

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
للفترة من 1 يناير 2018 إلى 30 يونيو 2018
(غير مدققة)

الصفحة

الفهرس

1	تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين حول 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)
22 -7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 30 يونيو 2018، وبياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحليين المكتفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكتفين المجمعين المتعلقين به لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح رقم 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 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 نبيدي 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 العرض المبين في إيضاح 2.

تقرير عن 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 وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 يوليو 2018
الكويت

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
				الإيرادات
71,235	83,483	36,518	42,882	إيرادات من المربحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(20,959)	(27,548)	(10,917)	(14,409)	تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
50,276	55,935	25,601	28,473	صافي إيرادات التمويل
3,421	6,120	1,873	3,878	3 صافي إيرادات الاستثمار
5,076	7,140	2,511	3,394	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
1,087	1,465	500	738	صافي ربح تحويل عملات أجنبية
59,860	70,660	30,485	36,483	الإيرادات التشغيلية
(15,468)	(17,098)	(7,699)	(8,757)	تكاليف موظفين
(7,839)	(9,074)	(4,147)	(4,841)	مصروفات عمومية وإدارية
(1,846)	(2,095)	(949)	(1,026)	استهلاك
(25,153)	(28,267)	(12,795)	(14,624)	المصروفات التشغيلية
34,707	42,393	17,690	21,859	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(11,896)	(15,359)	(5,928)	(8,076)	4 مخصص انخفاض القيمة
22,811	27,034	11,762	13,783	ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(226)	(237)	(115)	(117)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(575)	(686)	(295)	(345)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(225)	(270)	(114)	(134)	الزكاة
21,785	25,841	11,238	13,187	صافي ربح الفترة
				العائد إلى:
21,869	25,741	11,211	13,178	مساهمي البنك
(84)	100	27	9	حصص غير مسيطرة
21,785	25,841	11,238	13,187	صافي ربح الفترة
				5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى
8.09	9.72	3.62	4.46	مساهمي البنك (فلس)

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

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
21,785	25,841	11,238	13,187	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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
-	(1,712)	-	273	
569	-	302	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
109	(2,553)	(368)	(29)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
بنود لن يتم إعادة تصنيفها في فترات لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع المكثف:				
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
-	(221)	-	3	
678	(4,486)	(66)	247	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
22,463	21,355	11,172	13,434	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
العائد إلى:				
22,547	21,255	11,145	13,425	مساهمي البنك
(84)	100	27	9	حصص غير مسيطرة
22,463	21,355	11,172	13,434	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

كما في 30 يونيو 2018

30 يونيو 2017	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	إيضاحات	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك		
				الأصول
37,861	48,544	68,833	6	النقد والأرصدة لدى البنوك
274,137	310,420	289,975		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
298,589	323,860	210,527		ودائع لدى بنوك أخرى
2,774,740	2,876,778	3,132,216		تمويلات إسلامية للعملاء
16,798	13,123	43,412		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
190,109	220,188	-		استثمارات متاحة للبيع
-	-	270,281		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
58,599	52,975	43,346		استثمارات في شركات زميلة
39,400	53,572	29,291		استثمارات عقارية
16,645	16,579	24,404		أصول أخرى
26,385	54,357	54,555		ممتلكات ومعدات
3,733,263	3,970,396	4,166,840		مجموع الأصول
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
94,533	67,474	120,335		المستحق للبنوك
3,172,115	3,398,752	3,542,410		حسابات المودعين
36,276	51,813	48,668		مطلوبات أخرى
3,302,924	3,518,039	3,711,413		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
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
1,496	1,671	1,384		احتياطي المدفوعات بالأسهم
4,268	3,859	2,724		احتياطي القيمة العادلة
(8,990)	(9,276)	(11,829)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
38,178	24,122	46,488		أرباح مرحلة
-	15,900	-	12	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
352,241	374,756	377,726		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
75,388	75,388	75,388		الصكوك الدائمة - الشريحة 1
2,710	2,213	2,313		حصص غير مسيطرة
430,339	452,357	455,427		إجمالي حقوق الملكية
3,733,263	3,970,396	4,166,840		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمود يوسف الفليج

رئيس مجلس الإدارة

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

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
25,841	100	-	25,741	-	25,741	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,486)	-	-	(4,486)	-	-	(2,553)	(1,933)	-	-	-	-	-	-	-
21,355	100	-	21,255	-	25,741	(2,553)	(1,933)	-	-	-	-	-	-	-
(15,900)	-	-	(15,900)	(15,900)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,544)	-	-	(2,544)	-	(2,544)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,374)	-	11,374
192	-	-	192	-	-	-	-	(287)	-	-	479	-	-	-
455,427	2,313	75,388	377,726	-	46,488	(11,829)	2,724	1,384	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
21,785	(84)	-	21,869	-	21,869	-	-	-	-	-	-	-	-	-
678	-	-	678	-	-	109	569	-	-	-	-	-	-	-
22,463	(84)	-	22,547	-	21,869	109	569	-	-	-	-	-	-	-
184	-	-	184	-	-	-	-	184	-	-	-	-	-	-
(12,979)	-	-	(12,979)	(12,974)	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,570)	-	-	(2,570)	-	(2,570)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,832)	-	10,832
88	-	-	88	-	-	-	-	(228)	-	-	316	-	-	-
430,339	2,710	75,388	352,241	-	38,178	(8,990)	4,268	1,496	13,713	14,329	(1,122)	-	62,896	227,473

الرصيد في 1 يناير 2018 (كما تم عرضه سابقاً)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 2.2)

الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 12)

أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1

إصدار أسهم منحة (إيضاح 12)

بيع أسهم خزينة

الرصيد في 30 يونيو 2018

الرصيد في 1 يناير 2017

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة

مدفوعات الأسهم

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 12)

أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1

إصدار أسهم منحة (إيضاح 12)

بيع أسهم خزينة

الرصيد في 30 يونيو 2017

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

للفترة من 1 يناير 2018 إلى 30 يونيو 2018

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات	
2017	2018		
ألف د.ك	ألف د.ك		
21,785	25,841		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح الفترة
			تعديلات لـ:
11,896	15,359	4	مخصص انخفاض القيمة
1,846	2,095		استهلاك
(1,720)	893		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(492)	-		صافي الربح من استثمارات متاحة للبيع
(368)	(620)		الربح الغير محقق من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5	(608)		حصة في نتائج شركات زميلة
(534)	(540)		توزيعات أرباح مستلمة
184	-		احتياطي المدفوعات بالأسهم
32,602	42,420		ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل
			التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
18,605	20,445		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
96,756	197,245		ودائع لدى بنوك أخرى
(264,528)	(263,254)		تمويلات إسلامية للعملاء
(2,700)	(7,827)		أصول أخرى
18,255	52,861		المستحق للبنوك
227,039	143,658		حسابات المودعين
(1,133)	(3,255)		مطلوبات أخرى
124,896	182,293		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
2,995	14,722		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(18,575)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(87,432)	(79,337)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	771		شراء استثمارات متاحة للبيع
58,578	-		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(14,358)	(1,385)		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
7	25,514		شراء استثمارات عقارية
(2,416)	(2,293)		المحصل من بيع استثمارات عقارية
534	540		شراء ممتلكات ومعدات
-	202		توزيعات أرباح مستلمة
(42,092)	(59,841)		توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(2,570)	(2,544)		أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1
(12,979)	(15,900)		توزيعات نقدية مدفوعة
88	192		المحصل من استخدام خيارات الأسهم
(15,461)	(18,252)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
67,343	104,200		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
87,380	131,378		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
154,723	235,578	6	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

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

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 الصادر في 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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)، (يُشار 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 يوليو 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" باستثناء ما تم بيانه فيما يلي. 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 للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في 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 التموليات 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 والمطبقة في دولة الكويت 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.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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 ذات الصلة 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 المجمعة المكثفة للمجموعة.

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 والاحتياطات 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 الاعتراف 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

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)

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 أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين و على ألا يتم تصنيفهما كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• 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. 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 المرحلي المجمع المكثف.

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 ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى و عرضها في احتياطات القيمة العادلة 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 و المكثف. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع المكثف 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.

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

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 ألغت 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 المرحلي المكثف المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

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 المجمع 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 نموذج العمل (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 نموذج العمل 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 نموذج العمل ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو تم شراؤه حديثاً فصاعد.

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح (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 ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية 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 والربح، 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 والربح. 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 إنهائه.

محاسبة التحوط

تهدف المتطلبات العامة لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى تبسيط محاسبة التحوط، و إيجاد رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر و السماح بتطبيق محاسبة التحوط على مجموعة متنوعة من أدوات التحوط و المخاطر. إن تطبيق المتطلبات العامة لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لا تؤدي إلى التغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة وليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للمجموعة.

2-2 التغييرات 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 ، وترحل الأصول في المراحل الثلاث بناء على التغيير في الكفاءة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي.

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 البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف 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 كمخفضة 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 أثر سلبي 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. و تعتبر 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.

2-2 التغييرات 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 والانكشاف 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 للسياسة المحاسبية القائمة لانخفاض قيم الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة و المفصح عنها في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. و يتوافق ذلك مع جميع الجوانب المادية مع متطلبات المخصص العام و الخاص لبنك الكويت المركزي.

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

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:

القيمة الدفترية

القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	التصنيف السابق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.		

أصول مالية

أرصدة وودائع لدى بنك الكويت

المركزي وبنوك أخرى قروض وضم مدينة 663,771 (33) 663,804 التكلفة المطفأة

استثمارات - أوراق دين مالية استثمارات متاحة القيمة العادلة من خلال 180,928 - 180,928 الدخل الشامل الآخر للبيعة

الاستثمارات - الصناديق استثمارات متاحة للبيع القيمة العادلة من خلال 29,267 - 29,267 الأرباح أو الخسائر

الاستثمارات - استثمارات في حقوق الملكية استثمارات متاحة للبيع القيمة العادلة من خلال 9,993 - 9,993 الدخل الشامل الآخر

أصول مالية بالقيمة استثمارات - استثمارات في حقوق الملكية العادلة من خلال 3,477 - 3,477 الدخل الشامل الآخر الأرباح أو الخسائر

أصول مالية أخرى قروض وضم مدينة 9,176 - 9,176 التكلفة المطفأة

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

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم يؤد إلى أي تغيير في قياس التمويلات الإسلامية للعملاء. يتم إدراج التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً أي مبالغ مشطوبة و مخصص انخفاض القيمة. يستند مخصص انخفاض القيمة إلى متطلبات بنك الكويت المركزي.

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)

يطابق الجدول التالي مخصصات انخفاض القيمة الختامية للموجودات المالية باستثناء التمويل الإسلامي للعملاء والمحددة وفقاً للمعيار 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	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018
ألف دك	ألف دك	ألف دك
-	232	232
-	33	33
-	265	265

أصول الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لم يؤد إلى أي تأثير مادي على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018. يوضح الجدول التالي تحليل أثر الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على احتياطي القيمة العادلة و الأرباح المرحلة.

احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة
ألف دك	ألف دك
3,859	24,122
566	(566)
232	(232)
-	(33)
4,657	23,291

الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)
الأثر على إعادة التصنيف وعمليات إعادة القياس:
الأوراق المالية الاستثمارية (الصناديق) من متاحة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الأثر على الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على 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
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للأصول المالية بالتكلفة المطفأة
الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018

3. صافي إيرادات الاستثمار

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
1,657	3,515	965	2,147	إيرادات قسائم صكوك
534	540	181	384	إيرادات توزيعات أرباح
368	1,110	207	799	صافي الربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
492	-	17	-	صافي الربح من استثمارات متاحة للبيع
375	347	275	(140)	إيرادات من استثمارات عقارية
(5)	608	228	688	الحصة من نتائج شركات زميلة
3,421	6,120	1,873	3,878	

4. مخصص انخفاض القيمة

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
6,656	7,923	2,805	3,028	مخصص التمويل الإسلامية للعملاء
-	58	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة - الأصول المالية الأخرى
5,240	7,378	3,123	5,048	خسائر انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة
11,896	15,359	5,928	8,076	

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 في ربحية السهم الأساسية المسجلة.

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو		30 يونيو	
2017	2018	2017	2018
21,869	25,741	11,211	13,178
(2,570)	(2,544)	(2,570)	(2,544)
19,299	23,197	8,641	10,634
2,384,832	2,386,101	2,385,148	2,386,467
8.09	9.72	3.62	4.46

صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ألف د.ك.)
ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة - الشريحة 1
(ألف د.ك.)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة صافياً من أسهم
الخبزينة (ألف سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم لفترة الثلاثة والسنة أشهر للفترة المنتهية في 30 يونيو 2017، 3.81 فلس و 8.51 فلس على الترتيب، قبل إجراء
تسوية بأثر رجعي لعدد الأسهم عقب إصدار أسهم المنحة (إيضاح 12).

6. النقد والنقد المعادل

(مدققة)		
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو
2017	2017	2018
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
37,861	48,544	68,833
116,862	82,834	166,745
154,723	131,378	235,578

النقد والأرصدة لدى البنوك
التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام

7. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والكيانات التي تخضع 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 بحثة وهي مدرجة ضمن بنود البيانات المالية التالية :

(مدققة)			عدد الأطراف ذات علاقة			عدد أعضاء مجلس الإدارة و المديرين التنفيذيين			
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
2017	2017	2018	2017	2017	2018	2017	2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك							
2,681	7,717	4,582	2	2	3	8	8	6	تمويلات إسلامية للعملاء
15,314	10,023	8,537	10	9	11	17	18	15	حسابات المودعين
31	29	6	1	1	-	2	2	1	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
40	144	136							إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(105)	(182)	(55)							تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
الشركة الأم									
71,179	128,711	66,827							المستحق من البنوك
47,599	35,883	22,354							المستحق للبنوك
556	1,583	1,098							إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(65)	(162)	(209)							تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

7. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو		30 يونيو		
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
906	1,019	455	518	مزايا قصيرة الأجل
190	206	89	88	مكافأة نهاية الخدمة
266	297	133	148	مدفوعات الأسهم
1,362	1,522	677	754	

8. أسهم خزينة

يملك البنك أسهم الخزينة التالية:

(مدققة)			
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
2017	2017	2018	
3,323,164	3,323,164	2,027,659	عدد أسهم الخزينة
0.1461%	0.1461%	0.08489%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %
1,122	1,122	643	تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك.
1,362	1,449	1,014	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك.
0.415	0.424	0.480	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

9. التزامات ومطلوبات محتملة

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

(مدققة)			
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
2017	2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
218,567	239,409	244,510	كفالات
61,880	84,330	94,842	خطابات قبول واعتمادات مستتدية
28,370	1,278	1,305	التزامات أخرى
308,817	325,017	340,657	

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 وتنقسم 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.
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018					
32,052	16,300	(1,392)	4,827	4,148	55,935
صافي إيرادات/(خسارة) التمويل					
35,412	24,509	3,748	6,393	598	70,660
الإيرادات التشغيلية					
19,111	17,622	(5,380)	6,082	(11,594)	25,841
صافي ربح/(خسارة) الفترة					
1,407,477	2,129,484	157,372	455,976	16,531	4,166,840
مجموع الأصول					
1,792,461	285,927	20,293	1,591,527	21,205	3,711,413
مجموع المطلوبات					

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017					
28,114	16,189	(1,170)	4,667	2,476	50,276
صافي إيرادات/(خسارة) التمويل					
30,132	21,064	2,317	5,753	594	59,860
الإيرادات التشغيلية					
16,399	17,624	(4,368)	5,530	(13,400)	21,785
صافي ربح/(خسارة) الفترة					
1,236,231	1,821,502	172,399	545,805	(42,674)	3,733,263
مجموع الأصول					
1,377,872	255,281	39,272	1,644,274	(13,775)	3,302,924
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 إحدى 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 رصدتها، 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
-	43,412	-	43,412
255,099	-	15,182	270,281
255,099	43,412	15,182	313,693

30 يونيو 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

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

30 يونيو 2017

-	13,811	2,987	16,798
156,977	23,050	10,082	190,109
156,977	36,861	13,069	206,907

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 الأدوات المالية المصنفة في المستوى 3 يوضحها الجدول التالي :

في 1 يناير	التغير في القيمة العادلة	إضافات/ تحويلات	بيع/ استرداد	حركات معدل	
				في 30 يونيو	في 1 يناير
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
30 يونيو 2018					
أصول تم قياسها بالقيمة العادلة					
3,477	-	(3,477)	-	-	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
9,788	-	(9,788)	-	-	-
أصول مالية متاحة للبيع					
-	(15)	15,255	(88)	30	15,182
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
13,265	(15)	1,990	(88)	30	15,182
30 يونيو 2017					
أصول تم قياسها بالقيمة العادلة					
2,987	-	-	-	-	2,987
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
10,097	(8)	-	-	(7)	10,082
أصول مالية متاحة للبيع					
13,084	(8)	-	-	(7)	13,069

لن يكون هناك أثراً جوهرياً على بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكنف أو على بيان الأرباح والخسائر المرحلي المجمع المكنف 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. 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).