

بنك بويان 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 مراقب الحسابات المستقل على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
3	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
18 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (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 الآخر 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 تأكيدات 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	إيضاحات	
			الإيرادات
34,717	40,601		إيرادات من المراجعات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(10,042)	(13,139)		تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
24,675	27,462		صافي إيرادات التمويل
1,781	2,242	3	صافي إيرادات الاستثمار
2,565	3,746		صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
587	727		صافي ربح تحويل عملات أجنبية
29,375	34,177		الإيرادات التشغيلية
			تكاليف موظفين
(7,769)	(8,342)		مصروفات عمومية وإدارية
(3,692)	(4,233)		استهلاك
(897)	(1,069)		المصروفات التشغيلية
(12,358)	(13,644)		
17,017	20,533		الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(5,968)	(7,283)	4	مخصص انخفاض القيمة
11,049	13,250		ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(111)	(120)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(280)	(341)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(111)	(136)		الزكاة
10,547	12,653		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
10,658	12,562		مساهمي البنك
(111)	91		حصص غير مسيطرة
10,547	12,653		صافي ربح الفترة
4.47	5.27	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2017	2018
ألف د.ك	ألف د.ك
10,547	
	(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

(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى
بنود يتم/أو قد يتم إعادة تصنيفها في فترات لاحقة
إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات دين بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

العائد إلى:
مساهمي البنك
حصص غير مسيطرة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	إيضاح	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.		(مدققة)
65,132	48,544	42,763	6	الأصول
283,350	310,420	317,352		النقد والأرصدة لدى البنوك
348,877	323,860	422,528		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,671,142	2,876,778	3,013,453		ودائع لدى بنوك أخرى
19,627	13,123	34,798		تمويلات إسلامية للعملاء
158,533	220,188	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	219,619		استثمارات متاحة للبيع
60,724	52,975	49,925		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,755	53,572	29,850		استثمارات في شركات زميلة
14,874	16,579	25,885		استثمارات عقارية
26,135	54,357	54,313		أصول أخرى
3,673,149	3,970,396	4,210,486		ممتلكات ومعدات
				مجموع الأصول
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
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		إجمالي 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
1,405	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		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
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		إجمالي حقوق الملكية
3,673,149	3,970,396	4,210,486		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمود يوسف الفليج

رئيس مجلس الإدارة

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

للفترة من 1 يناير 2018 إلى 31 مارس 2018

حقوق الملكية الملائمة لمساهمي البنك

	إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الصندوق الدائم - الشريحة 1	الإجمالي	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مرحلة	احتياطي ترجمات الخبئية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسم	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أسهم متحة مقترحة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك
الرصيد في 1 يناير 2018	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
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 2.2)	12,653	91	-	12,562	-	12,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)	(4,733)	-	-	(4,733)	-	-	(2,524)	(2,209)	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح (الإيضاح 12)	7,920	91	-	7,829	-	12,562	(2,524)	(2,209)	-	-	-	-	(11,374)	-	11,374
إصدار أسهم متحة (إيضاح 12)	(15,900)	-	-	(15,900)	(15,900)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزينة	142	-	-	142	-	-	-	-	(337)	-	-	479	-	-	-
الرصيد في 31 مارس 2018	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
الرصيد في 1 يناير 2017	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
بيع الفترة	10,547	(111)	-	10,658	-	10,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات متاملة أخرى	744	-	-	744	-	-	477	267	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات (الخصائر) الشاملة للفترة	11,291	(111)	-	11,402	-	10,658	477	267	-	-	-	-	-	-	-
مفوعات بالأسم	93	-	-	93	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح 12)	(12,979)	-	-	(12,979)	(12,974)	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إصدار أسهم متحة (إيضاح 12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,832)	-	10,832
بيع أسهم خزينة	88	-	-	88	-	-	-	-	(228)	-	-	316	-	-	-
الرصيد في 31 مارس 2017	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 دك	ألف دك	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
10,547	12,653	
		تعديلات -:
		مخصص انخفاض القيمة
5,968	7,283	
		استهلاك
897	1,069	
		تعديلات ترجمة عملات أجنبية
301	(1,084)	
		صافي الربح من استثمارات متاحة للبيع
(475)	-	
		صافي الربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(161)	(312)	
		حصة في نتائج شركات زميلة
233	81	
		إيرادات توزيعات أرباح
(353)	(156)	
		أرباح محققة من استثمارات عقارية
(7)	-	
		احتياطي المدفوعات بالأسهم
93	-	
17,043	19,534	ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل
		التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
9,392	(6,932)	
		ودائع لدى بنوك أخرى
18,126	51,230	
		تمويلات إسلامية للعملاء
(158,150)	(141,505)	
		أصول أخرى
(931)	(9,306)	
		المستحق للبنوك
(2,609)	107,205	
		حسابات المودعين
198,427	127,763	
		مطلوبات أخرى
(3,050)	(2,977)	
78,248	145,012	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	4,231	
		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(28,723)	
		شراء استثمارات متاحة للبيع
(51,398)	-	
		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	604	
		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
53,177	-	
		شراء استثمارات عقارية
-	(1,243)	
		المحصل من بيع استثمارات عقارية
-	24,963	
		شراء ممتلكات ومعدات
(1,217)	(1,025)	
		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
353	156	
915	(1,037)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح نقدية
(12,979)	-	
		المحصل من ممارسة خيارات الأسهم
88	142	
		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(12,891)	142	
		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
66,272	144,117	
		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
87,380	131,378	
		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
153,652	275,495	

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

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بويان 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 المكثفة المجمعة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 المعلومات المالية لكل من البنك ولشركتيه التابعتين العاملتين الرئيسيتين وهما شركة بويان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)، وشركة بويان 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 المكثفة المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 3 أبريل 2018.

2. السياسات المحاسبية الهامة

1-2 أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء الموضح أدناه. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة 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 المجمعة 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 التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت ويجب أن يتم قراءتها مع البيانات المالية السنوية المجمعة 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 المكثفة المجمعة.

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 التمويل الإسلامي للعملاء والتي تم استبدالها بمتطلبات المخصصات الخاصة ببنك الكويت المركزي. ويبيّن 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 بإعادة إدراج 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 المدرجة بالدفاتر للأصول المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. كما الأرباح المرحلة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها في الإيضاح 2.2.

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

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 المبدي وفقاً للفئات التالية:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محفوظاً في إطار نموذج تجاري يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية و؛
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

i. سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا استوفى الشرطين التاليين وعلى ألا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يكون محفوظاً في إطار نموذج تجاري يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية و؛
 - أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.
- يتم لاحقاً قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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 الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في التغيرات التراكمية في القيمة 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 الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع.

ii. استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في الأسهم كاستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إن استوفت تعريف الأسهم 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 الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة.

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأصول المالية في هذه الفئة تلك الأصول التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدي 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 الإيرادات الشاملة الأخرى، 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 النموذج التجاري

تقرر المجموعة نموذجها التجاري في المستوى الذي يعبر كأفضل ما يكون عن كيفية إدارة المجموعات للأصول المالية لتحقيق هدفها التجاري. ولا يتم تقييم النموذج التجاري 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 للمحافظة ولعمل تلك السياسات في الواقع العملي؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء النموذج التجاري (والأصول المالية المحفوظ بها في إطار النموذج التجاري) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلية.

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 المبني بشكل يختلف عن التطلعات الأصلية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحفوظ 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 والفائدة (اختبار SPPI)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار (SPPI). ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الربح ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ الذي يمثل العنصر الأكثر أهمية في مخاطر 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 لمعدلات الربح.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو النقلب 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 المبني إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط تجاري أو بيعه أو إنهاؤه.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) بالنسبة لأدوات الدين عدا التمويل الإسلامي للعملاء ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وتقوم المجموعة بتطبيق أسلوب يتكون من ثلاث مراحل لقياس خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي. تتحرك الموجودات عبر هذه المراحل الثلاث بناءً على التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبني.

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 المبني أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمع. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة - غير منخفض القيمة ائتمانياً
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترته على 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 على مدار عمر الأداة - منخفض القيمة ائتمانياً
تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترته على 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 البيانات المالية المجمع. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الـ 12 شهراً سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة 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 سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً.

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة 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 البيانات المالية المجمع مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية المطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الأصول المالية المتأخرة 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.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً موزوناً بالاحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي مخصومة 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 المرحلي المكثف المجمع

يتم عرض مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كخصم من القيمة المدرجة بالدفاتر الإجمالية للأصول المالية بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. وفي حال أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تقوم المجموعة بالاعتراف بتكلفة المخصص في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مع الاعتراف بالمبلغ ذي الصلة في الإيرادات الشاملة الأخرى مع عدم خفض القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

انخفاض قيمة التمويل الإسلامي للعملاء

تقوم المجموعة بالاعتراف بتكلفة مخصص التمويل الإسلامي للعملاء وفقاً للسياسة المحاسبية القائمة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمفصح عنها في البيانات المالية المجمع السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. ويتوافق ذلك مع في جميع الجوانب المادية مع متطلبات المخصص العام والخاص لبنك الكويت المركزي.

محاسبة التغطية

تهدف متطلبات المحاسبة عن التغطية العامة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تبسيط محاسبة التغطية، وإيجاد رابط أفضل مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التغطية على مجموعة متنوعة من أدوات التغطية والمخاطر. إن تطبيق متطلبات المحاسبة عن التغطية العامة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لا تؤدي إلى التغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة وليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمع للمجموعة.

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية 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 الجديدة المدرجة بالدفاتر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	إعادة قياس - أخرى	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39	أصول مالية
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
663,771	-	(33)	663,804	قروض و ذمم مدينة	التكلفة المطفأة	ودائع لدى بنك الكويت المركزي وبنوك أخرى
180,928	-	-	180,928	الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال	استثمارات - دين
29,267	-	-	29,267	الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال	استثمارات - صناديق
9,993	-	-	9,993	الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال	استثمارات - أسهم
3,477	-	-	3,477	الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات - أسهم
9,176	-	-	9,176	قروض و ذمم مدينة	التكلفة المطفأة	أصول مالية أخرى

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 التمويل الإسلامي للعملاء. يتم ادراج التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة. يستند مخصص انخفاض القيمة إلى تحقيق متطلبات بنك الكويت المركزي.

يعرض الجدول التالي مطابقة المخصصات الختامية لانخفاض القيمة للموجودات المالية بخلاف التمويل الإسلامية للعملاء المحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مقابل المخصصات الافتتاحية لخسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018:

مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 في 31 ديسمبر 2017	أعادة القياس	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018	موجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
ألف دك	ألف دك	ألف دك	
-	232	232	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	33	33	
-	265	265	اجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم يؤد إلى أي تأثير مادي على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 31 مارس 2018.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة (غير مدققة)

للفترة من 1 يناير 2018 إلى 31 مارس 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)

يقوم الجدول التالي بتحليل أثر الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على احتياطي القيمة العادلة والأرباح المرحلة.

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

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 أو الخسائر
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 الإيرادات الشاملة الأخرى
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 المبدي في 1 يناير 2018

3. صافي إيرادات الاستثمار

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2017	2018
ألف دك	ألف دك
692	1,368
353	156
161	312
475	-
100	487
(233)	(81)
1,548	2,242

إيرادات قسائم صكوك
إيرادات توزيعات أرباح
صافي الربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
صافي الربح من بيع استثمارات
إيرادات من استثمارات عقارية
الحصة من نتائج شركات زميلة
صافي إيرادات الاستثمار

4. مخصص انخفاض القيمة

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2017	2018
ألف دك	ألف دك
3,851	4,895
-	58
2,117	2,330
5,968	7,283

مخصص التمولات الإسلامية للعملاء
خسائر الائتمان المتوقعة – الأصول المالية الأخرى
خسائر انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة

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 الربحية 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
النتيجة عن إصدار خيارات أسهم الموظفين أي تغيير على ربحية السهم الأساسية المسجلة.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2017	2018
10,658	12,562
2,384,511	2,385,732
4.47	5.27

صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ألف دك)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة صافياً من أسهم الخزينة (ألف سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم للفترة السابقة 4.70 فلس قبل التعديل بآثر رجعي على عدد الأسهم عقب إصدار أسهم المنحة لسنة 2017 (إيضاح 12).

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
65,132	48,544	42,763
88,520	82,834	232,732
53,652	131,378	275,495

النقد والأرصدة لدى البنوك

الإيداعات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والكيانات الواقعة تحت سيطرتهم المفردة 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. وتشتمل الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة من المعاملات التجارية في إطار النشاط الاعتيادي على أسس تجارية بحتة وهي مدرجة ضمن بند المعلومات المالية التالية:

	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين			
	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 مارس 2018	31 مارس 2017	31 مارس 2018
تمويلات إسلامية للعملاء	2,939	7,717	3	2	3	6
حسابات المودعين	20,984	10,023	10	9	12	16
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	25	29	1	1	-	2
إيرادات من المرحلات والتمويلات الإسلامية الأخرى	19	144				
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين	(53)	(182)				(29)
الشركة الأم						
المستحق من البنوك	119,965	128,711				206,187
المستحق للبنوك	26,886	35,883				43,701
إيرادات من المرحلات والتمويلات الإسلامية الأخرى	320	1,583				608
تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين	(38)	(162)				(74)

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
101	118
133	148
685	766

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة
مدفوعات الأسهم

8. أسهم خزينة

يملك البنك أسهم الخزينة التالية:

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018
3,323,164	3,323,164	1,904,388
0.1461%	0.1461%	0.0837%
1,122	1,122	643
1,396	1,449	901
0.415	0.424	0.467

عدد أسهم الخزينة
نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %
تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك.
القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك.
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

9. التزامات ومطلوبات محتملة

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

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

كفالات
خطابات قبول واعتمادات مستنديه
التزامات أخرى

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.

10. تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع	بنود داخل المجموعة	الخزائنة	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الاستهلاكية	
الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018						
						صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
27,462	2,241	2,342	(883)	7,817	15,945	
34,177	995	3,069	1,749	11,274	17,090	الإيرادات التشغيلية
12,653	(4,691)	2,941	(1,524)	7,210	8,717	صافي ربح/(خسارة) الفترة
4,210,486	10,051	679,693	160,980	1,996,540	1,363,222	مجموع الأصول
3,766,000	23,387	1,726,406	26,166	372,511	1,617,530	مجموع المطلوبات
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017						
						صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
24,675	1,364	1,946	(536)	8,083	13,818	
29,375	738	2,533	758	10,512	14,834	الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
10,547	(6,652)	2,429	(2,087)	8,374	8,483	صافي ربح/(خسارة) الفترة
3,673,149	(25,019)	634,265	167,435	1,686,997	1,209,471	مجموع الأصول
3,251,503	1,347	1,629,790	24,755	279,283	1,316,328	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 المقاسة 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).

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	
31 مارس 2018				
34,798	-	34,798	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
219,619	15,357	-	204,262	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
254,417	15,357	34,798	204,262	
31 ديسمبر 2017 (مدققة)				
13,123	3,477	9,646	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
220,188	9,788	29,267	181,133	استثمارات متاحة للبيع
233,311	13,265	38,913	181,133	
31 مارس 2017				
19,627	2,987	16,640	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
158,533	10,097	25,050	123,386	استثمارات متاحة للبيع
178,160	13,084	41,690	123,386	

ولا تختلف القيم العادلة لكافة الأدوات المالية جوهرياً عن قيمها المدرجة بالدفاتر.

11. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مستويات القيمة العادلة (تتمة)

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

في 31 مارس	حركات معدل الصرف	البيع / الاسترداد	إضافات/تح ويلات	انخفاض القيمة	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
			(3,477)	-	-	3,477
			(9,788)	-	-	9,788
15,357	(13)	-	15,370	-	-	-
15,357	(13)	-	2,105	-	-	13,265

31 مارس 2018

أصول تم قياسها بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات متاحة للبيع

أصول مالية بالقيمة العادلة

من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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
2,987	-	-	-	-	-	2,987
10,097	(10)	-	-	-	10	10,097
13,084	(10)	-	-	-	10	13,084

31 مارس 2017

أصول تم قياسها بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

استثمارات متاحة للبيع

لن يكون هناك أثراً جوهرياً على بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو على بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع أو على بيان الإيرادات الشاملة الأخرى 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

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية في اجتماع المساهمين المنعقد بتاريخ 11 مارس 2018 على إصدار 5% أسهم منحة (2016: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بمبلغ 7 فلس للسهم (2016: 6 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. تم إدراج توزيعات الأرباح النقدية المستحقة بمبلغ 15,900 ألف دينار كويتي ضمن المطلوبات الأخرى كما في 31 مارس 2018. أدت اسهم المنحة الى ارتفاع عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل الى 113,736,743 دينار كويتي (2016: 108,320,707 سهم) رأس المال بمبلغ 11,374 ألف دينار كويتي (2016: 12,974 ألف دينار كويتي).