابية عن المعاملات الضخمة والمعاملات المشتبه بها (مكافحة غسيل الأموال). ولقد طبق البنك سياسات وإجراءات "أعرف عميلك" (KYC) ومكافحة غسيل الأموال وراجعها بانتظام في ضوء أي تطورات تنظيمية أو تطورات خاصة بالسوق ذات صلة بها. وإلى المدى الذي قد يخفق فيه البنك في الامتثال الكامل للقوانين واللوائح المعمول بها، فتمتتع السلطات التنظيمية الحكومية التي يرفع البنك تقاريره لها بسلطة فرض غرامات وغيرها من الجزاءات على البنك. إضافة إلى ذلك، قد يتأثر نشاط البنك وسمعته إذا استخدم العملاء البنك لتنفيذ أنشطة غسيل الأموال أو لأغراض غير مشروعة.

تعد السياسات والأساليب المحاسبية الخاصة بالبنك حاسمة لكيفية الإبلاغ عن حالته المالية ونتائج عملياته وتتطلب من إدارة البنك وضع تقديرات حول الأمور الغير مؤكدة

تعد السياسات والأساليب المحاسبية أمر أساسي لكيفية قيام البنك بتسجيل أوضاعه المالية ونتائج عملياته والإبلاغ عنها. يجب على الإدارة ممارسة اختيار وتطبيق العديد من هذه السياسات والأساليب المحاسبية بحكمة لضمان توافيقها مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، وما تم اعتماده نحو ذلك في دولة الكويت. تتضمن هذه الأحكام والتقديرات على سبيل المثال تحديد فترة انخفاض قيمة الموجودات، وتصنيف الموجودات المالية، وتحديد مخصصات خسائر الائتمان والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات.

هناك العديد من العوامل التي قد تؤثر على القيمة النهائية لكسب الدخل أو الاعتراف بالمصرف أو استرداد الأصل أو تقليل الالتزام. وضع البنك سياسات وإجراءات رقابية تهدف إلى التأكد من أن تقديراته وأحكامه المحاسبية الهامة تخضع للرقابة والتطبيق بشكل مستمر. بالإضافة إلى ذلك، تهدف السياسات والإجراءات إلى ضمان حدوث عملية تغيير المنهجيات بطريقة مناسبة. ومع ذلك، وبسبب عدم اليقين المحيط بأحكام البنك والتقديرات المتعلقة بهذه الأمور، لا يمكن للمصدر ضمان عدم مطالبته بإجراء تغييرات في التقديرات المحاسبية أو إعادة بيان البيانات المالية لفترة سابقة في المستقبل.

المخاطر المتعلقة بالكويت ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا

الاستثمار في الأوراق المالية بما في ذلك الأسواق الناشئة ينطوي بشكل عام على درجة مرتفعة من المخاطر.

ينبغي على المستثمرين في الأسواق الناشئة، مثل الكويت، أن يكونوا على علم بان هذه الأسواق تنطوي على مخاطر أكبر من الأسواق الأكثر تقدماً، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، التقلب المرتفع والسيولة المحدودة والتغيرات في البيئة السياسية والاقتصادية. إضافة إلى ذلك، قد لا يوجد ثمة تأكيد أن سوق الأوراق المالية الذي يتحمل مخاطر السوق الناشئة، لن يتأثر سلباً بالأحداث في أماكن أخرى، خاصة في الأسواق الناشئة.

إن اقتصادات معظم البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا مدعومة بشكل رئيسي بعوائد صادرات النفط وبالتالي تتعرض لتقلبات أسعار النفط. لقد توسعت الاقتصادات الوطنية لمعظم البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بشكل كبير في السنوات الأخيرة، وجزء كبير من التوسعات نتيجة لارتفاع أسعار النفط تاريخياً، مما أدى إلى زيادة النشاط المالي من قبل البنوك في المنطقة. إن التدهور المستمر في اقتصاديات هذه البلدان أو الاضطرابات السياسية في المنطقة قد يكون له تأثير سلبي ملموس على أعمال البنك والشركات التابعة له أو مركز المالي المالية أو نتائج عملياته في المستقبل.

بالإضافة إلى ذلك، على الرغم من اختلاف الظروف الاقتصادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، فإن ردود فعل المستثمرين تجاه التطورات في بلد ما قد تؤثر على أسعار الأوراق المالية لجهات الإصدار في بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، بما في ذلك الكويت.

فيما يتعلق بتركيا، شهدت البلاد نمواً ملحوظاً في السنوات التي سبقت عام 2018، ومع ذلك، تباطأ نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (real GDP) إلى 0.7% في عام 2019 مقارنة بنسبة 3.2% في عام 2018، نتيجة الاضطرابات الاقتصادية وحالة عدم اليقين السياسي. إن النمو المحقق في عام 2019 يعود بشكل أساسي إلى الزيادة بنسبة 6.1% في الربع الأخير المدفوعة بزيادة الاستهلاك المحلي (بالنظر إلى انخفاض التضخم وارتفاع الفائدة)، ونمو الصادرات. وبحلول نهاية عام 2019، انخفضت قيمة الليرة التركية بنسبة 12.5% في المتوسط مقابل الدولار الأمريكي، وفي 2020، من المتوقع أن تؤدي التوترات السياسية وجائحة كوفيد-19 إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي بواقع 0.4%. وأيضاً في 2020، واصل البنك المركزي التركي خفض أسعار الفائدة، ولكن بوتيرة معتدلة (المصدر: البنك المركزي التركي، وحدة التحريات الاقتصادية، و TURKSTAT).

لا يمكن إعطاء أي تأكيد على أن حكومة تركيا لن تطبق لوائح أو سياسات مالية أو نقدية، بما في ذلك السياسات أو اللوائح الجديدة أو التفسيرات القانونية الجديدة للوائح قائمة أو ضوابط الصرف، أو اتخاذ إجراءات قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطة البنك أو مركزه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته. وعلاوة على ذلك، لا يمكن أن يكون هناك ضمان بشأن أي نتائج بسبب التقلبات في أسعار الليرة التركية مقابل العملات الرئيسية الأخرى.

في العراق، يوجد حالياً قدر كبير من عدم الثقة في السوق بسبب عدم الاستقرار السياسي.

قد يكون للمخاطر المحددة في الكويت ومنطقة الشرق الأوسط وتركيا تأثير سلبي كبير على نشاط البنك ومركزه المالي ونتائج ومستقبل عملياته، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- عدم الاستقرار السياسي أو الاقتصادي أو الاجتماعي؛
- أعمال الحروب الخارجية أو الصراعات الأهلية أو غيرها من الأعمال العدائية أو الصراعات؛
- الاضطرابات أو أعمال العنف الداخلية؛
- زيادة معدلات التضخم وارتفاع تكاليف المعيشة؛
- تغيير الأنظمة والقوانين الضريبية، بما في ذلك فرض الضرائب في دول توفر إعفاء من الضرائب أو زيادة الضرائب في الدول ذات الضرائب المنخفضة؛
- التدخلات الحكومية وسياسات الحماية الاقتصادية؛
- التغييرات السياسية السلبية في القوانين والممارسات التنظيمية، بما في ذلك الهياكل القانونية والقوانين الضريبية؛
- مواجهة الصعوبات في توظيف العمالة وإدارة العمليات؛
- النظم القانونية التي قد تجعل من الصعب على البنك تنفيذ حقوقه الخاصة بالملكية والحقوق الفكرية؛
- القيود المفروضة على الحق في تحويل أو استرداد العملة أو تصدير الأصول؛
- الحسابات غير القابلة للتحويل ذات المخاطر الكبيرة ودورات التحصيل الطويلة؛
- التقلبات في أسعار العملة؛
- التحديات اللوجستية والتحديات المتعلقة بالاتصالات.

وفقاً لذلك، ينبغي على المستثمرين المحتملين توخي الحذر خاصة في تقييم المخاطر المنطوية ويجب عليهم التحديد بأنفسهم، في ضوء هذه المخاطر، ما إذا كان الاكتتاب في أسهم الإكتتاب ملائماً.

وبصفة عامة، فإن الاستثمار في الأسواق الناشئة يكون ملائماً فقط للمستثمرين المتمرسين القادرين بشكل كامل على تقييم المخاطر الكبيرة التي ينطوي عليها الاستثمار.

الشركات التابعة للبنك تقع في مناطق تخضع لمخاوف سياسية وأمنية مستمرة

على الرغم من أن الكويت تتمتع عموماً بالاستقرار السياسي الداخلي والعلاقات الدولية السليمة، إلا أن عدداً من البلدان الواقعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا إما تعاني من، أو كانت تعاني في الماضي من عدم الاستقرار السياسي والاجتماعي، والاضطرابات الداخلية والعنف والنزاع المسلح. على سبيل المثال، كان هناك تغيير سياسي كبير في العراق وتونس ومصر واضطرابات اجتماعية وسياسية و / أو نزاعات مسلحة وأنشطة مشابهاة في ليبيا وسوريا وعدد من الدول الأخرى في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا. وقد تسبب الوضع في تعطيل كبير لاقتصادات البلدان المتضررة وكان له تأثير مزعزع للاستقرار على أسعار النفط والغاز. علاوة على ذلك، قد يتسبب الخلاف الأخير بين قطر وحكومات مختلفة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا (انظر "المخاطر المرتبطة بالبنك - الاقتصادية والسياسية والاعتبارات ذات الصلة") في مزيد من الاضطراب لاقتصادات المنطقة. هذه التطورات الأخيرة والمستمرة، إلى جانب الأعمال الإرهابية وأعمال القرصنة البحرية وغيرها من أشكال عدم الاستقرار في منطقة الشرق الأوسط، مثل التوترات بين الولايات المتحدة وإسرائيل وإيران، والتي قد لا تؤثر على الكويت بشكل مباشر، ولكن قد يكون لها تأثير سلبي على قدرة الاقتصاد الكويتي بالانخراط في التجارة الدولية والتي قد تؤثر سلباً على أنشطة البنك المالية ومركزه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته العامة.

كونها أول دولة تشهد انتفاضة "الربيع العربي" في عام 2011، شهدت تونس تغييراً سياسياً كبيراً في السنوات الأخيرة. ومع ذلك، فقد اتخذت خطوات هامة نحو استعادة الاستقرار، مثل الموافقة على دستور جديد في بداية عام 2014 وغيرها من الخطوات الهامة، إلا أنها مؤخراً شهدت بعض الاضطرابات السياسية الداخلية التي قد تؤثر سلباً على الوضع في تونس.

في عام 2019، أعاقت العوامل المرتبطة بالانتخابات في تونس النمو، ونتيجة لذلك، تباطأ نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى 1.0 في المائة في عام 2019 من 2.7 في المائة. في 2018 (المصدر: وحدة المعلومات الاقتصادية). لا تزال هناك تحديات كبيرة على مستوى الاقتصاد الكلي، ومن المتوقع أن تستمر البلاد في مواجهة التحديات الاجتماعية والسياسية والاقتصادية على المدى المتوسط. من المتوقع أن تواجه الحكومة المنتخبة حديثاً معوقات سياسية في معالجة تحديات السياسة الاقتصادية الرئيسية. من المتوقع أن يزداد عجز المالية العامة على المدى القصير مع تخفيف الحكومة الجديدة لجهود التقشف، ولكن بمرور الوقت من المتوقع أن يتقلص العجز المالي مع اعتماد الحكومة للإجراءات التي أوصى بها صندوق النقد الدولي (أي تخفيض دعم الوقود وفتورة أجور الحكومة) (المصدر: وحدة التحريات الاقتصادية). بالإضافة إلى ذلك، أثرت الإجراءات المتخذة لاحتواء جائحة كوفيد-19 التي تم تطبيقها في عام 2020 بشكل سلبي على قطاعي السياحة والنقل في تونس، مما أدى إلى تباطؤ النشاط الاقتصادي في البلاد مع توقع انخفاض نمو الناتج

المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 8.8٪ في عام 2020. ومن المتوقع أن يخفض البنك المركزي التونسي من مستوى تدخله في سوق العملات، والتركيز على استقرار النظام المصرفي، والعمل على اعتماد إطار عمل يستهدف الحد من التضخم.

في العراق، على مدى السنوات القليلة الماضية، استرد الاقتصاد عافيته بشكل تدريجي بعد الحرب الأهلية. لقد وضعت الحكومة العراقية خطة إعادة إعمار شاملة والتي تهدف بشكل مباشر لتحقيق الاستقرار الاقتصادي. ومع ذلك، قد يعتمد نجاح خطة إعادة الإعمار جزئياً على حل النزاع الجاري مع حكومة إقليم كردستان. من المتوقع أن تؤدي التوترات السياسية وجائحة كوفيد-19 إلى انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 11.2٪ في عام 2020 (المصدر: وحدة التحريات الاقتصادية). إن مثل هذا الغموض السياسي وأي عنف طائفي آخر يمكن أن يكون له أثر سلبي ملموس على أعمال البنك المالية، ووضعة المالي، ونتائج عملياته وتوقعاته، خاصة إذا انتشر التقلب السياسي إلى مدينة بغداد.

تعد دولة الجزائر إحدى دول المنطقة التي استقرت نسبياً خلال انتفاضة "الربيع العربي" حيث حافظت الحكومة على الاستقرار إلى حد كبير من خلال إنفاق القطاع العام وإصلاحات سياسية محدودة. البلد مستقرة نسبياً ومع ذلك، فقد شهدت في السنوات الأخيرة فترة مستمرة من عدم الاستقرار الاجتماعي والداخلي وتحت تهديد مستمر للهجمات الإرهابية في مناطق معينة من البلاد. في عام 2019، اندلعت احتجاجات على خطط الرئيس عبد العزيز بوتفليقة للترشح لولاية رئاسية خامسة. وفي 2 أبريل 2019، استقال السيد/ بوتفليقة من منصبه بعد أن ضغط عليه الجيش للتنحي على الفور. سيطر الجيش على السياسة في فترة ما بعد بوتفليقة، وفي انتخابات ديسمبر، فاز رئيس الوزراء السابق عبد المجيد تبون - الموالى للرئيس المخلوع - حيث قاطع العديد من أعضاء المعارضة الانتخابات. استمرت المظاهرات الجماهيرية وأدى عدم اليقين بشأن حكومة ما بعد الانتخابات إلى تأخير الإصلاحات الاقتصادية. لا تزال الأفق السياسية قصيرة الأجل للجزائر غير مؤكدة إلى حد كبير، وهذه المخاطر، إلى جانب التدابير الحكومية (بما في ذلك حظر جميع أشكال التجمعات في أوائل مارس 2020) لاحتواء تفشي فيروس كورونا، أدت إلى تثبيط السياحة والاستثمارات الأجنبية. علاوة على ذلك، يواجه الاقتصاد الجزائري صدمة خارجية شديدة ومن المحتمل أن تكون طويلة الأمد نتيجة لانخفاض أسعار النفط الذي كشف عن نقاط ضعف طويلة الأمد في الاقتصاد الذي تقوده الدولة والذي يعتمد بشكل كبير على الهيدروكربونات.

فيما يتعلق بتركيا، بالإضافة إلى التهديد الذي فرض على النمو الدولي للبنك هناك بسبب عدم استقرار الدول المجاورة لتركيا في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا، وخاصةً في سوريا والعراق، فهي أيضاً تتعرض لعدم الاستقرار الاقتصادي نتيجة للتوترات السياسية المحلية والعلاقات الدولية المتقلبة والسياسات الاقتصادية غير المؤكدة. في عام 2015، فشلت الجهود التي بذلها حزب تركيا المهيمن لتشكيل حكومة ائتلافية جديدة، ودعت إلى إجراء انتخابات جديدة وحتى تم إجراء هذه الانتخابات الجديدة، كانت هناك حكومة مؤقتة أثناء أول تهديد من داعش. في مايو 2016، استقال أحمد داود أوغلو من منصب رئيس وزراء تركيا بسبب خلافات مع الرئيس التركي رجب طيب أردوغان، وبعد ذلك تم تعيين حليف للرئيس، بينالي يلدرم، كرئيس للوزراء لتشكيل حكومة جديدة. في يوليو 2018، بعد فوزه في الانتخابات الرئاسية، بدأ الرئيس التركي رجب طيب أردوغان في تحويل النظام البرلماني التركي رسمياً إلى نظام رئاسي. وظلت تركيا تعاني من مشاكل مع الجماعات الإرهابية والانفصالية العرقية، مثل "حزب المؤتمر الشعبي الكردي" المعروف سابقاً باسم حزب العمال الكردستاني (الذي تم إدراجه كجماعة إرهابية من قبل العديد من الدول، بما في ذلك تركيا والولايات المتحدة). في السنوات الأخيرة، في الأونة الأخيرة أدى تصاعد العنف في إدلب إلى تأجيج التوترات بين تركيا وروسيا، وازداد خطر انجرار تركيا إلى حرب شاملة مع النظام السوري. تورطت تركيا مؤخراً في نزاعات سياسية وعسكرية حول اكتشاف الغاز في شرق البحر المتوسط، والصراعات بين أذربيجان وأرمينيا. لم يكن لعدم الاستقرار والصراعات الإقليمية وتهديدات الإرهاب تأثير كبير على الاقتصاد التركي حتى الآن؛ ومع ذلك، هناك خطر من أن يؤثر ذلك سلباً على مستوى السياحة والاستثمارات الأجنبية وأسواق رأس المال في البلاد (بالإضافة إلى التباطؤ الاقتصادي العالمي الناجم عن جائحة كوفيد-19)، مما قد يؤثر بدوره سلباً على أنشطة البنك في البلاد.

علاوة على ذلك، قد يكون للأحداث العالمية الأخرى تأثير على الوضع السياسي والأمني في الكويت. منذ حرب الخليج في عام 1990، تمتعت الكويت والعلاقات المتحدة بعلاقات اقتصادية واستراتيجية وثيقة. ومع ذلك، فإن أي تحول في العلاقة بين الكويت والولايات المتحدة أو تغيير الأولويات السياسية للولايات المتحدة في منطقة الخليج قد يكون له أثر سلبي ملموس على الوضع الاقتصادي أو السياسي أو المالي للكويت.

قد يتأثر اقتصاد الكويت ونموه حسب معطيات الكويت السياسية

العلاقات بين الحكومة والبرلمان الكويتي (مجلس الأمة) كانت ومازالت متضاربة. ولأنه يجب الموافقة على جميع التشريعات عن طريق تصويت مجلس الأمة، فإن التدابير التي تتطلب تشريعاً يقترحه مجلس الوزراء يمكن أيضاً أن تتوقف إلى أجل غير محدد قبل إرسالها إلى الأمير للموافقة والتصديق. شهدت السنوات الأخيرة سلسلة من مجالس إنعقاد مجلس الأمة التي لم تسكمل فترتها الكاملة بسبب قرارات الأمير لحلها، لعدة أسباب مختلفة. بعد حل مجلس الأمة في 26 نوفمبر 2016، عقدت الحكومة انتخابات مجلس الأمة السابعة منذ عام 2006. وللمرة الأولى في أربع سنوات، فاز مرشحو المعارضة بـ 24 مقعداً من أصل 50 مقعداً. أعرب العديد من هؤلاء المرشحين عن استيائهم من السياسات الحكومية القائمة، ومن المرجح أن تشكل

المعارضة مقاومة للعديد من جوانب "خطة الكويت الجديدة" (استراتيجية "الكويت الجديدة 2035" التي أعلنت عنها الحكومة في 30 يناير 2017)، بما في ذلك الخطط المتعلقة بتخفيض الإعانات وفرض الضرائب. ومع ذلك، فالمعارضة مجزأة إلى حد كبير في الكويت بين التيارات السياسية المختلفة الذين تتباعد أولوياتهم ومصالحهم في غالب الأحيان. رداً على ذلك، أعاد الأمير تعيين رئيس الوزراء السابق الشيخ جابر المبارك الصباح والذي يدعم الأمير جدول أعماله. لذلك، هناك احتمال لوجود جمود سياسي والتي يمكن أن تعطل خطط الحكومة للتنمية الاقتصادية بالإضافة إلى مبادرات الإصلاح الأخرى.

قد تخلق الأنظمة القانونية والرقابية بيئة غير مؤكدة لأنشطة الاستثمار والأعمال

الكويت لاتزال في طور تطوير السلطات الرقابية والأنظمة القانونية والرقابية، والتي لم ترسخ بعد كما في أوروبا الغربية والولايات المتحدة. وقد سنت الكويت، إلى جانب بلدان أخرى في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، تدابير لتعزيز الكفاءة والثقة بشكل أكبر ضمن نظمها القانونية والرقابية. ومن بين هذه التدابير، اضطلعت الكويت والبلدان الواقعة في منطقة مجلس التعاون الخليجي بالتزامات بموجب الاتفاق العام بشأن التعريفات الجمركية والتجارة (الجات) (كما تديرها منظمة التجارة العالمية)، وقد سنت الكويت بالفعل تشريعات تشمل، في جملة أمور، زيادة الملكيات الأجنبية. ومع ذلك، قد تشهد الكويت تغيرات في اقتصادها وسياساتها الحكومية (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، السياسات المتعلقة بالاستمرار في زيادة حقوق الملكية الأجنبية وفقاً لالتزامات الكويت / منظمة التجارة العالمية) والتي قد تؤثر على أعمال البنك.

قد لا يوفر النظام القانوني في الكويت نفس درجة الحماية أو يتطلب مستويات الإفصاح عن المعلومات على نفس الدرجة في أوروبا الغربية أو الولايات المتحدة. لا يمكن إعطاء أي ضمان بأن الحكومة لن تطبق اللوائح أو السياسات المالية أو النقدية، بما في ذلك السياسات واللوائح أو تفسيرات قانونية جديدة للأنظمة الحالية، المتعلقة أو التي تؤثر على نزع الملكية والتأمين والضرائب وأسعار الفائدة أو ضوابط الصرف، أو تتخذ الإجراءات التي قد يكون لها تأثير سلبي بشكل جوهري على أعمال، أو الظروف المالية أو نتائج العمليات أو التوقعات الخاصة بالبنك.

الإطار التنظيمي للبنك المركزي

بما أن البنك هو كيان منظم، فإن التغييرات في القوانين أو اللوائح المعمول بها، أو تفسير أو إنفاذ مثل هذه القوانين أو اللوائح، أو إخفاق البنك في الالتزام بهذه القوانين أو اللوائح، يمكن أن يكون له تأثيراً سلبياً جوهرياً على الأعمال المالية للمصدر، وحالته المالية على نتائج العمليات أو التوقعات. تغطي قواعد وأنشطة بنك الكويت المركزي الرقابية والتنظيمية والبنوك المركزية ذات الصلة فيما يتعلق بالشركات التابعة للبنك بالتفصيل أكثر مما في العديد من الدول الأخرى مثل متطلبات كفاية رأس المال والسيولة وترشيد وتنظيم سياسة الائتمان وسياسة تصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات ذات الصلة، وتركيز الائتمان، وتنظيم سياسة الاستثمار، وأنظمة الرقابة الداخلية، ونظم قياس المخاطر وإدارتها، والقواعد والأنظمة المتعلقة بالخبرات المطلوبة لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين في البنوك، و مكافحة غسل الأموال والعمليات المشبوهة وتمويل الإرهاب.

قد تحد هذه اللوائح من أنشطة البنوك (بما في ذلك أنشطة البنك) في حين أن التغييرات التي تجرّبها أي من البنوك المركزية ذات الصلة في سياساتها وممارساتها الرقابية والإشرافية يمكن أن تؤثر، بدرجات متفاوتة، على أعمال كل بنك أو منتجاته أو خدماته التي يقدمها أو قد تقدم، وقيمة أصولها، وتكاليف ممارسة الأعمال التجارية وحالتها المالية.

المخاطر ذات الصلة بأسهم الإكتتاب

السيولة وتغير سعر الأسهم

قد لا يتمكن المكتتبين من بيع أسهمهم، (بما فيها أسهم الإكتتاب)، بسعر الإكتتاب أو بقيمة أعلى، وقد لا يتمكنون من بيعها مطلقاً، إذ أن أسعار أسهم الإكتتاب بعد الإكتتاب قد تتأثر بعدة عوامل تكون تحت سيطرة الجهة المُصدرة وأخرى خارج سيطرتها، ويشمل ذلك - دون حصر- التغيرات التي تطرأ على نتائج عمليات الجهة المُصدرة، وظروف السوق، أو التغيرات التي تطرأ على الأنظمة الحكومية.

على المكتتبين أن يدركوا أن قيمة الاستثمار في الأسهم، (بما في ذلك أسهم الإكتتاب)، قد تنخفض وقد ترتفع. ويمكن أن يكون سعر السوق لأسهم الإكتتاب متذبذباً وقد يخضع لتقلبات كبيرة بسبب التغير في جاذبية سوق أسهم الإكتتاب للمستثمرين. وقد شهدت أسواق الأسهم، من وقت لآخر، تقلبات كبيرة في الأسعار وأحجام التداول، مما أثر على أسعار الأوراق المالية، والتي قد لا تكون ذات علاقة بأداء الجهة المُصدرة أو توقعاتها. علاوة على ذلك، قد تكون نتائج عمليات الجهة المُصدرة وتوقعاتها من وقت لآخر أقل من توقعات المحللين والسوق عموماً. ويمكن أن تؤدي أي من هذه الأحداث إلى انخفاض في سعر السوق للأسهم.

توزيع الأرباح

يحق لحاملي أسهم الإكتتاب الحصول على توزيعات الأرباح المستقبلية المعلنة من الجهة المصدرة. (وتسعى الجهة المصدرة إلى الحفاظ على سياسة مستقرة في معدلات توزيع الأرباح والتي تعكس رؤية الجهة المصدرة المستقبلية في استمرار الأرباح المتكررة. لا تسعى الجهة المصدرة إلى إنشاء إحتياطات غير قابلة للتوزيع على المستثمرين ما عدا تلك التي تفرضها القوانين والأنظمة. ستقوم الجهة المصدرة بتوزيع الأرباح متى وجد مجلس الإدارة ذلك مناسباً). وعلاوة على ذلك، فإن سياسة توزيع الأرباح قد تتغير من وقت لآخر.

إنخفاض نسبة الملكية الحالية

إذا لم يقم المساهمون المؤهلون بممارسة حقهم بالاكتتاب قبل آخر موعد لاستلام الطلبات ودفع كامل قيمة الأسهم المطلوب الاكتتاب فيها كما هو موضح في هذه النشرة، فستنخفض نسبة ملكيتهم وقدرتهم على التصويت في الجهة المصدرة، وبالتالي ستنخفض النسبة المئوية التي تمثل حصتهم الحالية في رأس مال الجهة المصدرة بعد انتهاء الإكتتاب. بالإضافة إلى ذلك، فإن المساهمين المؤهلين كما في تاريخ الاستحقاق الذين مارسوا حقوقهم الكاملة قد يتعرضون لانخفاض نسبة ملكيتهم حيث سيتم تقريب عدد أسهمهم إلى أقرب عدد صحيح. ومع ذلك، سيكون هؤلاء المساهمين قادرين على الإكتتاب في أسهم إضافية، إن وجدت، وهو الأمر الذي قد يمكنهم من المحافظة على أو زيادة نسبة ملكيتهم في الجهة المصدرة.

ضرائب على دفعات أسهم الإكتتاب

إن تطبيق أحكام قانون ضريبة الدخل غير مؤكد، ومن الممكن فرض ضريبة الدخل على حاملي أسهم الإكتتاب من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً لنظام ضريبة الدخل الكويتي في بعض الظروف المحدودة.

لا يمكن الجزم بإمكانية تطبيق قانون ضريبة الدخل الكويتي من عدمه على حاملي أسهم الإكتتاب الذين هم من الشركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي (كما هو وارد في هذه النشرة في قسم «الضرائب»). إلا أن هناك احتمال لفرض ضريبة الدخل مستقبلاً على حاملي أسهم الإكتتاب الذين هم من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وذلك في حال قررت إدارة ضريبة الدخل في وزارة المالية في دولة الكويت («إدارة الضريبة») و/أو المحاكم الكويتية أن العوائد الناتجة عن أسهم الإكتتاب تخضع للضرائب بغض النظر عن الإعفاءات الضريبية (كما تم تعريفها وشرحها في هذه النشرة في قسم «الضرائب»).

لم يصدر حتى تاريخ هذه النشرة عن إدارة الضريبة أي تصريح رسمي حول تفسيرها و/أو تطبيقها للإعفاءات الضريبية في إطار عملية مشابهة لعملية إصدار أسهم الإكتتاب. كما أنه لم تعرض على المحاكم في دولة الكويت (والتي يكون لها قرار الفصل في هذه المسألة) أية قضية تتعلق بتطبيق ضريبة الدخل على النحو المشار إليه أعلاه. بالرغم من عدم وجود أي سوابق لفرض إدارة الضريبة لضريبة الدخل على أرباح أسهم الإكتتاب المملوكة من شركات من غير دول مجلس التعاون الخليجي في الحالات المشار إليها أعلاه، فإنه يستحيل التأكيد بشكل جازم كيف سيكون موقف إدارة الضريبة و/أو المحاكم الكويتية لجهة تطبيق قوانين الضرائب (كما هي معرفة في القسم المنصوص عليه في نشرة الإكتتاب هذه بشأن «الضرائب»)) والإعفاءات الضريبية من الناحية العملية. كما أن موقف جهة تطبيق القوانين الضريبية في دولة الكويت لم يكن موحداً بشكل عام.

في حال قررت إدارة الضريبة أو المحاكم الكويتية أن العوائد التي تسدد إلى حامل أسهم الإكتتاب من الشركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي والمتعلقة بأسهم الإكتتاب المملوكة منه تخضع للضرائب، فإن الشركة المذكورة تصبح خاضعة للضرائب في دولة الكويت (بواقع 15 % على الربح الصافي واحتمالاً على الأرباح الرأسمالية العائدة للشركة، وكذلك وجوب التصريح وتقديم الطلبات المناسبة في هذا الخصوص (بما في ذلك وجوب تقديم الاقرار الضريبي في دولة الكويت). بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتوجب على الجهة المصدرة أن تستقطع ما يعادل 5 % من أي مبالغ تسدد مباشرة من الجهة المصدرة إلى حاملي أسهم الإكتتاب في حالات محددة، بانتظار قيام حاملي أسهم الإكتتاب المعنيين بتسوية وضعهم الضريبي. (يرجى مراجعة فقرة الحجز - الضرائب- في هذا الخصوص).

في حين أن تطبيق أحكام قانون الضرائب الكويتي من عدمه هو غير مؤكد، فإن الجهة المصدرة لا تضمن بأن حاملي أسهم الإكتتاب الذين هم شركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي لن يخضعوا لقانون ضريبة الدخل في الحالات المذكورة أعلاه. وعليه، فإنه يتوجب على المستثمرين المحتملين الرجوع إلى مستشارهم الضريبيين للوقوف على النتائج المترتبة عن تطبيق قوانين الضرائب الكويتية والبلدان الأخرى ذات الصلة فيما يتعلق بشراء وتملك والتداول في أسهم الإكتتاب واستلام توزيعات الأرباح بموجب أسهم الإكتتاب (يرجى مراجعة المنصوص عليه في نشرة الإكتتاب هذه بشأن - الضرائب- في هذا الخصوص).

ضريبة القيمة المضافة

إن إطار قانون الضريبة على القيمة المضافة لدول مجلس التعاون الخليجي ("إطار ضريبة القيمة المضافة الخليجية") قد تم الإنتهاء منه والموافقة عليه بشكل رسمي وإعلانه خلال عام 2017 وقامت بعض دول الخليج بتطبيق ضريبة القيمة المضافة ("ضريبة القيمة المضافة") في العام 2018. إلا أنه وحتى تاريخ هذه النشرة لم تقم دولة الكويت بتطبيق نظام ضريبة القيمة المضافة على الرغم من إلتزام دولة الكويت بتطبيقها بموجب إطار ضريبة القيمة المضافة الخليجية. لم يتم بعد اصدار التشريع المحلي في الكويت لتطبيق إطار ضريبة القيمة المضافة ولم يتم الافصاح عن أي تفاصيل خاصة بالنظام في الكويت حتى تاريخ هذه النشرة. وبناءً عليه، فإنه من غير الممكن تحديداً ما إذا كان سيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في الكويت ومتى سيتم ذلك. علاوة على ذلك، ونظراً للسلطة التقديرية الواسعة الممنوحة كل دولة عضو في مجلس التعاون الخليجي بموجب إطار ضريبة القيمة المضافة، فإن شروط وأحكام نظام ضريبة القيمة المضافة، في حال تقديمه، غير معروف كما في تاريخ هذه النشرة.

تغير القانون

لا يمكن تقديم تأكيد بشأن تأثير أي تعديل محتمل على القانون الكويتي أو الممارسة الإدارية بعد تاريخ هذه النشرة، كما لا يمكن تقديم تأكيد بشأن ما إذا كان مثل ذلك التعديل أو التغيير قد يؤثر بالسلب على قدرة البنك على سداد توزيعات الأرباح أو الوفاء بالالتزامات الناشئة بموجب أسهم الإكتتاب حسبما يكون الوضع.

المخاطر المتعلقة بعدم ممارسة الحقوق من قبل المساهمين الرئيسيين

إذا لم يكتب المساهمون الرئيسيون، ومنهم المساهمون الاستراتيجيون، في كل حقوقهم للحصول على أسهم جديدة في الإكتتاب، فسوف تنقص ملكيتهم وحقوق التصويت وتمثيلهم في مجلس الإدارة، وأيضاً العائد الذي يقضونه بسبب خفض حصة الملكية في رأس مال الشركة. وسوف ينعكس الانخفاض في حقوق تصويت المساهمين الرئيسيين في دعمهم وتأثيرهم على القرارات المؤثرة للجهة المصدرة، ومن ثم يؤثر على قرارات الجهة المصدرة ومركزها المالي .

المخاطر المتعلقة بعدم ربحية أو بيع حقوق الأولوية

لا يوجد ما يضمن ربحية السهم من خلال التداول به بسعر أعلى. كما أنه ليس هنالك ضمان لوجود الطلب الكافي في السوق لتداول حقوق الأولوية ولن يحصل المكتتب على أي تعويض من الجهة المصدرة نتيجة عدم ممارسة تلك الحقوق الحقوق او عدم قدرته على تداولها كلياً أو جزئياً. وفي حال عدم تمكن المستثمرين من التصرف في حقوق الأولوية قبل قفل باب الإكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل، فإنهم سيضطرون لاستخدام هذه الحقوق للإكتتاب في اسهم الإكتتاب أو عدم ممارسة هذه الحقوق، وفي حال لم يكتب المستثمرون أو فشلوا في اتباع اجراءات اكتتاب الحقوق بالطريقة الصحيحة فلن يتم التداول على هذه الحقوق، وبذلك سيؤدي إلى تكبدهم بعض الخسائر. وعليه، يجب على المستثمرين مراجعة التفاصيل الكاملة لألية إدراج وتداول حقوق الأولوية وفقاً لقواعد بورصة الكويت والأحكام المعمول بها في اللائحة التنفيذية لقانون هيئة اسواق المال وطريقة عملها ويجب أن يكونوا على دراية بجميع العوامل المؤثرة عليهم، والتأكد من أن أي قرار استثماري يجب أن يكون مبنياً على الوعي والفهم الكاملين لطبيعة الاستثمار والمخاطر المتعلقة به.

مخاطر نقص الطلب على حقوق الأولوية وأسهم الشركة أو العدول عن الإكتتاب

لا يوجد ضمان بأن يكون هناك طلب كاف على حقوق أولوية اكتتاب الشركة خلال فترة التداول وذلك لتمكين حاملي حقوق الأولوية من بيع تلك الحقوق وتحقيق ربح منها. كما أنه ليس هناك أي ضمان بأنه سيكون هناك طلب كاف على أسهم الشركة من قبل المساهمين المؤهلين خلال فترة الإكتتاب المتبقي، وفي هذه الحالة لن يكون هناك تعويض لأصحاب الحقوق غير الممارسة. بالإضافة إلى ذلك، ليس هناك ضمان أنه سيكون هناك طلب كاف في السوق على الأسهم التي يحصل عليها المكتتب من خلال ممارسة حقوق الأولوية، أو من خلال الإكتتاب المتبقي، أو من السوق مما سيؤثر سلباً على سعر السهم وربحية الشركة والمساهم. كما أنه لا يوجد أي ضمان لنجاح الإكتتاب أو عدم العدول عنه وفي حالة العدول عن الإكتتاب لن يتمكن أصحاب حقوق الأولوية بممارسة حقهم في الإكتتاب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق ما يمكن أن يؤدي إلى خسارة مشتري حق الأولوية للثمن المسدد منه مقابل الحق دون أن يكون لهم حق الرجوع على المصدر أو على وكيل الإكتتاب ومدراء الإصدار بأي مطالبة أو تعويض. كما يُشترط لإدراج واستمرار تداول حقوق الأولوية في زيادة رأس مال الجهة المصدرة أن تظل أسهم الجهة المصدرة متداولة في البورصة طوال فترة الإكتتاب في حقوق الأولوية.

مخاطر المضاربة في حقوق الأولوية

تخضع المضاربة في حقوق الأولوية لمخاطر من شأنها أن تتسبب في خسائر جوهريّة. أن هناك علاقة طردية بين سعر سهم الجهة المصدرة والسعر المرجعيونء على الحدود السعرية اليومية لتداول السهم. وفي حال عدم قيام المضارب ببيع حقوق الأولوية

الموجودة قبل نهاية فترة التداول فإنه سيضطر إلى استخدام هذه الحقوق لممارسة الاكتتاب بالاسهم الجديدة أو عدم ممارستها وبالتالي فإنه سيكون عرضة للخسائر.

الضرائب

فيما يلي نبذة عامة لبعض الاعتبارات الضريبية الواجبة التطبيق في دولة الكويت والمتعلقة بأسهم الإكتتاب. ولا يفترض أن تمثل هذه النبذة تحليلاً كاملاً لكافة الاعتبارات الضريبية المتعلقة بأسهم الإكتتاب في دولة الكويت أو في أي دولة أخرى. وعلى المكتتبين المحتملين في أسهم الإكتتاب الرجوع إلى مستشاريهم الضريبيين للتأكد من النتائج المترتبة على تطبيق قوانين الضرائب السارية في دولة الكويت فيما يتعلق بشراء وتملك أسهم الإكتتاب والتصرف فيها واستلام توزيعات الأرباح و/أو أية مبالغ أخرى قد تنتج عن أسهم الإكتتاب. ويعتمد هذا الموجز على القانون الساري في تاريخ هذه النشرة، وهو يخضع بالتالي لأي تعديل قد يطرأ على القانون بعد ذلك التاريخ.

إن هذه النبذة عن الضرائب المطبقة في دولة الكويت تعتمد على مرسوم ضريبة الدخل رقم 3 لسنة 1955 ("المرسوم") كما هو معدل بموجب القانون رقم 2 لسنة 2008 «تعديل بعض أحكام مرسوم ضريبة الدخل الكويتي رقم 3 لسنة 1955 (التعديل)» واللوائح التنفيذية للتعديل ("اللوائح") وغيره من القرارات والتعاميم الوزارية ذات الصلة والصادرة عن وزارة المالية ("قوانين الضرائب") كما هي مفسرة ومطبقة من قبل إدارة الضريبة على الدخل بوزارة المالية بدولة الكويت ("إدارة الضريبة") على النحو الساري والمطبق كما في تاريخ هذه النشرة. إن أي تغييرات قد تطرأ مستقبلاً على قوانين الضرائب أو على كيفية تطبيق إدارة الضريبة لتلك القوانين بعد التاريخ المذكور، ستؤدي إلى تعديل هذه النبذة والتأثير عليها.

ضريبة الدخل

وبموجب قوانين الضرائب، تفرض ضريبة الدخل بنسبة مقطوعة تبلغ 15% فقط من بين أمور أخرى على صافي الدخل والأرباح الرأسمالية التي تحققها الشركات (والتي تفسر من قبل إدارة الضرائب على أنها تشمل أي شركات أياً كان شكلها)، بغض النظر عن مكان تأسيسها، والتي تمارس نشاطاً تجارياً في دولة الكويت. وبالرغم من ذلك، فإن إدارة الضريبة قد أعفت حتى تاريخه الشركات المؤسسة في دولة الكويت أو أي بلد عضو في مجلس التعاون الخليجي (والتي يشار إليها في هذه النشرة بـ "الشركات التابعة لدول مجلس التعاون الخليجي") من الضريبة على الدخل وفرضت الضرائب على الدخل على الشركات غير التابعة لدول مجلس التعاون الخليجي (ويشار إليها في هذه النشرة بـ "الشركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي"). والتي تشمل منعاً للشك، المساهمين في الشركات التابعة لدول مجلس التعاون الخليجي ولكنهم غير تابعين لهذه الدول والذين يمارسون نشاطاً تجارياً في دولة الكويت. وعليه، فإن التوضيحات المبينة فيما يلي تطبق فقط على الشركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي.

وبالرغم مما ذكر أعلاه، فإن المادة رقم (18) من اللوائح تعفي عوائد رؤوس الأموال نتيجة المتاجرة في أسهم الشركات المدرجة في البورصة ("إعفاء عوائد رؤوس الأموال") بالإضافة إلى أحكام القانون رقم 22 لسنة 2015 النافذ حديثاً الذي عدل القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ("تعديلات هيئة أسواق المال") نص على "إعفاء عوائد الأوراق المالية والسندات وصكوك التمويل وكافة الأوراق المالية الأخرى المماثلة، أياً كانت الجهة المصدرة لها من الضرائب" (المادة 150 مكرر من تعديلات هيئة أسواق المال) ("إعفاء الأرباح" ويشار إليها مع إعفاء عوائد رؤوس الأموال مجتمعين بـ "الإعفاءات الضريبية"). بالرغم من عدم توافر أي تجربة حديثة لتطبيق الإعفاءات الضريبية، من الواضح من أنها تؤسس لإعفاء حاملي الأوراق المالية (مثل أسهم الإكتتاب) من الضريبة. وبالرغم مما ذكر أعلاه، فإن تطبيق نظام الضرائب السائد في دولة الكويت ما زال مهماً، خاصة في ظل غياب أي تفسير أو وجود أحكام صادرة عن إدارة الضريبة أو المحاكم الكويتية، وكذلك نظراً لعدم اعتماد إدارة الضريبة بشكل عام لوجهة نظر موحدة فيما يتعلق بفرض الضرائب في دولة الكويت. لذلك، فإنه يتوجب على المستثمرين المحتملين الأخذ في الاعتبار أن هنالك احتمال بفرض الضرائب مستقبلاً على حامل أسهم الإكتتاب من الشركات من غير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي (والتي تستوجب تقديم إقرار ضريبي لإدارة الضريبة).

لا تطبق ضريبة الدخل على دخل الأفراد أو الأرباح الرأسمالية الواردة للأفراد.

حجز نسبة من المبالغ الواجب سدادها

وفقاً للوائح، فإنه يتوجب على أي طرف كويتي (يُشار إليه في هذه الفقرة بالمُسدد) يقوم بسداد أي مبالغ إلى طرف آخر أينما وجد (يُشار إليه في هذه الفقرة بالمُسدد إليه) أن يستقطع ما يعادل 5% من قيمة أي مبلغ يتم سداده وذلك لحين حصول الطرف الآخر على شهادة صادرة عن إدارة الضريبة في وزارة المالية تفيد ببراءة ذمته من أي مستحقات ضريبية عليه وتوافق بموجبها على تحويل المبلغ المستقطع إلى الطرف الآخر. وتقتضي الإشارة إلى أنه لا يتوجب على الطرف الذي يقوم بسداد المبالغ تحويل المبالغ المستقطعة فوراً إلى إدارة الضريبة، بل يجب عليه الاحتفاظ بهذه المبالغ وسدادها فقط (أ) إلى المُسدد إليه عند تقديم هذا الأخير شهادة صادرة عن إدارة الضريبة تؤكد بأن المُسدد إليه غير خاضع للضرائب أو هو معفي منها، أو أنه لم يحقق

أية أرباح أو أنه قد قام بسداد أو بضممان سداد ضرائب الدخل المتوجبة بدمته، أو (ب) إلى إدارة الضريبة بناء لطلبها في حال عدم تقديم مثل هذه الشهادة. وفقاً للتفسير الحرفي للوائح، المدفوعات التي تخضع للاستقطاع الموضح أعلاه، تشمل توزيعات الأرباح.

على الرغم من أن المبالغ المسددة من قِبل المُصدر من المحتمل ألا تكون خاضعة للاستقطاع بسبب الإعفاءات الضريبية، إلا أن هناك نقصاً في الإرشادات حول هذه المشكلة حالياً من قبل إدارة الضريبة، وبناء عليه، هناك احتمال بعيد أن يتم تطبيق الاستقطاع، وفي هذه الحالة، فإنه يتوجب على الجهة المصدرة استقطاع ما يعادل 5% من أي دفعة تسدد إلى حامل الأسهم، على أن يتم إعادة المبالغ المستقطعة إلى حامل الأسهم عند تقديمه للشهادة الصادرة عن إدارة الضريبة.

ضرائب أخرى

باستثناء ما تم الإشارة إليه أعلاه، فإنه يتم سداد كافة الدفعات المتعلقة بالأسهم دون استقطاع أو خصم أو حجز لغرض أو بسبب أي ضرائب أو رسوم حالية، أو رسوم حكومية من أي نوع كانت يتم فرضها أو تحصيلها أو احتجازها أو اعتمادها من قبل دولة الكويت أو نيابة عنها.

لا يستحق على حاملي الأسهم سداد أي رسوم طابع مالي أو رسوم تسجيل أو ما شابه ذلك من رسوم في دولة الكويت فيما يتعلق بإصدار أو تحويل أسهم الإكتتاب.

العقود الرئيسية

لم تقم الجهة المُصدرة بإبرام أية عقود أساسية خارج إطار أنشطتها (باستثناء ما تم توضيحه في وصف الأعمال بهذه النشرة).

معلومات عامة

هيئة أسواق المال

إن هيئة أسواق المال بدولة الكويت هي الجهة الرقابية المولجة، وفقاً لأحكام قانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 ولائحته التنفيذية المعدلة بالقرار رقم (72) لعام 2015 الصادر بتاريخ 10 نوفمبر 2015، في شأن تنظيم عمليات إصدار الأوراق المالية (بما فيها الأسهم) في دولة الكويت، وإصدار التراخيص والموافقات اللازمة لإصدار الأسهم.

سلطة إصدار و طرح الأوراق المالية

إن سلطة إصدار التراخيص والموافقات اللازمة لإصدار الأسهم في دولة الكويت هي لهيئة أسواق المال بالإضافة إلى بنك الكويت المركزي بالنسبة للبنوك وشركات التمويل الخاضعة لرقابته.

التغير الجوهري أو المادي

عدا ما تم الإفصاح عنه في هذه النشرة، ليست هناك تغييرات جوهرية على المركز المالي أو التجاري للجهة المُصدرة منذ 30 يونيو 2021 ولا يوجد تغييرات مادية سلبية في التوقعات المستقبلية للجهة المُصدرة منذ 30 يونيو 2021.

مراجعي حسابات البنك

عين البنك مكتب صافي المطوع وشركاه (KPMG) ومكتب البزيع وشركاهم (RSM) كمدقي حسابات البنك.

تم تدقيق البيانات المالية للبنك للعامين المنتهيين في 31 ديسمبر 2019، 31 ديسمبر 2020 بالتعاون فيما بين مكتب البزيع وشركاهم (RSM) - ترخيص رقم - 91 فئة أ - وإرنست ويونغ (العيان والعصيمي وشركاهم) - ترخيص رقم 289 - أ.

تم مراجعة البيانات المالية للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 بالتعاون فيما بين مكتب صافي المطوع وشركاه (KPMG) - ترخيص رقم - 130 فئة أ - ومكتب البزيع وشركاهم (RSM) - ترخيص رقم - 91 فئة أ.

الدعاوى

المصدر ليس ولم يكن طرفاً في أي إجراءات حكومية أو إجراءات تقاضي أو تحكيم (سواء كانت هذه الإجراءات معلقة أو محتملة والبنك على معرفة بها) منذ تاريخ تأسيسه والتي قد يكون لها أو كان لها سابقاً تبعات مؤثرة على المركز المالي للبنك. كما أن البنك أو أي عضو من مجموعة البنك ليس طرفاً في أي إجراءات حكومية أو إجراءات تقاضي أو تحكيم (سواء كانت هذه الإجراءات معلقة أو محتملة والبنك على معرفة بها) والتي قد يكون لها أو كان لها في الماضي القريب تبعات مؤثرة على المركز المالي للبنك أو للمجموعة.

قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة بالموافقة على الاصدار

سيتم إصدار الأسهم بموجب قانون هيئة أسواق المال رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذلك قانون الشركات الصادر بالقانون رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية.

وقد تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به للجهة المصدرة إلى /-400,000,000 د.ك. بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للبنك الصادر بتاريخ 23 ديسمبر 2018، وتمت الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للجهة المصدرة بإصدار أسهم الإكتتاب بموجب قرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 15 مارس 2021. قام مجلس إدارة البنك بتحديد سعر الإكتتاب لأسهم الإكتتاب بتاريخ 5 سبتمبر 2021 كما قام مجلس إدارة البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2021 بتحديد فترة الإكتتاب.

الموافقة الرسمية

وافق بنك الكويت المركزي على إصدار الأسهم من قبل البنك بتاريخ 31 أغسطس 2021. كذلك وافقت هيئة أسواق المال في دولة الكويت على إصدار الأسهم من قبل البنك بتاريخ 16 سبتمبر 2021. اعتمدت النسخة النهائية لهذه النشرة من قبل هيئة أسواق المال في دولة الكويت بتاريخ 2 نوفمبر 2021.

المقاصة

تم قبول مقاصة الأسهم من خلال الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.

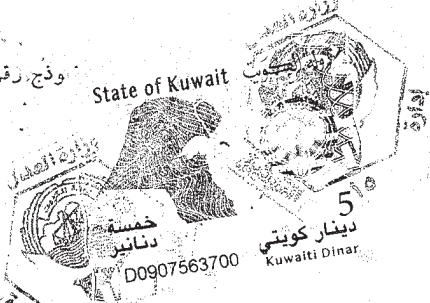
الرقابة على البنك

يعمل البنك في دولة الكويت وفقاً لأحكام قانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية رقم 32 لسنة 1968 والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي، والقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية، وقانون الشركات الكويتي الصادر بالقانون رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية المعدلة. ويخضع البنك لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال ووزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت، كل في حدود اختصاصه.

تم ترك هذه الصفحة خالية عمداً

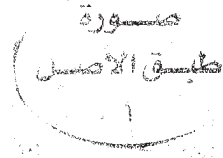


عقد التأسيس والنظام الأساسي



وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

ادارة التسجيل العقاري والتوثيق
(كاتب العدل)



بنك برقان

شركة مساهمة كويتية

عقد التأسيس

في يوم الاربعاء ١٢/٢٢/١٤٢٥ الثاني والعشرين من ذي الحجة سنة الف وثمانمائة وخمسة وتسعين هجرية
الموافق ١٢/٢٤/١٩٧٥ الرابع والعشرين من ديسمبر سنة الف وتسعمائة وخمسة وسبعين ميلاد يسيرة
لدى السيد / عبد الهجوان بيلي الموثق بدارة التسجيل العقاري والتوثيق حيث انتدبت محمد ناصر البريكاني
وبحضور كل من :-

- ١- خالد احمد ناصر الجمعة كويتي الجنسية وحامل جنسية رقم ١١٨٨٨ بتاريخ ١٢/٢٧/١٩٦٧ م
 - ٢- محمد عبد الله حسين الثمار كويتي الجنسية وحامل جنسية رقم ١١٨٨٨ بتاريخ ١٢/٢٧/١٩٦٥ م
- الشاهد بين الحائزين لكافة الصفات المطلوبة والمشتبين لشخصية الحاضرين بعد :-
حضر :- سعادة وزير المالية بصفته نائبا عن حكومة الكويت . وطلب توثيق الاثني نصه :-

مادة (١)

بموجب هذا اسس وزير المالية بصفته نائبا عن حكومة الكويت ، شركة مساهمة كويتية ، بترخيص من الحكومة
الكويتية ، طبقا لاحكام قانون الشركات التجارية والقوانين المعدلة له والنظام الاساسي الملحق بهذا
العقد .

مادة (٢)

اسم هذه الشركة هو :- بنك برقان " شركة مساهمة كويتية " .

مادة (٣)

مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني في مدينة الكويت . ويجوز للشركة ان تنشئ لها فروعاً وتوكيلات
في مدن الكويت وفي الخارج .

مادة (٤)

مدة هذه الشركة غير محددة .

مادة (٥)

الافراض التي اسست من اجلها الشركة هي القيام بمزاولة الخدمات والعمليات المصرفية التجارية سواء

[Handwritten signature]



- لحسابها ولحساب الغير وعلى الاخص :
- أ - قبول الرذائع النقدية ودفع بدلات الصكوك او الاوامر الصادرة على البنك من قبل المودع بمقدار المبالغ المودعة لحسابه .
- ب - الحصول على المال باصدار سندات القروض .
- ج - شراء وبيع السبائك الذهبية والعملات الاجنبية والتسليف عليها وبيع وشراء حوالاتها .
- د - قطع الحوالات والكمبيالات وسندات الاستقراض والكوبونات وسائر السندات التجارية والصناعية وشراؤها واعادة قطعها واستثمار رؤوس الاموال .
- هـ - الاقراض والتسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية .
- و - التسليف على بوالص الشحن وسندات النقل واوامر استلام الاموال بالكويت وخارجها .
- ز - اصدار الكفالات بضمانة اوبدونها .
- ح - تحصيل بدلات الحوالات والكمبيالات والصكوك وبوالص الشحن والسندات الاخرى .
- ط - شراء وبيع الاسهم والسندات لحساب الشركة او لحساب غيرها .
- ي - القيام باعمال مصرف التوفير وصناديق العائلة .
- ك - حفظ جميع انواع النقود والمعادن الثمينة والممتلكات الاخرى والسندات والطرود والرزق وتأجير الخزائن الحديدية الخاصة .
- ل - القيام باعمال الامسج والوكيل وقبول الوكالات وتعيين الوكلاء بممولة اوبدونها .
- م - تلقي الاكتتاب بالنسبة لعمليات تأسيس الشركات المساهمة .
- وعلى وجه العموم للشركة القيام بسائر الاعمال والخدمات المصرفية والتجارية التي تجيزها القوانين والانظمة واللوائح المرعية للبنوك التجارية .
- ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او ان تشترك باى وجه مع الهيئات التي تراول اعمالا شبيهة باعمالها والتي قد تعانها على تحقيق اغراضها في الكويت وفي الخارج ولها ان تشتري هذه الهيئات او ان تلحقها بها .

مادة (٦)

حدد رأس مال الشركة بمبلغ عشرة ملايين دينار كويتي موزعا على عشرة ملايين سهم قيمة كل سهم دينار كويتي واحد وجميعها اسهم نقدية .

مادة (٧)

اكتتب المؤسس الموقع على هذا العقد في رأس مال الشركة باسمه يبلغ عدد ها ١٠٠٠٠٠٠٠ (عشرة ملايين ومائة الف سهم) ويتعهد بدفع قيمتها الاسمية بالكامل وقدرها خمسة ملايين ومائة الف دينار كويتي لدى بنك الكويت الوطني - البنك التجاري الكويتي - بنك الخليج - البنك الاهلي الكويتي - بنك الكويت والشرق الاوسط .

وباقي الاسهم وعددها اربعة ملايين وتسعمائة الف سهم تطرح للاكتتاب العام طبقا لاحكام النظام الاساسي المرافق لهذا العقد .





هامش

وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

ادارة التسجيل العقاري والتوثيق

(كاتب العدل)

= ٣ =

مادة (٨)

المصروفات والنفقات والأجور والتكاليف التي تلتزم الشركة بأدائها بسبب تأسيسها هي بوجه التقريب مائة الف دينار كويتي وتخصم من حساب المصروفات العامة .

مادة (٩)

بتعهد المؤسس الموقع على هذا بالسعي في استصدار مرسوم التأسيس والقيام بجميع الاجراءات اللازمة لاتمام تأسيس هذه الشركة .

ولهذا الغرض وكل عنه لجنة تأسيسية مكونة من السادة :

- (١) علي الخليفة العذبي الصباح .
- (٢) ابراهيم يلي احمد .
- (٣) خالد ابو السعود .
- (٤) عبد الله جاسم السديراوى .

في اتخاذ الاجراءات القانونية واستيفاء المستندات اللازمة وادخال التعديلات التي ترى الحكومة ضرورة ادخالها في هذا العقد او في النظام الاساسي للشركة المرافق له ، ولهم توكيل غيرهم واحدهم في كل ما ذكر او في بعضه .

وقد تم تكليف المكتب الكويتي لتدقيق الحسابات بالاشراف على عملية الاكتاب والتخصيص . وعلى المؤسس خلال ثلاثة اشهر من اغلاق باب الاكتاب وقبل اجتماع الجمعية التأسيسية ان يقدم لوزارة التجارة والصناعة بياناً بعدد الاسهم التي اکتتب بها وقيام المكتتبين بدفع الاقساط الواجب دفعها واسماء المكتتبين وعناوينهم وعدد الاسهم التي اکتتب بها كل منهم وقيمة السهم وما دفع من قيمته واسماء المكتتبين الذين ابطل اکتتابهم نتيجة فوز طلبات الاكتاب .

الشاهد الثاني

الشاهد الاول

المؤسس بصفتة

وبما ذكر تحرر هذا العقد بحضور المؤسس بصفتة والشاهد بين المذكورين وبعد تلاوته على الحاضرين وقعه

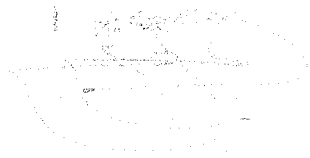
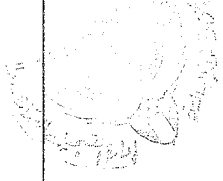
التوقيع

التوقيع



هانش

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله الذي هدانا لهذا
ما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله
والحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على
سيدنا محمد وآله الطيبين
الطاهرين
اللهم صل على محمد
وعلى آل محمد
الذين هم خير البرية
اللهم صل على محمد
وعلى آل محمد
الذين هم خير البرية
اللهم صل على محمد
وعلى آل محمد
الذين هم خير البرية





هامش

وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

ادارة التسجيل العقاري والتوثيق

(كاتب العدل)

= ٥ =

بنك برقان

(شركة مساهمة كويتية)

النظام الاساسي

الفصل الاول

في

تأسيس الشركة

١- عناصر تأسيس الشركة

مادة (١)

تأسست طبقا لاحكام قانون الشركات التجارية وهذا النظام الاساسي ، بين مالكي الاسهم الميمنة
احكامها فيما بعد شركة مساهمة كويتية تسمى " بنك برقان " .

مادة (٢)

مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني في مدينة الكويت .
ويجوز لمجلد الادارة ان ينشي لها فروعها او توكيلات في الكويت او في الخارج .

مادة (٣)

مدة هذه الشركة غير محدودة .

مادة (٤)

الاغراض التي اسست من اجلها الشركة هي القيام بمزاولة الخدمات والعمليات المصرفية التجارية سواء
لحسابها او لحساب الغير وعطى الاخص :

أ - قبول الودائع النقدية ودفع بدلات الصكوك والاوامر الصادرة على البنك من قبل المودع بمقدار

المبالغ المودعة لحسابه .

ب - الحصول على المال باصدار سندات القروض .

وزارة العدل



- ج - شراء وبيع السبائك الذهبية والعملات الاجنبية والتسليف عليها وبيع وشراء حوالاتها .
- د - قطع الحوالات والكمبيالات وسندات الاستقراض والكوبونات وسائر السندات التجارية والصناعية وشراؤها واعادة قطعها واستثمار رؤوس الاموال .
- هـ - الاقراض والتسليف ومنح الاعتمادات وسائر التسهيلات المصرفية .
- و - التسليف على بوالص الشحن وسندات النقل واما استلام الاموال في الكويت وخارجها .
- ز - اصدار الكفالات بضمانة او بدونها .
- ح - تحصيل بدلات الحوالات والكمبيالات والصكوك وبوالص الشحن والسندات الاخرى .
- ط - شراء وبيع الاسهم والسندات لحساب الشركة او لحساب غيرها .
- ي - القيام باعمال مصرف التوفير وصناديق العائلة .
- ك - حفظ جميع انواع النقود والمعادن الثمينة والممتلكات الاخرى والسندات والظروف والرزم وتأجير الخزائن الحديدية الخاصة .
- ل - القيام باعمال الامين والوكيل وقبول الوكالات وتعيين الوكلاء بمحولة او بدونها .
- م - تلقي الاكتتابات بالنسبة لعمليات تأسيس الشركات المساهمة .
- و على وجه العموم للشركة القيام بسائر الاعمال والخدمات المصرفية والتجارية التي تجيزها القوانين والانظمة واللوائح المرعية للبنوك التجارية .
- ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او ان تشترك باى وجه مع الهيئات التي تراول اعمالا شبيهة باعمالها اوالتي قد تعاونها على تحقيق اغراضها في الكويت وفي الخارج ولها ان تشتري هذه الهيئات او ان تلحقها بها .

٢- رأس مال الشركة

مادة (٥)

حدد رأس مال الشركة بمبلغ عشرة ملايين دينار كويتي موزعا على عشرة ملايين سهم وقيمة كل سهم دينار كويتي واحد وجميعها اسهم نقدية .

مادة (٦)

اسهم الشركة اسمية ولا يجوز لغير الكويتيين تملكها .

مادة (٧)

تدفع القيمة الاسمية للاسهم بالكامل عند الاكتتاب .

مادة (٨)

يكتب المؤسس الموقع على عقد التأسيس في رأس مال الشركة باسمه يبلغ عددها خمسة ملايين ومائة الف سهم ويتعهد بدفع قيمتها الاسمية في بنك الكويت الوطني - البنك التجاري الكويتي - بنك الخليج - البنك الاهلي الكويتي - بنك الكويت والشرق الاوسط .





هامش

وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

إدارة التسجيل المقاري والتوثيق

(كاتب العدل)

= ٧ =

مادة (٩)

تطرح باقى الاسهم ومقدارها اربعة ملايين وتسعمائة الف سهم للاكتتاب العام لمدة شهر .
ويجرى الاككتاب فى البنوك الاتيية :
بنك الكويت الوطنى - البنك التجارى الكويتى - بنك الخليج - البنك الاهلى الكويتى - بنك الكويت
والشرق الاوسط .
وانا ظهر بعد اغلاق باب الاككتاب انه قد جاوز عدد الاسهم المطروحة وزعت الاسهم على المكتتبين
بنسبة ما اكتبوا به .

مادة (١٠)

لا يجوز لاي شخص ان يكتتب فى اكثر من خمسين سهما ، كما لا يجوز ان يمتلك فى اى وقت اكثر من اربعة
الاف سهم بغير طريق الميراث والوصية .

مادة (١١)

يسلم مجلس الادارة لكل مساهم ، خلال ثلاثة اشهر من تاريخ اعلان قيام الشركة نهائيا ، السندات
الممثلة للاسهم التى يملكها .

مادة (١٢)

تترتب حتما على ملكية السهم قبول النظام الاساسى للشركة وقرارات جمعيتها العامة .

مادة (١٣)

كل سهم يخول مالكة الحق فى حصة معادلة لحصة غيره بلا تمييز فى ملكية موجودات الشركة وفى الارباح
المقسمة على الوجه المبين فيما بعد .

مادة (١٤)

تحتفظ الشركة بسجل يدون فيها اسماء المساهمين وارقام اسهمهم وعدد هـا التصرفات التى تجرى عليها .
ولا يعتد باى تصرف فى الاسهم الا اذا دون فى هذا السجل ويشترط لتدوينه ان يتم فى مجلس يحضره
المتصرف والمتصرف اليه ومنذ وب عن الشركة .



= ٨ =

ولما كانت اسهم الشركة اسمية ، فان اخر مالك لها يقيد اسمه في سجل الشركة يكون له وحده الحق في قبض المبالغ المستحقة عن السهم ، سواء كانت حصصا في الارباح او نصيبا في موجودات الشركة .

مادة (١٥)

لا يجوز اصدار الاسهم الجديدة باقل من قيمتها الاسمية ، و اذا صدرت باكثر من ذلك اضيف الفرق حتما الى الاحتياطي القانوني بعد وفاة مصروفات الاصدار .
وتقرر الجمعية العمومية حقوق الاولوية بالنسبة للاكتتاب في الاسهم الجديدة او النزول عنها او تقييدها باى قيد .

الفصل الثاني

ادارة الشركة

أ - مجلس الادارة

مادة (١٦)

يتولى ادارة الشركة مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء يعين وزير المالية خمسة منهم وتنتخب الجمعية العامة اربعة اعضاء بالتصويت السري .

مادة (١٧)

يعين اعضاء مجلس الادارة لمدة ثلاث سنوات . وفي نهاية هذه المدة يتجدد المجلس باجمعهم ويجوز اعادة انتخاب العضو مرة او اكثر .

مادة (١٨)

يشترط في عضو مجلس الادارة المنتخب ان يكون مالكا بصفته الشخصية او ان يكون الشخص الاعتباري الذي يمثله مالكا لعدد من الاسهم لا يقل عن الف سهم .

فاذا كان العضو وقت انتخابه لا يملك هذا العدد من الاسهم ، وجب عليه خلال شهر من انتخابه ان يكون مالكا له والا سقطت عضويته .

ويخصص هذا القدر من الاسهم لضمان ادارة العضو ويجب ايداعها خلال شهر من تاريخ التعيين لدى الشركة ويستمر ايداعها مع عدم قابليتها للتداول الى ان تنتهي مدة العضوية ويصدق على ميزانية اخر سنة مالية قام فيها العضو باعماله . و اذا لم يقدم العضو الضمان على الوجه المذكور بطلت عضويته . على انها النسبة الى مجلس الادارة الاول يودع عضو مجلس الادارة اسهم ضمان العضوية خلال ثلاثة اشهر من تاريخ اصدار اول ميزانية للشركة عن اثني عشر شهرا على الاقل .

مادة (١٩)

لا يجوز لعضو مجلس الادارة ان يكون عضوا في مجلس ادارة شركة مماثلة او منافسة او ان يكون تاجرا في تجارة مشابهة او منافسة لتجارة الشركة ان تكون له مصلحة مباشرة او غير مباشرة في العقود والمفقات





هامش

وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

ادارة التسجيل العقاري والتوثيق

(كاتب العدل)

= ٩ =

التي تبرم مع الشركة اولحسابها او ان تكون له مصلحة تتعارض مع مصالح الشركة مالم يكن شيء من ذلك بتاريخه خاص من الجمعية العامة ونفس الشروط التي تتعامل بها الشركة مع الغير .
ولا يجوز لرئيس مجلس الادارة ولا لاي عضو من اعضاءه ولو كان ممثلا لشخص اعتباري ان يستغل المعلومات التي وصلت اليه بحكم منصبه في الحصول على فائدة لنفسه او لغيره كما لا يجوز له بيع او شراء اسهم الشركة طيلة مدة عضويته فيها .

مادة (٢٠)

اذا شغل مركز عضو منتخب في مجلس الادارة ، خلفه فيه من كان حائزا لأكبر الاصوات من المساهمين الذين لم يفوزوا بعضوية مجلس الادارة في اخر انتخاب .
أما اذا بلغت المراكز الشاغرة ربع المراكز الاصلية او لم يوجد من تتوافر فيه الشروط فانه يتمين على مجلس الادارة دعوة الجمعية العامة لتجتمع في ميعاد شهرين من تاريخ شغل اخر مركز لانتخاب من يملأ المراكز الشاغرة .

وان شغل مركز عضو معين في مجلس الادارة عين وزير المالية من يحل محله . وفي جميع هذه الاحوال يكمل العضو الجديد مدة سلفه فقط .

مادة (٢١)

ينتخب مجلس الادارة بالاقتراع السري رئيسا ونائبا للرئيس لمدة عضويتهم بالمجلس .
ورئيس المجلس هو الذي يمثل الشركة لدى القضاء وعليه تنفيذ القرارات التي يصدرها المجلس .
ويقوم نائب الرئيس مقام الرئيس عند غيابه او قيام مانع به .

مادة (٢٢)

يجوز لمجلس الادارة ان يعين من بين اعضاءه عضو منتدبا للادارة واكثر ويحدد المجلس صلاحياتهم .

مادة (٢٣)

يملك التوقيع عن الشركة على افراد كل من رئيس مجلس الادارة او نائبه و اعضاء مجلس الادارة المنتدبين



وأى عضو آخر ينتدبه مجلس الإدارة لهذا الغرض . ويجوز لمجلس الإدارة ان يعين مديرا عاما للشركة يحدد صلاحياته .

مادة (٢٤)

يجتمع مجلس الإدارة ست مرات في السنة المالية الواحدة على الأقل بناء على دعوة من رئيسه ويجتمع ايضا اذا طلب ذلك ثلاثة من اعضاء على الأقل . ولا يكون اجتماع المجلس صحيحا الا بحضور اغلبية اعضاءه ولا يجوز الحضور بالوكالة في اجتماعات المجلس .

مادة (٢٥)

تصدر قرارات مجلس الإدارة باغلبية اصوات اعضاء الحاضرين ، وانما تساوت الاصوات رجح الجانب الذى فيه الرئيس . ويعد سجل خاص تثبت فيه محاضر جلسات المجلس ، ويوقعه الرئيس ، ويجوز للعضو المعارض ان يطلب تسجيل رأيه .

مادة (٢٦)

- يفقد عضو مجلس الإدارة مركزه في المجلس في الحالات الاتية :
- (١) اذا تخلف عن حضور اربع جلسات متتالية بدون عذر مشروع وذلك بقرار من مجلس الإدارة .
 - (٢) ان الاستقال من منصبه بموجب اشعار خطي .
 - (٣) اذا فقد اهليته .
 - (٤) اذا حكّم بافلاس .
 - (٥) اذا شغل اى منصب اخر في الشركة يتقاضى عنه مرتبا غير منصب رئيس مجلس الإدارة او عضو مجلس الإدارة المنتدب او المدير العام .
 - (٦) اذا حكم عليه في جريمة مخلة بالشرف والامانة .

مادة (٢٧)

مع عدم الاخلال باحكام قانون الشركات التجارية تحدد الجمعية العامة الماد يمكن ان يكون اعضاء مجلس الادارة ويحدد مجلس الادارة مكافآت اعضاء مجلس الادارة المنتدبين وراتب المدير العام .

مادة (٢٨)

مجلس ادارة الشركة هو السلطة المهيمنة على شئون الشركة وتصريف امورها ووضع السياسة التي تنتهجها وللمجلس ان يمدد القرارات واللوائح الداخلية المتعلقة بعمليات الشركة والشؤون المالية والادارية ونظام موظفي الشركة وان يضع النظم الاخرى التي يراها كفيلة بتحقيق اغراض التي اسست من اجلها الشركة وللمجلس الادارة في سبيل ذلك اوسع الصلاحيات في الاقتراض والاقتراض وبيع ورهن عقارات الشركة وعقد الكفالات بمقتضى الشروط والقيود التي يقررها مجلس الادارة من وقت لآخر وله ان يشتري





هامش

وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

ادارة التسجيل العقاري والتوثيق

(كاتب العدل)

= ١١ =

المنقولات ، وجميع الحقوق والامتيازات المنقولة او الثابتة وله ان يستأجر ويؤجر وان يصرح بسحب
الاموال والاوراق المالية المطوكة للشركة وتحويلها وبيعها .
وللمجلس على الصوم مزاوله جميع هذه الاعمال ولا يحد من سلطته الا ما نص عليه القانون او نظام الشركة
او قرارات الجمعية العامة .

مادة (٢٩)

لا يلتزم اعضاء مجلس الادارة باى التزام شخصي فيما يتعلق بتعهدات الشركة بسبب قيامهم بمهام
وظائفهم ضمن حدود وكالتهم .

مادة (٣٠)

رئيس مجلس الادارة واهل واهل مسؤلون عن اعمالهم تجاه الشركة والمساهمين والغير عن جميع اعمال الخش
واساءة استعمال السلطة وعن كل مخالفة للقانون او لهذا النظام او عن الخطأ في الادارة .
ولا يحول دون اقامة دعوى المسؤولية اقتراح من الجمعية العامة مقابراة نمة مجلس الادارة .

ب - الجمعية العامة

مادة (٣١)

توجه اذ عود الى المساهمين لحضور اجتماعات الجمعية العامة ، ايا كانت صفتها بكتب مسجلة ، وتتضمن
الدعوة جدول الاعمال . ويضع المؤسس جدول اعمال الجمعية العامة منعقدة بصفة تأسيسية ويضع
مجلس الادارة جدول اعمال الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية او بصفة غير عادية .

مادة (٣٢)

في الاحوال التي يجوز فيها عقد الجمعية العامة مقابراة على طلب المساهمين او مراقبي الحسابات او وزارة
التجارة والصناعة يضع جدول الاعمال من طلب انعقاد الجمعية ، ولا يجوز بحث اية مسائل تقير مد رجة
في جدول الاعمال .

مادة (٣٣)

لكل مساهم عدد من الاصوات يعادل عدد اسهمه ويجوز التوكيل في حضور الاجتماع ويمثل القصر
والمحجورين الناجون عنهم قانونا .
ولا يجوز لاي عضو ان يشترك في التصويت عن نفسه او عن يمثله في المسائل التي تتعلق بمنفعة خاصة

.....



لله أو بخلاف قائم بينه وبين الشركة .

مادة (٣٤)

يسجل المساهمون أسماءهم في سجل خاص يعد لذلك في مركز الشركة قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بأربع وعشرين ساعة على الأقل . ويعطى المساهم بطاقة لحضور الاجتماع يذكر فيها عدد الاصوات التي يستحقها .

مادة (٣٥)

تسرى على النصاب الواجب توافره لصحة انعقاد الجمعية العامة بصفاتها المختلفة وعلى الاغلبية اللازمة لاتخاذ القرارات احكام قانون الشركات التجارية .

مادة (٣٦)

يكون التصويت في الجمعية العامة بالطريقة التي يمينها رئيس الجلسة ، الا اذا قررت الجمعية العامة طريقة معينة للتصويت . ويجب ان يكون التصويت سرى في انتخاب اعضاء مجلس الادارة والاقالة من العضوية .

مادة (٣٧)

يدعو المؤسس المساهمين خلال ثلاثة اشهر من اغلاق باب الاكتتاب لعقد الجمعية العامة بصفتهم جمعية تأسيسية ويقدم لها تقريراً عن جميع عمليات التأسيس مع المستندات المؤيدة له وتتثبت الجمعية العامة من صحة المعلومات الواردة في التقرير وموافقتها للقانون ولعقد تأسيس الشركة ونظامها الاساسي كما تنظر فيما قد تقدمه وزارة التجارة والصناعة من تقارير في هذا الشأن . وتتخذ الجمعية العامة اعضاء مجلس الادارة ومراقبي الحسابات وتعلن تأسيس الشركة نهائياً .

مادة (٣٨)

تتعقد الجمعية العامة بصفتها بقررة على الاقل في السنة بناء على دعوة مجلس الادارة ، خلال ثلاثة اشهر من انتهاء السنة المالية للشركة . ولمجلس الادارة دعوة هذه الجمعية كلما رأى ذلك ويتعين عليه دعوتها كلما طلب اليه ذلك عدد من المساهمين يملكون ما لا يقل عن عشرين الف ريال . كما تتعقد الجمعية العمومية ايضا اذا ما طلبت ذلك وزارة التجارة والصناعة .

مادة (٣٩)

تختص الجمعية العامة منعقدة بصفتها بقررة بكل ما يتعلق بامور الشركة عدا ما احتفظ به القانون او هذا النظام للجمعية العامة منعقدة بصفتها بقررة او بصفتها جمعية تأسيسية .

مادة (٤٠)

يتقدم مجلس الادارة الى الجمعية العامة منعقدة بصفتها بقررة بتقرير يتضمن بياناً وافياً عن سير اعمال الشركة وحالتها المالية والاقتصادية وميزانية الشركة وبياناً لحساب الارباح والخسائر وبياناً عن مكافآت اعضاء مجلس الادارة واجور المراقبين واقتراحاً بتوزيع الارباح .





سجل : التوثيق

الرقم المسلسل : ٢٤٠ / صادر بندا من الوزارة

رقم التصديق :

رقم اصال الرسوم : ٢١٠٣

هامش

وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

ادارة التسجيل العقاري والتوثيق

(كاتب العدل)

= ١٣ =

مادة (٤١)

تناقش الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية تقرير مجلس الادارة وتقرر ما تراه في شأنه وتنظر في تقرير مراقبي الحسابات وفي تقرير وزارة التجارة والصناعة ان وجد .
وتنتخب أعضاء مجلس الادارة وتعين مراقبي الحسابات للسنة المقبلة وتحدد مكافاتهم واجورهم .

مادة (٤٢)

تجتمع الجمعية العامة بصفتها عادية بناء على دعوة من مجلس الادارة او بناء على طلب كتابي من مساهمين يحملون ما لا يقل عن ربع اسهم الشركة وفي هذه الحالة يجب على مجلس الادارة ان يدعى الجمعية خلال شهر من وصول الطلب اليه .

مادة (٤٣)

المسائل الاتية لا تنظرها الا الجمعية العامة منعقدة بصفة غير عادية :-

- ١ - تعديل عقد التأسيس او النظام الاساسي للشركة .
- ٢ - بيع كل المشروع الذي قامت به الشركة او التصرف فيه باى وجه اخر .
- ٣ - حل الشركة او اندماجها في شركة او هيئة اخرى .
- ٤ - زيادة او تخفيض رأس مال الشركة .

مادة (٤٤)

كل تعديل في نظام الشركة لا يكون نافذا الا بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة واتخاذ كافة الاجراءات المنصوص عليها في قانون النقد وبنك الكويت المركزى وتنظيم المهنة المصرفية وقانون الشركات التجارية . كما ان اى تعديل يتعلق باسهم الشركة او اغراضها او رأس مالها فيماعداد زيادة رأس المال عن طريق اصدار اسهم مقابل ارباح حققتها الشركة او نتيجة اضافة احتياطياتها الجائز استعمالها الى رأس المال لا يكون نافذا الا اذا صدر به مرسوم .





ج - حسابات الشركة

مادة (٤٥)

يكون للشركة مراقب حسابات واكثر من المحاسبين القانونيين ، تصينه الجمعية العامة وتقدر اتمابه وعليه مراقبة حسابات لسنة المالية التي عين لها .

مادة (٤٦)

تبدأ السنة المالية للشركة من اول يناير ، وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ويستثنى من ذلك السنة المالية الاولى للشركة ه فتبدأ من تاريخ اعلان قيام الشركة نهائيا وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية .

مادة (٤٧)

تكون للمراقب الصلاحيات وعليه الالتزامات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية وله بوجه خاص الحق في الاطلاع في اى وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وفي طلب البيانات التي يرى ضرورة الحصول عليها وله كذلك ان يحقق موجودات الشركة والتزاماتها وان لم يتمكن من استعمال هذه الصلاحيات اثبت ذلك كتابة في تقرير يقدم الى مجلس الادارة ويعرض على الجمعية العامة وله حق دعوة الجمعية العامة لهذا الغرض .

مادة (٤٨)

يقدم المراقب الى الجمعية العامة تقريرا يبين فيه ما اذا كانت الميزانية وحسابات الارباح والخسائر متفقة مع الواقع وتعتبر بما نفه ووضح عن المركز المالي الحقيقي للشركة وما اذا كانت الشركة تسلك حسابات منتظمة وما اذا كان الجرد قد اجرى وفقا للاصول المرعية وما اذا كانت البيانات الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة وما اذا كانت هناك مخالقات لاحكام نظام الشركة او لاحكام القانون قد وقعت خلال السنة المالية على وجه يؤثر في نشاط الشركة او مركزها المالي مع بيان ما اذا كانت هذه المخالقات لا تزال قائمة وذلك في حدود المعلومات التي توافرت لديه .

ويكون المراقب مسؤولا عن صحة البيانات الواردة في تقريره بوصفه وكيلًا عن مجموع الساهمين ، ولكل مساهم اثناء عقد الجمعية العامة ان يناقش المراقب وان يستوضحه عما ورد في تقريره .

مادة (٤٩)

يقتطع من الارباح غير الصافية نسبة مئوية يحددها مجلس الادارة لاستهلاك موجودات الشركة والتعويض عن نزول قيمتها وتستهمل هذه الاموال لشراء المواد والالات والمنشآت اللازمة او لاصلاحها ، ولا يجوز توزيع هذه الاموال على الساهمين .

مادة (٥٠)

توزع الارباح الصافية على الوجه الاتي :-

اولا - يقتطع ١٪ تخصص لحساب الاحتياطي الاجباري ، ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا الاقتطاع اذا زاد الاحتياطي الاجباري على نصف رأس مال الشركة .





هامشي

وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

ادارة التسجيل العقاري والتوثيق

(كاتب العدل)

= ١٥ =

ثانياً :- يقتطع ١٠٪ أخرى تخصص لحساب الاحتياطي الاختياري ويوقف هذا الاقتطاع بقرار من الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة .

ثالثاً :- يقتطع جزء من الأرباح تحدده الجمعية العامة لمواجهة الالتزامات المترتبة على الشركة بموجب قوانين العمل .

رابعاً :- يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى في الأرباح قدرها ٥٪ للمساهمين من قيمة أسهمهم خاصاً :- يخصص بعد ما تقدم نسبة تحددها الجمعية العمومية لا تزيد على ١٠٪ من الباقي لمكافآت مجلس الإدارة .

سادساً :- يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحد بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة أو يخصص لإنشاء مال للاحتياطي أو مال للاستهلاك غير عاديين .

مادة (٥١)

تدفع حصص الأرباح إلى المساهمين في المكان وفي المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة .

مادة (٥٢)

يستعمل المال الاحتياطي بناء على قرار مجلس الإدارة ، فيما يكون أوفى بمصالح الشركة . ولا يجوز توزيع الاحتياطي الإجمالي على المساهمين وإنما يجوز استعماله لتأمين توزيع أرباح على المساهمين تصل إلى ٥٪ في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح الشركة بتأمين هذا الحد . وإذا زاد الاحتياطي الإجمالي على نصف رأس مال الشركة جاز للجمعية العمومية أن تقرر استعمال ما زاد على هذا الحد في الوجهة التي تراها لصالح الشركة ومساهميها .

على



الفصل الثالث

انتهاية الشركة وتصفيتها

مادة (٥٣)

تنفذي الشركة لاحدى الامور المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية او لمدور قرار بشطبها من سجل البنوك . ونفا لقانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية .

مادة (٥٤)

تجرى تصفية اموال الشركة عند القضاء بها وفقا للاحكام الواردة في قانون الشركات التجارية . وقانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية .

الشاهد الثاني

الشاهد الاول

المؤسس بصفته

وبما ذكر تحرر هذا النظام الاساسي بحضور المؤسس بصفته والشاهدين المذكورين وبعد تلاوته بمعرفتي على الحاضرين وقعه الجميع . . .









هامش

وزارة العدل والأوقاف والشؤون الإسلامية

ادارة التسجيل العقاري والتوثيق

(كاتب العدل)

اقرار بالعدل عن تأسيس

شركة " بنك برقان "

في يوم الاربعاء ١٣٩٥/١٢/٢٢ الثاني والعشرين من ذى الحجة سنة ١٤١٧م وثلاثاً وعشراً وخمسة وتسعين هجرية، الموافق ١٩٧٥/١٢/٢٤ الرابع والعشرين من ديسمبر سنة ١٩٥٥م وتسعاً وثلاثاً وخمسة وتسعين ميلاد يسيرة، لدى انسا / عبد الله جواد بيلي المؤقت بدارة لتسجيل الاعراض والتوثيق حيث انتدبت محمد ناصر البريكاني بحضور كل من :-

١- خالد احمد ناصر الجحينة كويتي وحامل جنسية رقم ٦٢١٨٨ بتاريخ ١٩٦٧/٢/٥م

٢- حمد عبد المحسن الطاركويتي الجنسية وحامل جنسية رقم ١١٨٨٨ بتاريخ ١٩٦٠/٢/١٨م

الشاهدين لجانين لكافة الصفات المطلوبة والمشتبهين لشخصية العاخر بعد :-

حضر :- سعادة وزير المالية بصفته نائبا عن حكومة الكويت .

وطلب توثيق الاقرار الاتي نصه :-

حيث انه سبق ان وقع بتاريخ ١٩٧٥/١٢/١٠ برقم ١٨٨٩- ج جلد ٤ عقد تأسيس شركة مساهمة كويتية باسم بنك برقان .

وحيث ان الحكومة قد عدلت عن هذا العقد لاعادة النظر فيه . لذلك تقرر اعتبار عقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة المذكورة السابق توقيعهما منه كأن لم يكونا .

الشاهد الثاني

الشاهد الاول

المقرر

Handwritten signatures and stamps of the witnesses and the official.

وما ذكر تحرر هذا الاقرار بعد تلاوته على العاخرين وقعوه و.....

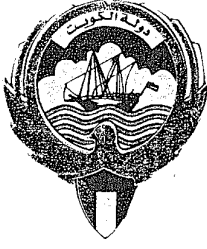
Handwritten notes and signatures at the bottom of the document.

امامه
١٩٧٥
١٩٧٥
١٩٧٥



الموثقة
١٩٧٥
١٩٧٥
١٩٧٥

٢٠١٣ ٧.٧



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري

تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة
رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢١٧ بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢ بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة ٢٠١٤/٣/٣١ تمت الموافقة على ما يلي :- جرى التأشير بالسجل التجاري بالاتي :- تمت الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة باصدار عدد ١١٣,٥٥٥,٠٨٨ سهما جديدا وبنسبة ٧% من رأس المال المصدر والمدفوع ، توزع كاسهم منحة مجانية على المساهمين المقيدين في سجلات البنك بتاريخ يوم العمل الثالث التالي لتاريخ إخطار البورصة بشهر قرار الجمعية العامة غير العادية بتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي فيما يتعلق برأس المال، وذلك بعد اخذ موافقة الجهات المختصة، وكل بنسبة ما يملكه (وبواقع سبعة أسهم عن كل مائة سهم) وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع تبعا لذلك من مبلغ ١٦٢,٢٢١,٥٥٣/٩٠٠ د.ك (مائة وأثنان وستون مليون ومائتان وواحد وعشرون ألف وخمسمائة وثلاثة وخمسون دينار كويتي وتسعمائة فلس) ليصبح مبلغ ١٧٣,٥٧٧,٠٦٢/٧٠٠ د.ك (مائة وثلاثة وسبعون مليون وخمسمائة وسبعة وسبعون ألف وإثنان وستون دينار كويتي وسبعمائة فلس) وتغطية هذه الزيادة البالغة مبلغ وقدره ١١,٣٥٥,٥٠٨/٨٠٠ د.ك (أحد عشر مليون وثلاثمائة وخمسة وخمسون ألف وخمسمائة وثمانية دينار كويتي وثمانمائة فلس) من حساب الأرباح والخسائر من تفويض مجلس الادارة في التصرف وفقا لما يراه ملائما فيما ينتج عن ذلك من كسور أسهم وذلك كله بعد اخذ موافقة الجهات المختصة .

• تعديل المادة (٥) من النظام الاساسي والمادة (٦) من عقد التأسيس للشركة :-

حدد رأس مال الشركة المصرح به بمبلغ -/٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ د.ك (مائتان وخمسون مليون دينار كويتي) موزعة على اثنين مليار وخمسمائة مليون سهما، وقيمة كل سهم مائة فلس، كما حدد رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ ١٧٣,٥٧٧,٠٦٢/٧٠٠ د.ك مائة وثلاثة وسبعون مليون وخمسمائة وسبعة وسبعون ألف وإثنان وستون دينار كويتي وسبعمائة فلس) موزعة على (مليار وسبعمائة وخمسة وثلاثون مليون وسبعمائة سبعون ألف وستمائة وسبعة وعشرون سهما) وجميعها أسهم نقدية .

التاريخ : ٢٠١٤/٤/٢

إدارة السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري

تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة
رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

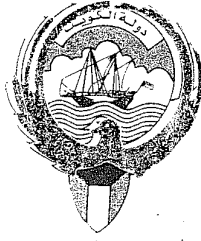
بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢١٧ بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢ بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة ٢٠١٤/٣/٣١ تمت الموافقة على ما يلي :- جرى التأشير بالسجل التجاري بالاتي :- تمت الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة باصدار عدد ١١٣,٥٥٥,٠٨٨ سهما جديدا وبنسبة ٧% من رأس المال المصدر والمدفوع ، توزع كاسهم منحة مجانية على المساهمين المقيدين في سجلات البنك بتاريخ يوم العمل الثالث التالي لتاريخ إخطار البورصة بشهر قرار الجمعية العامة غير العادية بتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي فيما يتعلق برأس المال، وذلك بعد اخذ موافقة الجهات المختصة، وكل بنسبة ما يملكه (وبواقع سبعة أسهم عن كل مائة سهم) وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع تبعا لذلك من مبلغ ١٦٢,٢٢١,٥٥٣/٩٠٠ د.ك (مائة وأثنان وستون مليون ومائتان وواحد وعشرون ألف وخمسمائة وثلاثة وخمسون دينار كويتي وتسعمائة فلس) ليصبح مبلغ ١٧٣,٥٧٧,٠٦٢/٧٠٠ د.ك (مائة وثلاثة وسبعون مليون وخمسمائة وسبعة وسبعون ألف وإثنان وستون دينار كويتي وسبعمائة فلس) وتغطية هذه الزيادة البالغة مبلغ وقدره ١١,٣٥٥,٥٠٨/٨٠٠ د.ك (أحد عشر مليون وثلاثمائة وخمسة وخمسون ألف وخمسمائة وثمانية دينار كويتي وثمانمائة فلس) من حساب الأرباح والخسائر من تفويض مجلس الادارة في التصرف وفقا لما يراه ملائما فيما ينتج عن ذلك من كسور أسهم وذلك كله بعد اخذ موافقة الجهات المختصة .

• تعديل المادة (٥) من النظام الاساسي والمادة (٦) من عقد التأسيس للشركة :-

حدد رأس مال الشركة المصرح به بمبلغ -/٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ د.ك (مائتان وخمسون مليون دينار كويتي) موزعة على اثنين مليار وخمسمائة مليون سهما، وقيمة كل سهم مائة فلس، كما حدد رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ ١٧٣,٥٧٧,٠٦٢/٧٠٠ د.ك مائة وثلاثة وسبعون مليون وخمسمائة وسبعة وسبعون ألف وإثنان وستون دينار كويتي وسبعمائة فلس) موزعة على (مليار وسبعمائة وخمسة وثلاثون مليون وسبعمائة سبعون ألف وستمائة وسبعة وعشرون سهما) وجميعها أسهم نقدية .

التاريخ : ٢٠١٤/٤/٢

إدارة السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٦٧/٤ بتاريخ ٢٠١٣/٤/٩

بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٣/٤/١ فقد تمت الموافقة على ما يلي :

جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :

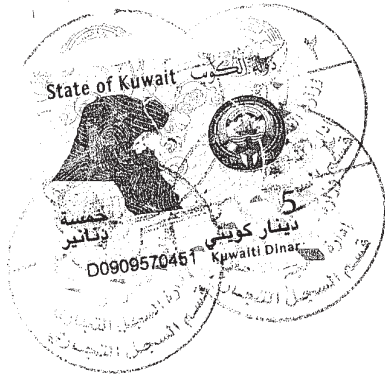
١- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع من مبلغ ١٥٤,٤٩٦,٧١٨/٠ دك (مائة وأربعة وخمسون مليون وأربعمائة وستة وتسعون ألف وسبعمائة وثمانية عشر دينار كويتي) ليصبح بمبلغ ١٦٢,٢٢١,٥٥٣/٩٠٠ دك (مائة واثنان وستون مليون ومائتان وواحد وعشرون ألف وخمسمائة وثلاثة وخمسون دينار كويتي وتسعمائة فلس) وذلك بإصدار عدد ٧٧,٢٤٨,٣٥٩ سهما جديدا تمثل ٥% من رأس المال المصدر والمدفوع توزع كاسهم منحة مجانية على المساهمين المقيدين في سجلات البنك بتاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية، كل بنسبة مايملكه (بواقع خمسة أسهم عن كل مائة سهم) وتغطية هذه الزيادة من حساب الأرباح والخسائر كما تمت الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بالتصرف وفقا لما تراه ملائما فيما ينتج عن ذلك من كسور الأسهم.

٢- تعديل المادتين (٦) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الاساسي وذلك على النحو التالي :
حدد رأس مال الشركة بمبلغ ١٦٢,٢٢١,٥٥٣/٩٠٠ دك (مائة واثنان وستون مليون ومائتان وواحد وعشرون ألف وخمسمائة وثلاثة وخمسون دينار كويتي وتسعمائة فلس)

٢٠١٣
مدير إدارة السجل التجاري



٩
مدير قسم السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة
رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٧٨ بتاريخ ٢٠١٣/٤/١٥ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٣/٤/١ فقد تمت الموافقة على ما يلي:
جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

١- تعديل المواد ١٣، ١٤، ١٦، ١٨، ١٩، ٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٤، ٢٥، ٢٦، ٢٧، ٢٨، ٣١، ٣٤، ٣٨، ٤١، ٤٢، ٤٣، ٤٤،
٤٥ من النظام الأساسي للبنك كالتالي :

مادة (١٣)

كل سهم يخول مالكة الحق في حصة معادلة لحصة غيره بلا تمييز في ملكية موجودات الشركة وفي الأرباح المقسمة على الوجه المبين فيما بعد.

يجوز للشركة أن تشتري أسهمها لحسابها في الحالات التالية:

١. أن يكون ذلك بغرض المحافظة على استقرار سعر السهم ، وبما لا يجاوز النسبة التي تحددها هيئة أسواق المال - يشار إليها فيما بعد بـ " الهيئة " - من مجموع أسهم الشركة.

٢. تخفيض رأس المال.

٣. عند استيفاء الشركة لدين مقابل هذه الأسهم.

٤. أية حالات أخرى تحددها الهيئة.

ولا تدخل الأسهم المشتراة في مجموع أسهم الشركة في الأحوال التي تتطلب تملك المساهمين نسبة معينة من رأس المال. وفي جميع المسائل الخاصة باحتساب النصاب اللازم لصحة اجتماع الجمعية العامة، والتصويت على القرارات بالجمعية العامة.

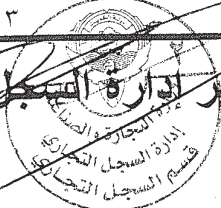
وذلك كله وفقا للقواعد والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي والهيئة بشأن تنظيم عملية شراء الشركة لأسهمها وكيفية استخدامها والتصرف فيها.

٢٠١٣

٤

١٥

مدير إدارة السجل التجاري



مسجل
مشاعل



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشير في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٧٨ بتاريخ ٢٠١٣/٤/١٥ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٣/٤/١٠ فقد تمت الموافقة على ما يلي:
جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-
مادة (١٤)

يكون للشركة سجل خاص يحفظ لدى وكالة مقاصة، تفيد فيه أسماء المساهمين وجنسياتهم وموطنهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ونوعها والقيمة المدفوعة عن كل سهم.

ويتم التأشير في سجل المساهمين بأي تغييرات تطرأ على البيانات المسجلة فيه وفقاً لما تتلقاه الشركة أو وكالة المقاصة من بيانات.

ولكل ذي شأن أن يطلب من الشركة أو وكالة المقاصة تزويده ببيانات من هذا السجل.

مادة (١٦)

ينوبى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة بالتصويت السري.

يجوز لكل مساهم سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً تعيين ممثلين له في مجلس إدارة الشركة بنسبة ما يملكه من أسهم فيها، ويستنزل عدد أعضاء مجلس الإدارة المختارين بهذه الطريقة من مجموع أعضاء مجلس الإدارة الذين يتم انتخابهم، ولا يجوز للمساهمين الذين لهم ممثلين في مجلس الإدارة الاشتراك مع المساهمين الآخرين في انتخاب باقي أعضاء مجلس الإدارة، إلا في حدود ما زاد عن النسبة المستخدمة في تعيين ممثليهم في مجلس الإدارة، ويجوز لمجموعة من المساهمين أن يتحالفاً فيما بينهم لتعيين ممثل أو أكثر عنهم في مجلس الإدارة وذلك بنسبة ملكيتهم مجتمعة.

ويكون لهؤلاء الممثلين ما للأعضاء المنتخبين من الحقوق والواجبات، ويكون المساهم مسؤولاً عن أعمال ممثليه تجاه الشركة ودائنيها ومساهميها.

مادة (١٨)

مع عدم الإخلال بالأحكام المنصوص عليها في القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي، يجب أن تتوفر في من يرشح لعضوية مجلس الإدارة الشروط التالية:

١. أن يكون متمتعاً بأهلية التصرف.
٢. ألا يكون قد سبق الحكم عليه في جنابة بعقوبة مقيدة للحرية أو في جريمة إفلاس بالتقصير أو التدليس أو جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة أو بعقوبة مقيدة للحرية بسبب مخالفته لأحكام قانون الشركات ما لم يكن قد رد إليه اعتباره.
٣. فيما عدا أعضاء مجلس الإدارة المستقلين إن وجدوا، يجب أن يكون مالكا بصفة شخصية أو يكون الشخص الذي يمثله مالكا "لعدد من أسهم الشركة.

٤

١٥

مدير إدارة السجل التجاري

مشاعل
مریم

رئيسة قسم السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٧٨ بتاريخ ٢٠١٣/٤/١٥ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٣/٤/١١ فقد تمت الموافقة على ما يلي:
جرى التأشير بالسجل التجاري بآلاتي :-

مادة (١٩)

لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يكون عضواً في مجلس إدارة شركة مماثلة منافسة أو أن يكون تاجراً في تجارة مشابهة أو منافسة لتجارة الشركة، أو أن تكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والصفقات التي تبرم مع الشركة ما لم يكن شيء من ذلك بترخيص خاص من الجمعية العامة وبنفس الشروط التي تتعامل بها الشركة مع الغير.

ولا يجوز لرئيس مجلس الإدارة ولا لأي عضو من أعضائه. ولو كان ممثلاً لشخص اعتباري أن يستغل المعلومات التي وصلت إليه بحكم منصبه في الحصول على فائدة لنفسه أو لغيره كما لا يجوز له بيع أو شراء أسهم الشركة طيلة مدة عضويته فيها إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة.

مادة (٢١)

ينتخب مجلس الإدارة بالاقتراع السري رئيساً للمجلس ونائباً للرئيس، ويمثل رئيس مجلس الإدارة الشركة في علاقاتها مع الغير وأمام القضاء إلى جانب الاختصاصات الأخرى التي يبينها عقد الشركة، ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الإدارة في علاقة الشركة بالغير، وعليه تنفيذ قرارات المجلس وأن يتقيد بتوصياته، ويحل نائب الرئيس محل الرئيس عند غيابه، أو قيام مانع لدره من ممارسة اختصاصاته.

مادة (٢٢)

يكون للشركة رئيس تنفيذي أو أكثر يعينه مجلس الإدارة من أعضاء المجلس أو من غيرهم، يnaud به إدارة الشركة ويحدد المجلس مخصصاته وصلاحياته في التوقيع عن الشركة، ولا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.

مادة (٢٣)

يملك التوقيع عن الشركة على افراد كل من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه، كما يملك الرئيس التنفيذي حق التوقيع عن الشركة وفقاً للصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.

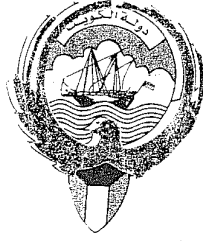
مادة (٢٤)

يجتمع مجلس الإدارة ست مرات في السنة المالية الواحدة على الأقل بناء على دعوة من رئيسه، ويجتمع أيضاً إذا طلب ذلك ثلاثة من أعضائه على الأقل. ولا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا بحضور أغلبية أعضائه ولا يجوز الحضور بالوكالة في اجتماعات المجلس، ويجوز الاجتماع باستخدام وسائل الاتصال الحديثة، كما يجوز اتخاذ قرارات بالتمرير بموافقة جميع أعضاء المجلس.

مدير إدارة السجل التجاري

مرحب
معاقل

١٥
رئيسة قسم السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشير في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامه

رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٧٨ بتاريخ ٢٠١٣/٤/١٥ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٣/٤/١٥ فقد تمت الموافقة على ما يلي:
جاء التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

مادة (٢٥)

تصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين، وإذا تساوت الأصوات رجح الجانب الذي فيه الرئيس، وتدون محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وتوقع من قبل الأعضاء الحاضرين وأمين سر المجلس، وللعضو الذي لم يوافق على قرار المجلس أن يثبت اعتراضه في محضر الاجتماع.

مادة (٢٦)

مع مراعاة نص المادة ١٨ من هذا النظام، ومع عدم الإخلال بالأحكام المنصوص عليها في القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، والأحكام المنصوص عليها في قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي، يفقد عضو مجلس الإدارة مركزه في المجلس في الحالات الآتية:

١. إذا تخلف عن حضور أربع جلسات متتالية بدون عذر مشروع وذلك بقرار من مجلس الإدارة.
٢. إذا استقال من منصبه بموجب إشعار خطي.
٣. إذا حكم بإفلاسه.
٤. إذا شغل أي منصب آخر في الشركة يقاضى عنه مرتباً غير منصب الرئيس التنفيذي.

مادة (٢٧)

مع عدم الإخلال بأحكام قانون الشركات تحدد الجمعية العامة العادية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

مادة (٢٨)

مجلس إدارة الشركة هو السلطة المهيمنة على شؤون الشركة وتصريف أمورها. يضع السياسة التي تنتهجها، وللمجلس أن يصدر القرارات واللوائح الداخلية المتعلقة بعمليات الشركة وبالشؤون المالية والإدارية ونظام موظفي الشركة وأن يضع النظم الأخرى التي يراها كفيلة بتحقيق الأغراض التي أسست من أجلها الشركة. ولمجلس الإدارة في سبيل ذلك أوسع الصلاحيات في الإقراض والاقتراض وبيع ورهن عقارات الشركة وعقد الكفالات والتحكيم والصلح والتبرعات بمقتضى الشروط والقيود التي يقرها مجلس الإدارة من وقت لآخر وله أن يشتري المنقولات وجميع الحقوق والامتيازات المنقولة أو الثابتة وله أن يستأجر ويؤجر وأن يصرح بسحب الأموال والأوراق المالية المملوكة للشركة وتحويلها وبيعها، وللمجلس على العموم مزاولة جميع هذه الأعمال ولا يحد من سلطته إلا ما نص عليه القانون أو نظام الشركة أو قرارات الجمعية العامة.

مادة (٣١)

توجه الدعوة إلى حضور اجتماع الجمعية متضمنة جدول الأعمال وزمان ومكان انعقاد الاجتماع عن طريق الإعلان مرتين في صحيفتين يوميتين محليتين تصدران باللغة العربية والموقع الإلكتروني للشركة أو بأي وسيلة من وسائل الإعلان الحديثة - وفقاً لما تحدده اللائحة التنفيذية لقانون الشركات - على أن يتم الإعلان في المرة الثانية بعد مضي مدة لا تقل عن سبعة أيام من تاريخ نشر الإعلان الأول وقبل انعقاد الاجتماع بسبعة أيام على الأقل.

٢٠١٣

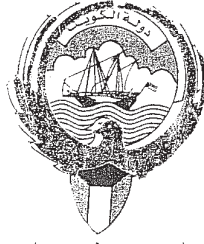
١٥

مدير إدارة السجل التجاري



مدير
مساعد

مدير إدارة السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشير في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٧٨ بتاريخ ٢٠١٣/٤/١٥ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٣/٤/١ فقد تمت الموافقة على ما يلي:
جري التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

ويجب إخطار وزارة التجارة والصناعة كتابيا بجدول الأعمال وبميعاد ومكان الاجتماع قبل انعقاده بسبعة أيام على الأقل.

مادة (٣٤)

يعطى المساهم بطاقة لحضور الاجتماع يذكر فيها عدد الأصوات التي يستحقها.

مادة (٣٨)

تتعقد الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية مرة على الأقل في السنة بناء على دعوة مجلس الإدارة خلال ثلاثة أشهر من انتهاء السنة المالية للشركة ، وللمجلس أن يدعو الجمعية للاجتماع كلما دعت الضرورة إلى ذلك ، وعلى مجلس الإدارة أن يوجه دعوة الجمعية للاجتماع بناء على طلب مسيب من عدد من المساهمين يملكون عشرة بالمائة من رأس مال الشركة ، أو بناء على طلب مراقب الحسابات ، وذلك خلال خمسة عشر يوما من تاريخ الطلب ، وتعد جدول الأعمال الجهة التي تدعو إلى الاجتماع . وللوزارة أن تدعو الجمعية العامة للاجتماع خلال خمسة عشر يوما إذا لم توجه الدعوة للاجتماع الجمعية من قبل مجلس الإدارة لأي سبب من الأسباب في الحالات التي يتعين فيها على المجلس دعوة الجمعية للاجتماع.

وتحل الوزارة محل مجلس الإدارة في اتخاذ الإجراءات اللازمة لعقد الاجتماع، و... أن تترأس الاجتماع ما لم تنتخب الجمعية أحد المساهمين لهذا الغرض.

مادة (٤١)

تتألف الجمعية العامة منعقدة بصفة عادية المسائل المبينة بهذا النظام بالإضافة للمسائل التي تدخل في اختصاصها بموجب القانون وتتخذ ما تراه ملائما من قرارات بشأنها.

مادة (٤٢)

تجتمع الجمعية العامة غير العادية بناء على دعوة من مجلس الإدارة، أو بناء على طلب مسيب من مساهمين يمثلون خمسة عشر بالمائة من رأس مال الشركة المصدر أو من وزارة التجارة والصناعة، ويجب على مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة غير العادية للاجتماع خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تقديم الطلب. وإذا لم يتم مجلس الإدارة دعوة الجمعية خلال المدة المنصوص عليها بالفقرة السابقة تقوم وزارة التجارة والصناعة بالدعوة للاجتماع خلال مدة خمسة عشر يوماً من تاريخ انتهاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة.

مادة (٤٣)

مع مراعاة الاختصاصات الأخرى التي ينص عليها القانون تختص الجمعية العامة غير العادية بالمسائل التالية:

١. تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي.

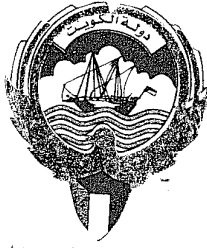
٢. بيع كل المشروع الذي قامت من أجله الشركة أو التصرف فيه بأي وجه آخر.

٣. حل الشركة أو اندماجها أو تحولها أو انقسامها.

٤. زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.

٢٠١٣
٤
١٥
مدير إدارة السجل التجاري
وزارة التجارة والصناعة
قسم السجل التجاري

مريم مشاعل



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشير في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة
رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٧٨ بتاريخ ٢٠١٣/٤/١٥
بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٣/٤/١ فقد تمت الموافقة على ما
يلي:
جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

مادة (٤٤)

كل تعديل في نظام الشركة أو بأسهمها أو أغراضها أو رأس مالها فيما عدا زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مقابل أرباح حققتها الشركة أو نتيجة إضافة احتياطاتها الجائز استعمالها الى رأس المال لا يكون نافذاً إلا بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة وإتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها في قانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وقانون الشركات.

مادة (٤٥)

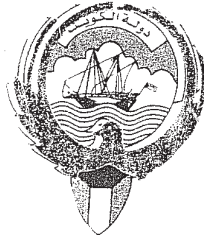
يكون للشركة مراقب حسابات أو أكثر من المحاسبين القانونيين ، تعينه الجمعية العامة - بعد موافقة بنك الكويت المركزي - وتقدر أتعابه وعليه مراقبة حسابات السنة المالية التي عين لها. وإذا كان للشركة أكثر من مراقب للحسابات تعين عليهم إعداد تقرير موحد وفقاً للقانون. عقب ذلك أعرب السيد رئيس الجمعية عن شكره للسادة الحضور عن تلبية الدعوة، وأعلن عن إنتهاء الجمعية العامة غير العادية

١٥

مدير إدارة السجل التجاري

محمد بن عبد الله
مدير إدارة السجل التجاري

محمد بن عبد الله



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري

اسم الشركة ونوعها : بنك برقان (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٢٠١٣/١٦٧/٤ بتاريخ ٢٠١٣/٤/٩

بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٣/٤/١ فقد تمت الموافقة على ما يلي :

جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :

١- زيادة رأس مال البنك المصدر والمدفوع من مبلغ ١٥٤,٤٩٦,٧١٨/٠ د.ك (مائة وأربعة وخمسون مليون وأربعمائة وستة وتسعون ألف وسبعمائة وثمانية عشر دينار كويتي) ليصبح بمبلغ ١٦٢,٢٢١,٥٥٣/٩٠٠ د.ك (مائة واثنان وستون مليون ومائتان وواحد وعشرون ألف وخمسمائة وثلاثة وخمسون دينار كويتي وتسعمائة فلس) وذلك بإصدار عدد ٧٧,٢٤٨,٣٥٩ سهمًا جديدًا تمثل ٥% من رأس المال المصدر والمدفوع توزع كاسهم منحة مجانية على المساهمين المقيدين في سجلات البنك بتاريخ انعقاد الجمعية العامة الغير العادية، كل بنسبة ما يملكه (بواقع خمسة أسهم عن كل مائة سهم) وتغطية هذه الزيادة من حساب الأرباح والخسائر كما تمت الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بالتصرف وفقًا لما تراه ملائمًا فيما ينتج عن ذلك من كسور الأسهم.

٢- تعديل المادتين (٦) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الأساسي وذلك على النحو التالي :

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ١٦٢,٢٢١,٥٥٣/٩٠٠ د.ك (مائة واثنان وستون مليون ومائتان وواحد وعشرون ألف وخمسمائة وثلاثة وخمسون دينار كويتي وتسعمائة فلس)

٢٠١٣
مدير إدارة السجل التجاري
٤
٩



وزارة التجارة والصناعة

إدارة السجل التجاري

قسم السجل التجاري

تأشيرة في السجل التجاري



اسم الشركة ونوعها :

بنك برقان (ش.م.ك) عامة

رقم القيد في السجل التجاري :

٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم ٨٢ بتاريخ ٢١/٣/٢٠١٢ بناء على قرار الجمعية الغير عادية لشركة بنك برقان لمنعقدة بتاريخ ١٢/٣/٢٠١١ تمت الموافقة على ما يلي:
جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :

١- الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من (١٤٧,١٣٩,٧٣١) د.ك إلى (١٥٤,٤٩٦,٧١٨) بتوزيع اسهم منحة مجانية بنسبة ٥%

٢- الموافقة على تعديل المادة رقم " ٦ " من عقد التأسيس والمادة " ٥ " من النظام الأساسي :
نص المقترح :

"حدد رأسمال الشركة بمبلغ (١٥٤,٤٩٦,٧١٨) د.ك (مائة وأربعة وخمسون مليون وأربعمائة وستة وتسعون ألف وسبعمائة وثمانية عشر دينار كويتي) موزعة على مليار وخمسمائة وأربعة وأربعون مليون وتسعمائة وسبعة وستين ألف ومائة وثمانون سهما ، وقيمة كل سهم مائة فلس وجميعها أسهم نقدية "

٢٠١٢

٣

٢١

مدير إدارة السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري
تأشيرة في السجل التجاري



اسم الشركة ونوعها : بنك برفان (ش.م.ك) عامه

رقم القيد في السجل التجاري : ٢٤٠٦٧

بموجب مذكرة صادرة من إدارة شركات المساهمة رقم ٦٥٣ بتاريخ ٢٠١١/٣/٢١ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١١/٣/١٥ فقد تمت الموافقة على ما يلي :
جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

زيادة رأس مال البنك من مبلغ -/١٣٣,٠٧٧,١٤٠ د.ك (مائة وأربعون مليوناً ومائة وثلاثة وثلاثون ألفاً وسبعة وسبعون ديناراً كويتياً) ليصبح بمبلغ -/١٣٩,٧٣١,٤٧٠ د.ك (مائة وسبعة وأربعون مليوناً ومائة وتسعة وثلاثون ألفاً وسبعمائة وواحد وثلاثون ديناراً كويتياً) باقتطاعها من أرباح البنك المتحققة عن العام المالي المنتهي في ٣١/ديسمبر ٢٠١٠ لتوزيعها في صورة أسهم منحة على المساهمي البنك ، كما تمت الموافقة على التعديل المادتين (٦) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الأساسي للبنك على النحو التالي :

نص المادة (٦) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الأساسي بعد التعديل :

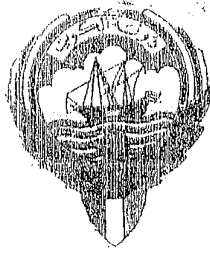
حدد رأس مال الشركة بمبلغ -/١٣٩,٧٣١,٤٧٠ د.ك (مائة وسبعة وأربعون مليوناً ومائة وتسعة وثلاثون ألفاً وسبعمائة وواحد وثلاثون ديناراً كويتياً) موزعة على مليار وأربعمائة وواحد وسبعون مليوناً وثلاثمائة وسبعة وتسعون ألفاً وثلاثمائة وعشرة سهماً وقيمته كل سهم مائة فلس وجميعها أسهم نقدية.

٢٠١١

٣

٢١

إدارة السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة
إدارة السجل التجاري
قسم السجل التجاري

تأشير في السجل التجاري

بنك برقان (ش.م.ك) عامة
٢٤٠٦٧

اسم الشركة ونوعيتها:
رقم القيد في السجل التجاري:

بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات رقم ١٧٤ بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١٠ بناء على قرار الجمعية العمومية العادية وغير لعادية المنعقدة بتاريخ 2010/1/11 وبناء على المرسوم الاميري رقم (95) لسنة 2010 وبناء على القرار الوزاري رقم 155 لسنة 2010 تمت الموافقة على ما يلي :-
جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

١- زيادة رأس مال البنك من 104.133.077 دينار (مائة وأربعة ملايين ومائة وثلاثة وثلاثون ألفا وسبعة وسبعون دينارا) الى 140.133.077 (مائة وأربعة ملايين وثلاثة وثلاثون ألفا وسبعة وسبعون دينار)
بزيادة قدرها 36.000.000 دينار موزعة على 360.000.000 سهم (ثلاثمائة وستون مليون سهم) بقيمة اسمية مائة فلس للسهم الواحد مضافا اليها علاوة الإصدار قدرها 180 فلسا (مائة وثمانون فلسا) للسهم الواحد بحيث تكون القيدة الكلية لمقابل الاكتتاب بواقع مائتين وثمانين فلسا للسهم الواحد على ان يمنح المساهمون المسجلون بسجل مساهمي البنك مهلة لممارسة حق الاولوية خمسة عشر يوما تبدأ من تاريخ بداية فترة الاكتتاب ويكون لكل مساهم حصه من الأسهم الجديدة متناسبة مع عدد أسهمه على ان تطرح الأسهم التي لم يمارس بشأنها حق الاولوية للاكتتاب العام وعلى أن يتم سداد كامل مقابل الاكتتاب في الاسهم نقدا وفقا للقانون

٢- تعديل نص المادة " 6 " من عقد التأسيس والمادة " 5 " من النظام الأساسي ليصبح على النحو التالي :
" حدد رأس مال الشركة بمبلغ 140.133.077 دينارا (مائة وأربعة ملايين ومائة وثلاثة وثلاثون ألفا وسبعة وسبعون دينارا) موزعا على 1.401.330.770 (مليار وأربعمائة وواحد مليون وثلاثمائة وثلاثون ألفا وسبعمائة وسبعون سهما) قيمة كل سهم مائة فلس وجميع الأسهم نقدية "

٢٠١٠

٤

٢٨

مدير إدارة السجل التجاري



وزارة التجارة والصناعة

إدارة السجل التجاري

قسم السجل التجاري

تأشير في السجل التجاري

شركة بنك برقان (ش.م.ك) عامة

٢٤٠٦٧

اسم الشركة ونسبتها:

رقم القيد في السجل التجاري:

بموجب مذكرة إدارة الشركات المساهمة رقم ٥٢٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٧/٩
بناء على الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٠٨

فقد تمت الموافقة على ما يلي: جري التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

١. للمادة (16) من النظام الأساسي للبنك :-

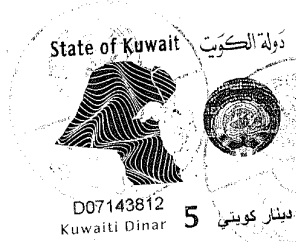
" يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة بالتصويت السري .

٢٠٠٨/٧/٩

الكويت في:

مدير إدارة السجل التجاري

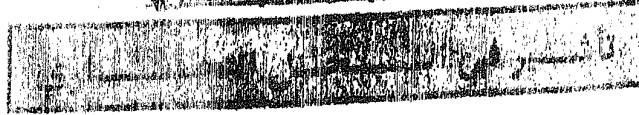




وزارة المالية والاقتصاد

إدارة السجل التجاري

قسم السجل التجاري



شركة بنك برقان (ش.م.ك) عامة

٢٤٠٦٧

الاسم الشركة ونسبة تهيئتها:

رقم القيد في السجل التجاري:

بموجب مذكرة إدارة الشركات رقم ٢٢٠ بتاريخ ٢٠٠٩/٥/١٠ بناء على الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٣١ فقد تمت الموافقة على ما يلي:

جرى التأشير بالسجل التجاري بالآتي :-

- ١- الغاء قرار الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٨/٦/٣٠ والخاص بزيادة رأس مال الشركة من ٩٤,٦٦٦,٤٣٣/٤٠٠ دك (أربعة وتسعون مليون وستمائة وستة وستون الف واربعمائة وثلاثة وثلاثون دينار كويتي واربعمائة فلس) الى ١١٤,٦٦٦,٤٣٣/٤٠٠ (مئة واربعة عشر مليون وستمائة وستة وستون الف واربعمائة وثلاثة وثلاثون دينار كويتي واربعمائة فلس) مع اعتبار موافقة الجمعية غير العادية الصادرة بتاريخ ٢٠٠٨/٦/٣٠ على تعديل المادة السادسة من عقد التأسيس والخامسة من النظام الاساسي كان لم تكن
- ٢- الموافقة على زيادة رأس مال البنك من مبلغ ٩٤,٦٦٦,٤٣٣/٤٠٠ دك (أربعة وتسعون مليون وستمائة وستة وستون الف واربعمائة وثلاثة وثلاثون دينار كويتي واربعمائة فلس) الى ١٠٤,١٣٣,٠٧٧ دك (مئة واربعة مليون ومئة وثلاثة وثلاثون الف وسبعة وسبعون دينار كويتي) باقتطاعها من ارباح البنك المتحققة عن العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لتوزيعها في صورة أسهم منحة على مساهمي البنك بنسبة ١٠ % وتفويض مجلس الادارة في التصرف وفقا لما يراه ملائما فيما ينتج عن ذلك من كسور أسهم

٢٠٠٩/٥/١٠

مدير إدارة السجل التجاري

تم ترك هذه الصفحة خالية عمداً



مجموعة بنك برقان
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2021 (غير مدققة)

RSM المربع وشركاهم

مركز المراجعة والتدقيق
مقر الشركة
ص.ب. 2115، الخبر، 31322، دولة الكويت

+965 22901000
+965 22912761

www.rsmkuwait.com

كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه

برج الحمراء، الدور 25
شارع عبد العزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
دولة الكويت
تلفون: +965 2228 7000
فاكس: +965 2228 7444

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2021 وبيانات الدخل والدخل الشامل المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وعرضها وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تنمة)
نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



نايف مساعد البزيع
سجل مراقبي الحسابات رقم 91 فئة أ
RSM البزيع وشركاهم



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

الكويت في 27 يوليو 2021

30 يونيو 2020 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2020 الف دينار كويتي	30 يونيو 2021 الف دينار كويتي	إيضاحات	
924,615	819,477	758,468	3	الموجودات
317,183	243,550	229,483		النقد والتقد المعادل
420,207	469,517	364,948		اذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات اخرى
4,411,555	4,345,058	4,239,103		المستحق من بنوك ومؤسسات مالية اخرى
625,621	591,668	620,472		قروض وسلفيات للعملاء
248,924	215,769	275,800		استثمارات في اوراق مالية
138,348	157,143	158,557		موجودات اخرى
22,269	20,344	19,331		ممتلكات ومعدات
				موجودات غير ملموسة
7,108,722	6,862,526	6,666,162		مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
-	243,558	279,516		
7,108,722	7,106,084	6,945,678		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
516,681	413,717	296,075		المطلوبات
734,818	610,254	310,641		مستحق إلى بنوك
4,263,056	4,091,383	4,349,869		مستحق إلى مؤسسات مالية اخرى
460,763	679,096	666,764	4	ودائع من عملاء
219,273	238,700	223,076	5	اموال مقترضة اخرى
				مطلوبات اخرى
6,194,591	6,033,150	5,846,425		مطلوبات مرتبطة مباشرة بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
-	193,170	229,097		
6,194,591	6,226,320	6,075,522		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
262,500	262,500	275,625	6	راس المال
249,052	249,052	249,052		علاوة إصدار اسهم
(1,742)	(1,742)	(1,742)	6	اسهم خزينة
99,465	102,971	102,971		احتياطي إجباري
99,843	103,349	103,349		احتياطي اختياري
43,135	43,135	43,135		احتياطي اسهم خزينة
(38,480)	(49,953)	(57,040)		احتياطي القيمة العادلة
564	564	564		احتياطي المكافآت بالاسهم
(166,597)	(181,259)	(194,457)		احتياطي تحويل عملات اجنبية
13,571	8,645	12,531	6	احتياطيات اخرى
148,206	150,011	144,580		ارباح مرحلة
709,517	687,273	678,568		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
153,900	151,625	150,525		الأوراق الراسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
50,714	40,866	41,063		الحصص غير المسيطرة
914,131	879,764	870,156		إجمالي حقوق الملكية
7,108,722	7,106,084	6,945,678		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



ماجد عيسى العجيل
رئيس مجلس الإدارة



مسعود محمود جوهر حيات
نائب رئيس مجلس الإدارة
رئيس الجهاز التنفيذي للمجموعة



خالد الزومان
رئيس المدراء الماليين للمجموعة

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
146,499	125,603	67,494	67,117	إيرادات الفوائد
(72,541)	(64,104)	(35,022)	(31,739)	مصروفات الفوائد
73,958	61,499	32,472	35,378	صافي إيرادات الفوائد
19,979	21,538	8,897	10,073	إيرادات أتعاب وعمولات
(3,031)	(2,990)	(1,322)	(1,618)	مصروفات أتعاب وعمولات
16,948	18,548	7,575	8,455	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
3,749	7,312	2,842	4,639	صافي الأرباح من العملات الأجنبية
4,545	13,945	(300)	6,839	صافي إيرادات الاستثمار
1,071	746	1,006	746	إيرادات توزيعات أرباح
7,318	9,974	3,580	8,160	إيرادات أخرى
107,589	112,024	47,175	64,217	إيرادات التشغيل
(23,765)	(22,640)	(11,177)	(11,369)	مصروفات موظفين
(22,968)	(22,287)	(12,028)	(12,901)	مصروفات أخرى
60,856	67,097	23,970	39,947	ربح التشغيل قبل خسائر الائتمان والمخصصات الأخرى
(31,609)	(39,107)	(15,221)	(18,913)	مخصص خسائر الائتمان
(1,071)	289	(682)	315	مخصص (إسترداد) تحميل لموجودات مالية أخرى
28,176	28,279	8,067	21,349	الربح قبل الضرائب
(4,060)	(3,118)	(1,778)	(2,344)	الضرائب
24,116	25,161	6,289	19,005	ربح الفترة
22,746	24,020	5,515	18,960	الخاص بـ:
1,370	1,141	774	45	مساهمي البنك
24,116	25,161	6,289	19,005	الحصص غير المسيطرة
5.8	7.6	0.5	5.6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

**بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع
 الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدقق)**

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2020	2021	2020	2021
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
24,116	25,161	6,289	19,005
ربح الفترة			
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يعاد تصنيفها الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(10,573)	(3,167)	(4,014)	(1,094)
(10,573)	(3,167)	(4,014)	(1,094)
بنود سيتم إعادة تصنيفها الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:			
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:			
5,203	(3,963)	12,109	1,513
272	(109)	125	(108)
(2,819)	(418)	(1,434)	(79)
(15,849)	(13,921)	(7,630)	(4,589)
1,456	2,595	(1,059)	1,740
4,437	1,805	503	(674)
(17,873)	(17,178)	(1,400)	(3,291)
6,243	7,983	4,889	15,714
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
الخاص بـ:			
مساهمي البنك			
5,102	7,625	4,822	15,900
1,141	358	67	(186)
6,243	7,983	4,889	15,714
الحصص غير المسيطرة			

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

مجموعة بنك برقان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف المجمع
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدقق)

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإوراق الرأسمالية المستتمة الشريكة رقم 1	الإجمالي	ارباح مرحلة	احتياطات أخرى*	احتياطات تحويل أجنبية	احتياطي المكافآت بالأسهم	احتياطي القيمة العادية	الفحص الخاصه بمساهمي البنك	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	راس المال	الرصيد كما في 1 يناير 2021 (مدقق)	
															دينار كويتي	دينار كويتي
879,764	40,866	151,625	687,273	150,011	8,645	(181,259)	564	(49,953)	43,135	103,349	102,971	(1,742)	249,052	262,500	دينار كويتي	دينار كويتي
25,161	1,141	-	24,020	24,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(17,178)	(783)	-	(16,395)	-	4,389	(13,399)	-	(7,385)	-	-	-	-	-	-	-	-
7,983	358	-	7,625	24,020	4,389	(13,399)	-	(7,385)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(13,125)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(13,102)	-	-	(13,102)	(13,102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(161)	(161)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(503)	201	-	302	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1,100)	1,100	1,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,328)	-	-	(4,328)	(4,328)	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-
870,156	41,063	150,525	678,568	144,580	12,531	(194,457)	564	(57,040)	43,135	103,349	102,971	(1,742)	249,052	275,625	الرصيد كما في 30 يونيو 2021	30

* راجع الإيضاح رقم 6 للمزيد من التفاصيل حول الاحتياطات الأخرى.

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

مجموعة بنك برقان
**بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرطي المكنف المجموع
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدقق) (تتمة)**
الخاصة بمساهمي البنك

الأوراق الرأسمالية	المستديمة الشريحة	رقم I	أرباح مرحلة أرباح	أخرى*	احتياطات عملات أجنبية	احتياطي المكافآت بالأسهم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	أسهم خزينة	اصدار أسهم	رأس المال
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
952,258	49,573	151,525	751,160	172,205	8,674	(151,972)	564	(30,564)	43,135	99,843	99,465	(1,742)	249,052	262,500
24,116	1,370	-	22,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(17,873)	(229)	-	(17,644)	-	5,887	(15,660)	-	(7,871)	-	-	-	-	-	-
6,243	1,141	-	5,102	22,746	5,887	(15,660)	-	(7,871)	-	-	-	-	-	-
(31,445)	-	-	(31,445)	(31,445)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(990)	1,035	-	(45)	-	-	-	-	-	-
(8,499)	-	-	(8,499)	(8,499)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	2,375	(2,375)	(2,375)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,426)	-	-	(4,426)	(4,426)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
914,131	50,714	153,900	709,517	148,206	13,571	(166,597)	564	(38,480)	43,135	99,843	99,465	(1,742)	249,052	262,500

* راجع الإيضاح رقم 6 للمزيد من التفاصيل حول الاحتياطات الأخرى.

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرجلة المكنفة المجمعة.

**بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتف المجمع
 الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدقق)**

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	ايضاح
28,176	28,279	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
(4,545)	(13,945)	صافي إيرادات الاستثمار
31,609	39,107	مخصص خسائر الائتمان
1,071	(289)	مخصص (إسترداد) تحميل لموجودات مالية أخرى
(1,071)	(746)	إيرادات توزيعات أرباح
7,320	4,815	إستهلاك وإطفاء
62,560	57,221	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(4,441)	21,423	أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
319,742	107,046	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(133,235)	14,569	قروض وسلفيات للعملاء
8,254	(17,466)	موجودات أخرى
3,638	(118,034)	مستحق إلى بنوك
23,322	(299,613)	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
55,928	299,132	ودائع من عملاء
(21,453)	(22,796)	مطلوبات أخرى
(3,095)	(1,212)	ضرائب مدفوعة
311,220	40,270	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(434,152)	(325,018)	شراء استثمارات في أوراق مالية
348,943	306,988	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(16,891)	(4,635)	شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي بعد الاستبعادات
1,071	746	توزيعات أرباح مستلمة
(101,029)	(21,919)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
4,332	(12,685)	أموال مقترضة أخرى
(31,445)	(13,102)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة إلى مساهمي البنك
-	(161)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(4,426)	(4,328)	فوائد مدفوعة عن الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
(31,539)	(30,276)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
178,652	(11,925)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
(15,545)	(13,945)	أثر تحويل العملات الأجنبية
761,508	964,563	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
924,615	938,693	النقد والنقد المعادل في 30 يونيو
		معلومات إضافية حول التدفقات النقدية:
110,995	117,733	فوائد مستلمة
70,848	72,915	فوائد مدفوعة

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

1. التأسيس والتسجيل

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

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـ "المجموعة") للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 بموجب قرار من مجلس الإدارة بتاريخ 12 يوليو 2021.

إن الأنشطة الرئيسية للمجموعة مبينة في إيضاح 9.

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

2. أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

2.1 أساس الإعداد

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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة 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 في ضوء التعديلات التالية:

(1) أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و

(2) الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مهلات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة تفشي فيروس كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/رب أ/2020/461. يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. غير أن خسارة التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي مهلات تأجيل سداد أخرى مقدمة إلى العملاء يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في الأرباح أو الخسائر. سوف يؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بسنة 2021.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي لاستخدامها في دولة الكويت".

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية مجمعة كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج التشغيل لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021. تم إعادة إدراج/تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة للتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم ينتج عن إعادة التصنيف تأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح المسجلة سابقاً للفترة.

2.2 السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2021.

2. أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
2.2 السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)

الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تتعلق بالتأثيرات على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة عندما يتم استبدال معدل (الإيبور) المعروف فيما بين البنوك بمعدل فائدة خالي تقريباً من المخاطر.

تتضمن التعديلات المبررات العملية التالية:

- ميرر عملي يستلزم تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية التي تكون مطلوبة بصورة مباشرة لعملية الإصلاح، والتي يتم معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغيرة، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السوقية؛
- تغييرات في فترة السماح والتي يتعين إجراؤها بموجب متطلبات إصلاح معدل الإيبور لتصنيفات ووثائق التحوط دون توقف علاقة التحوط؛ و
- تقديم إعفاء مؤقت للشركات من استيفاء المتطلبات التي يتم تحديدها بصورة منفصلة عندما يتم تصنيف الأداة التي تحمل معدل فائدة مرجعي خال من المخاطر كتحوط لبند المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة، وتعمل الإدارة على تحديد التأثير المحتمل للتعديل المذكور أعلاه للفترة المستقبلية.

3. النقد والنقد المعادل

	30 يونيو 2021 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2020 ألف دينار كويتي
نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	317,324	359,202	456,134
أرصدة لدى بنك الكويت المركزي	76,497	260,575	197,862
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً	364,671	199,724	270,749
حسابات الائتمان المتوقعة	758,492	819,501	924,745
	(24)	(24)	(130)
النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع	758,468	819,477	924,615
النقد والنقد المعادل الخاص بمجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع	180,225	145,086	-
النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع	938,693	964,563	924,615

4. أموال مقترضة أخرى

(مدققة)				
30 يونيو 2020 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2021 ألف دينار كويتي	معدلات الفائدة	
29,895	29,913	-	6.00%	سندات مساندة – مدرجة بالدينار الكويتي في سنة 2026 (شريحة ثابتة) *
69,425	69,467	-	معدل بنك الكويت المركزي + 3.95%	سندات مساندة – مدرجة بالدينار الكويتي في سنة 2026 (شريحة متغيرة بحد أقصى 7%) *
107,654	-	-	معدل +3M Libor 0.95%	قرض متوسط الأجل
153,539	151,416	150,463	3.125%	أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو
99,793	99,862	99,931	4.125%	سندات بمعدل ثابت غير مضمونة ذات أولوية للسداد
-	60,195	59,833	معدل 3M Libor %1.00+	تسهيل مرابحة
-	150,755	149,711	%2.75	سندات مساندة – سنة 2031
-	117,488	116,765	معدل +3M Libor %1.10	قرض متوسط الأجل
-	-	90,061	معدل +3M Libor %1.15	قرض متوسط الأجل
457	-	-	1.00% - 3.17%	قروض أخرى – شركات تابعة
460,763	679,096	666,764		

* تم سداد سندات الدين المساندة بالكامل خلال الفترة.

5. مطلوبات أخرى

(مدققة)				
30 يونيو 2020 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2021 ألف دينار كويتي		
51,126	38,985	30,174		فوائد مستحقة دائنة
16,202	17,096	17,069		مزايا موظفين
15,408	15,472	16,060		مخصص لتسهيلات ائتمانية غير نقدية
28,211	35,126	43,358		شيكات وأرصدة مقاصة
12,460	10,373	11,924		إيرادات مستلمة مقدماً
27,356	37,848	36,564		دائنون آخرون ومصروفات مستحقة
91	294	292		مطلوبات ضريبية مؤجلة
14,956	11,825	13,606		ضرائب مستحقة
53,463	71,681	54,029		أرصدة أخرى
219,273	238,700	223,076		

6. حقوق ملكية المساهمين

أ) يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,756,250,000 سهم (31 ديسمبر 2020 و 30 يونيو 2020: 2,625,000,000) سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

ب) أسهم خزينة

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021	
عدد الأسهم المحتفظ بها	4,577,228	4,811,693	
نسبة الأسهم المحتفظ بها	0.17%	0.17%	
التكلفة (ألف دينار كويتي)	1,742	1,742	
القيمة السوقية - (ألف دينار كويتي)	897	1,087	
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	227	220	

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

ج) احتياطات أخرى

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021

احتياطي	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	
مجموعة استبعاد محتفظ بها	لغرض البيع	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الإجمالي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
8,645	(5,317)	(1,478)	2,295	13,145
2,584	-	-	2,584	-
1,805	-	-	-	1,805
(503)	(503)	-	-	-
3,886	(503)	-	2,584	1,805
12,531	(5,820)	(1,478)	4,879	14,950

الرصيد في 1 يناير 2021
التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
صافي الربح من تغطية صافي الاستثمار تحويل متعلق بمجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة
الرصيد في 30 يونيو 2021

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

احتياطي	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	
مجموعة استبعاد محتفظ بها	لغرض البيع	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الإجمالي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
8,674	990	(1,478)	579	8,583
1,450	-	-	1,450	-
4,437	-	-	-	4,437
(990)	(990)	-	-	-
4,897	(990)	-	1,450	4,437
13,571	-	(1,478)	2,029	13,020

الرصيد في 1 يناير 2020
التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
صافي الربح من تغطية صافي الاستثمار تحويل متعلق بمجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة
الرصيد في 30 يونيو 2020

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
 كما في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)

6. حقوق ملكية المساهمين (تتمة)

(د) توزيعات أرباح وأسهم منحة

في 6 يونيو 2021، اعتمدت الجمعية العمومية السنوية توزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم (2019: 12 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (2019: لا شيء) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

7. الضرائب

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
597	628	149	502	ضريبة دعم العمالة الوطنية
239	251	61	201	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
239	251	60	201	زكاة
2,985	1,988	1,508	1,440	ضرائب ناتجة من شركات تابعة أجنبية
4,060	3,118	1,778	2,344	

8. ربحية السهم

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

فيما يلي احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
22,746	24,020	5,515	18,960	ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك ناقصاً: مدفوعات الفائدة وحركات أخرى على الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1
(6,801)	(3,228)	(4,051)	(3,653)	
15,945	20,792	1,464	15,307	ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد الفائدة على الأوراق الرأسمالية بالشريحة 1 والحركات الأخرى
سهم	سهم	سهم	سهم	
2,751,438,307	2,751,438,307	2,751,438,307	2,751,438,307	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
5.8	7.6	0.5	5.6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة المقارنة المعروضة لتعكس تأثير أسهم المنحة (إيضاح 6).

9. معلومات القطاعات

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

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

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

قامت المجموعة خلال الفترة بتغيير القطاع الذي يجب إعداد تقرير بشأنه لديها ليتضمن المركز الرئيسي كقسم جديد يجب إعداد تقرير عنه كما هو موضح أعلاه. ووفقاً لذلك، تم الإفصاح بشكل منفصل عن صافي إيرادات الفوائد ونتائج تشغيل القطاعات وربح الفترة وإجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات المتعلقة بالمركز الرئيسي والتي كانت مدرجة سابقاً كجزء من قطاع الخزينة والخدمات المصرفية للاستثمارات بشكل منفصل. تم تعديل المعلومات المقارنة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 وكما في 31 ديسمبر 2020 للتوافق مع عرض الفترة الحالية.

9. معلومات القطاع (تنمة)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بإيرادات ونواتج قطاع التشغيل لدى المجموعة لفترة السنة المنتهية في 30 يونيو:

المجموعة	العمليات الدولية		عمليات الكويت				المجموع
	المعاملات غير الموزعة فيما بين شركات المجموعة	العمليات الدولية	الإجمالي	المركز الرئيسي	الخدمات المصرفية والخدمات الخاصة للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	
الإجمالي	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
61,499	27,280	4,677	38,896	(3,884)	680	17,129	24,971
112,024	53,252	(4,677)	63,449	(3,565)	13,359	20,033	33,622
25,161	9,284	(8,408)	24,285	(2,501)	10,952	(4,220)	20,054
المجموع	المعاملات غير الموزعة فيما بين شركات المجموعة	العمليات الدولية	الإجمالي	المركز الرئيسي	الخدمات المصرفية والخدمات الخاصة للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للشركات
الإجمالي	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
73,958	35,207	(5,030)	43,781	(6,872)	1,451	18,082	31,120
107,589	55,985	(5,224)	56,828	(6,728)	5,900	20,011	37,645
24,116	11,739	(6,462)	18,839	(16,042)	3,149	4,335	27,397

30 يونيو 2021

صافي إيرادات فوائد

نتائج تشغيل القطاعات

ربح (خسارة) الفترة

30 يونيو 2020

صافي إيرادات فوائد

نتائج تشغيل القطاعات

ربح (خسارة) الفترة

المجموعة	المعاملات غير الموزعة فيما بين شركات المجموعة		العمليات الدولية		عمليات الكويت		إجمالي دينار كويتي	إجمالي المصرفية للشركات والأفراد دينار كويتي	إجمالي المصرفية الخاصة والخدمات للإستثمارات والخدمات المصرفية للأفراد دينار كويتي	إجمالي المصرفية للشركات والأفراد دينار كويتي
	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي	ألف				
6,945,678	(176,703)	2,095,584	5,026,797	525,907	701,629	1,162,728	2,636,533	30 يونيو 2021	إجمالي الموجودات	
6,075,522	(179,594)	1,846,635	4,408,481	1,930,463	200,392	1,094,775	1,182,851	31 ديسمبر 2020 (مدقق)	إجمالي المطلوبات	
7,106,084	(232,940)	2,077,844	5,261,180	576,634	797,763	1,315,787	2,570,996			
6,226,320	(234,588)	1,835,109	4,625,799	2,254,000	277,165	1,042,338	1,052,296			
7,108,722	(270,319)	2,112,166	5,266,875	544,627	793,446	1,236,467	2,692,335			
6,194,591	(264,955)	1,814,158	4,645,388	1,986,018	468,105	1,056,905	1,134,360			

10. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن الأرصدة والمعاملات القائمة هي كما يلي:

(مدققة)		30 يونيو	أخرى	الشركة الأم	
30 يونيو	31 ديسمبر	2021	ألف	ألف	
2020	2020	ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	
ألف	ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
					الموجودات والمطلوبات
199,548	184,879	191,135	191,135	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى *
957,364	983,769	855,345	855,345	-	قروض وسلفيات للعملاء *
138,305	134,346	131,681	114,914	16,767	استثمارات في أوراق مالية استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
63,960	66,329	74,884	74,884	-	موجودات أخرى
6,183	5,283	5,657	5,657	-	مستحق إلى بنوك
9,780	21,448	17,063	17,063	-	مستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
50,016	31,716	64,838	64,838	-	ودائع من عملاء
296,743	125,274	116,417	50,744	65,673	
					الإلتزامات والمطلوبات المحتملة والمشتقات
17,251	21,454	12,809	12,809	-	خطابات اعتماد
77,852	81,318	81,187	81,187	-	خطابات ضمان
81,947	103,529	144,215	144,215	-	تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
16,882	15,987	18,174	18,174	-	إلتزامات أخرى
					المعاملات
24,541	40,488	15,233	15,213	20	إيرادات فوائد
(1,602)	(1,929)	(279)	(202)	(77)	مصروفات فوائد
668	1,474	512	511	1	إيرادات أتعاب وعمولات
(438)	(739)	(236)	(236)	-	مصروفات أتعاب وعمولات
951	1,366	603	104	499	إيرادات توزيعات أرباح
(1,813)	(3,606)	(7,730)	(7,730)	-	مصروفات أخرى
					معاملات أخرى خلال الفترة
-	-	362	362	-	شراء ممتلكات ومعدات
23,791	29,571	-	-	-	شراء استثمارات في أوراق مالية
23,990	24,041	-	-	-	بيع استثمار في أوراق مالية
-	19	-	-	-	خسارة من بيع استثمارات في أوراق مالية

10. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

* كما في الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021، كانت القيمة العادلة لإجمالي الضمانات المؤهلة مقابل الأرصدة القائمة بمبلغ 455,939 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 494,196 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2020: 498,327 ألف دينار كويتي).

(مدققة)		30 يونيو	عدد أعضاء المجلس / موظفي الإدارة العليا
30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	ألف دينار كويتي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
4,102	4,452	4,475	3
441	907	1,209	7
أعضاء مجلس الإدارة *			
قروض وسلفيات			
ودائع من عملاء			
موظفو الإدارة العليا			
قروض وسلفيات			
ودائع من عملاء			
خطابات ضمان			
208	219	186	13
2,185	2,431	2,492	31
-	7	7	1

* تتضمن المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة المعاملات مع أحد موظفي الإدارة العليا والذي يعتبر أيضاً عضواً بمجلس الإدارة.

مكافآت موظفي الإدارة العليا

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

الستة أشهر المنتهية في		30 يونيو	مزايا قصيرة لأجل للموظفين – تتضمن رواتب وحوافز
2020	2021	ألف دينار كويتي	مستحقات مكافآت نهاية الخدمة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة لأجل
2,901	2,893	2,893	مستحقات خدمات اللجان
1,096	1,181	1,181	
238	284	284	
188	185	185	
<u>4,423</u>	<u>4,543</u>		

11. الإلتزامات والمطلوبات المحتملة

(مدققة)		30 يونيو	حوالات مقبولة
30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	ألف دينار كويتي	خطابات اعتماد
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	خطابات ضمان
28,509	36,172	32,240	حدود ائتمانية غير مستخدمة
279,256	259,366	265,593	إلتزامات أخرى
863,312	857,342	866,562	
538,422	642,168	706,250	
46,632	15,987	18,174	
<u>1,756,131</u>	<u>1,811,035</u>	<u>1,888,819</u>	

12. المشتقات

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

تغطية صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

قام البنك بإبرام عقود تحويل عملات أجنبية آجلة بين الليرة التركية والدولار الأمريكي كتحوط لصافي استثمار البنك في شركته التابعة ومقرها في تركيا. تم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة أعلاه إلى حقوق الملكية لتسوية أي أرباح أو خسائر ناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. لم يتم تسجيل أي انعدام فاعلية من عمليات تحوط صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع خلال الفترة. تقوم المجموعة بتقييم معدل التحوط الأمثل بانتظام، أي مبلغ صافي موجودات الشركة التابعة المراد التحوط له، وكما في 30 يونيو 2021، فإن نسبة 50% (31 ديسمبر 2020: 50%؛ 30 يونيو 2020: 50%) تمثل معدل التحوط الأمثل.

المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
مبادلات أسعار الفائدة

تقوم شركة تابعة للمجموعة بتطبيق محاسبة تغطية التدفقات النقدية باستخدام مبادلات أسعار الفائدة لتغطية الودائع بالعملات الأجنبية بمتوسط استحقاق حتى 3 أشهر مقابل تقلبات أسعار الفائدة. وتقوم الشركة التابعة بتطبيق اختبارات الفعالية في تواريخ الميزانية العمومية لمحاسبة التغطية؛ حيث يتم احتساب الأجزاء الفعالة كجزء من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الاحتياطيات الأخرى، بينما يتم إدراج الجزء غير الفعال في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع. لم يتم تحقق أي انعدام للفعالية من عمليات التغطية في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع خلال الفترة.

مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

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

إن القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة بمبلغ 43,387 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021 (31 ديسمبر 2020: 50,344 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2020: 36,057 ألف دينار كويتي) والقيمة العادلة السالبة بمبلغ 15,849 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 21,046 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2020: 21,409 ألف دينار كويتي) مدرجة ضمن القيمة الدفترية للموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي.

إن المبالغ الاسمية للمشتقات هي كما يلي:

	(مدققة)	
	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:		
(عمليات التغطية غير المؤهلة)		
عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة	1,156,287	1,170,840
مبادلات أسعار الفائدة	147,122	113,725
خيارات	33,996	68,643
	<u>1,447,405</u>	<u>1,353,198</u>
مشتقات محتفظ بها للتغطية:		
عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة	40,914	35,671
مبادلات أسعار الفائدة	173,906	167,418
	<u>214,820</u>	<u>203,089</u>

13. الأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

إن الحركة في المستوى 3 ترتبط بصورة رئيسية بالإضافات والتغير في القيمة العادلة. خلال الفترة، تم تسجيل نقص بمبلغ 608 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2020: 4,253 ألف دينار كويتي) ضمن الدخل الشامل الآخر والذي يمثل التغير في القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات مادية بين المستويات خلال الفترة.

مجموعة بنك بركان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)

13. الأدوات المالية (تمة)

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

	30 يونيو 2020 (مدققة)			30 يونيو 2021		
	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
الموجودات المالية						
أسهم	192,357	-	96,238	181,665	93,243	-
أوراق دين مالية	262,576	8,000	254,576	253,042	8,000	-
صناديق مدارة	64,534	64,534	-	66,739	66,739	-
أدوات مالية مشتقة	36,057	-	36,057	50,344	-	50,344
المطلوبات المالية						
أدوات مالية مشتقة	21,409	-	21,409	21,046	-	21,046
				177,698	93,322	-
				258,823	8,000	-
				75,322	75,322	-
				43,387	-	43,387
				15,849	-	15,849

تخضع الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك أدوات الدين الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة (باستثناء التسهيلات الائتمانية) لخسائر الائتمان المتوقعة. ولا تخضع سندات بنك الكويت المركزي وسندات خزينة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

13. الأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي تحليل إجمالي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية والالتزامات والمطلوبات المحتملة وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير المستويات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

30 يونيو 2021			
المجموع ألف	المرحلة 3 ألف	المرحلة 2 ألف	المرحلة 1 ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,741,012	230,340	779,583	3,731,089
تسهيلات ائتمانية			
التزامات ومطلوبات محتملة *			
2,663,737	8,063	284,003	2,371,671
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية			
217,750	124,438	54,746	38,566
31 ديسمبر 2020 (مدققة)			
المجموع ألف	المرحلة 3 ألف	المرحلة 2 ألف	المرحلة 1 ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,822,980	200,707	929,786	3,692,487
تسهيلات ائتمانية			
التزامات ومطلوبات محتملة *			
2,566,973	5,956	294,124	2,266,893
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية			
252,715	100,162	99,591	52,962
30 يونيو 2020			
المجموع ألف	المرحلة 3 ألف	المرحلة 2 ألف	المرحلة 1 ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,916,352	246,539	898,318	3,771,495
تسهيلات ائتمانية			
التزامات ومطلوبات محتملة *			
2,505,930	6,632	256,722	2,242,576
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية			
265,810	127,324	94,860	43,626

* بما في ذلك الالتزامات بتمديد التسهيلات غير النقدية.

فيما يلي تفاصيل المخصصات المتاحة بناء على متطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي.

30 يونيو 2021		
(مدققة)	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2020
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
274,066	281,377	283,662
مخصص متاح لخسائر الائتمان		

ينضمن المخصص المتاح مبلغ قدره 16,060 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 15,472 ألف دينار كويتي، 30 يونيو 2020: 15,408 ألف دينار كويتي) وهو مخصص للتسهيلات غير النقدية المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى.

13. الأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات للعملاء (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
252,715	100,162	99,591	52,962	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
-	21,684	(21,652)	(32)	التأثير نتيجة للتحويل بين المراحل
13,014	48,488	(21,486)	(13,988)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة
(38,694)	(38,694)	-	-	مبالغ مشطوبة
(9,285)	(7,202)	(1,707)	(376)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
217,750	124,438	54,746	38,566	الرصيد في 30 يونيو 2021

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
194,700	62,814	103,516	28,370	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2020
-	510	363	(873)	التأثير نتيجة للتحويل بين المراحل
90,528	76,788	(2,630)	16,370	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة
(5,443)	(5,443)	-	-	مبالغ مشطوبة
(13,975)	(7,345)	(6,389)	(241)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
265,810	127,324	94,860	43,626	الرصيد في 30 يونيو 2020

14. إدارة المخاطر وفيروس كوفيد-19

بعد سنة من ظهور جائحة كوفيد-19 لا تزال العديد من القطاعات الاقتصادية وقطاعات الأعمال تواجه اضطرابات وعوامل عدم تيقن نتيجة الجائحة والإجراءات المقابلة التي اتخذتها الحكومات لاحتواء انتشار الفيروس.

كما تستمر المجموعة في التأثر من تداعيات تفشي الفيروس وتواصل الإدارة جهودها في التخفيف من المخاطر الناتجة عن ذلك. إن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة إلى جانب تطبيق التقديرات والأحكام الهامة مبينة في إيضاح 22 حول البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ولم تحدث أي تغييرات مادية في عمليات وسياسات إدارة المخاطر خلال الفترة.

تأجيل القروض الاستهلاكية والسكنية في عام 2021

خلال الفترة، قام البنك بتنفيذ تأجيل القروض الاستهلاكية والإسكانية المقدمة للمواطنين الكويتيين المؤهلين لمدة 6 أشهر اعتباراً من تاريخ طلب العملاء. طُلب من العملاء تقديم طلب تأجيل القروض الاستهلاكية والسكنية في غضون شهر واحد من تاريخ نفاذ القانون رقم 3 لسنة 2021 أي 18 أبريل 2021 لتأهيلهم للتأجيل.

14. إدارة المخاطر وفيروس كوفيد-19 (تتمة)

لا تعتبر القروض الاستهلاكية والإسكانية التي انقضى موعد استحقاقها أو تم مسبقاً قيد إجراء قانوني حولها قبل تاريخ نفاذ القانون رقم 3 لسنة 2021 مؤهلة للتأجيل.

قام البنك بتنفيذ التأجيل اعتباراً من تاريخ طلب العملاء، وبالتالي، قام بتأجيل الأقساط المستحقة في غضون ستة أشهر من تاريخ الطلب مع تمديد مماثل لفترة التسهيل. نتج عن تأجيل الأقساط خسارة تعديل مؤقتة بمبلغ 5,679 ألف دينار كويتي للبنك نتيجة تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض الاستهلاكية والإسكانية والتي تم تسجيلها في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

تتحمل حكومة دولة الكويت خسارة التعديل الناتجة عن تأجيل القروض الاستهلاكية والإسكانية بموجب القانون رقم 3 لسنة 2021.

تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والمقسطة في عام 2020

وافقت إدارة المجموعة على تأجيل القروض الاستهلاكية للعملاء بما في ذلك العملاء الأفراد للمساعدة في إدارة العجز الناتج من قصور التدفقات النقدية، مما أدى إلى خسارة تعديل بمبلغ 8,499 ألف دينار كويتي تم تسجيلها ضمن الأرباح المرحلة. وتستمر الإدارة في تقييم السلوكيات السابقة وتاريخ السداد للعملاء باستمرار. وقد تم تطبيق أحكام جوهرية للتأكد من طبيعة مشاكل التدفقات النقدية والسيولة التي يواجهها العملاء كونها مؤقتة أو ذات أجل طويل. وتقوم إدارة المجموعة بمراجعات متكررة لتغطية الضمانات المحتفظ بها مقابل التسهيلات وخاصة الضمانات غير السائلة بطبيعتها.

تم ترك هذه الصفحة خالية عمداً



مجموعة بنك برقان
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2020



RSM البزيع وشركاهم

برج الراجية ٧، الطابق ٤١ و ٤٢
شارع عبدالعزيز حمد المسقر، شرق
ضربان 2115 المضافة 13022، دولة الكويت

ت 22961000 1965

ف 22412761 1965

www.rsm.global/kuwait



نبتي عالمياً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم

إرنست ويونغ

هاتف 2245 2880 / 2295 5000

فاكس 2245 6419

kuwait@kw.ey.com

www.ey.com/me

محاسبون هانونيون

صندوق رقم ٧٤ الصفاة

الكويت الصفاة ١٣٠٠١

ساحة الصفاة

برج بينك الطابق ١٨ - ٢٠

شارع احمد الجابر

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بنك برقان ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

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

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

اساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك برفان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ومراجعة نماذج تقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. وكما هو موضح عنه بالإيضاح 22، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً ملحوظاً على قيام الإدارة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة واستوجبت تطبيق مستوى عالي من الأحكام. نتيجة لذلك، ارتبطت خسائر الائتمان المتوقعة بدرجة كبيرة من عدم التأكد عما هو معتاد كما تخضع المدخلات المستخدمة للتغير بشكل كبير وهو ما قد يؤدي بشكل ملحوظ إلى تغير التقديرات في الفترات المستقبلية.

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

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد من التقديرات والأحكام المطبقة في احتساب انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. ويزداد ذلك نتيجة لوجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19 والتي أدت إلى درجة عالية من الأحكام التي يتخذها مراقب الحسابات، بما في ذلك تحديد ما إذا كانت إعادة جدولة الفائدة أو أصل المبلغ لبعض التسهيلات الائتمانية قد أدت إلى مشكلات مؤقتة أو دائمة للسيولة من جانب العملاء.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار وضع وتطبيق أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في وضع النماذج والحوكمة وأدوات الرقابة على التقييم والتي يتم إجراؤها من قبل الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات تدقيقنا لنتضمن مراعاة الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19 بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك برفان ش.م.ك.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف (تتمة)

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للأزيد الملاحظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحلها المختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالبيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير التصنيف المرهلي لدى المجموعة، وهي قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء جانحة كوفيد-19 الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي، كما تحققنا من مدى تناسب المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

ب) تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

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

وكجزء من إجراءات التدقيق، بالنسبة للاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى 3 والمدرجة بالقيمة العادلة، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختيار ملائمة النماذج المستخدمة من قبل المجموعة وتقدير مدى موثوقية البيانات التي تم استخدامها كمدخلات لهذه النماذج لتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية. إن استخدام أساليب التقييم والافتراضات المختلفة قد ينتج عنه تقديرات مختلفة بصورة جوهرية للقيم العادلة. ولهذا السبب قمنا بالاستعانة بالمتخصصين الداخليين لدينا لمساعدتنا في تقييم مدى معقولية المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية، كمعلومات المقارنة بالسوق ومضاعفات السوق والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان، بمقارنتها مع البيانات الخارجية. وفي هذا الخصوص، تم عرض إفصاحات القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الإيضاح 22 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ج) تقييم الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020

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

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

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

**تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك برفان ش.م.ك.ع. (تتمة)**

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو 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 الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

التوصل إلى مدى ملائمة 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 يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنا 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/ ر ب، ر ب /1/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب /2014/342/ المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، 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/ ر ب، ر ب /1/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب /2014/342/ المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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 المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



نايف مساعد البزيع
مراقب حسابات مرخص رقم 91 فئة أ
RSM المرزيع وشركاهم



شيوخه عدنان الفليج
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

11 فبراير 2021

الكويت

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



ماجد عيسى المعجل
رئيس مجلس الإدارة



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



خالد الزومان
رئيس المدراء الماليين للمجموعة

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

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

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
84,871	34,086	ربح السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى: بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
(6,606)	(20,480)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(6,606)	(20,480)	
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
2,039	9,442	صافي التغير في القيمة العادلة
14	111	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(2,033)	(8,589)	صافي الربح المحول إلى بيان الدخل المجمع
(13,246)	(43,551)	تعديل تحويل عملات أجنبية
(6,988)	1,723	التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
(7,439)	4,562	صافي الربح (الخسارة) من تغطية صافي استثمار
(34,259)	(56,782)	خسائر شاملة أخرى للسنة
50,612	(22,696)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
50,897	(15,043)	مساهمي البنك
(285)	(7,653)	الحصص غير المسيطرة
50,612	(22,696)	

مجموعة بنك بروان
بيان التدفقات في حقوق المساهمين المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

خاص بمساهمي البانك

	الرصيد كما في 1 يناير 2020	ربح (خسارة) إيرادات (مجملة) أخرى للسنة	إجمالي (الخسائر) الإيرادات القائمة للسنة	محول إلى الاحتياطات توزيعات ارباح تقنية (ايضاح 12)	توزيعات ارباح مدفوعة إلى المحصص غير المسطرة	المحول إلى احتياطي متعلق بمجموعه استبعاد محتفظ بها لغرض البيع (ايضاح 9 و 12)	خسائر تحويل قروض للمعلاء الأقراد (ايضاح 2.2 و 22)	تحويل تحويل عملات اجنبية	مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020
رأس المال	262,500	-	-	-	-	-	-	-	-	262,500
علاوة اصدار الاسهم	249,052	-	-	-	-	-	-	-	-	249,052
أسهم خزينة	(1,742)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,742)
احتياطي اجباري	99,465	-	-	3,506	-	-	-	-	-	102,971
احتياطي استثماري	99,843	-	-	3,506	-	-	-	-	-	103,349
احتياطي اسهم خزينة	43,135	-	-	-	-	-	-	-	-	43,135
احتياطي القيمة العادلة	(30,564)	-	(19,463)	-	-	74	-	-	-	(49,953)
بالاسهم	564	-	-	-	-	-	-	-	-	564
احتياطي تحويل عملات اجنبية	(151,972)	-	(35,520)	-	-	6,233	-	-	-	(181,259)
احتياطي اخرى *	8,674	-	6,278	-	-	(6,307)	-	-	-	8,645
ارباح مطروحة	172,205	33,662	33,662	(7,012)	(31,445)	-	(8,499)	(100)	(8,800)	150,011
الإجمالي	751,160	33,662	(48,705)	(15,043)	(31,445)	-	(8,499)	100	(8,800)	687,273
الاوراق الرأسمالية المسددة	151,525	-	-	-	-	-	-	-	-	151,525
الحصص غير المسطرة	49,573	(7,653)	(8,077)	(7,653)	-	-	-	-	-	40,866
مجموع حقوق الملكية	952,258	34,086	(56,782)	(22,696)	(31,445)	-	(8,499)	-	(8,800)	879,764

* راجع الايضاح رقم 12 للمزيد من التفاصيل.

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك بروقان
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجموع (تكملة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

كل ما يخص بعملة الكويت

	الرصيد كما في 1 يناير 2019	ربح السنة	خسائر شاملة اخرى للسنة	إجمالي (الخسائر) الأيرادات الشاملة للسنة	محول إلى الاحتياطيات	إيصاح	توزيعات ارباح نقدية (إيصاح 12)	توزيعات ارباح مدفوعة إلى المحصل من إصدار الأوراق	توزيعات ارباح غير المسيطره	بيع السهم خزينة	صافي الحركة في المحصل	غير المسيطره	المحول إلى احتياطي متعلق بمجموعة الاستبعاد محقق بها لغرض البيع (إيصاحي و 12)	صافي المحول إلى الأرباح المرحلة للاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأيرادات الشاملة الأخرى	المحصل من إصدار الأوراق	الرأسمالية الشريحة رقم 1	حكاية إصدار الأوراق	الرأسمالية الشريحة رقم 1	تحويل تحويل صلات الخبئية سداد الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1	مفوعات في اذ على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
رأس المال	250,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخزون حقوق الملكية	947,480	51,119	144,025	752,336	170,653	84,682	50,897	84,682	17,840	(12,500)	(29,924)	(781)	696	(480)	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	84,871	189	-	84,682	84,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخزون حقوق الملكية	(34,259)	(474)	-	(33,785)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخزون حقوق الملكية	50,612	(285)	-	50,897	84,682	(17,840)	(14,396)	(13,066)	(6,323)	-	-	-	8,920	8,920	-	-	-	-	-	-
الحصص غير المسيطرة	51,119	-	-	51,119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1	144,025	-	-	144,025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	752,336	84,682	(33,785)	752,336	170,653	84,682	50,897	84,682	17,840	(12,500)	(29,924)	(781)	696	(480)	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	170,653	22,057	(13,066)	179,644	22,057	(13,066)	(13,066)	(13,066)	(6,323)	-	-	-	8,920	8,920	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	84,682	-	-	84,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	22,057	-	-	22,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات	(13,066)	-	-	(13,066)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات	(13,066)	-	-	(13,066)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	564	-	-	564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	24,284	-	-	24,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	43,215	-	-	43,215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	90,923	-	-	90,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	90,545	-	-	90,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	(2,518)	-	-	(2,518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	249,052	-	-	249,052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	250,000	-	-	250,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

* راجع الإيصاح رقم 12 للمزيد من التفاصيل حول الاحتياطيات الأخرى. إن الإيصاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متمماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

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

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 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 سوق الكويت للأوراق المالية ومسجلة كبنك لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان البنك هو ص.ب. 5389 الصفاة - 12170 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 يناير 2021 ويخضع إصدارها لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن أنشطة المجموعة الرئيسية مبينة في الإيضاح 18.

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

2.1 أساس الإعداد والعرض

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة. ويتم قياس مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع والموجودات قيد البيع المشروط بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل. تم إعادة إدراج/تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة بغرض الاتساق مع عرض الفترة الحالية. ليس لإعادة التصنيف تأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وربح الفترة المسجل سابقاً.

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

2.2 بيان الالتزام

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

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

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

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

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الاعمال

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

2.3

التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

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

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

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

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

المبادئ الناظمة للتقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018

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

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

2.4

أساس التجميع

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

تنشأ السيطرة عندما 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:

- 1 القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة على الشركة المستثمر فيها).
- 2 تتعرض لمخاطر، أو حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- 3 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:

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

2.4 أساس التجميع (تتمة)

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

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

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كعمالة حقوق ملكية.

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

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2020	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2019
بنك الخليج الجزائر ش.م.ج.	خدمات مصرفية	الجزائر	86.01%	86.01%
مصرف بغداد بي جيه إس سي *	خدمات مصرفية	العراق	51.79%	51.79%
بنك تونس الدولي إس آيه	خدمات مصرفية	تونس	86.70%	86.70%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرفية	تركيا	99.56%	99.56%
بنك برقان للخدمات المالية ليمتد	خدمات استشارات مالية	الإمارات	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل مصرف بغداد *	وساطة مالية	العراق	51.79%	51.79%
مملوكة من قبل بنك برقان آيه إس	تأجير	تركيا	99.56%	99.56%
برقان فايننشال كيرالما آيه إس	وساطة مالية	تركيا	99.56%	99.56%
برقان ياتيريم مينكول ديجيرلر آيه إس				
شركة ذات اغراض خاصة يتم معاملتها كشركة تابعة				
برقان سينيور اس بي سي المحدودة	منشأة ذات اغراض خاصة	الإمارات	100.00%	100.00%

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة
الأدوات المالية
التحقق

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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، باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتكاليف المعاملة المضافة لهذا المبلغ أو المخصومة منه. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التحقق المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر في اليوم الأول.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

خصائص التدفقات النقدية التعاقدية

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

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

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

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

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية كما يلي:

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروطين التاليين:

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

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

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

الأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل 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 جزء 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 أخرى عندما ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

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

التصنيف اللاحق وفئات قياس المطلوبات المالية

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

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

ضمانات مالية والتزامات قروض

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

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

استبعاد

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

- 1 ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- 2 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

استبعاد (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهرية للبنود والشروط (تتمة)
عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو عندما تدخل المجموعة في ترتيب القبض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا ما زالت 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 التزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام أو الغاؤه 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 قرصاً 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 I لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ما لم يتم اعتبار أن القرض الجديد قد تم شراؤه أو تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية.

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

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

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

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بذلك وعندما تعتزم 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 واعتماد مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء).

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****الانخفاض في قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية**

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

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي عن طريق مراقبة التغيير 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 الربح الفعلي للتمويل.

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 المبدي 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 المبدي 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 المبدي وتصنف ضمن المرحلة 2. تصنف كافة التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للمرحلة 3. كما تطبق المجموعة أيضاً معايير أخرى لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية مثل:

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحديد مراحل التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، 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.

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.

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 لمحظة 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في 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 التمويل الممنوح للعملاء ولا تسعى إلى حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. عند إعادة التفاوض حول منح التمويل للعملاء أو تعديله ولكن دون استبعاده، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام طريق معدل الفائدة الفعلية الأصلية وفقاً لما يتم احتسابه قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة التمويل المعاد التفاوض عليه باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

الشطب

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. ويتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيلات عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح 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 181-365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة

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

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

بالنسبة لعقود المشتقات التي لا 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:

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

تغطية القيمة العادلة

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

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

إذا تم استبعاد البند المغطى، يتم تسجيل القيمة العادلة غير المطفاة 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

محاسبة التغطية

تغطية التدفقات النقدية (تتمة)

عند انتهاء صلاحية أداة التغطية أو بيعها أو في حالة توقفها عن استيفاء شروط محاسبة التغطية، فإن أي أرباح أو خسائر مترakمة 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 المجمع. عندما لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المغطاة، فإن صافي الأرباح أو الخسائر المترakمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى يحول إلى بيان الدخل المجمع.

تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية

إن تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تغطية البند النقدي الذي يتم المحاسبة عنه كجزء من صافي الاستثمار - يتم المحاسبة عنها وفقا 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 المجمع. عند بيع العملية الأجنبية، فإن القيمة المترakمة لهذه الأرباح أو الخسائر المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم تحويلها إلى بيان الدخل المجمع.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

موجودات قيد البيع المشروط

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

استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

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

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

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

مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها لغرض البيع (تتمة)

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

لا يتم استهلاك أو إطفاء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عندما يتم تصنيفها كمحفوظ بها لغرض البيع.

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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 قيمها الممكن استردادها، كما يتم تسجيل أي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع.

يتم رسمة المصروفات المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة المدرجة بالدفاتر للبند المستبدل. ويتم رسمة 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 ناتج من دمج الأعمال. يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بالتكلفة عند الحيازة المبدئية. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد التسجيل المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة من الانخفاض في القيمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بصفتها 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 التغييرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الموجودات يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة وأسلوب الإطفاء، حسيماً هو ملانم، حيث يتم اعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجموع ضمن فئة المصروفات الأخرى بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة (تتمة)

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

ترخيص ممارسة الأعمال المصرفية	10 - 30 سنة
علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء	5 - 10 سنوات

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر لهذا لأصل وتتحقق في بيان الدخل المجمع عند استبعاد الأصل. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل منذ إدراج 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 الفائدة الفعلية. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقود التأجير. تقوم المجموعة بعرض مطلوبات التأجير ضمن فئة "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع.

دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)
دمج الأعمال والشهرة (تمة)

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

يتم توزيع الشهرة على كل من وحدات إنتاج النقد بالمجموعة أو مجموعات وحدات إنتاج النقد ويتم اختبارها 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 إيهما 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 و عقود الموظفين والقوانين المعمول بها في الدول التي تمارس فيها الشركات التابعة أعمالها. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف ويمثل تقديراً موثوقاً 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 تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. وتحمل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يحق لهذه الأسهم الحصول على توزيعات نقدية قد يقترحها البنك. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

المكافآت بالأسهم

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

احتياطي آخر

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغييرات 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 والنقاط 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 أعمارها باستثناء بيع المخاطر المحددة إلى طرف آخر حيث يتم تسجيلها مباشرة.

إيرادات الأتعاب والعمولات

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

منح حكومية

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

العملات الأجنبية

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

المعاملات والأرصدة

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

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق 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.

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 الشراء كموجودات ومطلوبات لشركات تابعة خاصة ويتم تحويلها حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ التقارير المالية.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

الزكاة

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

ضريبة الشركات التابعة الخارجية

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الموجودات بصفة أمانة

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

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

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

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

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

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

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

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

2.7 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة 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 والربح 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.

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 لوحدات 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.

2.7 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى أسعار معلنة في أسواق نشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب 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 تغيرات 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.

3 النقد والنقد المعادل

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

4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

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

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

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

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

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

فيما يلي تفصيل المخصص المحدد والعام:

مجموعة بنك بركان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

5 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	مخصص عام مخصص محدد
239,095	255,659	
13,346	25,718	
<u>252,441</u>	<u>281,377</u>	

6 استثمارات في أوراق مالية

كما في 31 ديسمبر 2020

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

كما في 31 ديسمبر 2019

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

شركة زميلة للمجموعة:

حصة الملكية الفعلية في 31 ديسمبر 2019	حصة الملكية الفعلية في 31 ديسمبر 2020	بلد التأسيس	الانشطة الرئيسية	اسم الشركة
19.8%	19.8%	الكويت	الاستثمار في العقارات	الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقفلة)

7 موجودات أخرى

2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	موجودات أخرى فوائد مدينة مستحقة مصرفات مدفوعة مقدما موجودات قيد البيع المشروط * موجودات ضرائب مؤجلة ضرائب مدفوعة مقدما ارصدة دائنة متنوعة ارصدة أخرى ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
81,358	83,650	
4,191	2,799	
50,609	50,965	
2,628	5,293	
1,857	4,533	
7,663	11,199	
78,460	57,491	
(125)	(161)	
<u>226,641</u>	<u>215,769</u>	

7 موجودات أخرى (تتمة)

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

8 موجودات غير ملموسة

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

مجموعة بنك بروقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

8 موجودات غير ملموسة

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

موجودات غير ملموسة أخرى		موجودات غير ملموسة أخرى		موجودات غير ملموسة أخرى	
المجموع	الف دينار كويتي	المجموع	الف دينار كويتي	المجموع	الف دينار كويتي
رخصته	رخصته	رخصته	رخصته	رخصته	رخصته
الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية
علاقات العملاء	علاقات العملاء	علاقات العملاء	علاقات العملاء	علاقات العملاء	علاقات العملاء
ودائع العملاء الأساسية	ودائع العملاء الأساسية	ودائع العملاء الأساسية	ودائع العملاء الأساسية	ودائع العملاء الأساسية	ودائع العملاء الأساسية
5,887	-	5,887	-	5,887	-
8,875	10,908	5,693	-	5,693	5,215
561	561	62	499	62	-
20,344	12,141	62	499	11,580	8,203
موجودات غير ملموسة أخرى					
موجودات غير ملموسة أخرى					
المجموع	الف دينار كويتي	المجموع	الف دينار كويتي	المجموع	الف دينار كويتي
10,431	7,115	-	-	7,115	3,316
11,399	6,187	-	-	6,187	5,212
1,073	1,073	121	952	-	-
22,903	14,375	121	952	13,302	8,528
في 31 ديسمبر 2019					

اختيار انخفاض قيمة الشهرة

يتم اختيار القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة لعرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود دليل على أن الشهرة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تغيير القيمة الممكن استردادها لوحة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام طريقة احتساب القيمة أثناء الإنتاج الإستهلاك ما لم تكن القيمة العادلة بنهاية على الأسعار في سوق نشط أكثر من القيمة المدرجة بالدفاتر لوحة إنتاج النقد. تستند حسابات القيمة أثناء الإنتاج الإستهلاك إلى تقديرات التدفقات النقدية قبل الضرائب بناء على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (31 ديسمبر 2019: 5%)، وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 18% إلى 28% (31 ديسمبر 2019: 22%) إلى 29% 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 حساسية من خلال التحقق من هذه العوامل من خلال هامش محتمل بصورة معقولة. استناداً إلى هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على تعرض الشهرة للانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقدير المستخدمة.

9 مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع

تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة 51.79% في مصرف بغداد. خلال السنة، وافق مجلس إدارة البنك على خطته لبيع الحصة في مصرف بغداد بالكامل. وتلقى البنك اهتماماً من عدة مشترين لشراء حصته في مصرف بغداد بالكامل. ونتيجة لذلك، تم تصنيف الاستثمار في مصرف بغداد كـ "مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع" وتدرج بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً للتكلفة حتى البيع، أيهما أقل، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5- الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة. ونتج عن ذلك خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 688 ألف دينار كويتي (2019: 10,664 ألف دينار كويتي) تم تسجيله من خلال الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجموع.

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

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

9 مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع (تتمة)

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

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

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

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
(4,186)	24,850	فيما يلي صافي التدفقات النقدية
(174)	(113)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة):
(936)	(45)	- أنشطة التشغيل
		- أنشطة الاستثمار
		- أنشطة التمويل
(5,296)	24,692	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل خلال السنة

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

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

10 أموال مقترضة أخرى

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

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

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

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

إن الحركة في الأموال المقترضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 136 ألف دينار كويتي (2019: 967 ألف دينار كويتي) ناتج عن تحويل عملات أجنبية.

11 مطلوبات أخرى

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

12 حقوق الملكية والاحتياطيات

(أ) رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل

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

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

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

(ج) إن علاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. يتطلب قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك أن يتم سنوياً تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة 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 المتراكمة غير كافية لسداد توزيعات بتلك القيمة.

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

هـ أسهم الخزينة

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

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

و) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك

2020				تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية
احتياطي مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	الاحتياطي الإجمالي	ألف دينار كويتي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
8,674	990	(1,478)	579	8,583
1,716	-	-	1,716	-
4,562	-	-	-	4,562
(6,307)	(6,307)	-	-	-
(29)	(6,307)	-	1,716	4,562
8,645	(5,317)	(1,478)	2,295	13,145

12 حقوق الملكية والاحتياطيات (تتمة)

(و) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك (تتمة)

2019					
الإجمالي	احتياطي مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها لغرض البيع	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
22,057	-	(1,501)	7,536	16,022	الرصيد في 1 يناير
(6,957)	-	-	(6,957)	-	التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(7,439)	-	-	-	(7,439)	خسارة تغطية صافي الاستثمار
23	-	23	-	-	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
990	990	-	-	-	تحويل متعلق بمجموعة استبعاد محفظ بها لغرض البيع (إيضاح 9)
(13,383)	990	23	(6,957)	(7,439)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
8,674	990	(1,478)	579	8,583	الرصيد في نهاية السنة

ز) توزيعات أرباح مقترحة

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

ح) الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

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

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

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

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

13 إيرادات فوائد

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

14 مصروفات فوائد

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

15 صافي إيرادات الاستثمار

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

16 الضرائب

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

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

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

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

17 ربحية السهم

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

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي كما يلي:

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

18 معلومات القطاع

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

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

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

مجموعة بنك بروقان
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020
18 معلومات القطاع (تتمة)

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

المجموعة	معاملات بين المجموعة غير موزعة	العمليات النولية*					
		الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	قطاع الكويت والاستثمارات المصرفية والأخرى الف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة الف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للشركات الف دينار كويتي
المجموع							
140,019	(10,003)	63,287	86,735	(9,781)	35,352	61,164	
212,770	(12,043)	99,720	125,093	7,300	39,720	78,073	31 ديسمبر 2020: صافي إيرادات فوائد
(12,646)	(2,731)	(5,078)	(4,837)	(745)	(2,483)	(1,609)	الإيرادات التشغيلية للقطاع الإستهلاك والإطفاء
124,207	(14,447)	52,562	86,092	1,284	19,708	65,100	نتائج القطاع قبل المخصصات
(59,416)	(355)	(47,399)	(11,662)	-	(5,679)	(5,983)	مخصص الخسائر الائتمانية مخصص الموجودات المالية الأخرى
(736)	-	(392)	(344)	(344)	-	-	نتائج القطاع بعد المخصصات
64,055	(14,802)	4,771	74,086	940	14,029	59,117	
(8,667)	(3,500)	-	(5,167)				مصروفات غير موزعة
(17,000)	-	-	(17,000)				مخصصات غير موزعة
38,388	(18,302)	4,771	51,919				ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,106,084	(540,682)	2,077,844	5,568,922	1,682,139	1,315,787	2,570,996	مجموع الموجودات
6,226,320	(234,588)	1,835,109	4,625,799	2,531,165	1,042,338	1,052,296	مجموع المطلوبات

* تتضمن العمليات النولية نتائج تشغيلية لمصرف بغداد والتي يتم تصنيفها كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2020 (إيضاح (9). وتم إدراج خسارة إعادة قياس مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها لغرض البيع بمبلغ 688 ألف دينار كويتي (2019: 10,664 ألف دينار كويتي) في نتائج القطاع قبل المخصصات.

مجموعة بنك بروقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

18 معلومات القطاع (تتمة)

المجموعة	معاملات بين المجموعة غير موزعة	العاملات الدولية *	عمليات الكويت				
			قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية والأخرى الف	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة الف	قطاع الخدمات المصرفية للشركات الف	قطاع الخدمات المصرفية للشركات الف	قطاع الخدمات المصرفية للشركات الف
المجموع الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
167,121	(15,943)	72,006	111,058	6,743	37,844	66,471	66,471
248,150	(20,607)	92,259	176,498	42,212	44,538	89,748	89,748
(15,650)	(3,922)	(5,861)	(5,867)	(1,156)	(3,222)	(1,489)	(1,489)
155,738	(24,210)	45,913	134,035	34,342	21,041	78,652	78,652
(49,141) (73)	(511) 7	(33,227) (57)	(15,403) (23)	1,253 (23)	(4,962) -	(11,694) -	(11,694) -
106,524	(24,714)	12,629	118,609	35,572	16,079	66,958	66,958
(9,792)	(3,500)	-	(6,292)	-	-	-	-
96,732	(28,214)	12,629	112,317	-	-	-	-
7,081,013	(604,724)	2,158,220	5,527,517	1,824,229	1,123,258	2,580,030	2,580,030
6,128,755	(289,747)	1,863,172	4,555,330	2,653,682	1,014,729	886,919	886,919

مصرفات غير موزعة

ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

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

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

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

19 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

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

مكافآت الإدارة العليا

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

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

20 ارتباطات والتزامات محتملة

2019 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	
36,372	36,172	حوالات مقبولة
255,365	259,366	خطابات اعتماد
827,394	857,342	خطابات ضمان
626,972	642,168	حدود ائتمانية غير مستخدمة
46,176	15,987	التزامات أخرى
<u>1,792,279</u>	<u>1,811,035</u>	

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من أن الأموال ستكون متوفرة للعملاء عند الطلب. إن الحوالات المقبولة والإتمادات 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. الإتمادات 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 سنتتهي أو يتم إلغاؤها دون تمويلها.

20 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمه)

توفر المجموعة لعملائها ضمانات مالية قد تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات بالنيابة عن العملاء وتتعهد بالتزامات لتמיד 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.

21 الأدوات المالية المشتقة

في سياق أعمالها المعتاد، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن مشتقات الأدوات المالية. تقدم المجموعة لعملائها منتجات مشتقات يتم تداولها في الأسواق المالية بهدف خدمة احتياجات إدارة المخاطر لديها لتغطية انكشافات العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. تستخدم المجموعة 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 المعطى.

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

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

مشتقات محتفظ بها للتغطية
تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية

قام البنك بتوقيع عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة بين الليرة التركية والدولار الأمريكي يتم تنفيذها على أساس شهري وتم تصنيفها كأداة تغطية لصافي استثمارات البنك في شركته التابعة التركية. أدت هذه المعاملة إلى وجود مراكز البيع بالدولار الأمريكي. وتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة آنفاً في حقوق الملكية لمبادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. تنشأ عدم فعالية التغطية إلا إلى الحد الذي تتجاوز فيه أدوات التغطية من حيث القيمة الاسمية، التعرض للمخاطر من العمليات الأجنبية. لم يتم تحقق انعدام فاعلية أدوات التغطية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المجمع خلال السنة. تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم معدل التغطية الاختيارية، أي قيمة صافي موجودات الشركة التابعة التي يتم تغطيتها وكما في 31 ديسمبر 2020 قامت بتحديد نسبة 50% (2019: 60%) كمعدل تغطية اختيارية.

عمليات تغطية التدفقات النقدية

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

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

مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

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

21 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

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 إعدادها 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 بشراؤها تعطي للمجموعة فرصة شراء (خيارات الطلب) أو بيع (خيارات العرض) للموجودات المتضمنة بقيمة متفق عليها إما بتاريخ أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الخيارات التي يتم شراؤها، و فقط بمقدار قيمتها المدرجة بالدفاتر، التي هي قيمتها العادلة.

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

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

القيمة الاسمية		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من سنة	خلال سنة		
المجموع	واحدة	الف	الف
الف	الف	دينار كويتي	دينار كويتي
1,156,287	492	1,155,795	16,838
147,122	116,434	30,688	3,211
33,996	-	33,996	152
1,337,405	116,926	1,220,479	20,201

31 ديسمبر 2020
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

(عمليات التغطية غير المؤهلة):

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
مبادلات أسعار الفائدة
خيارات

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

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة

عمليات تغطية التدفقات النقدية:

مبادلات أسعار الفائدة

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

31 ديسمبر 2019

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

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

22 إدارة المخاطر وفيرس كورونا المستجد (كوفيد 19)

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

(إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

22 إدارة المخاطر وفيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

(ج) استخدام التقديرات والاحكام

تزايدت سرعة انتشار فيروس كوفيد 19 في مارس 2020 مع تفاقم عدد الحالات، وقد قامت الحكومات على مستوى العالم بتطبيق إجراءات متعددة لمواجهة الفيروس وحماية الاقتصاديات. وتراقب المجموعة باستمرار الموقف الحالي الذي يتصاعد باستمرار أخذتاً في الاعتبار أنه مازال في مراحله الأولى ولا تتوافر بيانات اقتصادية كافية لإجراء تقييم دقيق لتأثير تفشي الفيروس على الاقتصاد، وعلى المركز المالي للمجموعة.

تطبق المجموعة أحكاماً جوهرية لتقدير وتقييم خسائر الائتمان المتوقعة لديها. وفي ضوء عدم التيقن والمعلومات المستقبلية المحدودة المتاحة، استخدم البنك طريقة تطبيق الاحكام المتداخلة في صورة تغيير مرحلي أو تراجع التصنيف للعملاء حيثما وجد مؤشر على ضغوطات طويلة الاجل أو دائمة.

الحوكمة في تطبيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة واحتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

تتولى لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بالبنك المسؤولية الرئيسية في الاشراف على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة. وفي ضوء عدم التيقن الشديد والتقلبات السائدة في الوقت الحالي، فقد قامت اللجنة بتدعيم عملياتها والضوابط الرقابية واطر الحوكمة المتعلقة بمراجعة ومراقبة عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتوصية بالتغييرات إذا اقتضت الحاجة.

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تستمر المجموعة في الرقابة الوثيقة للأسواق والصفقات التجارية بين المشاركين في السوق في ضوء السيناريو الحالي لتعديل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إذا اقتضت الحاجة. تم الإفصاح عن السياسة الحالية للبنك لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الايضاح رقم 2.

23 قياس القيمة العادلة

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

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً لسياسة قياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم 2. إن الحركة في المستوى 3 تعتمد بصورة رئيسية على المشتريات والمبيعات والتغير في القيمة العادلة كما تعتمد على الاستثمار في أوراق مالية الذي تم حيازته مقابل استرداد الدين الذي تم شطبه مسبقاً والمسجل كإيرادات أخرى والتغير في القيمة العادلة وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بمبلغ 13,186 ألف دينار كويتي (2019: انخفاض بمبلغ 2,739 ألف دينار كويتي) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو على بيان حقوق ملكية المساهمين المجمع سيكون غير جوهري في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار 5%.

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

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

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

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

23 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

	31 ديسمبر 2019				31 ديسمبر 2020			
	المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
الموجودات المالية	92,994	-	99,133	181,665	88,422	-	93,243	181,665
أوراق مالية	166,668	-	8,000	253,042	245,042	-	8,000	253,042
أوراق الدين المالية	-	-	65,081	66,739	-	-	66,739	66,739
صناديق مدارة	-	-	-	50,344	-	-	-	50,344
الإدوات المالية المشتقة	-	37,256	-	50,344	-	50,344	-	50,344
المطلوبات المالية:	-	-	-	-	-	-	-	-
الإدوات المالية المشتقة	-	14,672	-	21,046	-	21,046	-	21,046
	14,672	-	-	14,672	-	-	-	14,672

إن الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمدرجة بالتكلفة المضافة (إيضاح 6) وأدوات الدين الأخرى المدرجة بالتكلفة المضافة (بإستثناء التسهيلات الائتمانية) تخضع لخصائر الائتمان المتوقعة. يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1 (2019): المرحلة 1). لا تخضع سندات بنك الكويت المركزي وأدوات خزانة حكومة الكويت لخصائر الائتمان المتوقعة.

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 المطلوبات 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 الي فئات معينة من المخاطر. وعلى ذلك، يتم تكليف مسؤولين مختلفين بمسؤوليات محددة للقيام بتحديد وقياس ومراقبة هذه الأنواع المحددة من المخاطر ورفع تقرير عنها. إن هذه الأنواع من المخاطر هي كما يلي:

أ. المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:

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

ب. المخاطر الأخرى

1. 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 مجلس إدارة 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 الأجلة. ويتم مراقبة الأنكشافات الفعلية للمخاطر مقابل الحدود المسموحة بها بشكل يومي. يوجد لدى المجموعة سياسة ائتمانية متوقعة 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 رهونات وضمانات من الشركات والأفراد.

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

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي يتم رفعها لإجراء تقدير احتمالية التعثر. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة 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.

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.

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

* تتضمن الموجودات الأخرى أرصدة فائدة مدينة مستحقة وأرصدة مدينة متنوعة بالإضافة إلى أرصدة 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 2020 هي 22% (31 ديسمبر 2019: 22%).

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

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:

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

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

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

جودة الائتمان وفقاً لفئة الموجودات المالية

إن البنك لديه سياسة ائتمان شاملة تتضمن تقييم طلب الائتمان للعميل وتقييم الغرض من هذا الطلب ونشاط العميل والسوق والإدارة والبيانات المالية والتصنيفات وحسن السير والسلوك إلى جانب أمور أخرى والتي 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.

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

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

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

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

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

ب- مخاطر السوق

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تتسبب 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:

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

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تتعرض المجموعة 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 مقارنةً بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة المالية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. توضح القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الأرباح أو حقوق الملكية بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

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.

25 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 وتعظيم القيمة للمساهمين.

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

25 إدارة رأس المال (تتمة)

يشتمل "قسم الإفصاحات النوعية والكمية بازل 3" من التقرير السنوي على الإفصاحات المتعلقة بكفاية رأس المال وفقاً للوائح الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما جاء في التعميم الصادر عن البنك رقم رقم 2/ر ب، ر ب / 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:

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

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

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

تم ترك هذه الصفحة خالية عمداً



مجموعة بنك برقان
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2019



RSM البزيع وشركاهم

برج الراية ٢، الطابق ٤١ و ٤٢
شارع عبدالعزيز حمد الصقر، شرق
ص.ب 2115 الصفاة 13022، دولة الكويت

ت +965 22961000
ف +965 22412761
www.rsm.global/kuwait



نبني عالمنا
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم

إرست وبونغ

هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك برقان ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2019 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ومراجعة نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يستند إلى القواعد المقررة من قبل بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند المطالبة بذلك وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تتضمن أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات وتحققنا من احتساب خسائر الائتمان.

تقرير مرافقي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بنك برقان ش.م.ك.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية من خلال تطبيق أساليب التقييم، والتي غالباً ما تشتمل على إصدار الأحكام من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات والتي يتم اتخاذها بصورة رئيسية بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3. تتضمن المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات ضمن المستوى 3 معلومات المقارنة بالسوق ومضاعفات السوق والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان. إضافة إلى ذلك، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمارات الفردية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. ونظراً لأهمية الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات، فإن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية. يشتمل الإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة على سياسات المجموعة المتعلقة بتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وتحديد الانخفاض في قيمتها.

وكجزء من إجراءات التدقيق، بالنسبة للاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى 3 والمدرجة بالقيمة العادلة، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختبار ملائمة النماذج المستخدمة من قبل المجموعة وتقدير مدى موثوقية البيانات التي تم استخدامها كمدخلات لهذه النماذج لتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية. إن استخدام أساليب التقييم والافتراضات المختلفة قد ينتج عنه تقديرات مختلفة بصورة جوهرية للقيم العادلة. ولهذا السبب قمنا بالاستعانة بالمتخصصين الداخليين لدينا لمساعدتنا في تقييم مدى معقولية المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية، كمعلومات المقارنة بالسوق ومضاعفات السوق والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان، بمقارنتها مع البيانات الخارجية. وفي هذا الخصوص، تم عرض إفصاحات القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الإيضاح 22 حول البيانات المالية المجمعة.

ج) تقييم الأدوات المالية المشتقة

لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقديرات. ونظراً لأهمية الأدوات المالية المشتقة وما يرتبط بها من تقديرات وعدم تأكيد واحتمالات، فإنها تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة حول الأدوات المالية المشتقة في الإيضاحين 2 و 21 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم واختبار أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشتقة للتأكد على فعالية تشغيل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

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

RSM

RSM البزيع وشركاهم

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ**EY**نبلي عالمياً
أفضل للعمل

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

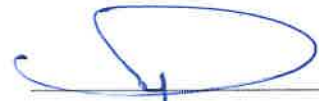
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنا 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/ ر ب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب 2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، 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/ ر ب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب 2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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 المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



نايف مساعد البزيع

مراقب حسابات مرخص رقم 91 فئة أ
RSM البزيع وشركاهمنايف مساعد البزيع
مراقب حسابات
مرخص فئة أ رقم 91
RSM البزيع وشركاهم

وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ

إرنست ويونغ

العيان والعصيمي وشركاهم

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ5 فبراير 2020
الكويت

مجموعة بنك برقان
بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2019

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	إيضاحات	
1,164,270	614,488	3	الموجودات النقد والنقد المعادل
380,228	287,951		اذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات اخرى
594,265	704,768	4	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
4,262,740	4,284,320	5	قروض وسلف للعملاء
544,255	538,624	6	استثمارات في اوراق مالية
224,633	226,641	7	موجودات اخرى
109,050	113,860		ممتلكات ومعدات
32,639	22,903	8	موجودات غير ملموسة
7,312,080	6,793,555		
-	287,458	9	مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
7,312,080	7,081,013		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
1,061,307	512,860		المطلوبات
804,004	711,496		المستحق إلى بنوك
3,767,540	3,991,017		المستحق إلى مؤسسات مالية اخرى
456,164	455,945	10	ودائع من عملاء
275,585	237,259	11	اموال مقترضة اخرى
			مطلوبات اخرى
6,364,600	5,908,577		
-	220,178	9	مطلوبات متعلقة مباشرة بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
6,364,600	6,128,755		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000	262,500	12	راس المال
249,052	249,052	12	علاوة إصدار أسهم
(2,518)	(1,742)	12	اسهم خزينة
90,545	99,465	12	احتياطي إجباري
90,923	99,843	12	احتياطي اختياري
43,215	43,135	12	احتياطي اسهم خزينة
(24,284)	(30,564)		احتياطي القيمة العادلة
564	564		احتياطي المكافآت بالاسهم
(137,871)	(151,972)		احتياطي تحويل عملات اجنبية
22,057	8,674	12	احتياطيات اخرى
170,653	172,205		ارباح مرحلة
752,336	751,160		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
144,025	151,525	12	الأوراق الراسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
51,119	49,573		الحصص غير المسيطرة
947,480	952,258		إجمالي حقوق الملكية
7,312,080	7,081,013		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


ماجد عيسى العجيل
 رئيس مجلس الإدارة


راند الهقيق
 رئيس الجهاز التنفيذي للمجموعة بالوكالة


خالد الزومان
 رئيس المدراء الماليين للمجموعة

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

2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
378,676	346,597	13	إيرادات الفوائد
(194,667)	(179,476)	14	مصروفات الفوائد
184,009	167,121		صافي إيرادات الفوائد
45,416	44,768		إيرادات الأتعاب والعمولات
(6,963)	(6,401)		مصروفات الأتعاب والعمولات
38,453	38,367		صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
10,832	7,130		صافي الأرباح من العملات الأجنبية
3,750	14,138	15	صافي إيرادات الاستثمار
11,893	7,364		إيرادات توزيعات أرباح
16,332	14,030	16	إيرادات أخرى (بالصافي)
265,269	248,150		إيرادات التشغيل
(50,737)	(49,699)		مصروفات موظفين
(60,993)	(52,505)		مصروفات أخرى
153,539	145,946		ربح التشغيل قبل المخصصات
(62,254)	(49,141)	5	مخصص لخسائر الائتمان
912	(73)		(تحميل) عكس مخصص موجودات مالية أخرى
92,197	96,732		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(8,413)	(11,771)	17	الضرائب
(90)	(90)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
83,694	84,871		ربح السنة
82,579	84,682		الخاص بـ:
1,115	189		مساهمي البنك
83,694	84,871		الحصص غير المسيطرة
29.6	24.1	18	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

مجموعة بنك برقان
بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
83,694	84,871	ربح السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(18,216)	(6,606)	
(18,216)	(6,606)	
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
		صافي التغير في القيمة العادلة
(3,801)	2,039	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(43)	14	صافي تحويل (الربح) الخسارة إلى بيان الدخل المجمع
1,404	(2,033)	تعديل تحويل عملات أجنبية
(40,974)	(13,246)	التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
3,518	(6,988)	صافي (الخسارة) الربح من تغطية صافي استثمار
17,007	(7,439)	
(41,105)	(34,259)	خسائر شاملة أخرى للسنة
42,589	50,612	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
		مساهمي البنك
41,878	50,897	الحصص غير المسيطرة
711	(285)	
42,589	50,612	

مجموعة بنك برقان
**بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجموع (تمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019**

خاص بمساهمي البنك

مجموع حقوق المالكين الف دينار كويتي	الحصص غير المسيطر الف دينار كويتي	الأوراق الرأسمالية المستخدمة رقم الشريحة رقم 1 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	الإرباح مرحلة الف دينار كويتي	احتياطيات أخرى * الف دينار كويتي	احتياطي تحويلات صلات أجنبية الف دينار كويتي	المكافآت بالأسهم الف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة الف دينار كويتي	احتياطي أسمهم خزينة الف دينار كويتي	احتياطي اختياري الف دينار كويتي	أسمهم خزينة الف دينار كويتي	علاوة إصدار الأسمهم الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي
867,660	51,223 (634)	144,025	672,412	149,752 (8,827)	1,503	(97,203)	564	(12,446)	43,309	82,193	81,815 (2,817)	210,559	215,183
555			1,189					10,016					
868,215	50,589	144,025	673,601	140,925	1,503	(97,203)	564	(2,430)	43,309	82,193	81,815 (2,817)	210,559	215,183
83,694	1,115		82,579	82,579									
(41,105)	(404)		(40,701)		20,502	(40,668)		(20,535)					
42,589	711		41,878	82,579 (17,460)	20,502	(40,668)		(20,535)					
62,551			62,551						8,730			38,493	24,058
				(10,759)									10,759
(15,633)	(612)		(15,021)	(15,021)									
205			205					(94)			299		
483	431		52		52								
				1,319				(1,319)					
(10,930)			(10,930)	(10,930)									
947,480	51,119	144,025	752,336	170,653	22,057	(137,871)	564	(24,284)	43,215	90,923	(2,518)	249,052	250,000

الرصيد في 31 ديسمبر

2018

 * راجع إيضاح 12 لمزيد من تفاصيل الاحتياطيات الأخرى.
 إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً متماً من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة بنك برقان
بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			أنشطة التشغيل
92,197	96,732		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة التعديلات:
(3,750)	(14,138)	15	صافي إيرادات الاستثمار
62,254	49,141	5	مخصص لخسائر الائتمان
(912)	73		تحميل (عكس) مخصص موجودات مالية أخرى
-	496		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الإضافية AT1
(11,893)	(7,364)		إيرادات توزيعات أرباح
12,309	15,650		استهلاك وإطفاء
-	(7,434)	16	إيرادات أخرى
-	(10,449)	16	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	10,664	16	خسارة عن قياس مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها لغرض البيع
150,205	133,371		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
109,146	67,486		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
37,484	(144,835)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
82,399	(109,698)		قروض وسلف للعملاء
(31,047)	(26,537)		موجودات أخرى
177,583	(546,838)		المستحق إلى بنوك
(171,160)	(92,508)		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
(386,868)	439,588		ودائع من عملاء
63,940	(63,288)		مطلوبات أخرى
(8,620)	(5,680)		ضرائب مدفوعة
23,062	(348,939)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(505,700)	(603,161)		شراء استثمارات في أوراق مالية
584,622	601,529		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
-	7,981		دفعة مقدماً مستلمة لبيع شركة تابعة
(15,658)	(6,339)		شراء ممتلكات ومعدات
431	(480)		صافي الحركة في الحصاص غير المسيطرة
11,893	7,364		توزيعات أرباح مستلمة
75,588	6,894		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
133,670	267	10	أموال مقرضة أخرى
205	696		بيع أسهم خزينة
(15,021)	(29,924)	12	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(612)	(781)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصاص غير المسيطرة
62,551	-	12	متحصلات من زيادة رأس المال
-	150,558	12	صافي متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
-	(152,403)	12	سداد الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
(10,930)	(14,019)	12	مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية الشريحة رقم 1
169,863	(45,606)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
268,513	(387,651)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
(40,963)	(15,111)		تأثير تحويل العملات الأجنبية
(454)	-		تعديل الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9
937,174	1,164,270		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
1,164,270	761,508	3	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
			معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
346,513	389,867		فوائد مستلمة
192,189	193,932		فوائد مدفوعة

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

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

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 5 فبراير 2020 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 مبيّنة في الإيضاح 19.

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

2.1 أساس الإعداد

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

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

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للتعليمات الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معتمدة للتطبيق من قبل دولة الكويت).

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. اعتباراً من السنة الحالية، يجب أن يكون تاريخ اعداد البيانات المالية للشركات التابعة قبل شهر واحد بحد أقصى من تاريخ اصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن تأثير ذلك ليس جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 الصادر في يناير 2016 اعتباراً من تاريخ التطبيق المبني في 1 يناير 2019. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ الاعتراف بعقود التأجير وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. قامت المجموعة، كمستأجر، بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بعقود التأجير:

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير. يعتبر العقد عقد تأجير إذا كان يتضمن الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل. عند تحديد العقد على أنه عقد تأجير، تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والالتزام بالتأجير في تاريخ بدء العقد. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ المبدئي للالتزام بالتأجير المعدل بأي مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ بداية العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها. يتم استهلاك قيمة أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير. إضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري حسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، مخصومة باستخدام معدل الاقراض الإضافي. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير (تتمة)

عقود تأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير موجودات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل المتعلقة بتأجير السيارات والمعدات المكتبية (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهر أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود تأجير السيارات والمعدات المكتبية المسجلة بقيمة منخفضة. يتم الاعتراف بمدفوعات التأجير للعقود قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

تأثير الانتقال

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي، وبالتالي فلم يتم إعادة إدراج المعلومات المقارنة. تم تسجيل كل من التزامات التأجير والموجودات المرتبطة بحق الاستخدام بالقيمة الحالية ومدفوعات التأجير المستقبلية، وبالتالي لم يتم تسجيل أي تأثير على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة. استفادت المجموعة من استثناءات عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. تبلغ الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام والالتزامات بالتأجير كما في 1 يناير 2019 ما قيمتها 16,669 ألف دينار كويتي.

تعرض المجموعة الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام تحت بند "ممتلكات ومعدات"، والالتزامات بالتأجير تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجموع. بلغت القيمة الدفترية للموجودات المرتبطة بحق الاستخدام والالتزامات بالتأجير كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 14,198 ألف دينار كويتي و14,910 ألف دينار كويتي على التوالي. بلغ الاستهلاك المحمل على الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ما قيمته 3,311 ألف دينار كويتي وتم إدراجه تحت بند "مصروفات أخرى" في بيان الدخل المجموع.

2.3 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة (الشركات المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك). وتتسأ 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 تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

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

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

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

2.3 أساس التجميع

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2019	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2018
بنك الخليج الجزائر ش.م.ج.	خدمات مصرفية	الجزائر	86.01%	86.01%
مصرف بغداد بي جيه إس سي *	خدمات مصرفية	العراق	51.79%	51.83%
بنك تونس الدولي إس آيه	خدمات مصرفية	تونس	86.70%	86.70%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرفية	تركيا	99.56%	99.52%
بنك برقان للخدمات المالية ليمتد	خدمات استشارات مالية	الإمارات	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل مصرف بغداد *	وساطة مالية	العراق	51.79%	51.83%
شركة بغداد للوساطة	تأمين	العراق	-	26.31%
شركة الأمين للتأمين				
مملوكة من قبل بنك برقان آيه إس	تأجير	تركيا	99.56%	99.52%
برقان فايننشال كيرالما آيه إس	وساطة مالية	تركيا	99.56%	99.52%
برقان ياتيريم مينكول ديجيرلر آيه إس	خدمات إدارة الثروة	الإمارات	99.56%	99.52%
برقان لأدارة الثروة المحدودة**				
منشآت مهيكلة (شركة ذات اغراض خاصة) يتم معاملتها كشركة تابعة				
برقان تير 1 للتمويل المحدودة**	منشأة ذات أغراض خاصة	الإمارات	100.00%	100.00%
برقان سينيور اس بي سي المحدودة	منشأة ذات أغراض خاصة	الإمارات	100.00%	100.00%

* مصنفة كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع، راجع الإيضاح رقم 9 لمزيد من التفصيل.
 ** إن هذه الشركات التابعة قيد التصفية.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة
الموجودات والمطلوبات المالية
تاريخ التحقق

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

التصنيف والقياس المبدئي للأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبدئي يعتمد على خصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية ونموذج إدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتكاليف المعاملة المضافة هذا المبلغ أو المخصومة منه. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التحقق المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار يوم واحد.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات كما يلي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند الاستبعاد؛
- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل عند الاستبعاد؛
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف أدوات حقوق الملكية الأخرى والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس المطلوبات المالية، باستثناء التزامات القرض والضمانات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ومشتقات الأدوات المالية أو يتم تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط

في الخطوة الثانية من عملية التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة.

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

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض تتمثل عادةً في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تتجاوز الحد الأدنى من الانكشافات للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فحسب على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)
أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلية المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتدرج إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع. وتدرج أي أرباح أو خسائر من الاستبعاد في بيان الدخل المجموع.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وأذون وسندات الخزينة لدى بنك الكويت المركزي وآخرين والقروض والسلف إلى العملاء، وبعض الاستثمارات في أوراق مالية وبعض الموجودات الأخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

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

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

يتم لاحقاً 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 ضمن بيان الدخل المجموع بنفس الطريقة التي يتم بها تسجيل أدوات الدين بالتكلفة المطفأة. تتكون الاستثمارات في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من السندات المسعرة وغير المسعرة. ولا تؤدي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تخفيض القيمة الدفترية لتلك الأدوات المدرجة في بيان المركز المالي المجموع والتي تظل مدرجة بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ لخسائر الائتمان المتوقعة المترجمة مع إدراج المخصص المقابل في بيان الدخل المجموع. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع.

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

ولا يعاد إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وتتكون أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من أسهم حقوق الملكية المحلية والأجنبية المسعرة وغير المسعرة.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في هذه الفئة تلك التي تم الاحتفاظ بها ليس لغرض المتاجرة إما من قبل الإدارة عند التحقق المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبدئي عندما تستوفي أحد الشرطين التاليين. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

- يعمل هذا التصنيف على إلغاء أو تخفيض بشكل جوهري معاملة غير متناسقة كان من الممكن أن تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو تحقق الأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف.
- تمثل المطلوبات جزء من مجموعة المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية أو كليهما ضمن معيار المحاسبة الدولي 39)، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر المستندية أو استراتيجية الاستثمار.
- تتضمن المطلوبات واحدة أو أكثر من المشتقات الضمنية ما لم تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون مطلوبة بموجب العقد أو التي تكون واضحة بإجراء أدنى مستوى من التحليل أو بدون أي تحليل عندما يتم وضع أداة مماثلة لأول مرة في الاعتبار مع مراعاة حظر فصل المشتقات الضمنية.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع باستثناء الحركات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان لدى المجموعة. ويتم تسجيل مثل هذه التغيرات في احتياطي الائتمان لدى المجموعة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة إدراجها في بيان الدخل ويتم استحقاق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من تلك الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فوائد أو مصروفات فوائد على التوالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية، أخذاً في الاعتبار أي خصم / أقساط وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تشكل جزء 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 أخرى عندما ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يشتمل هذا التصنيف على بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات التي لا تصنف كأدوات تغطية.

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو أقساط من الأداة المصدرة أو التكلفة التي تمثل جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية.

ويتم إدراج المستحق للبنوك والمستحق للمؤسسات المالية الأخرى والودائع من عملاء والأموال الأخرى المقترضة وبعض المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة.

ضمانات مالية

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

تمثل التزامات القرض غير المسحوب وخطابات الاعتماد والالتزامات التي بموجبها ينبغي على المجموعة على مدار مدة الالتزام بمنح قرض للعميل بشروط محددة مسبقاً. ويتم احتساب مخصص مماثل لعقود الضمان المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت تمثل عقد بعوض وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

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.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهرية للبنود والشروط (تتمة) عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو عندما تدخل المجموعة في ترتيب القبض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا ما زالت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة 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 التزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام أو الغاؤه 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 المجموع.

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 قرصاً 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 POCI.

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

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

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

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض 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) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات ائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

الانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل الانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ويتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية على مستوى المجموعة من خلال بيان المركز المالي المجموع بما يساوي خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية 9 مع الالتزام بتوجيهات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص، أيهما أكبر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بأدوات الدين المالية والمدرجة بالتكلفة المطفأة أو لأدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والارصدة والودائع لدى البنوك.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي عن طريق مراقبة التغيير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

- لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. 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 الربح الفعلي للتمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر التي من المتوقع أن تنشأ على مدار 12 شهر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر) من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأصل المالي (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأصل المالي) الذي لا يتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن لم يتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة.

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

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ قيمة التعرض للضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، ينتقل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهر من تاريخ انتهاء كافة الظروف التي أدت إلى تصنيف التسهيل التمويلي ضمن المرحلة 2.

تحديد مراحل التسهيلات الائتمانية

تتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة وذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2.

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة كمية ثانوية لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية، مثل؛

- تدهور في التصنيف الاستهلاكي للمقترض بما يشير إلى حدوث التعثر؛
- انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع أن يتم استرداد القرض من خلال بيعه؛
- التدهور المادي في المركز المالي للعميل من وجهة نظر المجموعة بما يثير المخاوف بشأن القدرة على السداد؛
- الانتهاك المادي للتسهيلات الائتماني الذي تم الالتزام به؛
- التقدم بطلب الإفلاس أو التصفية؛
- تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات تصنيف الجودة الائتمانية العالية، ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات تصنيف الجودة الائتمانية المنخفضة.
- تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3.

في تاريخ البيانات المالية، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو انخفاض قيمة الائتمان، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجها 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 يتم إعادة هيكلة تسهيلات المقرض نظراً للصعوبات المالية؛
- أن يتم التقدير بأن المقرض 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 احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر.

- إن احتمالية التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية، خلاف الممنوحة للإفراد، 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 الأفراد لديها من خلال الدرجات السلوكية باستخدام أساليب التراجع اللوجستي. إضافة إلى ذلك، تلتزم المجموعة أيضاً بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن احتمالية التعثر.

- 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 التعرض عند التعثر. قام بنك الكويت المركزي بوضع قائمة للضمانات المؤهلة والحد الأدنى للتخفيضات التي يتم تطبيقها في تحديد معدل الخسارة عند التعثر وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

- إن قيمة التعرض عند التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. تطبق المجموعة أيضاً معامل تحويل الائتمان متى كان ذلك مناسباً وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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 المستوى 2؛ حيث تلتزم المجموعة بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن موعد استحقاقها.

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 درجة الأحكام المطلوبة. ويتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

تسهيلات ائتمانية معاد التفاوض عليها

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. ويتم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى العملاء كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح 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 181-365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تقوم المجموعة بإدراج تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة القروض والسلف إلى العملاء التي تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

الأدوات المالية المشتقة

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

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

محاسبة التغطية (تتمة)

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

تغطية القيمة العادلة

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

إذا توقف تطبيق محاسبة التغطية، يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبنود المغطاة في بيان الدخل المجموع على مدى فترة استحقاق علاقة التغطية المصنفة سابقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إذا تم استبعاد البند المغطى، يتم تسجيل القيمة العادلة غير المغطاة على الفور في بيان الدخل المجموع.

عند تصنيف التزام ثابت غير المحقق كبنود 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.

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 المتلى.

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

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

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

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

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

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل والتدفقات النقدية المخصومة ونماذج التقييم المناسبة الأخرى أو أسعار الوسطاء.

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

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

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

موجودات قيد البيع المشروط

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

استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

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

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

مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها لغرض البيع

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

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

لا يتم استهلاك أو إطفاء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عندما يتم تصنيفها كمحفوظ بها لغرض البيع.

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة المدرجة بالدفاتر للبند المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى عندما تزيد فقط عن 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 ناتج من دمج الأعمال. يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بصورة مستقلة 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 بصفحتها 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 التغييرات في الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الموجودات يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة وأسلوب الإطفاء، حسيماً هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغييرات 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:

ترخيص ممارسة الأعمال المصرفية	10 - 30 سنة
علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء	5 - 10 سنوات

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 المجموع عند استبعاد الأصل. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل منذ إدراج آخر خسارة انخفاض في القيمة.

عقود التأجير (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2019)

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، ولجنة التفسيرات الدائمة 15-عقود التأجير التشغيلي-الحوافز، ولجنة التفسيرات الدائمة 27 تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير في بيان المركز المالي.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود التأجير كتأجير تشغيلي أو مالي باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17. وبالتالي، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

عقود التأجير المصنفة مسبقاً كعقود تأجير تمويلي

لم تقم المجموعة بتغيير القيمة الدفترية الابتدائية للموجودات والمطلوبات المدرجة في تاريخ التطبيق المبدئي لعقود التأجير المصنفة مسبقاً كعقود تأجير تمويلي (أي، موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير المساوية لموجودات ومطلوبات عقود التأجير المدرجة ضمن معيار المحاسبة الدولي 17). تم تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على عقود التأجير اعتباراً من 1 يناير 2019.

عقود التأجير (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2019) (تتمة)

عقود التأجير التي تم المحاسبة عنها سابقاً كعقود تأجير تشغيلي قامت المجموعة بتسجيل موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير بالنسبة لتلك العقود المصنفة سابقاً كعقود تأجير تشغيلي باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. تم تسجيل موجودات حق الاستخدام لأغلبية العقود استناداً إلى القيمة الدفترية كما لو سبق تطبيق المعيار بشكل دائم بخلاف استخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي. في بعض عقود التأجير، تم تسجيل موجودات حق الاستخدام استناداً إلى المبلغ المساوي لمطلوبات عقود التأجير، والمعدل بأي مدفوعات عقود تأجير ذات صلة مسددة مسبقاً أو مستحقة تم تسجيلها مسبقاً. وتم تسجيل مطلوبات عقود التأجير استناداً إلى القيمة الحالية لمدفوعات التأجير المتبقية مخصومة بواسطة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي.

- قامت المجموعة أيضاً بتطبيق المبررات العملية المتاحة والتي قامت بموجبها بما يلي:
- استخدام معدل خصم فردي لمحفظه عقود التأجير ذات الخصائص المتماثلة بصورة معقولة.
- الاعتماد على تقييم لما إذا كانت عقود التأجير ذات شروط مجحفة وذلك مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي.
- تطبيق إعفاءات عقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير ذات مدة عقد تأجير تنتهي خلال 12 شهراً في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استبعاد التكاليف المبدئية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد التأجير في حالة عقود التأجير التي تتضمن خيارات مد أجل أو إنهاء عقد التأجير.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بتسجيل موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة هذه الموجودات قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. وما لم تتيقن المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المسجلة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر. تتعرض موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

يتم إدراج موجودات حق الاستخدام ضمن فئة ممتلكات ومعدات في بيان المركز المالي المجموع.

مطلوبات عقود التأجير

تقوم المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بتسجيل مطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصاً أي حوافز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريديّة. كما تشمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصرفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الاقتراض المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس تراكم الفائدة بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

يتم إدراج مطلوبات عقود التأجير ضمن فئة مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجموع.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء التحقق للعقود قصيرة الأجل بالنسبة لعقود تأجير الممتلكات والمعدات قصيرة الأجل الخاصة بها (أي تلك العقود التي تقدر مدتها بفترة 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية التأجير والتي لا تتضمن خيار شراء الأصل). كما أنها تطبق إعفاء التحقق لعقود الموجودات منخفضة القيمة بالنسبة لعقود تأجير المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تسجيل مدفوعات عقد التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصرفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

عقود التأجير (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019)

إن تحديد ما إذا كان ترتيب معين يمثل عقد تأجير، أو يتضمن عقد تأجير، يستند إلى مضمون الترتيب في تاريخ بدايته: ما إذا كان يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل معين أو مجموعة موجودات أو يمثل ترتيب يتم بموجبه نقل حق استخدام الأصل.

المجموعة كمستأجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تشغيلي عند احتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات المؤجرة. وتسجل مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروف في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير. يتم تسجيل مستحقات التأجير المحتملة كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير عندما لا تقوم المجموعة بموجبه بتحويل جميع المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. يتم إضافة التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض على عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المؤجرة وتستهلك الموجودات المؤجرة على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات تأجير. يتم تسجيل الإيرادات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

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 المحفوظ بها سابقاً في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل المجمع. بعد ذلك يتم مراعاتها عند تحديد الشهرة.

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

- (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،
- (ت) 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 المجمع.

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 ابهما 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 و عقود الموظفين والقوانين المعمول بها في الدول التي تمارس فيها الشركات التابعة أعمالها. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف ويمثل تقديراً موثوق به لقيمة الالتزام الحالية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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 تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. وتحمل أية خسائر إضافية على الأرباح المحتفظ بها 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 المحتفظ بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يحق لهذه الأسهم الحصول على توزيعات نقدية قد يقترحها البنك. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

المكافآت بالأسهم

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

احتياطي آخر

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغيرات في ملكية الحصص في الشركات التابعة دون فقد السيطرة والتغيرات في القيمة العادلة 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 بالفاتر للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب الفائدة الفعلية، يتم احتساب كافة الأتعاب والنقاط 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 أعمارها 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.

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. 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.

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 الشراء 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.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

الزكاة

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

ضريبة الشركات التابعة الخارجية

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

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

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

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

الضرائب (تتمة)

ضريبة الشركات التابعة الخارجية (تتمة)

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

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

معلومات القطاعات

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

الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

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 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

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

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح 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 (تتمة)

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 التغييرات المستقبلية المتوقعة في حركات سعر صرف العملة الرئيسية للشركة التابعة وتكلفة التغطية وسعر الصرف الأجل وتأثيرها على صافي الموجودات لدى المجموعة.

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

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

انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع لوحدات 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 لحساب 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 جوهرية في تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ونماذج التصنيف ونماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمتغيرات الاقتصادية الكبرى عند تحديد المخصصات المطلوبة. وهذه التقديرات يجب أن تقوم على افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات مختلفة من الحكم الشخصي وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

3 النقد والنقد المعادل

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
448,446	274,000	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
185,513	101,917	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
530,480	238,598	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً
1,164,439	614,515	
(169)	(27)	خسائر الائتمان المتوقعة
1,164,270	614,488	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان المركز المالي المجموع
-	147,020	النقد والنقد المعادل الخاص بمجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 9)
1,164,270	761,508	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجموع

4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
24,809	17,485	القروض والدفوعات مقدّماً
210,637	208,820	- بنوك
		- مؤسسات مالية أخرى
235,446	226,305	
385,065	503,121	ودائع لدى بنوك
620,511	729,426	مجمّل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(26,154)	(24,479)	مخصص (إيضاح 5)
(92)	(179)	خسائر الائتمان المتوقعة
594,265	704,768	

5 قروض وسلف للعملاء

أ- الأرصدة

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
4,023,883	4,101,801	شركات
427,661	395,368	أفراد
4,451,544	4,497,169	مجمّل القروض والسلف للعملاء
(188,804)	(212,849)	مخصص
4,262,740	4,284,320	

ب- مخصصات

المجموع الف دينار كويتي	أفراد الف دينار كويتي	شركات الف دينار كويتي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى الف دينار كويتي	
229,692	16,775	186,482	26,435	في 1 يناير 2019
(361)	(766)	(112)	517	تعديل تحويل عملات أجنبية
(24,491)	(8,662)	(10,829)	(5,000)	مبالغ مشطوبة
49,141	7,445	38,882	2,814	المحمل على بيان الدخل المجموع
				المحول إلى مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها
(1,540)	(774)	(766)	-	لغرض البيع (إيضاح 9)
252,441	14,018	213,657	24,766	في 31 ديسمبر 2019
222,443	20,219	175,674	26,550	في 1 يناير 2018
(704)	942	(1,649)	3	تعديل تحويل عملات أجنبية
(54,301)	(12,134)	(41,905)	(262)	مبالغ مشطوبة
62,254	7,748	54,362	144	المحمل في بيان الدخل المجموع
229,692	16,775	186,482	26,435	في 31 ديسمبر 2018

يشمل المخصص مبلغ 15,113 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 14,734 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقدية المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 11)، ويخصص مبلغ 287 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 281 ألف دينار كويتي) منه للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

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

تقدر خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 194,700 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 218,278 ألف دينار كويتي).

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 13,090 ألف دينار كويتي (2018: 15,905 ألف دينار كويتي) من العملاء الذين تم شطب أرصدهم وتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجموع.

فيما يلي تفصيل المخصص المحدد والعام:

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	مخصص عام
212,423	239,095	مخصص محدد
17,269	13,346	
229,692	252,441	

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 في 31 ديسمبر 2019
 6 استثمارات في أوراق مالية

كما في 31 ديسمبر 2019

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

كما في 31 ديسمبر 2018

المجموع الف دينار كويتي	شركات زميلة الف دينار كويتي	مدرجة بالتكلفة المطفاة الف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف دينار كويتي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الف دينار كويتي	اوراق دين مالية اسهم صناديق مدارة ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
301,805	-	221,960	727	79,118	
175,027	5,951	-	16,855	152,221	
67,704	-	-	67,704	-	
(281)	-	(281)	-	-	
544,255	5,951	221,679	85,286	231,339	

شركات زميلة للمجموعة:

حصة الملكية الفعلية في 31 ديسمبر 2018	حصة الملكية الفعلية في 31 ديسمبر 2019	بلد التأسيس	الانشطة الرئيسية	اسم الشركة
19.5%	-	الاردن	خدمات البطاقات الائتمانية وماكينات الصراف الآلي	شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع
19.8%	19.8%	الكويت	الاستثمار في العقارات	الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقفلة)

7 موجودات أخرى

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	فوائد مدينة مستحقة مصروفات مدفوعة مقدما موجودات قيد البيع المشروط * موجودات ضرائب مؤجلة ضرائب مدفوعة مقدما ارصدة دائنة متنوعة ارصدة أخرى خسائر الائتمان المتوقعة
124,628	81,358	
5,824	4,191	
31,048	50,609	
4,796	2,628	
4,693	1,857	
9,121	7,663	
44,670	78,460	
(147)	(125)	
224,633	226,641	

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

8 موجودات غير ملموسة

الشهرة الف دينار كويتي	موجودات اخرى غير ملموسة الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	التكلفة
15,197	51,328	66,525	في 1 يناير 2019
(25)	855	830	تعديل تحويل عملات أجنبية
(6,644)	(13,339)	(19,983)	المحول إلى مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 9)
8,528	38,844	47,372	في 31 ديسمبر 2019
-	33,886	33,886	الإطفاء
-	3,922	3,922	في 1 يناير 2019
-	(13,339)	(13,339)	المحمل للسنة
-	(13,339)	(13,339)	المحول إلى مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 9)
-	24,469	24,469	في 31 ديسمبر 2019
8,528	14,375	22,903	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
15,197	17,442	32,639	في 31 ديسمبر 2019
			في 31 ديسمبر 2018

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

الشهرة الف دينار كويتي	رخصة الخدمات المصرفية	علاقات العملاء	ودائع العملاء الأساسية	المجموع	مجموع الف دينار كويتي	موجودات غير ملموسة اخرى الف دينار كويتي
3,316	7,115	-	-	7,115	10,431	بنك الخليج الجزائر
5,212	6,187	-	-	6,187	11,399	بنك تونس الدولي إس آيه
-	-	952	121	1,073	1,073	بنك برقان آيه إس
8,528	13,302	952	121	14,375	22,903	في 31 ديسمبر 2019
3,337	7,756	45	3	7,804	11,141	بنك الخليج الجزائر
6,644	1,234	-	-	1,234	7,878	مصرف بغداد
5,216	6,776	-	-	6,776	11,992	بنك تونس الدولي إس آيه
-	-	1,445	183	1,628	1,628	بنك برقان آيه إس
15,197	15,766	1,490	186	17,442	32,639	في 31 ديسمبر 2018

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر للشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو على فترات أقرب ومتكررة في حالة وجود دليل على أن الشهرة قد تنخفض قيمتها)، وذلك من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحة إنتاج النقد التي يتم توزيع هذه البنود عليها باستخدام طريقة احتساب القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة بناء على الأسعار في سوق نشط أكثر من القيمة المدرجة بالدفاتر لوحة إنتاج النقد. تستند حسابات القيمة أثناء الاستخدام إلى تقديرات التدفقات النقدية قبل الضرائب بناء على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة على مدى فترة خمس سنوات ومعدل نمو نهائي بنسبة 5% (31 ديسمبر 2018: 5%). وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 22% إلى 29% (31 ديسمبر 2018: 22% إلى 29%) 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 للانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقديرات المستخدمة.

مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع

9

في 30 أكتوبر 2019، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصته بالكامل في مصرف بغداد إلى طرف ذي علاقة (إيضاح 20). ومن المتوقع أن يتم استكمال إجراءات بيع مصرف بغداد خلال سنة من تاريخ البيانات المالية المجمعة. في 31 ديسمبر 2019، تم تصنيف مصرف بغداد كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع. لم يكن مصرف بغداد مؤهلاً للعمليات الموقوفة وبالتالي لم يتم إعادة إدراج بيان الدخل المجمع المقارن. وفيما يلي عرض نتائج السنة.

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
4,832	3,568	إيرادات فوائد
(1,514)	(1,476)	مصروفات فوائد
3,318	2,092	صافي إيرادات فوائد
4,719	5,614	إيرادات اتعاب وعمولات
(937)	(1,194)	مصروفات اتعاب وعمولات
3,782	4,420	صافي إيرادات اتعاب وعمولات
2,089	2,462	صافي ربح عملات أجنبية
-	7	إيرادات توزيعات أرباح
1,516	410	إيرادات أخرى
10,705	9,391	إيرادات تشغيل
(3,618)	(4,036)	مصروفات موظفين
(8,359)	(3,778)	مصروفات أخرى
(1,272)	1,577	ربح (خسارة) تشغيل قبل المخصص
(1,722)	(888)	مخصص خسائر ائتمان
895	(132)	(تحميل) عكس مخصص للموجودات المالية الأخرى
(2,099)	557	ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
-	(374)	الضرائب
-	(10,664)	خسارة إعادة قياس مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
(2,099)	(10,481)	

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

2019
الف
دينار كويتي

147,020
24,791
36,007
37,302
1,373
30,537
14,448
6,644

298,122

183
216,111
486
3,398

220,178

77,944

(10,664)

(8,726)

(1,938)

الموجودات

النقد والنقد المعادل
أذونات وسندات خزينة
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف للعملاء
استثمار في أوراق مالية
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة

مجموع الموجودات

المطلوبات

المستحق إلى البنوك
ودائع من عملاء
أموال أخرى مقترضة
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي الموجودات المتعلقة مباشرة بمجموعة الاستبعاد

خسارة إعادة قياس مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع*

الخاص بـ:

مساهمي البنك
الحصص غير المسيطرة

*يتم توزيع خسارة إعادة قياس مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع أولاً على الموجودات غير الملموسة والموجودات غير المتداولة.

فيما يلي صافي التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة:

(4,186)

(174)

(936)

(5,296)

صافي النقص في النقد والنقد المعادل خلال السنة

الحصص غير المسيطرة الجوهرية

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

مصرف بغداد

2018

2019

الف دينار كويتي

الف دينار كويتي

34,866

32,295

(705)

(1,861)

الأرصدة المتراكمة
الخسارة ذات الصلة

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	معدل الفائدة الفعلي	
29,841	29,877	6.00%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة ثابتة)*
69,299	69,383	3.95% + معدل بنك الكويت المركزي	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة متغيرة في حدود 7%)*
105,920	105,940	3M Libor + 0.95%	قروض متوسطة الأجل
150,852	151,021	3.125%	أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو
99,624	99,724	4.125%	سندات بمعدل ثابت غير مضمونة ذات أولوية بالسداد
628	-	1.00%-3.17%	قروض أخرى - شركات تابعة
456,164	455,945		

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

إن الحركة في الأموال المقترضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 213 ألف دينار كويتي (2018: 967 ألف دينار كويتي) ناتج عن تحويل عملات أجنبية.

11 مطلوبات أخرى

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
63,889	49,433	فوائد دائنة مستحقة
15,062	16,063	مزايا موظفين
14,734	15,113	مخصصات لتسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 5)
22,375	41,687	شيكات وأرصدة مقاصة
13,257	12,436	إيرادات مستلمة مقدماً
37,806	35,818	دائنون آخرون ومصروفات مستحقة
2,265	79	مطلوبات ضريبية مؤجلة
15,414	13,361	ضرائب مستحقة
90,783	53,269	أرصدة أخرى
275,585	237,259	

(أ) في الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في 23 ديسمبر 2018، وافق المساهمون على زيادة رأس مال البنك المصرح به من 250,000,000 دينار كويتي (مئتان وخمسون مليون دينار كويتي فقط) إلى 400,000,000 دينار كويتي (أربعمائة مليون دينار كويتي فقط) وتعديل المادة رقم (6) من عقد التأسيس والمادة رقم (5) من النظام الأساسي للبنك وفقاً لذلك. وتم الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية خلال السنة. يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,625,000,000 سهم (31 ديسمبر 2018: 2,500,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

(ب) في 27 مارس 2019، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2017: 7 فلس) وتوزيعات أرباح أسهم بنسبة 5% (2017: 5%) للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018.

(ج) إن علاوة إصدار الاسهم واحتياطي أسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. يتطلب قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك أن يتم سنوياً تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصص 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 المتراكمة غير كافية لسداد توزيعات بتلك القيمة.

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

هـ أسهم الخزينة

2018	2019	
6,295,913	4,577,228	عدد الاسهم المحفوظ بها
0.25%	0.17%	نسبة الاسهم المحفوظ بها
2,518	1,742	التكلفة - الف دينار كويتي
1,750	1,382	القيمة السوقية - الف دينار كويتي
272	326	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 والاحتياطي الاختياري والأرباح المرحلة خلال فترة حياة هذه الاسهم.

و) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك

2019				تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	
احتياطي مجموعة الاستيعاد المحفوظ بها لغرض البيع	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	الرصيد في 1 يناير	الف دينار كويتي	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
22,057	(1,501)	7,536	16,022		التغيرات في القيمة العادلة
(6,957)	-	(6,957)	-		لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(7,439)	-	-	(7,439)		خسارة تغطية صافي الاستثمار
23	23	-	-		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
990	990	-	-		تحويل متعلق بمجموعة استيعاد محفظ بها لغرض البيع (إيضاح 9)
(13,383)	990	23	(7,439)		إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
8,674	990	(1,478)	579		الرصيد نهاية السنة

(و) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك (تتمة)

2018

التغيرات في ملكية الشركات التابعة ألف دينار كويتي	التغيرات في ملكية الشركات التابعة ألف دينار كويتي	احتياطي تغطية التدفقات النقدية ألف دينار كويتي	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية ألف دينار كويتي
الإجمالي ألف دينار كويتي			
1,503	(1,553)	4,041	(985)
3,495	-	3,495	-
17,007	-	-	17,007
52	52	-	-
20,554	52	3,495	17,007
22,057	(1,501)	7,536	16,022

الرصيد في 1 يناير
التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
ربح تغطية صافي الاستثمار
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
إجمالي الإيرادات الشاملة
الرصيد في نهاية السنة

(ز) توزيعات أرباح مقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2018: 12 فلس) وأسهم منحة بنسبة لا شيء (2018: 5%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019. يبدأ استحقاق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد اعتمادها من الجمعية العمومية السنوية للمساهمين كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية.

(ح) الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

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

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

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

يجوز للبنك بناء على تقديره اختيار عدم توزيع الأرباح ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حالة عدم قيام البنك بسداد الفوائد على الأوراق المالية الشريحة 1 في المواعيد المقررة لسداد الفائدة (لاي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك 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 البنك بدفع قسطين متتاليين بالكامل من مدفوعات الفوائد على الأوراق المالية للشريحة 1، ولحين قيامه بذلك.

تم استرداد الأوراق بالشريحة 1 الصادرة في 30 سبتمبر 2014 من خلال شركة برقان تير 1 للتمويل المحدودة بشكل جزئي بتاريخ 2 يوليو 2019 عن طريق مناقصة إعادة الشراء بمبلغ 230,185 ألف دولار أمريكي بسعر يقدر بنسبة 100.85% من قيمتها الاسمية وتم استرداد الأوراق بالشريحة 1 المتبقية بمبلغ 269,815 ألف دولار أمريكي مع الفائدة المستحقة في تاريخ المطالبة الأول 30 سبتمبر 2019. تم تسجيل العلاوة المدفوعة على مناقصة إعادة الشراء ومعاملة تحويل العملات الأجنبية في بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهم للسنة.

مجموعة بنك بركان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

13 إيرادات فوائد

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
278,079	263,360	قروض وسلف الى العملاء
75,022	61,227	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
14,592	14,328	أذون وسندات الخزينة
10,983	7,682	أوراق مالية استثمارية
378,676	346,597	

14 مصروفات فوائد

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
111,614	109,087	ودائع من العملاء
29,409	24,946	مستحق إلى بنوك
19,637	12,898	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
34,007	32,545	أموال مقترضة أخرى
194,667	179,476	

15 صافي إيرادات الاستثمار

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
4,284	8,325	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,021)	5,722	صافي الربح (الخسارة) من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
487	91	حصة في نتائج شركات زميلة
3,750	14,138	

16 إيرادات أخرى

(أ) في 25 ديسمبر 2019، قام البنك بإبرام اتفاقية بيع وشراء لبيع ميني مقره الرئيسي. وتم استكمال إجراءات تحويل الملكية والإجراءات الأخرى لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة. وقام البنك بتسجيل صافي ربح بمبلغ 10,449 ألف دينار كويتي وتم إدراجه ضمن إيرادات أخرى في بيان الدخل المجمع.

(ب) في 30 أكتوبر 2019، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصة ملكية البنك بالكامل بنسبة 51.79% في شركته التابعة مصرف بغداد إلى طرف ذي علاقة (إيضاح 20). وبالتالي، تم تصنيف الشركة التابعة كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع وتم إدراجها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع أيهما أقل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5- الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة. ونتج عن ذلك خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 10,664 ألف دينار كويتي تم تسجيلها ضمن إيرادات أخرى في بيان الدخل المجمع (إيضاح 9).

(ج) تتضمن الإيرادات الأخرى أيضاً استردادات غير نقدية بمبلغ 7,434 ألف دينار كويتي من العميل وتشمل أرض واقعة في الإمارات العربية المتحدة والتي تم شطب رصيدها المدين بالكامل (إيضاح 5).

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
2,477	2,360	ضريبة دعم العمالة الوطنية
843	801	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,009	895	زكاة
4,084	7,715	ضرائب على شركات تابعة خارج الكويت
8,413	11,771	

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
6,030	8,994	الضريبة الحالية
(1,946)	(1,279)	الضريبة المؤجلة
4,084	7,715	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح بين 10% إلى 35% (2018): بين 10% إلى 35% (2018) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بين 10% إلى 27% (2018): 12% إلى 27%). 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.

18 ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد الفائدة والمدفوعات 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:

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
82,579	84,682	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(10,930)	(21,576)	يخصم: الفائدة والمدفوعات الأخرى الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
71,649	63,106	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد الفائدة والمدفوعات الأخرى على الأوراق الرأسمالية للشريحة الأولى
سهم	سهم	
2,423,867,713	2,619,047,974	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصافي بعد أسهم الخزينة
29.6	24.1	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة المقارنة المعروضة لكي تعكس تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة 2019 لسنة 2018 (إيضاح 12).

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: يقدم منتجات وخدمات مصرفية شاملة للشركات والمؤسسات المالية بما في ذلك الإقراض والودائع والخدمات التجارية وتحويل العملات الأجنبية وخدمات الاستثمارات والخدمات الأخرى.
 - قطاع الخدمات المالية الخاصة والأفراد: يقدم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المالية الخاصة بما في ذلك القروض والودائع وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
 - الخزينة والأعمال المصرفية للاستثمار وغيرها: يضم هذا القطاع موجودات ومطلوبات الخزينة وإدارة السيولة وخدمات وإدارة الاستثمار وإدارة الصناديق وتسعير التحويلات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنوك بما في ذلك السوق النقدي والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- تراقب الإدارة التنفيذية نتائج وحدات الأعمال بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد 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

 ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 في 31 ديسمبر 2019
 19 معلومات القطاع (تمة)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالإيرادات والتناقص وبعض الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاع التشغيلية في المجموعة.

المجموعة	معاملات بين المجموعه غير موزعه		العمليات الدولية*		العمليات الكويت		المجموع
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية واخرى	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والف دينار كويتي	
167,121	(15,943)	72,006	111,058	13,935	37,844	59,279	31 ديسمبر 2019: صافي إيرادات فواتر
248,150	(25,401)	92,259	181,292	54,539	44,538	82,215	الإيرادات التشغيلية للقطاع
(15,650)	(3,922)	(5,861)	(5,867)	(1,156)	(3,222)	(1,489)	الاستهلاك والإطفاء
155,738	(29,004)	45,913	138,829	46,243	21,041	71,545	نتائج القطاع قبل المخصصات
(49,141) (73)	(511) 7	(33,227) (57)	(15,403) (23)	1,762 (23)	(4,962)	(12,203)	مخصص الخسائر الائتمانية
106,524	(29,508)	12,629	123,403	47,982	16,079	59,342	مخصص الموجودات المالية الأخرى
(9,792)	(3,500)	-	(6,292)				نتائج القطاع بعد المخصصات
96,732	(33,008)	12,629	117,111				مصروفات غير موزعة
7,081,013	(615,388)	2,168,884	5,527,517	2,084,193	1,123,258	2,320,066	ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
6,128,755	(289,747)	1,863,172	4,555,330	2,653,686	1,014,729	886,915	مجموع الموجودات
							مجموع المطلوبات

* تتضمن العمليات الدولية نتائج تشغيلية لمصرف بغداد والتي يتم تصنيفها كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2019 (ايضاح 9). وتم إدراج خسارة إعادة قياس مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع بمبلغ 10,664 ألف دينار كويتي في نتائج القطاع قبل المخصصات.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

19 معلومات القطاع (تتمة)

المجموعة	المعاملات الدولية		عمليات الكويت		قطاع الخدمات المصرفية للشركات الف دينار كويتي
	المجموع	الف دينار كويتي	قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية الأخرى الف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة الف دينار كويتي	
184,009	(13,857)	82,174	27,796	35,423	52,473
265,269	(18,401)	115,354	58,559	42,272	67,485
(12,309)	(3,945)	(4,907)	(599)	(1,897)	(961)
173,434	(18,352)	60,303	52,179	22,062	57,242
(57,254) 912	57 -	(28,786) 818	(9,327) 94	(3,332)	(15,866)
117,092	(18,295)	32,335	42,946	18,730	41,376
(19,895) (5,000)	(3,500) -	- -	(16,395) (5,000)	-	-
92,197	(21,795)	32,335	81,657	-	-
7,312,080	(641,830)	2,402,784	2,462,767	1,045,683	2,042,676
6,364,600	(337,662)	2,093,992	2,800,141	906,792	901,337

31 ديسمبر 2018:

صافي إيرادات فوائد

الإيرادات التشغيلية للقطاع

الاستهلاك والإطفاء

نتائج القطاع قبل المخصصات

مخصص الخسائر الائتمانية

مخصص الموجودات المالية الأخرى

نتائج القطاع بعد المخصصات

مصروفات غير موزعة

مخصصات غير موزعة

ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

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

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	آخرون الف دينار كويتي	الشركة الأم الف دينار كويتي	
				بيان المركز المالي المجموع
251,830	170,688	170,688	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*
914,318	892,046	892,046	-	قروض وسلف للعملاء *
124,778	147,149	124,788	22,361	استثمارات في أوراق مالية
65,997	64,484	64,484	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
7,288	8,109	8,109	-	المستحق للبنوك
38,446	38,523	38,523	-	المستحق لمؤسسات مالية أخرى
84,833	119,062	45,574	73,488	ودائع من عملاء
				ارتباطات والتزامات محتملة ومشتقات
15,006	13,834	13,834	-	خطابات اعتماد
63,855	78,330	78,330	-	خطابات ضمان
				المعاملات
40,539	46,364	46,330	34	إيرادات فوائد
(2,975)	(2,895)	(1,532)	(1,363)	مصروفات فوائد
1,994	1,449	1,446	3	إيرادات أتعاب وعمولات
(726)	(949)	(949)	-	مصروفات أتعاب وعمولات
10,933	2,770	1,844	926	إيرادات توزيعات أرباح
(2,945)	(3,045)	(3,045)	-	مصروفات أخرى
24	38	38	-	إيرادات أخرى
				معاملات أخرى خلال السنة
61,806	23,054	7,699	15,355	شراء استثمار في أوراق مالية
85,832	-	-	-	بيع استثمار في أوراق مالية
1,085	-	-	-	ربح من بيع استثمار في أوراق مالية

* كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت القيمة العادلة لاجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائم 531,056 ألف دينار كويتي (2018: 470,561 ألف دينار كويتي).

في 31 ديسمبر 2019، قام البنك بإبرام اتفاقية شراء أسهم مع مساهم رئيسي لبيع حصة ملكيته بالكامل في مصرف بغداد لقاء مقابل بيع بمبلغ 39,900 ألف دينار كويتي (إيضاح 9).

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس أو الجهاز التنفيذي	
3,261	3,915	4	أعضاء مجلس الإدارة*
396	518	7	قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء
251	213	12	الجهاز التنفيذي:
2,055	1,799	33	قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء خطابات ضمان
1	-	-	

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

مكافآت الإدارة العليا

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

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
5,782	5,621	مزايا قصيرة الأجل للموظفين – تتضمن رواتب ومنح
1,143	1,331	مستحقات مكافآت نهاية الخدمة
1,226	1,105	مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الأجل
300	370	مستحقات لخدمات اللجان
<u>8,451</u>	<u>8,427</u>	

21 ارتباطات والتزامات محتملة

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
44,462	36,372	حوالات مقبولة
289,205	255,365	خطابات اعتماد
808,974	827,394	خطابات ضمان
529,520	626,972	حدود ائتمانية غير مستخدمة
26,595	46,176	التزامات أخرى
<u>1,698,756</u>	<u>1,792,279</u>	

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من أن الأموال ستكون متوفرة للعملاء عند الطلب. إن الحوالات المقبولة والإعتمادات 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. الإعتمادات 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 سنتتهي أو يتم إلغاؤها دون تمويلها.

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.

22 الأدوات المالية المشتقة

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

يتم تحقق المشتقات 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 والبنود المغطاة وهدف إدارة المخاطر بالإضافة إلى الطرق المختارة لتقييم فعالية التغطية. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها - في بداية التغطية وكذلك على أساس مستمر - لما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية عالية الفعالية في مقابلة التغيرات في التدفقات النقدية للبنود المغطاة.

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

مشتقات محتفظ بها للتغطية

تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية

قام البنك بتوقيع عقود مبادلة العملات الأجنبية 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 البيع بالدولار الأمريكي. وتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة آنفاً في حقوق الملكية لمبادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. لم يتم تحقق انعدام فاعلية أدوات التغطية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المجمع خلال السنة. تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم معدل التغطية الاختيارية، أي قيمة صافي موجودات الشركة التابعة التي يتم تغطيتها وكما في 31 ديسمبر 2019 قامت بتحديد نسبة 60% (2018: 60%) كمعدل تغطية اختيارية.

عمليات تغطية التدفقات النقدية

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

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

مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

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

أنواع عقود المشتقات

عقود تبادل عملات أجنبية آجلة

إن عقود تبادل العملات الأجنبية هي عقود إما شراء أو بيع بعض العملات بأسعار محددة في المستقبل وهي عقود تم إعدادها 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 محددًا بعملة معينة، وتستلم مبلغاً محددًا بعملة أخرى. غالباً ما يتم تسوية مبادلات العملات بالإجمالي.

الخيارات

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

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

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

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

المجموع الف دينار كويتي	القيمة الاسمية		القيمة العادلة السالبة الف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة الف دينار كويتي
	أكثر من سنة واحدة الف دينار كويتي	خلال سنة واحدة الف دينار كويتي		
1,040,901	189	1,040,712	(1,648)	8,824
178,844	150,340	28,504	(3,892)	3,285
78,847	-	78,847	(95)	95
1,298,592	150,529	1,148,063	(5,635)	12,204

31 ديسمبر 2019

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

(عمليات التغطية غير المؤهلة):

عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
مبادلات أسعار الفائدة
خيارات

المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية

تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية:

61,388	-	61,388	(4,402)	-
155,025	125,579	29,446	(4,635)	25,052
216,413	125,579	90,834	(9,037)	25,052

القيمة الاسمية	أكثر من سنة	خلال سنة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
المجموع	واحدة	واحدة	الف	الف	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	31 ديسمبر 2018
					مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
					(عمليات التغطية غير المؤهلة):
882,240	-	882,240	(9,388)	18,147	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
269,553	166,147	103,406	(9,141)	5,479	مبادلات اسعار الفائدة
220,446	-	220,446	(2,864)	5,099	خيارات
1,372,239	166,147	1,206,092	(21,393)	28,725	
					المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
					تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية:
69,298	-	69,298	(2,806)	-	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
212,006	167,812	44,194	(5,161)	42,477	عمليات تغطية التدفقات النقدية:
281,304	167,812	113,492	(7,967)	42,477	مبادلات اسعار الفائدة

يتم استخدام أدوات التغطية لتغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية ومخاطر أسعار الفائدة التي تتعلق بالبنود المغطاة. يبلغ البند المغطى لصافي الاستثمار في العملية الأجنبية المتعلقة بصافي استثمار البنك في بنك برقان آيه إس وخسارة تحويل العملات الأجنبية المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى 7,956 ألف دينار كويتي (2018: 34,049 ألف دينار كويتي) بالنسبة للجزء المغطى. ويتضمن البند المغطى لمخاطر أسعار الفائدة بعض ودائع العملاء المدرجة بعملة أجنبية في شركة تابعة تبلغ قيمتها الدفترية 155,024 ألف دينار كويتي (2018: 212,008 ألف دينار كويتي). كما في نهاية السنة، تم الإقرار بأن جميع عمليات التغطية فعالة.

قياس القيمة العادلة

23

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

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً لسياسة قياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم 2. إن الحركة في المستوى 3 تعتمد بصورة رئيسية على المشتريات والمبيعات والتغير في القيمة العادلة كما تعتمد على الاستثمار في أوراق مالية الذي تم حيازته مقابل استرداد الدين الذي تم شطبه مسبقاً والمسجل كإيرادات أخرى والتغير في القيمة العادلة وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بمبلغ 2,739 ألف دينار كويتي (2018: انخفاض بمبلغ 13,083 ألف دينار كويتي) في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو على بيان حقوق ملكية المساهمين المجمع سيكون غير جوهري في حال تعديل متغيرات المخاطر المستخدمة في مدخلات تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بمقدار 5%.

تتألف أوراق الدين المالية ضمن المستوى الثالث من سندات شركات غير مسعرة. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى ضمن هذه الفئة في الأساس استثمارات استراتجية 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. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في آليات التقييم أسعار الخصم ومعدلات النمو النهائية والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعفات السوق مثل الأسعار إلى القيمة المدرجة بالدفاتر والأسعار إلى الأرباح. وفي ضوء الطبيعة المتنوعة لهذه الاستثمارات، فليس من العملي الإفصاح عن نطاق المدخلات الجوهرية غير الملحوظة.

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

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

23 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2019		
	المستوى 3 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 1 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي
الموجودات المالية						
أوراق مالية	169,076	88,178	80,898	192,127	99,133	92,994
أوراق الدين المالية	79,845	8,000	71,845	174,668	8,000	166,668
صناديق مدارة	67,704	67,704	-	65,081	65,081	-
الأدوات المالية المشتقة	71,202	-	71,202	37,256	-	37,256
المطلوبات المالية:						
الأدوات المالية المشتقة	29,360	-	29,360	14,672	-	14,672

إن الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمدرجة بالتكلفة المطفأة (أيضاً 6) وأدوات الدين الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة (أيضاً 1) والمرحلة 1 (2018). لا تخضع سندات بنك الكويت المركزي وأدوات خزنة حكومة الكويت لخسائر الائتمان المتوقعة.

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 أعمال محددة والقطاعات الصناعية. 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 قانونية في الدول التي تعمل فيها. إن هذه القوانين لا تتطلب الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فقط، ولكن تشكل أيضاً بعض أحكام القيود (كفاية رأس المال) للحد من مخاطر التأخير والتعسر من جانب البنوك وشركات التأمين لتلبية المطلوبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ.

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:

أ. المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:

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

ب. المخاطر الأخرى

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

أ- مخاطر الائتمان

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 مجلس إدارة 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 الأجلة. ويتم مراقبة الأنكشافات 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.

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي يتم رفعها لإجراء تقدير احتمالية التعثر. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة 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.

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.

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
1,083,567	559,391	النقد والنقد المعادل
380,228	287,951	أذونات وسندات خزانة لدى البنك المركزي وأخرى
594,265	704,768	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,262,740	4,284,320	قروض وسلف للعملاء
301,524	276,939	استثمارات في أسهم
178,272	167,356	موجودات أخرى *
6,800,596	6,280,725	المجموع
1,698,756	1,792,279	التزامات ومطلوبات محتملة
8,499,352	8,073,004	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار أدوات تخفيف مخاطر الائتمان

* تتضمن الموجودات الأخرى أرصدة فائدة مدينة مستحقة وأرصدة مدينة متنوعة بالإضافة إلى أرصدة 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 التنظيمية.

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

تركزات مخاطر الائتمان

إن أكبر 10 حالات تعرض لمخاطر الائتمان قائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف في 31 ديسمبر 2019 هي 22% (31 ديسمبر 2018: 22%).

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

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2018			2019			
الإجمالي الف	المطلوبات المحتملة الف	الموجودات المالية الف	الإجمالي الف	المطلوبات المحتملة الف	الموجودات المالية الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,816,387	1,203,072	3,613,315	4,978,345	1,336,178	3,642,167	الكويت
51,840	10,354	41,486	19,027	9,230	9,797	الأردن
784,665	214,474	570,191	636,813	154,141	482,672	الجزائر
209,884	17,930	191,954	5,923	5,923	-	العراق
74,586	1,495	73,091	37,231	2,757	34,474	تونس
1,434,678	165,460	1,269,218	1,257,670	177,667	1,080,003	تركيا
766,088	23,878	742,210	877,997	24,561	853,436	باقي دول الشرق الأوسط
150,777	18,389	132,388	99,315	45,872	53,443	أوروبا
210,447	43,704	166,743	160,683	35,950	124,733	باقي دول العالم
8,499,352	1,698,756	6,800,596	8,073,004	1,792,279	6,280,725	

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

2018 الف	2019 الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,452,065	947,958	قطاع الأعمال
828,036	843,891	مطالبات سيادية
288,650	286,442	بنوك
786,325	756,425	استثمار
982,955	1,138,006	تجاري واستهلاكي
1,434,928	1,445,995	عقاري
644,165	704,215	أفراد
852,791	753,227	صناعي
1,229,437	1,196,845	إنشاءات
		خدمات أخرى
8,499,352	8,073,004	

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.

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

2018					
الإجمالي	مصنفة				
	موجودات مالية منخفضة القيمة	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة	قياسية	عالية	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
1,309,280	-	-	354,132	955,148	مطالبات سيادية
804,891	-	-	110,506	694,385	بنوك ومؤسسات مالية
3,794,584	91,578	171,936	2,767,908	763,162	أخرى
412,045	13,349	19,227	379,469	-	شركات
479,796	-	-	261,869	217,927	أفراد
6,800,596	104,927	191,163	3,873,884	2,630,622	انكشافات أخرى لمخاطر الائتمان

*إن القيمة العادلة للضمان في حدود التعرض القائم للمخاطر مقابل الموجودات المالية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة والموجودات المالية منخفضة القيمة أعلاه تبلغ 79,071 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 29,559 ألف دينار كويتي) و97,786 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 92,249 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 والقروض الأخرى).

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

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
		الزيادة في أسعار الفائدة "نقاط رئيسية"
8,814	9,916	50
17,651	19,869	100
		النقص في أسعار الفائدة "نقاط رئيسية"
(8,487)	(10,087)	50
(16,975)	(19,942)	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.

2018 التأثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	2019 التأثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	التأثير على الأرباح الف دينار كويتي	التأثير على الأرباح الف دينار كويتي	نسبة التغير في أسعار العملة %	العملة
3,798	3,761	617	703	+5	دينار جزائري
4,052	-	(47)	-	+5	دينار عراقي
-	1,962	113	311	+5	ليرة تركية
2,613	2,676	1,252	(727)	+5	دولار أمريكي
-	-	(440)	186	+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 تنوع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركزات 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 و ضمانات. للحد من هذه المخاطر، تدبر المجموعة الموجودات مع مراعاة عامل السيولة مراقبة السيولة على أساس يومي.

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

حتى 3 اشهر الف دينار كويتي	3 - 6 اشهر الف دينار كويتي	6 - 12 شهرا الف دينار كويتي	اكثر من 12 شهرا الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	
401,639	66,731	29,136	24,375	521,881	31 ديسمبر 2019 المطلوبات المالية المستحق للبنوك المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
371,258	138,156	145,642	65,412	720,468	ودائع من العملاء
2,741,087	544,323	552,452	193,562	4,031,424	أموال مقترضة أخرى
4,635	8,322	4,184	496,375	513,516	مطلوبات أخرى
97,389	6,601	9,394	123,875	237,259	
3,616,008	764,133	740,808	903,599	6,024,548	
641,856	288,360	345,297	516,766	1,792,279	التزامات ومطلوبات محتملة
حتى 3 اشهر الف دينار كويتي	3 - 6 اشهر الف دينار كويتي	6 - 12 شهرا الف دينار كويتي	اكثر من 12 شهراً الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	
822,721	127,601	76,405	43,150	1,069,877	31 ديسمبر 2018 المطلوبات المالية المستحق للبنوك
255,155	148,506	251,145	162,330	817,136	المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
2,919,612	389,023	351,284	140,367	3,800,286	ودائع من العملاء
4,865	8,860	13,315	515,627	542,667	أموال مقترضة أخرى
238,940	5,535	8,922	22,188	275,585	مطلوبات أخرى
4,241,293	679,525	701,071	883,662	6,505,551	
537,262	234,655	400,532	526,307	1,698,756	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 مدفوعات مقدماً.

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

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

حتى 3 أشهر الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	6 - 12 شهراً الف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
31 ديسمبر 2018				
<i>الموجودات</i>				
1,164,270	-	-	-	1,164,270
النقد والنقد المعادل				
116,995	112,662	39,000	111,571	380,228
أذونات وسندات خزانة البنك				
396,310	33,037	154,336	10,582	594,265
الكويت المركزي وأخرى				
1,173,042	599,677	1,063,851	1,426,170	4,262,740
المستحق من البنوك والمؤسسات				
4,637	1,142	3,363	535,113	544,255
المالية الأخرى				
58,195	3,737	5,521	157,180	224,633
قروض وسلف للعملاء				
-	-	-	109,050	109,050
استثمارات في أوراق مالية				
-	-	-	32,639	32,639
موجودات أخرى				
2,913,449	750,255	1,266,071	2,382,305	7,312,080
ممتلكات ومعدات				
موجودات غير ملموسة				
إجمالي الموجودات				
<i>المطلوبات وحقوق الملكية</i>				
820,501	122,991	74,734	43,081	1,061,307
مستحق للبنوك				
254,551	146,808	246,487	156,158	804,004
مستحق لمؤسسات مالية أخرى				
2,911,059	382,478	340,978	133,025	3,767,540
ودائع من العملاء				
-	-	-	456,164	456,164
أموال مقترضة أخرى				
238,940	5,535	8,922	22,188	275,585
مطلوبات أخرى				
-	-	-	947,480	947,480
حقوق الملكية				
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية				
4,225,051	657,812	671,121	1,758,096	7,312,080

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.

إدارة رأس المال

25

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

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

يشتمل "قسم الإفصاحات النوعية والكمية بازل 3 من التقرير السنوي" على الإفصاحات المتعلقة بكفاية رأس المال وفقاً للوائح الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما جاء في التعميم الصادر عن البنك رقم رقم 2/ر ب، ر ب / 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 المرحلة المنتظمة للضمانات العقارية) ورأس المال التنظيمي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة:

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
5,759,393	6,133,928	الموجودات المرجحة بالمخاطر
806,316	858,750	اجمالي رأس المال المطلوب
686,314	704,919	حقوق المساهمين (CET 1)
145,590	153,066	رأس المال الإضافي (AT 1)
169,566	174,802	رأس مال الشريحة الثانية
1,001,470	1,032,787	اجمالي رأس المال المؤهل
11.9%	11.5%	معدل كفاية رأس المال – حقوق المساهمين
14.4%	14.0%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
17.4%	16.8%	اجمالي معدل كفاية رأس المال

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

2018 الف دينار كويتي	2019 الف دينار كويتي	
831,904	857,985	رأس مال الشريحة 1
7,894,926	7,651,451	اجمالي التعرض
10.5%	11.2%	معدل الرفع المالي



مجموعة بنك برقان
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2018

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك برقان ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك برقان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

(أ) خسائر الائتمان للقروض والسلف

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للقروض والسلف ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم تحديدها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين في السياسات المحاسبية والإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة جديدة ومعقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل الائتماني منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يستند إلى القواعد المقررة من قبل بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند المطالبة بذلك وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تتضمن أيضاً التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمانات وتحققنا من احتساب خسائر الائتمان.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك برفان ش.م.ك.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(ب) تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية من خلال تطبيق أساليب التقييم، والتي غالباً ما تشتمل على إصدار الأحكام من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرية والتي يتم اتخاذها بصورة رئيسية بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3. تتضمن المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات ضمن المستوى 2 والمستوى 3 معلومات المقارنة بالسوق والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان. إضافة إلى ذلك، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمارات الفردية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. ونظراً لأهمية الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات، فإن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية. يشتمل الإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة على سياسات المجموعة المتعلقة بتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة وتحديد الانخفاض في قيمتها.

وكجزء من إجراءات التدقيق، قمنا باختبار تقديرات القيمة العادلة ضمن المستوى 1 عن طريق المقارنة بين القيم العادلة المطبقة من قبل المجموعة والبيانات السوقية المتاحة علناً. بالنسبة لكافة الاستثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى 2 والمستوى 3 والمدرجة بالقيمة العادلة، قمنا من بين عدة إجراءات بتقييم منهجية المجموعة واختبار ملائمة النماذج المستخدمة من قبل المجموعة وتقدير مدى موثوقية البيانات التي تم استخدامها كمدخلات لهذه النماذج لتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية. إن استخدام أساليب التقييم والافتراضات المختلفة قد ينتج عنه تقديرات مختلفة بصورة جوهرية للقيم العادلة. ولهذا السبب قمنا بالاستعانة بالمتخصصين الداخليين لدينا لمساعدتنا في تقييم مدى معقولية المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية، كمعلومات المقارنة بالسوق والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان، بمقارنتها مع البيانات الخارجية. وفي هذا الخصوص، تم عرض إفصاحات القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الإيضاح 22 حول البيانات المالية المجمعة.

(ج) تقييم الأدوات المالية المشتقة

لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقديرية. ونظراً لأهمية الأدوات المالية المشتقة وما يرتبط بها من تقديرات وعدم تأكيد واحتمالات، فإنها تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة حول الأدوات المالية المشتقة في الإيضاحين 2 و 21 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم واختبار أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشتقة للتأكد على فعالية تشغيل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة.

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين بنك برفان ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة 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/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب 2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، 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/ 2014/336 المؤرخ في 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب 2014/342 المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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 المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



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



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

13 فبراير 2019
الكويت

مجموعة بنك برقان
بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2018

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
937,174	1,164,270	3	الموجودات النقد والنقد المعادل
489,809	380,228		أذونات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
632,010	594,265	4	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,407,568	4,262,740	5	قروض وسلف للعملاء
622,765	544,255	6	استثمارات في أوراق مالية
187,535	224,633	7	موجودات أخرى
101,756	109,050		ممتلكات ومعدات
36,595	32,639	8	موجودات غير ملموسة
<u>7,415,212</u>	<u>7,312,080</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
883,724	1,061,307		المستحق إلى بنوك
975,164	804,004		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
4,154,408	3,767,540		ودائع من عملاء
322,494	456,164	10	أموال مقترضة أخرى
211,762	275,585	11	مطلوبات أخرى
<u>6,547,552</u>	<u>6,364,600</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
215,183	250,000	12	راس المال
210,559	249,052	12	علاوة إصدار أسهم
(2,817)	(2,518)	12	أسهم خزينة
81,815	90,545	12	احتياطي إجباري
82,193	90,923	12	احتياطي اختياري
43,309	43,215	12	احتياطي أسهم خزينة
(12,446)	(24,284)		احتياطي القيمة العادلة
564	564		احتياطي المكافآت بالأسهم
(97,203)	(137,871)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
1,503	22,057		احتياطيات أخرى
149,752	170,653		أرباح مرحلة
<u>672,412</u>	<u>752,336</u>		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
144,025	144,025	12	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
51,223	51,119		الحصص غير المسيطرة
<u>867,660</u>	<u>947,480</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>7,415,212</u>	<u>7,312,080</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



راند الهقيق

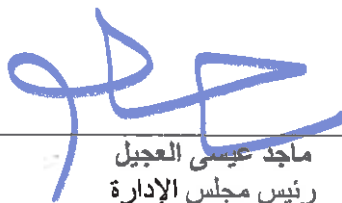
الرئيس التنفيذي - الكويت

ورئيس المدراء التنفيذيين للمجموعة بالوكالة



خالد الزومان

رئيس الشؤون المالية للمجموعة



ماجد عيسى العجيل
رئيس مجلس الإدارة

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

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
337,037	378,676	13	إيرادات الفوائد
(166,117)	(194,667)	14	مصروفات الفوائد
170,920	184,009		صافي إيرادات الفوائد
43,753	45,416		إيرادات الأتعاب والعمولات
(7,131)	(6,963)		مصروفات الأتعاب والعمولات
36,622	38,453		صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
9,655	10,832		صافي الأرباح من العملات الأجنبية
10,019	3,750	15	صافي إيرادات الاستثمار
3,042	11,893		إيرادات توزيعات أرباح
9,168	16,332	5	إيرادات أخرى
239,426	265,269		إيرادات التشغيل
(50,825)	(50,737)		مصروفات موظفين
(58,366)	(60,993)		مصروفات أخرى
130,235	153,539		ربح التشغيل قبل المخصصات
(41,538)	(62,254)	5	مخصص لخسائر الائتمان
(8,770)	912		عكس مخصص (مخصص) موجودات مالية أخرى
79,927	92,197		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(10,767)	(8,413)	16	الضرائب
(90)	(90)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
69,070	83,694		ربح السنة
65,223	82,579		الخاص بـ:
3,847	1,115		مساهمي البنك
69,070	83,694		الحصص غير المسيطرة
24.2	31.0	17	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

مجموعة بنك برقان

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
69,070	83,694	ربح السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(18,216)	
-	(18,216)	
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
		صافي التغير في القيمة العادلة
-	(3,801)	
-	(43)	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	1,404	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
		موجودات مالية متاحة للبيع (معياري المحاسبة الدولي 39):
(11,429)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(3,626)	-	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
(15,166)	(40,974)	تعديل تحويل عملات أجنبية
1,592	3,518	التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
(2,747)	17,007	صافي الربح (الخسارة) من تغطية صافي استثمار
(31,376)	(41,105)	خسائر شاملة أخرى للسنة
37,694	42,589	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
		مساهمي البنك
35,457	41,878	
2,237	711	الحصص غير المسيطرة
37,694	42,589	

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

مجموعة بنك بركان
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المجموع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

خاص بمساهمي البنك

	الرصيد في 1 يناير 2017	ربح السنة	خسائر شاملة أخرى	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة	محول إلى الاحتياطيات	أسهم منحة مصدرة (إيضاح 12)	توزيعات أرباح تقنية مدفوعة (إيضاح 12)	بيع أسهم خزينة سداد فوائد على الأوراق الراسمية المستدمنة	الاوراق الراسمية المستدمنة الفرجة رقم 1	الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطيات أخرى *	احتياطي تحويلات عملات أجنبية	احتياطي المكافآت بالأسهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي أجباري	احتياطي أجباري	احتياطي أسهم خزينة	علاوة إصدار الأسهم	رأس المان	
مجموع	845,556	51,424	144,025	650,107	129,556	2,670	(83,782)	564	2,732	45,082	75,375	74,997	(12,582)	210,559	204,936							
حقوق المساهمة	69,070	3,847	-	65,223	65,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الف دينار كويتي	(31,376)	(1,610)	-	(29,766)	-	(1,167)	(13,421)	-	(15,178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الاوراق الراسمية	37,694	2,237	-	35,457	65,223	(1,167)	(13,421)	-	(15,178)	-	6,818	6,818	-	-	-	-	-	-	-	-	10,247	
الاوراق الراسمية المستدمنة	-	-	-	-	(13,636)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الاوراق الراسمية المستدمنة	(12,579)	(2,438)	-	(10,141)	(10,141)	-	-	-	-	(1,773)	-	9,765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الف دينار كويتي	7,992	-	-	7,992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الاوراق الراسمية	(11,003)	-	-	(11,003)	(11,003)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الاوراق الراسمية	867,660	51,223	144,025	672,412	149,752	1,503	(97,203)	564	(12,446)	43,309	82,193	81,815	(2,817)	210,559	215,183							
الف دينار كويتي																						

* راجع إيضاح 12 المزيد من تفاصيل الاحتياطيات الأخرى

الرصيد في 31
ديسمبر 2017

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

مجموعة بنك برقان
بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			أنشطة التشغيل
79,927	92,197		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			التعديلات:
(10,019)	(3,750)	15	صافي إيرادات الاستثمار
41,538	62,254		مخصص لخسائر الائتمان
8,770	(912)		مخصص (عكس) مخصص موجودات مالية أخرى
(3,042)	(11,893)		إيرادات توزيعات أرباح
12,160	12,309		استهلاك وإطفاء
(6,260)	-		إيرادات أخرى
123,074	150,205		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(9,813)	109,146		أدوات وسندات خزانة لدى بنك الكويت المركزي ومؤسسات أخرى
171,695	37,484		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(225,313)	82,399		قروض وسلف للعملاء
(7,124)	(31,047)		موجودات أخرى
59,048	177,583		المستحق إلى بنوك
(233,255)	(171,160)		المستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
417,149	(386,868)		ودائع من عملاء
(4,274)	63,940		مطلوبات أخرى
(9,793)	(8,620)		ضرائب مدفوعة
281,394	23,062		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(1,019,340)	(505,700)		شراء استثمارات في أوراق مالية
942,209	584,622		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(20,474)	(15,658)		شراء ممتلكات ومعدات
-	431		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
3,042	11,893		توزيعات أرباح مستلمة
(94,563)	75,588		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(115,500)	133,670	10	أموال مقترضة أخرى
7,992	205		بيع أسهم خزينة
(10,141)	(15,021)	12	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك
(2,438)	(612)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	62,551	12	متحصلات من زيادة رأس المال
(11,003)	(10,930)		مدفوعات فوائد على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1
(131,090)	169,863		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
55,741	268,513		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
(14,572)	(40,963)		تأثير تحويل العملات الأجنبية
-	(454)		تعديل الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 2.4)
896,005	937,174		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
937,174	1,164,270	3	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
			معلومات التدفقات النقدية الإضافية:
318,527	346,513		فوائد مستلمة
165,710	192,189		فوائد مدفوعة

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

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

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 فبراير 2019 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 البنك الرئيسية مبينة في الإيضاح 18.

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

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة.

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

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للتعليمات الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ و التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و تطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معتمدة للتطبيق من قبل دولة الكويت).

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع عملاء:

المعيار الدولي للتقارير المالية 9-الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9-الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 كما في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018، باستثناء متطلبات القياس والإفصاح لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الموضحة أعلاه في الإيضاح 2.1. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغييرات في السياسات المحاسبية عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

إن السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مبينة في الإيضاح 2.6 وتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مفصّل عنه في الإيضاح 2.4.

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

يحل نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل نموذج "الخسائر المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في أوراق مالية. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة ميكرة عن معيار المحاسبة الدولي 39. تستند خسائر الائتمان إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة 12 شهر التالية ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاستحداث. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحقة، تستند خسائر الائتمان إلى احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

محاسبة التغطية:

تتضمن متطلبات محاسبة التغطية العامة ضمن الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التغطية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التغطية لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تغطية وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التغطية. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التغطية بأثر رجعي لم يعد مطلوباً.

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9، اختارت المجموعة تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردة حالياً في كافة المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يطرح المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعميل.

إن تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يكن له تأثيراً مادياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

لم يكن أيضاً للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن هذه القائمة من المعايير والتفسيرات الصادرة هي تلك التي تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن يتم تطبيقها في تاريخ مستقبلي. وتعترم المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري فعلياً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4-تحدد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15-عقود التأجير التشغيلي- الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27- تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة العقود ضمن نموذج موازنة فردي مماثل للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

يتضمن المعيار إعفاءين للمستأجرين -عقود التأجير لموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الحواسيب الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي العقود التي تمتد لفترة 12 شهر أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام لمدفوعات عقد التأجير (أي التزام عقد التأجير) وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). ينبغي على المستأجرين القيام بشكل منفصل بتسجيل مصروف التمويل على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما يجب على المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل: التغيير في مدة الإيجار، أو التغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتج من التغيير في المؤشر أو النسبة المستخدمة لتحديد تلك المدفوعات). وبشكل عام، يقوم المستأجر بتسجيل القيمة الناتجة من إعادة قياس التزام التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 كما يميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي والتمويلي.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير (تتمة)
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين المحاسبة عن أغلب عقود التأجير في نطاق المعيار بطريقة مماثلة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي التي يتم المحاسبة عنها حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". حيث يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل "المرتببط بحق الاستخدام" والالتزام المالي المقابل في بيان المركز المالي. وسيتم إطفاء الأصل على مدار مدة الإيجار وقياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة. تظل محاسبة المؤجر كما هي إلى حد كبير كما في معيار المحاسبة الدولي 17. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على البيانات المالية للمجموعة.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين عرض المزيد من الإفصاحات بما يتجاوز متطلبات معيار المحاسبة الدولي 17.

2.4 أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعايير الجديدة بأثر رجعي باستثناء ما يلي:

لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018. وعليه، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2017.

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018 انتهت إلى انخفاض الأرباح المرحلة بمبلغ 8,827 ألف دينار كويتي وارتفاع احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 10,016 ألف دينار كويتي كما يلي:

احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	
(12,446)	149,752	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
		التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:
		إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من مدرجة بالتكلفة المطفأة إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
305	=	
1,162	=	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من متاح للبيع إلى مدرجة بالتكلفة المطفأة
8,426	(7,552)	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين واسهم) من متاح للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		التأثير على تحقق خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية:
		تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لموجودات الدين المالية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
123	(123)	
	(1,152)	تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة
		الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018
(2,430)	140,925	

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

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي	تعديل الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	الموجودات المالية
936,720	(454)	937,174	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	النقد والنقد المعادل
489,374	(435)	489,809	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	أذون وسندات خزينة
631,574	(436)	632,010	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	المستحق من بنود ومؤسسات مالية
4,407,568	-	4,407,568	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	قروض ومديون القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أخرى قروض وسلف إلى العملاء
872	-	872	القيمة العادلة من خلال الإيرادات	القيمة العادلة من خلال الإيرادات	استثمارات في أوراق مالية - دين
110,442	-	110,442	الشاملة الأخرى	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - دين
155,626	1,121	154,505	التكلفة المطفأة	متاح للبيع محتفظ به حتى الاستحقاق	استثمارات في أوراق مالية - دين
60,353	(148)	60,501	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال الإيرادات	محتفظ به حتى الاستحقاق	استثمارات في أوراق مالية - دين
18,139	306	17,833	الشاملة الأخرى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	محتفظ به حتى الاستحقاق القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - دين استثمارات في أوراق مالية - اسهم
1,168	-	1,168	القيمة العادلة من خلال الإيرادات	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
33,344	-	33,344	الشاملة الأخرى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - صناديق مدارة
53,472	-	53,472	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات في أوراق مالية - صناديق مدارة
25,765	810	24,955	القيمة العادلة من خلال الإيرادات	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
147,835	-	147,835	الشاملة الأخرى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاح للبيع	استثمارات في أوراق مالية - اسهم
2,451	-	2,451	الخسائر	متاح للبيع	فائدة مدينة وموجودات أخرى
155,800	(209)	156,009	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	
<u>7,230,503</u>	<u>555</u>	<u>7,229,948</u>			إجمالي الموجودات المالية

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

المحولة من فئة الموجودات المالية المتاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	الف دينار كويتي
القيمة العادلة في 31 ديسمبر 2018	156,317
الحركة في القيمة العادلة التي كان سيتم تسجيلها في عام 2018 ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة عدم إعادة تصنيف الموجودات المالية	(2,436)

مخصصات انخفاض القيمة

يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية بخلاف القروض والسلف إلى العملاء والمؤسسات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

أوراق مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تشمل بعض النقد والنقد المعادل والمستحق من البنوك وبعض الموجودات الأخرى) استثمارات في أوراق دين مالية متاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 معاد تصنيفها إلى موجودات مدرجة بالتكلفة المطفاة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	إعادة التصنيف	إعادة القياس	1 يناير 2018
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
-	-	1,534	1,534
-	-	186	186
-	-	123	123
-	-	1,843	1,843

2.5 أساس التجميع

تتألف البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك). وتنشأ 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 التعاقدى 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 تلك السيطرة عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

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

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

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

إن الشركات التابعة التشغيلية الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2018	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2017
بنك الخليج الجزائر ش.م.ج.	خدمات مصرفية	الجزائر	86.01%	86.01%
بنك بغداد بي جيه إس سي	خدمات مصرفية	العراق	51.83%	51.79%
بنك تونس الدولي إس آيه	خدمات مصرفية	تونس	86.70%	86.70%
بنك برقان آيه إس	خدمات مصرفية	تركيا	99.52%	99.26%
بنك برقان للخدمات المالية ليمتد	استشارات مالية	الامارات	100.00%	100.00%
مملوكة من قبل بنك بغداد	وساطة مالية	العراق	51.83%	51.79%
شركة بغداد للوساطة	وساطة مالية	العراق	26.31%	26.29%
شركة الأمين للتأمين				
مملوكة من قبل بنك برقان آيه إس	تاجير	تركيا	99.52%	99.26%
برقان فايننشال كير الآما آيه إس	وساطة مالية	تركيا	99.52%	99.26%
برقان ياتيريم مينكول ديجيرلر آيه إس	خدمات إدارة الثروة	الامارات	99.52%	99.26%
برقان لأدارة الثروة				
اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2018	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر 2017
منشآت مهيكله (شركة ذات اغراض خاصة) يتم معاملتها كشركة تابعة				
برقان تير 1 للتمويل المحدودة	منشأة ذات أغراض خاصة	الامارات	100%	100%
برقان سينيور اس بي سي المحدودة	منشأة ذات أغراض خاصة ذ	الامارات	100%	100%

الموجودات والمطلوبات المالية

تاريخ التحقق

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

التصنيف والقياس المبني للأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبني يعتمد على خصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية ونموذج إدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتكاليف المعاملة المضافة هذا المبلغ أو المخصومة منه. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التحقق المبني عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار يوم واحد.

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية

تقوم المجموعة اعتباراً من 1 يناير 2018 بتصنيف كافة الموجودات المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات كما يلي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد؛
- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل عند الاستبعاد
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف أدوات حقوق الدين الأخرى والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قامت المجموعة قبل 1 يناير 2018 بتصنيف موجوداتها المالية كقروض ومدينين (بالتكلفة المطفأة) أو موجودات مالية متاحة للبيع أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) أو كمشتقات وفقاً لما هو ملانم.

يتم قياس المطلوبات المالية، باستثناء التزامات القرض والضمانات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ومشتقات الأدوات المالية أو يتم تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط في الخطوة الثانية من عملية التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة.

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

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تتجاوز الحد الأدنى من الانكشافات للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فحسب على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

يتم لاحقا قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقا للتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلية المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتدرج إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. وتدرج أي أرباح أو خسائر من الاستبعاد في بيان الدخل المجمع.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وأذون وسندات الخزينة لدى بنك الكويت المركزي وآخرين والقروض والسلف إلى العملاء، وبعض الاستثمارات في أوراق مالية وبعض الموجودات الأخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين المالية المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

يتم لاحقا أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقا للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل المجمع بنفس الطريقة التي يتم بها تسجيل أدوات الدين بالتكلفة المطفأة. تتكون الاستثمارات في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من السندات المسعرة وغير المسعرة. ولا تؤدي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تخفيض القيمة الدفترية لتلك الأدوات المدرجة في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مدرجة بالقيمة العادلة. وبدلا من ذلك، يتم إدراج مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ لخسائر الائتمان المتوقعة المتراكمة مع إدراج المخصص المقابل في بيان الدخل المجمع. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند التحقق المبني، 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.

ولا يعاد ادراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استنفاد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وتتكون أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من أسهم حقوق الملكية المحلية والأجنبية المسعرة وغير المسعرة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في هذه الفئة تلك التي تم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة إما من قبل الإدارة عند التحقق المبني أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبني عندما تستوفي أحد الشرطين التاليين. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

- يعمل هذا التصنيف على إلغاء أو تخفيض بشكل جوهري معاملة غير متناسقة كان من الممكن أن تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو تحقق الأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف.
- تمثل المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 ضمن معيار المحاسبة الدولي 39) جزء من مجموعة المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية أو كليهما ضمن معيار المحاسبة الدولي 39)، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر. المستندية أو استراتيجية الاستثمار.
- تتضمن المطلوبات (والموجودات حتى 1 يناير 2018 ضمن معيار المحاسبة الدولي 39) واحدة أو أكثر من المشتقات الضمنية ما لم تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون مطلوبة بموجب العقد أو التي تكون واضحة بإجراء أدنى مستوى من التحليل أو بدون أي تحليل عندما يتم وضع أداة مماثلة لأول مرة في الاعتبار مع مراعاة حظر فصل المشتقات الضمنية.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل باستثناء الحركات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان لدى المجموعة. ويتم تسجيل مثل هذه التغيرات في احتياطي الائتمان لدى المجموعة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة إدراجها في بيان الدخل ويتم استحقاق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من تلك الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فوائد أو مصروفات فوائد على التوالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية، أخذاً في الاعتبار أي خصم / أقساط 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 كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

يشتمل هذا التصنيف على بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات التي لا تصنف كأدوات تغطية.

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بعد القياس المبني، يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو أقساط من الأداة المصدرة أو التكلفة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية.

ويتم إدراج المستحق للبنوك والمستحق للمؤسسات المالية الأخرى والودائع من عملاء والأموال الأخرى المقترضة وبعض المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة.

موجودات مالية متاحة للبيع (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018)

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم وأوراق دين. إن الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات غير المؤهلة للتصنيف كقروض ودمم مدينة أو محتفظ بها حتى الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن أوراق الدين ضمن هذه الفئة هي تلك التي تم حيازتها للاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها استجابة لمطالبات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو معدلات تحويل العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018) (تتمة)

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر ضمن الإيرادات الشاملة في حقوق الملكية "كاحتياطي القيمة العادلة" حتى يتم استبعاد الموجودات المالية أو حتى يتم تحديد وجود انخفاض في قيمتها، وفي هذه الحالة يتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المسجلة سابقاً كإيرادات شاملة أخرى في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. إن الموجودات المالية التي يتعذر قياس قيمتها بالقيمة العادلة بصورة موثوق فيها يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

ضمانات مالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها المعتاد ضمانات مالية تتمثل في خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية مبدئياً كالتزام بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة. لاحقاً للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة ضمن كل ضمان بالقيمة المسجلة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الدخل المجمع أو اعتباراً من 1 يناير 2018 أيهما أكبر لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصص المطلوب احتسابه بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

تمثل التزامات القرض المسحوب وخطابات الاعتماد والالتزامات التي بموجبها ينبغي على المجموعة على مدار مدة الالتزام بمنح قرض للتعديل بشروط محددة مسبقاً. ويتم احتساب مخصص مماثل لعقود الضمان المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت تمثل عقد بعوض أو تمثل اعتباراً من 1 يناير 2018 خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

عدم تحقق 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 فقدت السيطرة على الأصل.

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 كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد 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 التزام مالي عندما يتم الإغفاء 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، ويدرج الفرق في القيمة المدرجة بالبنود ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

عدم تحقق 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 قرصاً 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 القرض POCI.

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

- التغيير في عملة القرض
- عرض خصائص السهم
- التغيير في الطرف المقابل

• إذا كان التعديل يتمثل في أن تلك الأداة لم تعد تستوفي معيار اختبار المبلغ الأساسي والفائدة فحسب.

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

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض 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) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات ائتمانية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

الانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل الانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ويتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية على مستوى المجموعة من خلال بيان المركز المالي المجمع بما يساوي خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية 9 مع الالتزام بتوجيهات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص، أيهما أكبر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بأدوات الدين المالية والمدرجة بالتكلفة المطفأة أو لأدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى و الارصدة والودائع لدى البنوك.

خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي عن طريق مراقبة التغيير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

- لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. 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 الربح الفعلي للتمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر التي من المتوقع أن تنشأ على مدار 12 شهر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر) من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأصل المالي (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأصل المالي) الذي لا يتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن لم يتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة.

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

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ قيمة التعرض للضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، ينتقل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهر من تاريخ انتهاء كافة الظروف التي أدت إلى تصنيف التسهيل التمويلي ضمن المرحلة 2.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

تتمثل المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تعاني من ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني وتنتقل إلى المرحلة 2.

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة كمية ثانوية لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية، مثل؛

- تدهور في التصنيف الاستهلاكي للمقترض بما يشير إلى حدوث التعثر؛
- انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع أن يتم استرداد القرض من خلال بيعه؛
- التدهور المادي في المركز المالي للعميل من وجهة نظر المجموعة بما يثير المخاوف بشأن القدرة على السداد؛
- الانتهاك المادي للتسهيل الائتماني الذي تم الالتزام به؛
- التقدم بطلب الإفلاس أو التصفية؛
- تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات الجودة الائتمانية العالية، ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات الجودة الائتمانية المنخفضة.
- تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3.

في تاريخ البيانات المالية، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكل جوهري منذ التحقق المبني أو انخفاض قيمة الائتمان، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة 1.

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

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

- أن يسجل العميل تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني إلى المجموعة؛
- أن يتم إعادة هيكلة تسهيلات المقترض نظراً للصعوبات المالية؛
- 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 الربح 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 احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر.

- 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 الأفراد لديها من خلال الدرجات السلوكية باستخدام أساليب التراجع اللوجستي. إضافة إلى ذلك، تلتزم المجموعة أيضاً بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن احتمالية التعثر.

- 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 المقترض استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية في قيمة التعرض عند التعثر. قام بنك الكويت المركزي بوضع قائمة للضمانات المؤهلة والحد الأدنى للتخفيضات التي يتم تطبيقها في تحديد معدل الخسارة عند التعثر وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

● إن قيمة التعرض عند التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. تطبق المجموعة أيضاً معامل تحويل الائتمان متى كان ذلك مناسباً وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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 استعادتها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تلتزم المجموعة بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن موعد استحقاقها.

ادراج 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 درجة الأحكام المطلوبة. ويتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منظم.

تسهيلات انتمائية معاد التفاوض عليها

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

الشطب

لم تتغير السياسة المحاسبية للمجموعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التسهيلات الانتمائية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الانتمائية واحتساب المخصصات. ويتم تصنيف التسهيلات الانتمائية إلى العملاء كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح 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 الي العملاء متأخرة السداد وتلك متأخرة السداد ومنخفضة القيمة معاً 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	20%
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	50%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181-365 يوماً	100%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	

قد تقوم المجموعة بإدراج تسهيل انتمائي ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة القروض والسلف إلى العملاء التي تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018)

تقوم المجموعة في كل تاريخ تصدر فيه تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية. تنخفض قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق الميداني للأصل وأن حدث (أحداث) الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثوق منها.

أ. موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

تقاس خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المصنفة كقروض ومدنيين بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك المبالغ الممكن استردادها من الضمانات، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل المالي. إذا كان لأصل مالي ما معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلية الحالي المحدد بموجب العقد. يتم تخفيض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل من خلال استخدام حساب المخصص مع إدراج مبلغ الخسارة في بيان الدخل المجموع.

ب. موجودات مصنفة كممتاحة للبيع

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة "كممتاحة للبيع"، تقوم المجموعة بالتقييم بصورة إفرادية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة استناداً إلى نفس المعايير المستخدمة للموجودات المالية المصنفة كقروض ومدنيين. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل لانخفاض القيمة يمثل الخسائر المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة على هذا الاستثمار مسجلة سابقاً في بيان الدخل المجموع. إذا ارتفعت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة مع إمكانية ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث ائتمان وقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجموع.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كممتاحة للبيع، يتم مراعاة الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة للأوراق المالية دون تكلفتها عند تحديد حدوث انخفاض في قيمة الموجودات. في حالة وجود أي دليل على انخفاض القيمة، يتم إدراج الخسائر المتراكمة - المقاسة بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة عن ذلك الأصل المالي والمسجلة سابقاً في بيان الدخل المجموع - في بيان الدخل المجموع. لا يتم عكس الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع من خلال بيان الدخل المجموع.

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 بصفحتها 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 ومطلوبات 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 شركة 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 شركة 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 مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بمخاطر التغطية.

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

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

تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

تغطية التدفقات النقدية

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

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

تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية

إن تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية - بما في ذلك تغطية البند النقدي الذي يتم المحاسبة عنه كجزء من صافي الاستثمار - يتم المحاسبة عنها وفقاً لنفس الطريقة 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 المجمع. عند بيع العملية الأجنبية، فإن القيمة المتراكمة لهذه الأرباح أو الخسائر المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم تحويلها إلى بيان الدخل المجمع.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات مماثلة أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى 2: أساليب تقييم يعرض بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يعرض بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية 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 للصناديق المشتركة والودائع والأوعية الاستثمارية المماثلة إلى آخر صافي قيمة موجودات معلنة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل والتدفقات النقدية المخصومة ونماذج التقييم المناسبة الأخرى أو أسعار الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة 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 شركة زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً للتغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الحيابة. 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 الملكية 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.

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 المجمع.

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 المجمع.

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

يتم رسملة 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 عندما تزيد فقط عن المنافع الاقتصادية المستقبلية لبنود الممتلكات والمعدات المتعلقة بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة موجودات غير نقدية محددة على أساس إفرادي دون وجود مادي ناتج من دمج الأعمال. يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الحيابة المبدئية. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيابة. 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 بصفحتها محددة المدة.

موجودات غير ملموسة (تتمة)

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 المجمع ضمن فئة المصروفات 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:

ترخيص ممارسة الأعمال المصرفية	10 – 30 سنة
علاقات العملاء والودائع الرئيسية للعملاء	5 – 10 سنوات

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر لهذا الأصل وتتحقق في بيان الدخل المجمع عند عدم تحقق 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

إن تحديد ما إذا كان ترتيب معين يمثل عقد تأجير، أو يتضمن عقد تأجير، يستند إلى مضمون الترتيب في تاريخ بدايته: ما إذا كان يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل معين أو مجموعة موجودات أو يمثل ترتيب يتم بموجبه نقل حق استخدام الأصل.

المجموعة كمتأجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تشغيلي عند احتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات المؤجرة. وتسجل مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروف في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير. يتم تسجيل مستحقات التأجير المحتملة كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير عندما لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل جميع المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. يتم إضافة التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدية في التفاوض على عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المؤجرة وتستهلك الموجودات المؤجرة على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات تأجير. يتم تسجيل الإيرادات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

- (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،
- (ت) صافي قيمة الموجودات المحددة والمطلوبات التي تم الالتزام بها في تاريخ الحيازة، والمدرجة بقيمتها العادلة

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

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 إيهما 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 موثوق به لقيمة الالتزام النهائي الحالية.

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 تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. وتحمل أية خسائر إضافية على الأرباح المحتفظ بها 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 المحتفظ بها وحساب احتياطي أسهم الخزينة. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

المكافآت بالأسهم

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

احتياطي آخر

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغييرات في ملكية الحصص في الشركات التابعة دون فقد السيطرة والتغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية وتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية.

تحقق الإيرادات

إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها

تتحقق إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة والموجودات التي تحمل فائدة المصنفة كمستحقة للبيع 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 والنقاط 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.

تحقق الإيرادات (تتمة)**إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها (تتمة)**

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 أعمارها 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.

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.

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.

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 الشراء 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.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح البنك وفقاً للقانون رقم 46 لعام 2006 ووفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58/2007 لعام 2010 وتسري ابتداء من 10 ديسمبر 2007.

ضريبة الشركات التابعة الخارجية

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

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

الضرائب (تتمة)**ضريبة الشركات التابعة الخارجية (تتمة)**

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

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

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.

الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتفديرات 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 والتفديرات 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 تفديرات، والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

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

الأحكام (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع - مطبقة قبل 1 يناير 2018

تعتبر المجموعة الاستثمارات في أسهم المتاحة للبيع كاستثمارات انخفضت قيمتها في حال وجود انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة لها يقل عن تكلفتها أو في حالة وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كان ذلك الانخفاض في القيمة "جوهرياً" أو "متواصل" يتطلب أحكام أساسية. عند تطبيق هذه الأحكام الأساسية، يقوم الفرع بتقييم الحركات التاريخية لأسعار الأسهم وتوقيتها ومدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفته.

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.

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 لوحدات 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 - مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي 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 والمدنيين والاستثمارات المتاحة للبيع.

النقد والنقد المعادل

3

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
567,094	448,446	نقد في الصندوق وحسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
132,494	185,513	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
237,586	530,480	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق خلال 30 يوماً
937,174	1,164,439	
-	(169)	خسائر الائتمان المتوقعة
937,174	1,164,270	

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

4 المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
		القروض والدفعات مقدماً
101,417	24,809	- بنوك
184,348	210,637	- مؤسسات مالية أخرى
285,765	235,446	
372,574	385,065	ودائع لدى بنوك
658,339	620,511	مجمل المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(26,329)	(26,154)	مخصص (إيضاح 5) *
-	(92)	خسائر الائتمان المتوقعة
632,010	594,265	

5 قروض وسلف للعملاء

أ- الأرصدة

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
4,127,073	4,023,883	شركات
460,555	427,661	أفراد
4,587,628	4,451,544	مجمل القروض والسلف للعملاء
(180,060)	(188,804)	مخصص
4,407,568	4,262,740	

ب- مخصصات

المجموع الف دينار كويتي	أفراد الف دينار كويتي	شركات الف دينار كويتي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى الف دينار كويتي	
222,443	20,219	175,674	26,550	في 1 يناير 2018
(704)	942	(1,649)	3	تعديل تحويل عملات اجنبية
(54,301)	(12,134)	(41,905)	(262)	مبالغ مشطوبة
62,254	7,748	54,362	144	المحمل على بيان الدخل المجمع
229,692	16,775	186,482	26,435	في 31 ديسمبر 2018
253,151	30,024	196,160	26,967	في 1 يناير 2017
(2,776)	(271)	(2,498)	(7)	تعديل تحويل عملات اجنبية
(69,470)	(12,999)	(56,471)	-	مبالغ مشطوبة
41,538	3,465	38,483	(410)	المحمل في بيان الدخل المجمع
222,443	20,219	175,674	26,550	في 31 ديسمبر 2017

يشمل المخصص مبلغ 14,734 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 16,054 ألف دينار كويتي) يمثل مخصص التسهيلات غير النقدية المدرج ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 11)، ويخصص مبلغ 281 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 221 ألف دينار كويتي) منه للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

5 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

إن مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يتفق في كافة النواحي المادية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. 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 ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية يقدر بمبلغ 16,154 ألف دينار كويتي ويتم الاحتفاظ به كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويت المركزي. إن إيرادات الفوائد على القروض والسلف منخفضة القيمة ليست جوهرية.

تقدر خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 218,278 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018.

قامت المجموعة خلال السنة باسترداد مبلغ 15,905 ألف دينار كويتي (2017: 7,736 ألف دينار كويتي) من العملاء الذين تم شطب أرصدهم وتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل المجموع.

فيما يلي تفصيل المخصص المحدد للعام:

2017 ألف	2018 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	مخصص عام
202,846	212,423	مخصص محدد
19,597	17,269	
<u>222,443</u>	<u>229,692</u>	

6 استثمارات في أوراق مالية

كما في 31 ديسمبر 2018

مجموعة	شركات زميلة	مدرجة بالتكلفة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
301,805	-	221,960	727	79,118	أوراق دين مالية
175,027	5,951	-	16,855	152,221	أسهم
67,704	-	-	67,704	-	صناديق مدارة
(281)	-	(281)	-	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
<u>544,255</u>	<u>5,951</u>	<u>221,679</u>	<u>85,286</u>	<u>231,339</u>	

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة المصنفة مسبقاً كاستثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة.

كما في 31 ديسمبر 2017

مجموعة	شركات زميلة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
344,153	-	78,334	872	264,947	أوراق دين مالية
225,140	15,387	-	34,512	175,241	أسهم
53,472	-	-	53,472	-	صناديق
<u>622,765</u>	<u>15,387</u>	<u>78,334</u>	<u>88,856</u>	<u>440,188</u>	

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

6 استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

شركات زميلة للمجموعة:

اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية القطعية في 31 ديسمبر 2018	حصة الملكية القطعية في 31 ديسمبر 2017
بنك إف أي إم بي ال سي *	تمويل تجاري دولي	مالطا	-	19.7%
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع	خدمات البطاقات الائتمانية وماكينات الصراف الآلي	الاردن	19.5%	19.5%
الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقفلة)	الاستثمار في العقارات	الكويت	19.8%	19.8%

* خلال السنة، قام البنك ببيع حصة ملكيته في بنك إف أي إم بي ال سي إلى طرف ذي علاقة (إيضاح 19).

إن القيمة المدرجة بالدفاتر للشركات الزميلة هي كما يلي:

2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	بنك إف أي إم بي ال سي شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع الشركة الاولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقفلة)
-	9,631	
1,413	1,404	
4,538	4,352	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة:

2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	صافي النتائج إيرادات شاملة أخرى
1,448	3,346	
-	1,349	

7 موجودات أخرى

2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	فوائد مدينة مستحقة مصروفات مدفوعة مقدما موجودات قيد البيع المشروط * موجودات ضرائب مؤجلة ضرائب مدفوعة مقدماً أرصدة دائنة متنوعة أرصدة أخرى خسائر الائتمان المتوقعة
124,628	92,465	
5,824	7,067	
31,048	22,547	
4,796	2,164	
4,693	3,328	
9,121	15,462	
44,670	44,502	
(147)	-	
224,633	187,535	

* إن القيمة العادلة للموجودات العقارية المتضمنة في الموجودات قيد البيع المشروط تستند إلى تقييمات صادرة من مقيمين مستقلين معتمدين باستخدام طريقة المقارنة السوقية. وحيث أن مدخلات التقييم الهامة المستخدمة تستند إلى بيانات السوق غير المعروضة فيتم تصنيفها من المستوى 3 في الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة. إلا أن التأثير على بيان الدخل المجمع قد يكون غير مادي في حالة تغير المخاطر المتنوعة ذات الصلة بنسبة 5%.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

8 موجودات غير ملموسة

التكلفة	الشهرة الف دينار كويتي	موجودات اخرى غير ملموسة الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
في 1 يناير 2018	15,226	51,310	66,536
تعديل تحويل عملات أجنبية	(29)	18	(11)
في 31 ديسمبر 2018	15,197	51,328	66,525
الإطفاء	-	29,941	29,941
في 1 يناير 2018	-	3,945	3,945
المحمل للسنة	-	33,886	33,886
في 31 ديسمبر 2018	-	33,886	33,886
صافي القيمة المدرجة بالدفاتر	15,197	17,442	32,639
في 31 ديسمبر 2018	15,226	21,369	36,595
في 31 ديسمبر 2017			

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

موجودات غير ملموسة اخرى الف دينار كويتي					الشهرة الف دينار كويتي	
المجموع الف دينار كويتي	المجموع	ودائع العملاء الأساسية	علاقات العملاء	رخصة الخدمات المصرفية		
11,141	7,804	3	45	7,756	3,337	بنك الخليج الجزائر
7,878	1,234	-	-	1,234	6,644	بنك بغداد
11,992	6,776	-	-	6,776	5,216	بنك تونس الدولي إس إيه
1,628	1,628	183	1,445	-	-	بنك برقان إيه إس
32,639	17,442	186	1,490	15,766	15,197	في 31 ديسمبر 2018
موجودات غير ملموسة اخرى الف دينار كويتي					الشهرة الف دينار كويتي	
المجموع الف دينار كويتي	المجموع	ودائع العملاء الأساسية	علاقات العملاء	رخصة الخدمات المصرفية		
12,101	8,682	22	195	8,465	3,419	بنك الخليج الجزائر
9,081	2,463	-	-	2,463	6,618	بنك بغداد
12,641	7,452	-	-	7,452	5,189	بنك تونس الدولي إس إيه
2,772	2,772	311	2,461	-	-	بنك برقان إيه إس
36,595	21,369	333	2,656	18,380	15,226	في 31 ديسمبر 2017

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% (31 ديسمبر 2017: 4% إلى 5%). وقد تم خصم هذه التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب بنسبة 22% إلى 29% (31 ديسمبر 2017: 18% إلى 25%) 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 للانخفاض في القيمة مع الأخذ في الحسبان مستوى الأحكام والتقديرات المستخدمة.

مجموعة بنك بركان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

9 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئيًا

انتهت إدارة البنك إلى أن بنك بغداد هو الشركة التابعة الوحيدة التي تتضمن حصص غير مسيطرة تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة.

فيما يلي المعلومات المالية المتعلقة بالحصص غير المسيطرة لمجموعة بنك بركان:

بنك بغداد		
2017	2018	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
35,550	34,866	الأرصدة المتراكمة
2,388	(705)	(الخسارة) الربح ذي الصلة
2,008	-	توزيعات أرباح

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن هذه الشركة التابعة كما في 31 ديسمبر. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات ما بين الشركات.

ملخص بيان الدخل:

بنك بغداد		
2017	2018	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
16,262	10,705	إيرادات التشغيل
(11,299)	(10,763)	مصروفات تشغيل
4,963	(58)	(خسارة) ربح التشغيل قبل المخصص
3,754	(885)	(خسارة) ربح السنة
3,840	(856)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة

ملخص المركز المالي:

بنك بغداد		
2017	2018	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
42,252	33,102	قروض ودفعات مقدماً لعملاء
191,432	197,721	ودائع العملاء
270,998	277,435	مجموع الموجودات
197,475	205,203	مجموع المطلوبات
73,523	72,232	مجموع حقوق الملكية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في
		(النتيجة من):
(118,722)	66,321	- أنشطة التشغيل
(6,422)	(415)	- أنشطة الاستثمار
(3,791)	414	- أنشطة التمويل
(128,935)	66,320	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل خلال السنة

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

10 أموال مقرضة أخرى

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	معدل الفائدة الفعلي	
29,805	29,841	6.00%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة ثابتة)*
69,215	69,299	3.95% + معدل بنك الكويت المركزي	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2026 (شريحة متغيرة في حدود 7%)*
35,210	-	5.650%	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2022 (شريحة ثابتة)**
37,199	-	3.9% + معدل بنك الكويت المركزي	سندات مساندة - بالدينار الكويتي 2022 (شريحة متغيرة في حدود 6.650%)**
-	105,920	3M Libor + 0.95%	قروض متوسطة الأجل
149,842	150,852	3.125%	أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو
-	99,624	4.125%	سندات بمعدل ثابت غير مضمونة ذات أولوية بالسداد***
1,223	628	1.00%-3.17%	قروض أخرى - شركات تابعة
322,494	456,164		

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

** إن السندات المساندة الصادرة في 2012 والتي يمكن استدعاؤها بناء على اختيار البنك بعد 5 سنوات من تاريخ الإصدار قد تم سدادها مسبقاً خلال السنة.

*** خلال السنة، أصدر البنك سندات بقيمة 100 مليون دينار كويتي تستحق عام 2021 بالمبلغ الأساسي. بدلا من ذلك، سوف يتم استحقاق تلك السندات اعتباراً من تاريخ إصدار السندات ويتم سدادها بشكل نصف سنوي بالتسلسل ابتداءً من 30 يونيو و30 ديسمبر من كل عام. وسوف يتم استرداد تلك السندات (وفقاً لاستيفاء شروط محددة والحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي) بالمبلغ الأساسي في 30 ديسمبر 2021، وذلك ما لم يتم استردادها أو إلغاؤها مسبقاً.

إن الحركة في الأموال المقرضة الأخرى المدرجة في بيان التدفقات النقدية المجمع تحت بند أنشطة التمويل تتضمن مبلغ 967 ألف دينار كويتي (2017: ربح بمبلغ 3,289 ألف دينار كويتي) ناتج عن تحويل عملات أجنبية.

11 مطلوبات أخرى

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
61,411	63,889	فوائد دائنة مستحقة
13,213	15,062	مزايا موظفين
16,054	14,734	مخصصات لتسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 5)
41,238	22,375	شيكات وارصدة مقاصة
14,453	13,257	إيرادات مستلمة مقدما
34,045	37,806	دائنون آخرون ومصروفات مستحقة
53	2,265	مطلوبات ضريبية مؤجلة
13,112	15,414	ضرائب مستحقة
18,183	90,783	ارصدة أخرى *
211,762	275,585	

(أ) في الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في 23 ديسمبر 2018، وافق المساهمون على زيادة رأس مال البنك المصرح به من 250,000,000 دينار كويتي (مائتان وخمسون مليون دينار كويتي فقط) إلى 400,000,000 دينار كويتي (أربعمائة مليون دينار كويتي فقط) وتعديل المادة رقم (6) من عقد التأسيس والمادة رقم (5) من النظام الأساسي للبنك وفقاً لذلك، وتخضع هذه الزيادة للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,500,000,000 سهم (31 ديسمبر 2017: 2,151,827,115 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

(ب) في 28 مارس 2018، وافقت الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم (2016: 5 فلس) وتوزيعات أرباح أسهم بنسبة 5% (2016: 5%) للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2017.

(ج) خلال السنة، قام البنك بعد حصوله على الموافقات الضرورية بزيادة رأسماله من خلال إصدار أسهم حقوق بعدد 240,581,530 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم وعلاوة إصدار أسهم بقيمة 160 فلس. تم الاكتتاب في إصدار أسهم الحقوق بالكامل مما أدى إلى زيادة في رأس المال بمبلغ 24,058 ألف دينار كويتي وعلاوة إصدار أسهم بمبلغ 38,493 ألف دينار كويتي.

(د) إن علاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة غير متاحة للتوزيع. يتطلب قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك أن يتم سنوياً تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة 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 المتراكمة غير كافية لسداد توزيعات بتلك القيمة.

(هـ) يقضي النظام الأساسي للبنك بأن تحول سنوياً 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 والذكاة إلى حساب الاحتياطي الاختياري. لا توجد أي قيود على التوزيعات من هذا الاحتياطي، باستثناء الوارد في الإيضاح رقم 12 (و).

(و) أسهم الخزينة

2017	2018	
6,700,953	6,295,913	عدد الأسهم المحتفظ بها
0.31%	0.25%	نسبة الأسهم المحتفظ بها
2,817	2,518	التكلفة - ألف دينار كويتي
2,004	1,750	القيمة السوقية - ألف دينار كويتي
335	272	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 والاحتياطي الاختياري خلال فترة حيازة هذه الأسهم.

(ز) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك

2018			
التغيرات في ملكية الشركات التابعة	الاحتياطي تغطية التدفقات النقدية	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	
الإجمالي	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	الاحتياطي تغطية التدفقات النقدية	الاستثمار في عمليات أجنبية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,503	(1,553)	4,041	(985)
3,495	-	3,495	-
17,007	-	-	17,007
52	52	-	-
20,554	52	3,495	17,007
22,057	(1,501)	7,536	16,022

الرصيد في 1 يناير

التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية

ربح تغطية صافي الاستثمار

صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

إجمالي الإيرادات الشاملة

الرصيد نهاية السنة

(ز) احتياطيات أخرى خاصة بمساهمي البنك (تتمة)

2017		2017		
التغيرات في ملكية الشركات التابعة	التغيرات في ملكية الشركات التابعة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	تغطية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,670	(1,553)	2,461	1,762	الرصيد في 1 يناير
1,580	-	1,580	-	التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(2,747)	-	-	(2,747)	خسارة تغطية صافي الاستثمار
(1,167)	-	1,580	(2,747)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
1,503	(1,553)	4,041	(985)	الرصيد نهاية السنة

(ح) توزيعات أرباح مقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2017: 7 فلس) وأسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018. يبدأ استحقاق توزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة للمساهمين المسجلين في سجلات البنك بعد اعتمادها من الجمعية العمومية السنوية كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية.

(ط) الأوراق الرأسمالية المستدومة الشريحة رقم 1

قام البنك بتاريخ 30 سبتمبر 2014 من خلال شركة Burgan Tier 1 Financing Limited (شركة ذات مسؤولية محدودة وذات أغراض خاصة تأسست مؤخراً في مركز دبي المالي العالمي) ("جهة الإصدار") بإصدار أوراق رأسمالية مستدامة إضافية - الشريحة رقم 1 ("أوراق رأسمالية الشريحة 1") بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي.

تخضع الأوراق الرأسمالية الشريحة 1 لضمان غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل البنك وتشكل التزامات مباشرة غير مشروطة ومساندة وغير مكفولة بضمان لجهة الإصدار وتم تصنيفها كحقوق ملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق تاريخ استحقاق؛ ويمكن للبنك استردادها وفقاً لتقديره بعد 30 سبتمبر 2019 ("تاريخ المطالبة الأول") أو أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بشرط الحصول على الموافقة المسبقة للجهة الرقابية.

تحمل الأوراق فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار حتى تاريخ المطالبة الأول بمعدل فائدة ثابت سنوي بنسبة 7.25%. وسيعاد تحديد معدل الفائدة لاحقاً بعد فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. وتستحق الفائدة السداد بشكل نصف سنوي بأثر رجعي وتعامل كإقتطاع من حقوق الملكية.

يجوز للبنك بناء على تقديره اختيار عدم توزيع الأرباح ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حالة عدم قيام البنك بسداد الفوائد على الأوراق المالية الشريحة 1 في المواعيد المقررة لسداد الفائدة (لاي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك 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.

خلال السنة، تم سداد مدفوعات الفوائد نصف السنوية.

13 إيرادات فوائد

2017	2018	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
263,540	278,079	قروض وسلف الى العملاء
53,616	75,022	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,954	14,592	أذون وسندات الخزينة
7,927	10,983	أوراق مالية استثمارية
337,037	378,676	

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

14 مصروفات فوائد

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
86,975	111,614	ودائع من العملاء
23,968	29,409	مستحق إلى بنوك
24,150	19,637	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
31,024	34,007	مبالغ مقترضة أخرى
<u>166,117</u>	<u>194,667</u>	

15 صافي إيرادات الاستثمار

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
6,185	4,284	صافي الربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(1,021)	- صافي الخسارة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
3,166	-	الشاملة الأخرى
668	487	صافي الربح من موجودات مالية متاحة للبيع
		حصصة في نتائج شركات زميلة
<u>10,019</u>	<u>3,750</u>	

16 الضرائب

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
1,279	2,477	ضريبة دعم العمالة الوطنية
614	843	حصصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
672	1,009	زكاة
8,202	4,084	ضرائب ناتجة من شركات تابعة خارج الكويت
<u>10,767</u>	<u>8,413</u>	

فيما يلي بنود الضرائب الناتجة من شركات تابعة خارج الكويت:

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
8,521	6,030	الضريبة الحالية
(319)	(1,946)	الضريبة المؤجلة
<u>8,202</u>	<u>4,084</u>	

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح بين 10% إلى 35% (2017: بين 10% إلى 25%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بين 12% إلى 27% (2017: 10% إلى 40%). 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.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد مدفوعات الفائدة الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ناقصاً أسهم الخزينة. إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي كما يلي:

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
65,223	82,579	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(11,003)	(10,930)	يخصم: مدفوعات الفائدة الخاصة بالأوراق الرأسمالية الشريحة الأولى
54,220	71,649	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد مدفوعات الفائدة على الأوراق الرأسمالية للشريحة الأولى
2,243,343,482	2,308,445,441	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالصادف بعد أسهم الخزينة
24.2	31.0	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة المقارنة المعروضة لكي تعكس تأثير أسهم المنحة وأسهم الحقوق الصادرة في سنة 2018 (إيضاح 12).

18 معلومات القطاع

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

- القطاع المصرفي للشركات: يقدم منتجات وخدمات مصرفية شاملة للشركات بما في ذلك الإقراض والودائع والخدمات التجارية وتحويل العملات الأجنبية وخدمات الاستشارات والخدمات الأخرى.
 - قطاع الخدمات المالية الخاصة والأفراد: يقدم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المالية الخاصة بما في ذلك القروض والودائع وبطاقات الائتمان والبطاقات البنكية وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
 - الخزينة والأعمال المصرفية للاستثمار وغيرها: يضم هذا القطاع موجودات ومطلوبات الخزينة وإدارة السيولة وخدمات وإدارة الاستثمار وإدارة الصناديق وتسعير التحويلات. كما يقدم هذا القطاع منتجات وخدمات إلى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك السوق النقدي والإقراض والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى.
- تراقب الإدارة التنفيذية نتائج وحدات الأعمال بصورة منفصلة لأغراض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد 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 2018
معلومات القطاع (تكملة)
18

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

المجموعة	معلومات بيت المجموعة غير موزعة	المعاملات المالية	صليب الكويت				
			قطاع الكويت	قطاع الخدمات المصرفية والأقساط والائتمانية	قطاع الخدمات المصرفية والأقساط والائتمانية	قطاع الخدمات المصرفية والأقساط والائتمانية	قطاع الخدمات المصرفية والأقساط والائتمانية
المجموع الالف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	المجموع الالف دينار كويتي	قطاع الكويت والاستثمارات المصرفية والأخرى الالف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة الالف دينار كويتي	قطاع الخدمات المصرفية للشركات الالف دينار كويتي	
184,009	(13,857)	82,174	115,692	27,796	35,423	52,473	
265,269	(18,401)	115,354	168,316	58,559	42,272	67,485	
(12,309)	(3,945)	(4,907)	(3,457)	(599)	(1,897)	(961)	
173,434	(18,352)	60,303	131,483	52,179	22,062	57,242	
(57,254) 912	57 -	(28,786) 818	(28,525) 94	(9,327) 94	(3,332) -	(15,866) -	
117,092	(18,295)	32,335	103,052	42,946	18,730	41,376	
(19,895)	(3,500)	-	(16,395)	-	-	-	
(5,000)	-	-	(5,000)	-	-	-	
92,197	(21,795)	32,335	81,657	-	-	-	
7,312,080	(641,830)	2,402,784	5,551,126	2,462,767	1,045,683	2,042,676	
6,364,600	(337,662)	2,093,992	4,608,270	2,800,141	906,792	901,337	

ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مصروفات غير موزعة
مخصصات غير موزعة

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

نتائج القطاع بعد المخصصات
مخصص الخسائر الائتمانية
مخصص الموجودات المالية الأخرى
نتائج القطاع قبل المخصصات
الإيرادات التشغيلية للقطاع
الاستهلاك والإطفاء
صافي إيرادات فائدة
31 ديسمبر 2018:

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

معلومات القطاع (تتمة) 18

المجموعة	معاملات بين المجموعات غير موزعة	العاملات الدولية	عمليات الكويت		
			قطاع الخزينة والاستثمارات المصرفية والذري	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخاصة	قطاع الخدمات المصرفية للشركات
المجموع الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
170,920	(11,029)	74,294	107,655	29,209	33,237
239,426	(19,722)	107,510	151,638	46,216	39,738
(12,160)	(3,945)	(5,104)	(3,111)	(535)	(1,711)
143,377	(20,256)	47,470	116,163	40,119	20,229
(19,538)	624	(14,021)	(6,141)	(629)	(3,850)
(8,770)	-	(64)	(8,706)	(8,706)	-
115,069	(19,632)	33,385	101,316	30,784	16,379
(13,142)	(3,000)	-	(10,142)	-	-
(22,000)	-	-	(22,000)	-	-
79,927	(22,632)	33,385	69,174	30,784	16,379
7,415,212	(632,435)	2,594,655	5,452,992	2,355,218	1,163,502
6,547,552	(374,717)	2,314,006	4,608,263	2,864,589	795,149

ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مصروفات غير موزعة
مخصصات غير موزعة

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

نتائج القطاع بعد المخصصات
مخصص الخسائر الائتمانية
مخصص الموجودات المالية الأخرى

نتائج القطاع قبل المخصصات
الإيرادات التشغيلية للقطاع
الإستهلاك والإطفاء

31 ديسمبر 2017:

صافي إيرادات قوائم

19 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	آخرون الف دينار كويتي	الشركة الام الف دينار كويتي	
				الموجودات
				بيان المركز المالي المجموع
310,051	251,830	251,830	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*
960,658	914,318	914,318	-	قروض وسلف للعملاء *
162,330	124,778	107,890	16,888	استثمارات في أوراق مالية
52,455	65,997	65,997	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من قبل طرف ذي علاقة
22,229	7,288	7,288	-	المستحق للبنوك
70,378	38,446	38,446	-	المستحق لمؤسسات مالية أخرى
173,667	84,833	50,390	34,443	ودائع من عملاء
				ارتباطات والتزامات محتملة ومشتقات
5,841	15,006	15,006	-	خطابات اعتماد
60,514	63,855	63,855	-	خطابات ضمان
42,450	-	-	-	ادوات مشتقات مالية
				المعاملات
49,243	40,539	40,498	41	إيرادات فوائد
(1,356)	(2,975)	(1,718)	(1,257)	مصروفات فوائد
1,845	1,994	1,992	2	إيرادات أتعاب وعمولات
1,985	10,933	10,198	735	إيرادات توزيعات أرباح
(2,409)	(2,743)	(2,743)	-	مصروفات أخرى
				معاملات أخرى خلال السنة
	61,806	11,736	50,070	شراء استثمار في أوراق مالية
	85,832	20,732	65,100	بيع استثمار في أوراق مالية
	1,085	1,671	(586)	(خسارة)/ ربح من بيع استثمار في أوراق مالية

* كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت القيمة العادلة لاجمالي الضمانات المؤهلة بمقدار الأرصدة القائمة 470,561 ألف دينار كويتي (2017: 590,373 ألف دينار كويتي).

19 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس أو الجهات التنفيذية	
3,604	3,261	6	أعضاء مجلس الإدارة:
590	396	8	قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء
267	251	17	الجهات التنفيذية:
2,626	2,055	32	قروض وسلف لعملاء ودائع من عملاء خطابات ضمان
1	1	2	

مكافآت الإدارة العليا

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

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
5,070	5,322	مزايا قصيرة الأجل للموظفين – تتضمن رواتب ومنح
568	448	مستحقات مكافآت نهاية الخدمة
766	1,226	مستحقات تكلفة الحقوق التشجيعية طويلة الأجل
300	300	مستحقات لخدمات اللجان
<u>6,704</u>	<u>7,296</u>	

20 ارتباطات والتزامات محتملة

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
39,863	44,462	حوالات مقبولة
288,681	289,205	خطابات اعتماد
862,297	808,974	خطابات ضمان
688,916	529,520	حدود ائتمانية غير مستخدمة
56,351	26,595	التزامات أخرى
<u>1,936,108</u>	<u>1,698,756</u>	

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من أن الأموال ستكون متوفرة للعملاء عند الطلب. إن الحوالات المقبولة وخطابات الضمان والإعتمادات المستندية والضمانات المؤقتة، 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. الإعتمادات 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 غير المستخدمة من 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 تنتهي أو يتم إلغاؤها دون تمويلها.

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.

21 الأدوات المالية المشتقة

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

يتم تحقق المشتقات 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)، حسيما هو ملائم. يتم إدراج كافة المشتقات كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

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

في بداية المعاملات، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التغطية والبند المغطاة 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 المغطاة.

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

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

قام البنك بتوقيع عقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة بين TRY والدولار الأمريكي يتم تنفيذها على أساس شهري وتم تصنيفها كأداة تغطية لصافي استثمارات البنك في شركته التابعة التركية. أدت هذه المعاملة إلى وجود مراكز البيع بالدولار الأمريكي. وتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المذكورة أنفاً إلى حقوق الملكية لمبادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. لم يتم تحقق انعدام فاعلية أدوات التغطية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المجمع خلال السنة.

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 الميزانية العمومية لمحاسبة التغطية؛ حيث يتم احتساب الأجزاء الفعالة كجزء من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الاحتياطات الأخرى، بينما يتم إدراج الجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع.

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

مشتقات محتفظ لغرض المتاجرة

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

21 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

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 إعدادها 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 التدفقات الدفقات 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 تشمل 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 بشراؤها تعطي للمجموعة فرصة شراء (خيارات الطلب) أو بيع (خيارات العرض) للموجودات المتضمنة بقيمة متفق عليها إما بتاريخ أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الخيارات التي يتم شراؤها، و فقط بمقدار قيمتها المدرجة بالدفاتر، التي هي قيمتها العادلة.

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

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

المجموع	القيمة الاسمية		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2018
	أكثر من سنة	خلال سنة			
الف	واحدة	واحدة	الف	الف	دينار كويتي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	31 ديسمبر 2018
					مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
					(عمليات التغطية غير المؤهلة):
882,240	-	882,240	(9,388)	18,147	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
269,553	166,147	103,406	(9,141)	5,479	مبادلات أسعار الفائدة
220,446	-	220,446	(2,864)	5,099	خيارات
1,372,239	166,147	1,206,092	(21,393)	28,725	
					المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
69,298	-	69,298	(2,806)	-	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
212,006	167,812	44,194	(5,161)	42,477	مبادلات أسعار الفائدة
281,304	167,812	113,492	(7,967)	42,477	

21 الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	القيمة الاسمية		القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	
	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	خلال سنة واحدة ألف دينار كويتي			
					31 ديسمبر 2017
					مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
					(عمليات التغطية غير المؤهلة):
1,181,557	219	1,181,338	(8,019)	8,245	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
329,785	290,082	39,703	(2,205)	5,390	مبادلات أسعار الفائدة
381,518	42,450	339,068	(2,142)	2,383	خيارات
1,892,860	332,751	1,560,109	(12,366)	16,018	
					المشتقات المحتفظ بها لغرض التغطية
84,897	-	84,897	(2,375)	198	عقود مبادلات / تحويل عملات أجنبية آجلة
190,302	166,132	24,170	(5,101)	21,390	مبادلات أسعار الفائدة
275,199	166,132	109,067	(7,476)	21,588	

22 قياس القيمة العادلة

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

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً لسياسة قياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم 2. إن الحركة في المستوى 3 تعتمد بصورة رئيسية على المشتريات والمبيعات والتغير في القيمة العادلة كما تعتمد على الاستثمار في أوراق مالية الذي تم حيازته مقابل استرداد الدين الذي تم شطبه مسبقاً والمسجل كإيرادات أخرى والتغير في القيمة العادلة وإعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض بمبلغ 13,083 ألف دينار كويتي (2017): انخفاض بمبلغ 12,728 ألف دينار كويتي في الإيرادات الشاملة الأخرى بما يمثل التغير في القيمة العادلة. لا يوجد تحويلات جوهرية بين المستويات خلال السنة. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو على بيان حقوق ملكية المساهمين المرحلي المكثف المجمع 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 من خلال فروق العائدات (التي تتراوح بين نسبة لا شيء) (2017): 1% إلى 3%. تتضمن الأسهم والأوراق المالية الأخرى ضمن هذه الفئة في الأساس استثمارات استراتيجية في أسهم وصناديق إدارة 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. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في آليات التقييم أسعار الخصم ومعدلات النمو النهائية والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعفات السوق مثل الأسعار إلى القيمة المدرجة بالدفاتر والأسعار إلى الأرباح. وفي ضوء الطبيعة المتنوعة لهذه الاستثمارات، فليس من العملي الإفصاح عن نطاق المدخلات الجوهرية غير الملحوظة.

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

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2018
22 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

	31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018		
	المستوى 1 الوقت دينار كويتي	المستوى 2 الوقت دينار كويتي	المستوى 3 الوقت دينار كويتي	المستوى 1 الوقت دينار كويتي	المستوى 2 الوقت دينار كويتي	المستوى 3 الوقت دينار كويتي
الموجودات المالية	209,753	167,974	41,779	169,076	88,178	80,898
أوراق مالية	265,819	47,000	218,819	79,845	8,000	71,845
أوراق الدين المالية	53,472	53,472	-	67,704	67,704	-
صناديق إدارة	37,606	-	-	71,202	-	-
الإادوات المالية المشتقة:						
المطلوبات المالية:	19,842	-	-	29,360	-	-
الإادوات المالية المشتقة		19,842	-	29,360	29,360	-

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

مقدمة

تتم مراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود 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 أعمال 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 قانونية 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 الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات النقد الأجنبي.

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

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

أ. المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:

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

ب. المخاطر الأخرى

1. المخاطر التشغيلية التي تتضمن المخاطر الناتجة عن توقف أو 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 مجلس إدارة 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، والالتزامات والمطلوبات المحتملة وحدود مخاطر التسويات اليومية المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود تحويل العملات الأجلة. ويتم مراقبة الأنكشافات 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 مخاطر 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 رهونات وضمونات من الشركات والأفراد.

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

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. تستخدم المجموعة أدوات التصنيف القياسية لقطاع الأعمال وذلك لتقييم التصنيفات / الدرجات التي يتم رفعها لإجراء تقدير احتمالية التعثر. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الجهة 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.

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.

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
849,238	1,083,567	النقد والنقد المعادل
489,809	380,228	اذونات وسندات خزانة وسندات البنك المركزي وأخرى
632,010	594,265	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,407,568	4,262,740	قروض وسلف للعملاء
344,153	301,524	استثمارات في أسهم
152,429	178,272	موجودات أخرى *
<u>6,875,207</u>	<u>6,800,596</u>	المجموع
<u>1,936,108</u>	<u>1,698,756</u>	التزامات ومطلوبات محتملة
<u>8,811,315</u>	<u>8,499,352</u>	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار أدوات تخفيف مخاطر الائتمان

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

إن التعرض للمخاطر المبينة أعلاه يستند إلى صافي القيمة المدرجة بالدفاتر كما هي مدرجة في بيان المركز المالي 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 التنظيمية.

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

تركزات مخاطر الائتمان

إن أكبر 10 حالات تعرض لمخاطر الائتمان قائمة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف في 31 ديسمبر 2018 هي 22% (31 ديسمبر 2017: 23%).

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

إدارة المخاطر (تتمة)

23

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:

2017			2018			
الإجمالي الف	المطلوبات والمحتمة الف	الموجودات الف	الإجمالي الف	المطلوبات والمحتمة الف	الموجودات الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,823,176	1,239,658	3,583,518	4,816,387	1,203,072	3,613,315	الكويت
95,308	7,185	88,123	51,840	10,354	41,486	الأردن
856,448	266,327	590,121	784,665	214,474	570,191	الجزائر
194,113	19,515	174,598	209,884	17,930	191,954	العراق
59,690	1,580	58,110	74,586	1,495	73,091	تونس
1,700,555	255,576	1,444,979	1,434,678	165,460	1,269,218	تركيا
623,805	81,182	542,623	766,088	23,878	742,210	باقي دول الشرق الأوسط
149,764	19,189	130,575	150,777	18,389	132,388	أوروبا
308,456	45,896	262,560	210,447	43,704	166,743	باقي دول العالم
8,811,315	1,936,108	6,875,207	8,499,352	1,698,756	6,800,596	

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

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	قطاع الأعمال
1,470,281	1,452,065	مطالبات سيادية
825,824	828,036	بنوك
275,404	288,650	استثمار
777,798	786,325	تجاري واستهلاكي
1,197,690	982,955	عقاري
1,286,424	1,434,928	أفراد
735,358	644,165	صناعي
948,658	852,791	إنشاءات
1,293,878	1,229,437	خدمات أخرى
8,811,315	8,499,352	

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.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

23 إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) موجودات مالية غير متأخرة وغير منخفضة القيمة

2018				
الإجمالي	مصنفة			
	موجودات مالية منخفضة القيمة	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة	قياسية	عالية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,155,854	-	-	200,706	955,148
958,317	-	-	414,303	544,014
3,794,584	91,578	171,936	2,924,155	606,915
412,045	13,349	19,227	379,469	-
479,796	-	-	261,869	217,927
<u>6,800,596</u>	<u>104,927</u>	<u>191,163</u>	<u>4,180,502</u>	<u>2,324,004</u>

2017				
الإجمالي	مصنفة			
	موجودات مالية منخفضة القيمة	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة	قياسية	عالية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,068,533	-	-	309,213	759,320
902,524	-	-	642,950	259,574
3,966,106	94,707	222,126	2,875,997	773,276
441,462	16,260	24,930	400,272	-
496,582	-	-	230,026	266,556
<u>6,875,207</u>	<u>110,967</u>	<u>247,056</u>	<u>4,458,458</u>	<u>2,058,726</u>

إن القيمة العادلة للضمان في حدود التعرض القائم للمخاطر مقابل التسهيلات الائتمانية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة أعلاه تبلغ 29,559 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 106,551 دينار كويتي)

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 وسندات البنك المركزي وأخرى ومستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وقروض وسلف للعملاء والمستحق إلى البنوك والمستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والقروض الأخرى).

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

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
		الزيادة في أسعار الفائدة "نقاط رئيسية"
6,560	8,814	50
13,335	17,651	100
		النقص في أسعار الفائدة "نقاط رئيسية"
(6,214)	(8,487)	50
(12,423)	(16,975)	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 اللبنة الواحدة أو خلال اليوم والتي يتم مراقبتها يومياً.

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.

2017 التأثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	2018 التأثير على حقوق الملكية الف دينار كويتي	نسبة التغير في أسعار العملة %	العملة
3,666	3,798	+5	دينار جزائري
3,942	4,052	+5	دينار عراقي
-	-	+5	ليرة تركية
2,596	2,613	+5	دولار أمريكي
-	-	+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 وتركزات 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 أسعار العملات الرئيسية.

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 مراقبة السيولة على أساس يومي.

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

حتى 3 أشهر الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	6 - 12 شهراً الف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	
822,721	127,601	76,405	43,150	1,069,877	31 ديسمبر 2018 المطلوبات المالية المستحق للبنوك المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
255,155	148,506	251,145	162,330	817,136	ودائع من العملاء
2,919,612	389,023	351,284	140,367	3,800,286	أموال مقترضة أخرى
4,865	8,860	13,315	515,627	542,667	مطلوبات أخرى
238,940	5,535	8,922	22,188	275,585	
4,241,293	679,525	701,071	883,662	6,505,551	
537,262	234,655	400,532	526,307	1,698,756	التزامات ومطلوبات محتملة
حتى 3 أشهر الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	6 - 12 شهراً الف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي	
590,966	82,679	149,286	83,379	906,310	31 ديسمبر 2017 المطلوبات المالية المستحق للبنوك
357,641	132,243	152,768	350,091	992,743	المستحق للمؤسسات المالية الأخرى
3,325,532	464,372	299,151	86,014	4,175,069	ودائع من العملاء
1,226	2,583	5,905	406,825	416,539	أموال مقترضة أخرى
189,750	5,234	6,759	10,019	211,762	مطلوبات أخرى*
4,465,115	687,111	613,869	936,328	6,702,423	
854,168	265,810	254,633	561,497	1,936,108	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 والموجودات المالية المتاحة للبيع 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 مدفوعات مقدماً.

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

23 إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي الف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً الف دينار كويتي	6 - 12 شهراً الف دينار كويتي	3 - 6 أشهر الف دينار كويتي	حتى 3 أشهر الف دينار كويتي	
					31 ديسمبر 2018
					الموجودات
1,164,270	-	-	-	1,164,270	النقد والنقد المعادل
380,228	111,571	39,000	112,662	116,995	أذونات وسندات خزانة البنك المركزي وأخرى
594,265	10,582	154,336	33,037	396,310	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,262,740	1,426,170	1,063,851	599,677	1,173,042	قروض وسلف للعملاء
544,255	535,113	3,363	1,142	4,637	استثمارات في أوراق مالية
224,633	157,180	5,521	3,737	58,195	موجودات أخرى
109,050	109,050	-	-	-	ممتلكات ومعدات
32,639	32,639	-	-	-	موجودات غير ملموسة
<u>7,312,080</u>	<u>2,382,305</u>	<u>1,266,071</u>	<u>750,255</u>	<u>2,913,449</u>	إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
1,061,307	43,081	74,734	122,991	820,501	مستحق للبنوك
804,004	156,158	246,487	146,808	254,551	مستحق لمؤسسات مالية أخرى
3,767,540	133,025	340,978	382,478	2,911,059	ودائع من العملاء
456,164	456,164	-	-	-	أموال مقترضة أخرى
275,585	22,188	8,922	5,535	238,940	مطلوبات أخرى
947,480	947,480	-	-	-	حقوق الملكية
<u>7,312,080</u>	<u>1,758,096</u>	<u>671,121</u>	<u>657,812</u>	<u>4,225,051</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 - 6 أشهر ألف دينار كويتي	6 - 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2017				
الموجودات				
937,174				937,174
النقد والنقد المعادل				
153,870	94,924	28,077	212,938	489,809
أذونات وسندات خزانة البنك المركزي وأخرى				
409,371	70,472	67,821	84,346	632,010
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
1,234,295	684,370	647,987	1,840,916	4,407,568
قروض وسلف للعملاء				
12,249	12,001	4,576	593,939	622,765
استثمارات في أوراق مالية				
70,212	3,458	4,367	109,498	187,535
موجودات أخرى				
-	-	-	101,756	101,756
ممتلكات ومعدات				
-	-	-	36,595	36,595
موجودات غير ملموسة				
2,817,171	865,225	752,828	2,979,988	7,415,212
إجمالي الموجودات				
المطلوبات وحقوق الملكية				
578,598	77,730	145,447	81,949	883,724
مستحق للبنوك				
356,780	131,037	150,321	337,026	975,164
مستحق لمؤسسات مالية أخرى				
3,322,550	454,601	294,513	82,744	4,154,408
ودائع من العملاء				
-	293	293	321,908	322,494
أموال مقترضة أخرى				
189,750	5,234	6,759	10,019	211,762
مطلوبات أخرى				
-	-	-	867,660	867,660
حقوق الملكية				
4,447,678	668,895	597,333	1,701,306	7,415,212
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية				

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.

إدارة رأس المال

24

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

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

مجموعة بنك برقان

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2018

24 إدارة رأس المال (تتمة)

يشتمل "قسم الإفصاحات النوعية والكمية بازل 3 من التقرير السنوي" على الإفصاحات المتعلقة بكفاية رأس المال وفقاً للوائح الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما جاء في التعميم الصادر عن البنك رقم رقم 2/ر ب، ر ب / 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 المرحلة المنتظمة للضمانات العقارية) ورأس المال التنظيمي ومعدلات كفاية رأس المال (بازل 3) لدى المجموعة:

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
5,716,085	5,759,393	الموجودات المرجحة بالمخاطر
800,253	806,316	اجمالي رأس المال المطلوب
624,124	686,314	حقوق المساهمين (CET 1)
145,389	145,590	رأس المال الإضافي (AT 1)
154,196	169,566	رأس مال الشريحة الثانية
923,709	1,001,470	اجمالي رأس المال المؤهل
10.9%	11.9%	معدل كفاية رأس المال - حقوق المساهمين
13.5%	14.4%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
16.2%	17.4%	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:

2017 الف دينار كويتي	2018 الف دينار كويتي	
769,513	831,904	رأس مال الشريحة 1
7,943,450	7,894,926	اجمالي التعرض
9.7%	10.5%	معدل الرفع المالي

الجهة المُصدرة

بنك برقان ش.م.ك.ع
الشرق - شارع عبدالله الأحمد
برج برقان
ص.ب. 5389، الصفاة 12170
الكويت

مدير الإصدار المشترك ومتعهد الإصدار

شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع. ("المركز")
شرق، قطعة 1، شارع أحمد الجابر، برج يونيفرسال،
الدور الثالث
ص.ب. 23444 - الصفاة 13095
دولة الكويت

مدير الاصدار ووكيل الإكتتاب

شركة كامكو للاستثمارش.م.ك (عامة) ("كامكوإنفست")
منطقة شرق، شارع خالد بن الوليد،
برج الشهيد
ص.ب. 28873 - الصفاة 13149
دولة الكويت

وكيل المقاصة والإيداع

الشركة الكويتية للمقاصة، ش.م.ك (مقفلة)
شارع مبارك الكبير، مبنى بورصة الكويت
ص.ب. 22077 - الصفاة 13081
الكويت

مدققو حسابات الجهة المُصدرة

السيد / نايف البزيع
من مكتب البزيع وشركاهم (RSM)
شرق، شارع عبد العزيز حمد الصقر، برج الراية،
الطابق 41 & 42

الدكتور/رشيد القناعي
من مكتب صافي المطوع وشركاه (KPMG)
منطقة الصفاة، شارع أحمد الجابر، برج بيتك الدور 18
ص.ب. 74 - الصفاة 13001 الكويت