

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة  
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين  
للفترة من 1 يناير 2018 إلى 31 مارس 2018  
(غير مدققة)

الصفحة

الفهرس

1	تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين على المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
3	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
4	بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
20 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

### مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2018، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح رقم 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للبنك" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة مبدئية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من 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 المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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 خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبد الله الوزان  
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ  
من ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه



وليد عبد الله العصيمي  
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم

3 أبريل 2018  
الكويت

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	إيضاح
34,717	<b>40,601</b>	
(10,042)	<b>(13,139)</b>	
24,675	<b>27,462</b>	
1,548	<b>2,242</b>	3
2,565	<b>3,746</b>	
587	<b>727</b>	
29,375	<b>34,177</b>	
(7,769)	<b>(8,342)</b>	
(3,692)	<b>(4,233)</b>	
(897)	<b>(1,069)</b>	
(12,358)	<b>(13,644)</b>	
17,017	<b>20,533</b>	
(5,968)	<b>(7,283)</b>	4
11,049	<b>13,250</b>	
(111)	<b>(120)</b>	
(280)	<b>(341)</b>	
(111)	<b>(136)</b>	
10,547	<b>12,653</b>	
10,658	<b>12,562</b>	
(111)	<b>91</b>	
10,547	<b>12,653</b>	
4.47	<b>5.27</b>	5

الإيرادات

إيرادات من المربحات والتمويلات الإسلامية الأخرى

تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

صافي إيرادات التمويل

صافي إيرادات الاستثمار

صافي إيرادات الأتعاب والعمولات

صافي ربح تحويل عملات أجنبية

الإيرادات التشغيلية

تكاليف موظفين

مصروفات عمومية وإدارية

استهلاك

المصروفات التشغيلية

الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة

مخصص انخفاض القيمة

ربح التشغيل قبل الاستقطاعات

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

ضريبة دعم العمالة الوطنية

الزكاة

صافي ربح الفترة

العائد إلى:

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

صافي ربح الفترة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكمّنة

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2017	2018
ألف د.ك	ألف د.ك
10,547	12,653
-	(2,209)
267	-
477	(2,524)
744	(4,733)
11,291	7,920
11,402	7,829
(111)	91
11,291	7,920

صافي ربح الفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى

بنود يتم/أو يجوز إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع

المكثف

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

تعديلات ترجمة عملات أجنبية

الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

العائد إلى:

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكثف

كما في 31 مارس 2018

(مدققة)				
31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	إيضاح	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.		
				<b>الأصول</b>
65,132	48,544	42,763	6	النقد والأرصدة لدى البنوك
283,350	310,420	317,352		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
348,877	323,860	422,528		ودائع لدى بنوك أخرى
2,671,142	2,876,778	3,013,453		تمويلات إسلامية للعملاء
19,627	13,123	34,798		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
158,533	220,188	-		استثمارات متاحة للبيع
-	-	219,619		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
60,724	52,975	49,925		استثمارات في شركات زميلة
24,755	53,572	29,850		استثمارات عقارية
14,874	16,579	25,885		أصول أخرى
26,135	54,357	54,313		ممتلكات ومعدات
3,673,149	3,970,396	4,210,486		<b>مجموع الأصول</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
73,669	67,474	174,679		المستحق للبنوك
3,143,503	3,398,752	3,526,515		حسابات المودعين
34,331	51,813	64,806		مطلوبات أخرى
3,251,503	3,518,039	3,766,000		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
227,473	227,473	238,847		رأس المال
62,896	62,896	62,896		علاوة إصدار أسهم
-	11,374	-	12	أسهم منحة مقترحة
(1,122)	(1,122)	(643)	8	أسهم خزينة
14,329	19,349	19,349		احتياطي قانوني
13,713	18,510	18,510		احتياطي اختياري
1,405	1,671	1,334		احتياطي المدفوعات بالأسهم
3,966	3,859	2,448		احتياطي القيمة العادلة
(8,622)	(9,276)	(11,800)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
29,537	24,122	35,853		أرباح مرحلة
-	15,900	-	12	توزيعات نقدية مقترحة
343,575	374,756	366,794		<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
75,388	75,388	75,388		الصكوك الدائمة - الشريحة 1
2,683	2,213	2,304		حصص غير مسيطرة
421,646	452,357	444,486		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
3,673,149	3,970,396	4,210,486		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

محمود يوسف الفليج

رئيس مجلس الإدارة

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	الإجمالي	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترحة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
452,357	2,213	75,388	374,756	15,900	24,122	(9,276)	3,859	1,671	18,510	19,349	(1,122)	11,374	62,896	227,473
(33)	-	-	(33)	-	(831)	-	798	-	-	-	-	-	-	-
452,324	2,213	75,388	374,723	15,900	23,291	(9,276)	4,657	1,671	18,510	19,349	(1,122)	11,374	62,896	227,473
12,653	91	-	12,562	-	12,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,733)	-	-	(4,733)	-	-	(2,524)	(2,209)	-	-	-	-	-	-	-
7,920	91	-	7,829	-	12,562	(2,524)	(2,209)	-	-	-	-	-	-	-
(15,900)	-	-	(15,900)	(15,900)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,374)	-	11,374
142	-	-	142	-	-	-	-	(337)	-	-	479	-	-	-
444,486	2,304	75,388	366,794	-	35,853	(11,800)	2,448	1,334	18,510	19,349	(643)	-	62,896	238,847
423,153	2,794	75,388	344,971	12,974	18,884	(9,099)	3,699	1,540	13,713	14,329	(1,438)	10,832	62,896	216,641
10,547	(111)	-	10,658	-	10,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-
744	-	-	744	-	-	477	267	-	-	-	-	-	-	-
11,291	(111)	-	11,402	-	10,658	477	267	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	93	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-
(12,979)	-	-	(12,979)	(12,974)	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,832)	-	10,832
88	-	-	88	-	-	-	-	(228)	-	-	316	-	-	-
421,646	2,683	75,388	343,575	-	29,537	(8,622)	3,966	1,405	13,713	14,329	(1,122)	-	62,896	227,473

إن الإيضاحات من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2017	2018		
ألف د.ك	ألف د.ك		
10,547	12,653		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح الفترة
			تعديلات لـ:
5,968	7,283	4	مخصص انخفاض القيمة
897	1,069		استهلاك
301	(1,084)		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(475)	-		صافي الربح من استثمارات متاحة للبيع
(161)	(312)		صافي (الربح) / الخسارة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
233	81		حصة في نتائج شركات زميلة
(353)	(156)		إيرادات توزيعات أرباح
(7)	-		أرباح محققة من استثمارات عقارية
93	-		احتياطي المدفوعات بالأسهم
17,043	19,534		ربح التشغيل قبل التغييرات في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
9,392	(6,932)		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
18,126	51,230		ودائع لدى بنوك أخرى
(158,150)	(141,505)		تمويلات إسلامية للعملاء
(931)	(9,306)		أصول أخرى
(2,609)	107,205		المستحق للبنوك
198,427	127,763		حسابات المودعين
(3,050)	(2,977)		مطلوبات أخرى
78,248	145,012		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	4,231		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(28,723)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(51,398)	-		شراء استثمارات متاحة للبيع
-	604		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
53,177	-		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(1,243)		شراء استثمارات عقارية
-	24,963		المحصل من بيع استثمارات عقارية
(1,217)	(1,025)		شراء ممتلكات ومعدات
353	156		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
915	(1,037)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(12,979)	-		توزيعات نقدية
88	142		المحصل من ممارسة خيارات الأسهم
(12,891)	142		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
66,272	144,117		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
87,380	131,378		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
153,652	275,495	6	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة



## 1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 ووفقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي (القانون رقم 30 لسنة 2003). تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006. في 28 نوفمبر 2004 تم الترخيص للبنك من قبل بنك الكويت المركزي ليقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات مصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. أصبح البنك إحدى الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") بتاريخ 31 يوليو 2012. تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 المعلومات المالية لكل من البنك ولشركتيه التابعتين العاملتين الرئيسيتين وهما شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)، (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، إضافة إلى حصص المجموعة في الشركات الزميلة. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. 25507 الصفاة، 13116 دولة الكويت. تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 3 أبريل 2018.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة

### 2-1 أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعّة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء التغييرات المبينة أدناه التي نشأت من التطبيق الجزئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" بدءاً من 1 يناير 2018.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعّة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام المطبقة على كافة التمويلات الإسلامية للعملاء (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعّة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن يتم قراءتها مع البيانات المالية السنوية المجمعّة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 : الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15: الإيرادات من العقود مع العملاء بدءاً من 1 يناير 2018. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 "العقود الإنشائية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 13 و15 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31. يقوم هذا المعيار بتلافي الاختلافات ونقاط الضعف في المتطلبات السابقة للاعتراف بالإيرادات كما يقدم إطار عمل أكثر قوة للتعامل مع مشكلات الإيرادات ولتحسين قابلية مقارنة ممارسات الاعتراف بالإيراد على مستوى المنشآت والقطاعات والولايات القضائية وأسواق رأس المال. ولا يؤدي تطبيق هذا المعيار إلى أي تغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة ولا يوجد له أي أثر مادي على المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة للمجموعة.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية بدءاً من 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة من تمويلات إسلامية للعملاء والتي تم استبدالها بمتطلبات المخصصات الخاصة ببنك الكويت المركزي. ويبين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 متطلبات الاعتراف والقياس للأصول المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. كما يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: "الاعتراف والقياس".

لم تقم المجموعة بتعديل معلومات المقارنة لعام 2017 كما هو مسموح به بموجب الأحكام الانتقالية الخاصة بالمعيار. لذلك، فإن المعلومات المعروضة لعام 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ولا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لعام 2018. كما تم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية للأصول المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الأرباح المرحلة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها في الإيضاح 2.2.

وفيما يلي ملخص بالتغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

#### تصنيف وقياس الأصول المالية

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية عند القياس المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

#### الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - أن تؤدي شروطه التعاقدية - في تواريخ محددة - إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.
- يتم قياس الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

#### الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

i. أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لآخر

يتم تسجيل استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية - في تواريخ محددة - إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

i. الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات التمويل المحتسبة بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في التغيرات التراكمية في القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

ii. استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في حقوق الملكية كاستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

ومن ثم يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأصول المالية في هذه الفئة تلك الأصول التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف 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 والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغيت أو خفضت بشكل كبير اختلافاً محاسبياً كان من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب أن يتم قياس الأصول المالية - التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الفائدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بشكل إلزامي.

ويتم لاحقاً قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع كما يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (تتمة)

#### تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

#### تقييم نموذج العمل

تحدد المجموعة نموذج عملها في المستوى الذي يعبر كأفضل ما يكون عن كيفية إدارة المجموعات للأصول المالية لتحقيق هدف عملها. ولا يتم تقييم نموذج العمل على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل التي يمكن ملاحظتها. وتتضمن المعلومات التي توضع بعين الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المبينة للمحفظة ولعمل تلك السياسات في الواقع العملي
- المخاطر التي تؤثر على أداء النموذج التجاري (والأصول المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.

يستند تقييم النموذج التجارية إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع " أسوأ الأحوال " أو " الحالة المضغوطة " بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تم تحقيق تدفقات نقدية بعد الاعتراف المبدئي بشكل يختلف عن التطلعات الأصلية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في هذا النموذج التجاري ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو تم شراؤه حديثاً فصاعداً.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط أصل المبلغ والريح (اختبار SPPP)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار (SPPP). ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الربح على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح. وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والريح، تقوم المجموعة بالنظر فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- عناصر الرفع المالي؛
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الأصول بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل) و؛
- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال - مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعة لأصل المبلغ والريح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### إعادة تصنيف الأصول المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط تجاري أو بيعه أو إنهاؤه.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (تتمة)

##### انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) بالنسبة لأدوات الدين عدا التمويلات الإسلامية للعملاء ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتقوم المجموعة بتطبيق أسلوب يتكون من ثلاث مراحل لقياس خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي:

##### المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها تتماشى مع التعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

##### المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

##### المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث الإخلال المتوقعة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحداث الإخلال المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ التقرير. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

##### تحديد مرحلة انخفاض القيمة

تقوم المجموعة في كل تاريخ تقارير بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة ائتمانياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً.

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ تقارير بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ التقارير مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. وتعتبر جميع الأصول المالية المتأخر سدادها لفترة 30 يوماً لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (تتمة)

#### انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

##### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً موزوناً بالاحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي مخصومةً على معدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز المالي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة قبضها. وتتضمن العناصر الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر والانتكشاف إلى التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة مع أخذ تصنيفات الائتمان الداخلية والخارجية للأصول بعين الاعتبار بالإضافة إلى طبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية، الخ.

##### عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية بالنسبة للأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. وفي حال أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تقوم المجموعة بالاعتراف بتكلفة المخصص في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مع الاعتراف بالمبلغ ذي الصلة في الدخل الشامل الآخر مع عدم خفض القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي.

##### انخفاض قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء

تقوم المجموعة بالاعتراف بتكلفة مخصص التمويل الإسلامي للعملاء وفقاً لمتطلبات المخصصات الخاصة ببنك الكويت المركزي. وتقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض قيمة أصل مالي مصنف كتمويل إسلامي للعملاء أو مجموعة من تلك الأصول المالية. ويتم اعتبار أن أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة فقط إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة نتيجةً لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف المبدئي بالأصل (تكبد "حادث خسارة") وأن حادث الخسارة لديه تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية والذي يمكن تقديره بشكل موثوق فيه. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم قياس مبلغ خسارة انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومةً على معدل الربح الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل عبر استخدام حساب المخصص ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وإذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يتم نسب هذا الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة عبر تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بمبلغ العكس في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. علاوةً على ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزيين يجب أن يتم تخصيص الحد الأدنى من المخصص العام على جميع التمويلات الإسلامية للعملاء (صافياً من بعض فئات الضمان) والتي لا يتم تجنيب مخصص لها على وجه التحديد.

##### الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وذلك للأصول المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018:

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (تتمة)

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (تتمة)

القيمة الدفترية السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنيف السابق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	أصول مالية
ألف دك	ألف دك	ألف دك	رقم	رقم	
663,771	-	663,804	التكلفة المطفأة	قروض وضمم مدينة	أرصدة وودائع لدى بنك الكويت المركزي وبنوك أخرى
180,928	-	180,928	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أوراق مالية متاحة للبيع	استثمارات - أوراق دين مالية (صكوك)
29,267	-	29,267	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات متاحة للبيع	الاستثمارات - الصناديق
9,993	-	9,993	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات متاحة للبيع	الاستثمارات - استثمارات في حقوق الملكية
3,477	-	3,477	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال	الاستثمارات - استثمارات في حقوق الملكية
9,176	-	9,176	التكلفة المطفأة	قروض وضمم مدينة	أصول مالية أخرى

لم يؤد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

يطابق الجدول التالي مخصصات انخفاض القيمة الختامية للموجودات المالية باستثناء التمويل الإسلامي للعملاء والمحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	إعادة القياس	مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 1 يناير 2018
ألف دك	ألف دك	ألف دك
-	232	232
-	33	33
-	265	265

استثمارات في أوراق دين مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحمل للفترة المنتهية في 31 مارس 2018 ليس جوهرياً ويدرج ضمن مخصص الانخفاض في القيمة الأخرى في بيان الأرباح والخسائر المرحلي المجمع المكثف.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 – الأدوات المالية (تتمة)

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل أثر الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على الاحتياطات والأرباح المرحلة.

احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة	
ألف دك	ألف دك	
3,859	<b>24,122</b>	الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)
566	<b>(566)</b>	الأثر على إعادة التصنيف وعمليات إعادة القياس: الاستثمارات المالية (الصناديق) من متاحة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الاستثمارات المالية (الأسهام) من متاحة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الأثر على الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة من الأصول المالية عدا التمويل الإسلامي للعملاء: خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأصول الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
232	<b>(232)</b>	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للأصول المالية بالتكلفة المطفأة
-	<b>(33)</b>	الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018
<u>4,657</u>	<u><b>23,291</b></u>	

3. صافي إيرادات الاستثمار

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
692	<b>1,368</b>	إيرادات قسائم صكوك
353	<b>156</b>	إيرادات توزيعات أرباح
161	<b>312</b>	صافي الربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
475	-	صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
100	<b>487</b>	إيرادات من استثمارات عقارية
(233)	<b>(81)</b>	الحصة من نتائج شركات زميلة
<u>1,548</u>	<u><b>2,242</b></u>	صافي إيرادات الاستثمار

4. مخصص انخفاض القيمة

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
ألف دك	ألف دك	
3,851	<b>4,895</b>	المخصص المحمل على تمويلات إسلامية للعملاء
-	<b>58</b>	خسائر الائتمان المتوقعة – الأصول المالية الأخرى
2,117	<b>2,330</b>	انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة
<u>5,968</u>	<u><b>7,283</b></u>	



5. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. تحتسب الأرباح المخفضة لكل سهم بتقسيم صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخفضة المحتملة إلى أسهم. ولا ينتج عن ربحية السهم المخفضة الناتجة عن إصدار خيارات أسهم الموظفين أي تغيير عن ربحية السهم الأساسية المسجلة.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
10,658	12,562	صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ألف د.ك)
2,384,511	2,385,732	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة صافياً من أسهم الخزينة (ألف سهم)
4.47	5.27	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم للفترة السابقة 4.70 فلس قبل إجراء تسوية بأثر رجعي لعدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة.

6. النقد والنقد المعادل

(مدققة)			
31 مارس	31 ديسمبر	31 مارس	
2017	2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
65,132	48,544	42,763	النقد والأرصدة لدى البنوك
88,520	82,834	232,732	التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
153,652	131,378	275,495	

7. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والكيانات الواقعة تحت سيطرتهم المنفردة أو المشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة الرئيسيين وأقاربهم من الدرجة الأولى والشركة الأم بما في ذلك أعضاء مجلس إدارتها وموظفي إدارتها الرئيسيين وفروعها والشركات الزميلة والتابعة لها. وتنشأ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة من المعاملات التجارية في إطار النشاط الاعتيادي على أسس تجارية بحتة وهي مدرجة ضمن بنود المعلومات المالية التالية:

عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين			عدد الأطراف ذات علاقة			(مدققة)		
31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017
6	8	8	3	2	3	7,045	7,717	2,939
16	18	17	12	9	10	10,017	10,023	20,984
2	2	1	-	1	1	29	29	25
						74	144	19
						(29)	(182)	(53)
<b>الشركة الأم</b>								
						206,187	128,711	119,965
						43,701	35,883	26,886
						608	1,583	320
						(74)	(162)	(38)

7. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	
451	500	مزاياء قصيرة الأجل
101	118	مكافأة نهاية الخدمة
133	148	مدفوعات الأسهم
685	766	

8. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية:

(مدققة)			
31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
3,323,164	3,323,164	1,904,388	عدد أسهم الخزينة
0.1461%	0.1461%	0.0837%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %
1,122	1,122	643	تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك.
1,396	1,449	901	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك.
0.415	0.424	0.467	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

9. التزامات ومطلوبات محتملة

في تاريخ التقرير، كانت هناك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن أنشطة الأعمال الاعتيادية تتعلق بما يلي:

(مدققة)			
31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
204,773	239,409	249,610	كفالات
69,621	84,330	90,876	خطابات قبول واعتمادات مستنديه
27,799	1,278	1,278	التزامات أخرى
302,193	325,017	341,764	

**10. تحليل القطاعات**

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها وتتنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

**قطاعات الأعمال**

يتم تنظيم أنشطة البنك لأغراض الإدارة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

**الخدمات المصرفية الاستهلاكية:** تقدم سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

**الخدمات المصرفية للشركات:** تقدم خدمات المراجحة والإجارة والخدمات التجارية والخدمات الأخرى ذات الصلة للعملاء من الشركات.

**الخدمات المصرفية الاستثمارية:** تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة والاستثمار في الشركات الزميلة واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.

**الخزائنة:** تقدم بصورة رئيسية خدمات تسهيلات المراجعة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنوك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.

**بنود داخل المجموعة:** تتضمن أنشطة المجموعة الأخرى والمتبقية فيما يتعلق بسياسة تسعير التحويل والتوزيع بين القطاعات.

الخدمات المصرفية الاستهلاكية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية	بنود داخل المجموعة	المجموع
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
<b>الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018</b>					
15,945	7,817	(883)	2,342	2,241	27,462
صافي إيرادات/(خسارة) التمويل					
17,090	11,274	1,749	3,069	995	34,177
الإيرادات التشغيلية					
8,717	7,210	(1,524)	2,941	(4,691)	12,653
صافي ربح/(خسارة) الفترة					
1,363,222	1,996,540	160,980	679,693	10,051	4,210,486
مجموع الأصول					
1,617,530	372,511	26,166	1,726,406	23,387	3,766,000
مجموع المطلوبات					

<b>الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017</b>					
13,818	8,083	(536)	1,946	1,364	24,675
صافي إيرادات/(خسارة) التمويل					
14,834	10,512	758	2,533	738	29,375
الإيرادات التشغيلية					
8,483	8,374	(2,087)	2,429	(6,652)	10,547
صافي ربح/(خسارة) الفترة					
1,209,471	1,686,997	167,435	634,265	(25,019)	3,673,149
مجموع الأصول					
1,316,328	279,283	24,755	1,629,790	1,347	3,251,503
مجموع المطلوبات					

### 11. القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن الحصول عليه مقابل بيع أحد الأصول أو الذي يمكن دفعه لتحويل أحد المطلوبات في معاملات منظمة بين المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويتم التوصل إلى القيم العادلة من خلال أسعار السوق المعلنة، ونماذج خصم التدفقات النقدية وغيرها من النماذج حسبما يكون ملائماً.

#### مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: مدخلات غير السعر المعلن مدرجة في المستوى 1 والتي يتم رصدها، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)،
- المستوى 3: مدخلات لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
-	34,798	-	34,798
204,262	-	15,357	219,619
204,262	34,798	15,357	254,417

#### 31 مارس 2018

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

#### 31 ديسمبر 2017 (مدققة)

-	9,646	3,477	13,123
181,133	29,267	9,788	220,188
181,133	38,913	13,265	233,311

استثمارات متاحة للبيع

#### 31 مارس 2017

-	16,640	2,987	19,627
123,386	25,050	10,097	158,533
123,386	41,690	13,084	178,160

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
استثمارات متاحة للبيع

ولا تختلف القيم العادلة لكافة الأدوات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية.

11. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن حركة المستوى 3 من الأدوات المالية خلال الفترة يوضحه الجدول التالي:

في 31 مارس	حركات معدل الصرف	البيع / الاسترداد	إضافات/ تحويلات	انخفاض القيمة	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
<b>31 مارس 2018</b>						
<i>أصول تم قياسها بالقيمة العادلة</i>						
-	-	-	(3,477)	-	-	3,477
-	-	-	(9,788)	-	-	9,788
<b>15,357</b>	<b>(13)</b>	-	<b>15,370</b>	-	-	-
<b>15,357</b>	<b>(13)</b>	-	<b>2,105</b>	-	-	<b>13,265</b>

في 31 مارس	حركات معدل الصرف	البيع / الاسترداد	إضافات/ تحويلات	انخفاض القيمة	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
<b>31 مارس 2017</b>						
<i>أصول تم قياسها بالقيمة العادلة</i>						
2,987	-	-	-	-	-	2,987
10,097	(10)	-	-	-	10	10,097
<b>13,084</b>	<b>(10)</b>	-	-	-	<b>10</b>	<b>13,084</b>

لن يكون هناك أثراً جوهرياً على بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف أو على بيان الأرباح والخسائر المرحلي المجمع المكثف أو على بيان الدخل الشامل الآخر في حال ما إذا تعرضت متغيرات المخاطر ذات الصلة، والتي يتم استخدامها للوصول إلى القيمة العادلة للأوراق المالية المصنفة تحت المستوى 2 والمستوى 3، إلى تغيير بنسبة 5%.

12. اجتماع الجمعية العمومية السنوية

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 11 مارس 2018 على اصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2016: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم (2016: 6 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. إن توزيعات الأرباح النقدية المستحقة بمبلغ 15,900 ألف دينار كويتي مدرجة ضمن مطلوبات أخرى كما في 31 مارس 2018 ، وقد أدت أسهم المنحة إلى زيادة عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل بعدد 113,736,743 سهم (2016: 108,320,707 سهم) وزيادة في رأس المال بمبلغ 11,374 ألف دينار كويتي (2016: 12,974 ألف دينار كويتي).