



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2018
(غير مدققة)

الصفحة	المحتويات
2-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدققه)
4	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدققه)
5	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدققه)
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدققه)
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدققه)
21 – 8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققه)

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844 +
فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855 +
www.deloitte.com

EY

نيلبي 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 قانونيون
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بينك الطابق ١٨ - ٢١
شارع أحمد الجابر

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2018 وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وعرضها وفقاً لأساس العرض 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 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 المراجعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

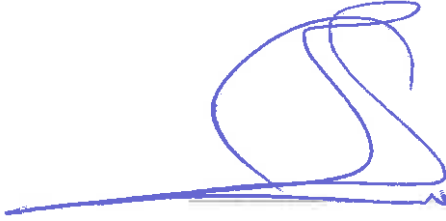
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

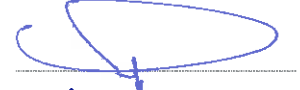
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تتمة)

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لعام 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
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



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

10 ابريل 2018

الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

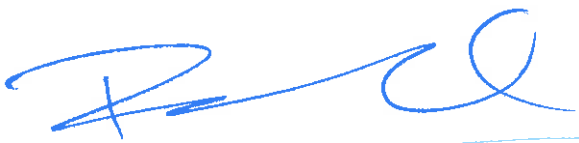
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاحات
2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
33,572	36,803	4
(10,216)	(11,459)	
23,356	25,344	
2,872	2,697	إيرادات تمويل
615	604	توزيعات للمودعين
-	174	صافي إيرادات التمويل
1,401	-	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
(99)	141	أرباح تحويل عملات أجنبية
156	227	صافي ربح بيع عقارية استثمارية
28,301	29,187	صافي ربح بيع استثمارات في أوراق مالية
		حصة في نتائج شركة زميلة
		دخل آخر
		إجمالي إيرادات التشغيل
(2,935)	(2,974)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
25,366	26,213	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(5,437)	(5,373)	تكاليف موظفين
(553)	(670)	استهلاك
(2,637)	(2,561)	مصروفات تشغيل أخرى
(8,627)	(8,604)	إجمالي مصروفات التشغيل
16,739	17,609	الربح من العمليات
(167)	(179)	الزكاة
(419)	(448)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(149)	(158)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
16,004	16,824	ربح الفترة
9.5	10.0	5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
16,004	16,824	ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى:
		إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
297	-	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
297	-	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
-	155	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
-	155	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
297	155	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
		الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
16,301	16,979	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققه)

31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
60,651	42,329	57,607	6	الموجودات
418,323	415,626	409,067		نقد وأرصدة لدى البنوك
267,631	222,631	283,773		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,749,372	2,672,832	2,696,498		ودائع لدى بنوك أخرى
205,171	217,358	213,716		مدينو تمويل
10,011	9,318	9,437		استثمار في أوراق مالية
23,015	38,026	36,660		استثمار في شركة زميلة
31,527	33,273	33,250		عقارات استثمارية
15,518	14,186	15,283		ممتلكات ومعدات
3,781,219	3,665,579	3,755,291		موجودات أخرى
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
764,976	708,867	854,882		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
2,502,152	2,426,281	2,350,196		ودائع من عملاء
70,819	62,843	65,097		مطلوبات أخرى
3,337,947	3,197,991	3,270,175		
				حقوق الملكية
173,237	187,096	187,096	7	رأس المال
253,352	263,809	281,337		احتياطيات
426,589	450,905	468,433		
(43,957)	(43,957)	(43,957)	7	أسهم خزينة
382,632	406,948	424,476		الخاصة بمساهمي البنك
60,640	60,640	60,640	8	صكوك مستدامة الشريحة 1
443,272	467,588	485,116		إجمالي حقوق الملكية
3,781,219	3,665,579	3,755,291		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



ريتشارد جروفس
الرئيس التنفيذي


البنك الأهلي المتحد
ahli united bank
HEAD OFFICE



د. أنور علي المضيف
رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (متر مدققة)

الخاصة بيساهمي البنك
احتياطيات

المجموع الف دينار كويتي	صكوك مستدامة الشرحة 1 الف دينار كويتي	اسهم التجزئة الف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات الف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملاء أجنبية الف دينار كويتي	احتياطي أسهم التجزئة الف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي	التغيرات المترتبة في القيمة العائلة الف دينار كويتي	أرباح محتجزة الف دينار كويتي	احتياطي علم الف دينار كويتي	احتياطي إجباري الف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم الف دينار كويتي	اسهم متحقة قد الإصدار الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي	التغيرات		
														2017	2018	
467,588	60,640	(43,957)	263,809	41	974	9,976	3,478	134,920	22,660	78,877	12,883	-	187,096	187,096	2017	31 ديسمبر
549	-	-	549	-	-	-	549	-	-	-	-	-	-	-	2018	31 ديسمبر
468,137	60,640	(43,957)	264,358	41	974	9,976	4,027	134,920	22,660	78,877	12,883	-	187,096	187,096	2018	31 ديسمبر
16,824	-	-	16,824	-	-	-	-	16,824	-	-	-	-	-	-	2018	1 يناير
155	-	-	155	-	-	-	155	-	-	-	-	-	-	-	2018	1 يناير
16,979	-	-	16,979	-	-	-	155	16,824	-	-	-	-	-	-	2018	1 يناير
485,116	60,640	(43,957)	281,337	41	974	9,976	4,182	151,744	22,660	78,877	12,883	-	187,096	187,096	2018	31 مارس
445,688	60,640	(43,957)	255,768	30	974	10,050	3,924	131,048	22,660	74,199	12,883	-	173,237	173,237	2017	1 يناير
16,004	-	-	16,004	-	-	-	-	16,004	-	-	-	-	-	-	2017	1 يناير
297	-	-	297	-	-	-	297	-	-	-	-	-	-	-	2017	1 يناير
16,301	-	-	16,301	-	-	-	297	16,004	-	-	-	-	-	-	2017	1 يناير
(18,717)	-	-	(18,717)	-	-	-	-	(18,717)	-	-	-	-	-	-	2016	31 ديسمبر
-	-	-	-	-	-	-	-	(13,859)	-	-	-	-	13,859	-	2016	31 ديسمبر
443,272	60,640	(43,957)	253,352	30	974	10,050	4,221	114,476	22,660	74,199	12,883	-	173,237	173,237	2017	31 مارس

الرصيد كما في 1 يناير 2017
ربح الفترة
يزدادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإبرادات الشاملة للفترة
توزيعات أرباح - 2016
إصدار أسهم متحقة - 2016
الرصيد كما في 31 مارس 2017

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار
الدولي للتقرير المالي 9 في 1
يناير 2018 (أيضاً 3)
الرصيد كما في 1 يناير 2018
(معاد إرجاعه)
ربح الفترة
يزدادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإبرادات الشاملة للفترة
الرصيد كما في 31 مارس 2018

إن الإيضاحات المرتبطة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة المصنفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		يضاح	أنشطة التشغيل
2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي		
16,004	16,824		ربح الفترة تعديلات -:
-	(174)		صافي ربح بيع عقارات استثمارية
(1,401)	-		صافي ربح بيع استثمارات في أوراق مالية
182	116		اطفاء علاوة اصدار الصكوك
99	(141)		حصة في نتائج شركة زميلة
(24)	(114)		إيرادات توزيعات أرباح
(109)	(111)		صافي إيرادات عقارات استثمارية
553	670		استهلاك
2,935	2,974		المخصص وخسائر انخفاض القيمة
18,239	20,044		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في موجودات / مطلوبات التشغيل:
10,524	6,559		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
6,597	(106,449)		ودائع لدى بنوك أخرى
(45,136)	(24,457)		مدينو تمويل
3,756	(962)		موجودات أخرى
62,823	146,076		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
10,281	(76,085)		ودائع من عملاء
(1,391)	389		مطلوبات أخرى
65,693	(34,885)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(98,892)	(99,041)		شراء استثمارات متاحة للبيع
99,207	102,854		بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع
-	1,500		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(686)	(647)		شراء ممتلكات ومعدات
24	114		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
109	111		صافي إيرادات عقارات استثمارية
(238)	4,891		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
65,455	(29,994)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
77,048	87,601		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
142,503	57,607	6	النقد والنقد المعادل في 31 مارس

إيرادات تمويل مستلمة بمبلغ 36,042 ألف دينار كويتي (31 مارس 2017: 34,727 ألف دينار كويتي) و
توزيعات إلى المودعين مدفوعة بمبلغ 11,151 ألف دينار كويتي (31 مارس 2017: 9,139 ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

1- التأسيس والأنشطة

إن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت عام 1971 وهو مدرج في سوق الكويت للأوراق المالية. يضطلع البنك بالأنشطة المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وهو يخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو درويزة العبد الرزاق ص.ب. 71 الصفاة 12168 الكويت.

لقد بدأ البنك أعماله كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، ومنذ ذلك التاريخ يتم القيام بكافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة وفقاً لما تعتمد عليه هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.، بنك بحريني ("الشركة الأم") وهو مدرج في سوقي البحرين للأوراق المالية وبورصة الكويت. كما في 31 مارس 2018، يمتلك البنك حصة ملكية فعلية بنسبة 50.12% (31 ديسمبر 2017: 50.12%) في الشركة التابعة للبنك، شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك" وهي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت ومدرجة في بورصة الكويت وتعمل في أنشطة الاستثمار وإدارة المحافظ لحسابها ولحساب عملائها.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") للفترة المنتهية في 31 مارس 2018 بموجب قرار صادر من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 10 أبريل 2018.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت والمتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات من عقود مع العملاء وذلك اعتباراً من 1 يناير 2018 وفقاً للموضح أدناه.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن يتم الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2017. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية اعتباراً من 1 يناير 2018، باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات المالية، والتي يحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول خسائر الائتمان. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في الإيضاح رقم 3. كما تم عرض الأحكام والتقييمات الجوهرية المتعلقة بانخفاض القيمة في الإيضاح 3 أخذاً في الاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات من عقود مع عملاء اعتباراً من 1 يناير 2018

فضلاً عن ذلك، إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2018 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمة (تمة)
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي ملخص التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15:

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.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ولم يؤد إلى تغيير في سياسة تحقق الإيرادات الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بعقوده المبرمة مع العملاء. إضافة إلى ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 تأثير على المعلومات المرحلية المكثفة المجمة للمجموعة.

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 خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات المالية الموضحة أعلاه في الإيضاح 2. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية – باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات – استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الاعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال، بحيث تستهدف المجموعة نموذج الاعمال بصورة أساسية تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات فقط أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أي من الغرضين (مثال: الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع". ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى للمحافظ المجمة ويستند إلى العوامل الملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أداؤها 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).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضاً من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل الإدارة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون أخذ 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 تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، وفي المقابل سيقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط
تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط (اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط).

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كان يتم سداد المبلغ الأساسي أو إطفاء القسط/ الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للأرباح في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح 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.

3.1 فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى الاستحقاق، والمدرجة بالتكلفة المطفأة) بما 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 دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه التحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لا يتم فصل المشتقات الضمنية عن الأصل المالي الرئيسي. بدلاً من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية بناءً على نموذج الاعمال والشروط التعاقدية لها. لم يطرأ أي تغيير على المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

3.1.1 أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

التصنيف

يتم تصنيف الودائع لدى بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك الأخرى ومديني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. وتصنف بعض الاستثمارات في أوراق مالية والتي تمثل بصورة أساسية استثمار المجموعة في صكوك والموجودات الأخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

القياس

يقاس الأصل المالي الذي يمثل أداة مالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم 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 والأرباح فقط للمبلغ الأساسي القائم.

القياس اللاحق

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المصنفة وفقاً للتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدل بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة) المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.1.2 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
تدرج أداة الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفائها الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال بغرض تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي شروطها التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والأرباح فقط للمبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تسجيل إيرادات التمويل التي يتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وتدرج التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض في التغيرات المترابطة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد الأصل أو إعادة تصنيفه. وعند استبعاد الأصل المالي، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترابطة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

3.1.3 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.

لا يعاد ادراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر، 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. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترابطة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية. وتدرج الاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الاستثمارات في أسهم في بيان المركز المالي.

3.1.4 الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات التمويل وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر طبقاً لشرط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

ينضمّن هذا التصنيف بعض أوراق الدين والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تغطية في علاقة تغطية فعالة، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". تقوم الإدارة بتطبيق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء مديني التمويل إلى العملاء والمؤسسات المالية والتي تطبق المجموعة بشأنها متطلبات انخفاض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل خسائر الائتمان في وقت أسبق منه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. فيما يلي التغيرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية:

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتطراً تغيرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع (تتمة)
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً
بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي، يتم تسجيل جزء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي ولكن دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل.

تشتمل الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات الملحوظة التالية:

- مواجهة المقرض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- إعادة هيكلة القروض أو السلف في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالات مخالفة لذلك
- احتمالية تعرض المقرض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى
- احتمالية تعرض المقرض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى أو
- غياب سوق نشط للأسهم نظراً لصعوبات مالية.

تراعي المجموعة العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أوراق الدين السيادية بخلاف تلك المرتبطة بالجهة السياسية للدولة الأم (أي الكويت) قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما ينعكس في عائدات السندات/ الصكوك
- تقييمات الجدارة الائتمانية من قبل وكالات التصنيف

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بالمبلغ المساوي لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء ما يلي حيث يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر:

- استثمارات في أوراق الدين المالية المحددة على أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية، و
- الموجودات المالية الأخرى التي لم يطرأ لها أي زيادة في مخاطر الائتمان بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي منتج مخصص لتقدير احتمال التعثر، والمخاطر في حالة التعثر، والخسائر الناتجة من التعثر. إن احتمالات التعثر تمثل احتمالات التعثر في احتمالات عدم قدرة المقرض على الوفاء بالتزاماته المالية سواء على مدى 12 شهر أو على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للالتزام. إن المخاطر في حالة التعثر تمثل الانكشافات المتوقعة في حالة التعثر. يقوم البنك باحتساب المخاطر في حالة التعثر، من الانكشافات الحالية للأدوات المالية والتغييرات المحتملة في المبالغ الحالية وفقاً للعقد فما في ذلك الإطفاء. إن المخاطر في حالة التعثر لأصل مالي تمثل مجمل قيمته المدرجة بالدفاتر. وتمثل الخسائر الناتجة من التعثر الخسائر المتوقعة نتيجة التعثر وقيمتها المتوقعة عند التحقق والقيمة الزمنية للأموال.

إن الموجودات المالية التي تم شراؤها أو الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية تمثل الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند التحقق المبدي وتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

عند تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر التعثر منذ التحقق المبدي، تأخذ المجموعة في اعتبارها المعلومات الكيفية ومؤشرات التراجع والتحليل بناءً على الخبرة التاريخية لدى المجموعة وتقييم مخاطر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أداة دين مالية تتضمن التأخر في سداد المبالغ الأساسية أو الأرباح لأكثر من 90 يوماً أو وقوع أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني ومخالفة الشروط الأصلية للعقود والقدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أية صعوبة مالية وتدهور قيمة الضمانات وغيرها من الأدلة. وتعمل المجموعة على تقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدر كغير جوهري بصورة فردية باستثناء المدينين، والتي يتم اتباع تعليمات بنك الكويت المركزي لها حول الحد الأدنى للمخصصات العامة.

تجميع المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بتجميع المعلومات المستقبلية لغرض تقييم كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة جوهريّة للأداة منذ التحقق المبني، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. أجرت المجموعة تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. ويتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لتحديد الاختلافات بين السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التقديرات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية والتي لم يتم مراعاتها عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي التي تم مراعاتها -على سبيل المثال وليس الحصر- الناتج الإجمالي المحلي، ومؤشر أسعار المستهلك، وحجم الإنفاق الحكومي، كما تتطلب تقييم للتوجهات الحالية والمتوقعة لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية يؤدي إلى ارتفاع درجة الاحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغير في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

محاسبة التغطية

يستمر تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لأنواع 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.

حددت المجموعة أن كافة علاقات التغطية القائمة المصنفة حالياً كعلاقات تغطية فعالة سواف تستمر في التأهل لمحاسبة التغطية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وبالتالي سوف تطبق محاسبة التغطية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 اعتباراً من 1 يناير 2018.

3.3 الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي اعتباراً من 1 يناير 2018، وفقاً لما هو مبين أدناه:

(أ) أعيد إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. وبالتالي، لا تعكس المعلومات المعروضة لسنة 2017 متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبذلك هي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2017 طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

(ب) تم إجراء عمليات التقييم التالية على أساس المعلومات والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبني.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله.
- التصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية كمقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- في حالة ارتباط أداة الدين المالية بمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تفترض المجموعة عدم ارتفاع مخاطر الائتمان للأصل بصورة ملحوظة منذ التحقق المبني للأصل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.3 الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

أدى هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 إلى الزيادة في احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 549 ألف دينار كويتي كما يلي:

احتياطي
القيمة العادلة
ألف دينار كويتي

3,478

الرصيد الختامي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)

التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:

خسائر القيمة العادلة للصفوك

تعديلات القيمة العادلة لتحوط الاستثمارات المتاحة للبيع

794

(245)

4,027

الرصيد الافتتاحي طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبني في 1 يناير 2018

3.3.1 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي	تعديلات الانتقال ألف دينار كويتي	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	التصنيف الجديد طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39	الموجودات المالية
42,329	-	42,329	التكلفة المطفأة	قروض ومدنيين	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
415,626	-	415,626	التكلفة المطفأة	قروض ومدنيين	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
222,631	-	222,631	التكلفة المطفأة	قروض ومدنيين	ودائع لدى بنوك أخرى
2,672,832	-	2,672,832	التكلفة المطفأة	قروض ومدنيين استثمارات متاحة للبيع	مديني تمويل
210,796	794	210,002	التكلفة المطفأة استثمارات في حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	استثمارات متاحة للبيع	استثمار في أوراق مالية - صفوك
6,974	=	6,974	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات في أوراق مالية - أسهم وصناديق
382	=	382			
7,105	=	7,105	التكلفة المطفأة	قروض ومدنيين	ربح مدينون وموجودات أخرى
3,578,675	794	3,577,881			إجمالي الموجودات المالية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.3 الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

3.3.1 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

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

خسائر الائتمان المتوقعة ومراحل الأدوات المالية

مصروف خسائر الائتمان

يوضح الجدول التالي مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية للفترة والمسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع:

المجموع الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي	ودائع لدى بنوك أخرى استثمار في أوراق مالية مقاسة وفقاً للتكلفة المضافة
35	-	-	35	
69	-	-	69	
104	-	-	104	

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي الف دينار كويتي	الائتمان المشتري منخفض القيمة الف دينار كويتي	المرحلة 3 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة الف دينار كويتي	المرحلة 2 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة الف دينار كويتي	المرحلة 1 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر الف دينار كويتي	خسائر الائتمان المتوقعة المحملة للفترة في 31 مارس 2018
14	-	-	-	104	
104	-	-	-	104	

4. توزيعات للمودعين

يتم تحديد نسبة الربح للمودعين على أساس ربع سنوي من قبل مجلس الإدارة في البنك بناءً على نتائج أعمال البنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

5. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
16,004	16,824	ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,684,510,454	1,684,510,454	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
9.5	10.0	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

كانت ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 بقيمة 10.3 فلس قبل التعديل بأثر رجعي حسب عدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (إيضاح 7).

نظرا لعدم وجود أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

6. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع مما يلي:

31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	
60,651	42,329	57,607	نقد وأرصدة لدى البنوك
81,852	45,272		ودائع لدى البنوك المركزية والبنوك الأخرى – ذات فترة استحقاق أصلية مدتها سبعة أيام أو أقل
142,503	87,601	57,607	

7. حقوق الملكية

(أ) اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 1 أبريل 2018 البيانات المالية المجمعة المدققة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وتوزيع أرباح نقدية بقيمة 13 فلس لكل سهم (2016: 12 فلس لكل سهم) لمساهمي البنك المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوية وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2016: 8%) إلى مساهمي البنك المسجلين في السجلات في تاريخ الحصول على موافقة الجهة الرقابية.

(ب) أسهم الخزينة

31 مارس 2017	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
172,636,620	186,447,549	186,447,549	عدد أسهم الخزينة
9.97%	9.97%	9.97%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
43,957	43,957	43,957	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
79,413	65,070	59,663	القيمة السوقية لأسهم الخزينة في تاريخ البيانات المالية (ألف دينار كويتي)
435	409	341	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

تم الاحتفاظ بمبلغ مكافئ لتكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطات كغير قابل للتوزيع على مدى فترة امتلاك أسهم الخزينة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

8. صكوك مستدامة الشريحة 1

في أكتوبر 2016، قام البنك من خلال ترتيب صكوك يلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية بإصدار "صكوك الشريحة 1"، بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة بدرجة كبيرة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وناسداك دبي ويمكن استدعائها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في أكتوبر 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد بما في ذلك الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي.

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 معدل ربح بنسبة 5.5% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول وفقاً لشروط الإصدار. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لسعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 4.226% سنوياً.

يجوز للمُصدر بناءً على تقديره، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.

تم سداد الأرباح نصف السنوية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018.

9. معاملات مع أطراف ذات علاقة

دخلت المجموعة في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً في سياق الأعمال العادية. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. فيما يلي الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة:

الشركة الأم ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	إجمالي ألف دينار كويتي
كما في 31 مارس 2018		
-	22,011	22,011
-	38,705	38,705
-	47	47
107,236	116	107,352
45,074	488,684	533,758
-	23,769	23,769
9,720	47,698	57,418
12,492	-	12,492
53,655	-	53,655
كما في 31 ديسمبر 2017 (مدققة)		
-	40,302	40,302
-	52	52
93,174	175	93,349
16,891	398,532	415,423
-	13,492	13,492
8,486	45,008	53,494
9,651	-	9,651
44,659	-	44,659

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

9. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الاجمالي ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	
11,696	11,696	-	كما في 31 مارس 2017
47	47	-	مدينو تمويل
45,390	6,323	39,067	بطاقات ائتمان
477,740	440,978	36,762	ودائع لدى بنوك أخرى
20,231	20,231	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
31,360	8,740	22,620	ودائع من عملاء
2,641	-	2,641	التزامات ومطلوبات طارئة
			معاهدات إسلامية آجلة
الاجمالي ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	

المعاملات

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2018

955	459	496	إيرادات تمويل
2,114	2,019	95	توزيعات إلى المودعين
302	105	197	عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2017
2,500	2,430	70	إيرادات تمويل
			توزيعات إلى المودعين

10. الأدوات المالية المشتقة

اتفاقيات إسلامية آجلة (الوعد)

تدخل المجموعة، ضمن سياق أعمالها العادي، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية المتمثلة في اتفاقيات مبادلة عملات أجنبية آجلة (الوعد) بغرض تخفيف مخاطر أسعار العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو السعر المرجعي أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية. إن القيمة الاسمية، المفصح عنها بالمجمل، هي مبلغ الأصل/الالتزام الأساسي المتعلق بالوعد وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في القيمة. تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

مبادلات معدلات الربح

هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تبادل الربح أو تبادل كل من المبلغ الأساسي والربح لفترة زمنية ثابتة استناداً إلى الشروط التعاقدية. تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. فيما يلي ملخص للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية:

31 مارس 2017			31 ديسمبر 2017 (مدققة)			31 مارس 2018		
القيمة العادلة القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
9,552	36	35	24,561	42	107	41,735	232	348
-	-	-	14,484	-	246	23,680	66	621
-	-	-	60,350	175	175	59,950	438	438
9,552	36	35	99,395	217	528	125,365	736	1,407

وعد
مبادلات معدلات الربح
(محتفظ بها كدرجة
بالقيمة العادلة)
(مبادلات معدلات
الربح المغطاة)
(أخرى)

يتم تحديد القيمة العادلة لكافة عقود المشتقات استناداً إلى مدخلات السوق الملحوظة ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

11. معلومات القطاع

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية لها خصائص اقتصادية متشابهة وتقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم مراقبة هذه القطاعات بشكل منفصل من قبل المجموعة وذلك لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

إن قطاعات التشغيل التي تستوفي معايير القطاعات القابلة لرفع التقارير بشأنها هي كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية – ويشتمل على مجموعة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء وعمليات البنوك المراسلة. تتبع المجموعة استراتيجية عامة لتسويق وتوزيع عملياته المصرفية التجارية.
- قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على المقاصة وأسواق المال والصراف الأجنبي والصكوك وعمليات الخزينة والعمليات المتنوعة الأخرى والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة إدارة الأموال على سبيل الأمانة.

تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بالقطاع وتوزيع التكلفة غير المباشرة.

تقوم المجموعة بقياس أداء القطاعات التشغيلية من خلال قياس ربح أو خسارة القطاع بالصافي بعد الضرائب في أنظمة إعداد التقارير والأنظمة الإدارية.

إن موجودات ومطلوبات القطاع تشتمل على تلك الموجودات والمطلوبات التشغيلية المنسوبة للقطاع مباشرة. إن معلومات القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 و2017 هي كما يلي:

المجموع	الخصزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		
	2017	2018	2017	2018	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
23,356	25,344	4,353	6,262	19,003	19,082
4,945	3,843	1,647	842	3,298	3,001
28,301	29,187	6,000	7,104	22,301	22,083
(2,935)	(2,974)	(883)	(49)	(2,052)	(2,925)
(9,362)	(9,389)	(1,614)	(1,500)	(7,748)	(7,889)
16,004	16,824	3,503	5,555	12,501	11,269

صافي إيرادات تمويل
أتعاب وعمولات وأخرى
إجمالي إيرادات التشغيل
مخصص وخسائر انخفاض القيمة
مصروفات التشغيل والضرائب
نتائج القطاع

المجموع	الخصزينة وإدارة الاستثمارات	الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي

3,755,291	694,695	3,060,596
3,270,175	1,538,626	1,731,549

كما في 31 مارس 2018
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

3,665,579	621,771	3,043,808
3,197,991	1,408,858	1,789,133

كما في 31 ديسمبر 2017 (مدققة)
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

3,781,219	637,324	3,143,895
3,337,947	1,507,829	1,830,118

كما في 31 مارس 2017
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2018 (غير مدققة)

12. إدارة المخاطر المالية والأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للأدوات المالية لدى المجموعة.

فيما يلي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 مارس 2018:

المجموع الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 1 الف دينار كويتي
31 مارس 2018			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمار في أوراق مالية			
7,462	4,466	2,160	836
أسهم وصندوق			
الأدوات المالية المشتقة			
348	-	348	-
وعد			
1,059	-	1,059	-
مبادلة معدلات الربح			
8,869	4,466	3,567	836
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
الأدوات المالية المشتقة			
232	-	232	-
وعد			
504	-	504	-
مبادلة معدلات الربح			
736	-	736	-
31 ديسمبر 2017 (مدققة)			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمارات متاحة للبيع			
217,218	4,325	2,167	210,726
الأدوات المالية المشتقة			
107	-	107	-
وعد			
421	-	421	-
مبادلات معدلات الربح			
217,746	4,325	2,695	210,726
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
الأدوات المالية المشتقة			
42	-	42	-
وعد			
175	-	175	-
مبادلات معدلات الربح			
217	-	217	-
31 مارس 2017			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمارات مالية متاحة للبيع			
205,031	4,292	5,242	195,497
اتفاقيات إسلامية آجلة			
35	-	35	-
وعد			
205,066	4,292	5,277	195,497
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
اتفاقيات إسلامية آجلة			
36	-	36	-
وعد			
36	-	36	-

13. إدارة المخاطر المالية والأدوات المالية (تتمة)

إن المطلوبات المالية متوسطة وطويلة الأجل الأساسية هي المطلوبات المساندة. إن القيمة العادلة لهذه المطلوبات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر، حيث يتم إعادة تسعير هذه المطلوبات على فترات كل ستة أشهر، حسب بنود وشروط الأداة المالية والهوامش الناتجة المطبقة المقاربة للهوامش الحالية التي سيتم تطبيقها على القروض ذات تواريخ استحقاق مشابهة.

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أساليب التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى 2: الأساليب الأخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3: الأساليب التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.