

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 سبتمبر 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 سبتمبر 2018، وبياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة 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 نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

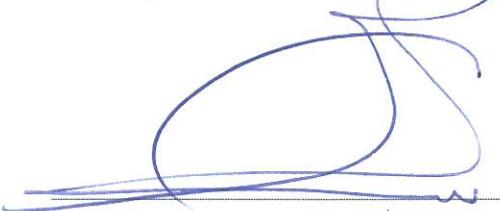
النتيجة

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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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

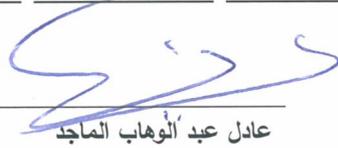


وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

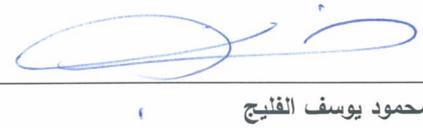
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
الإيرادات				
109,933	128,414	38,698	44,931	إيرادات من المراجحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(33,078)	(43,757)	(12,119)	(16,209)	تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
76,855	84,657	26,579	28,722	صافي إيرادات التمويل
5,527	7,484	2,106	1,364	3 صافي إيرادات الاستثمار
7,367	10,610	2,291	3,470	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
1,786	2,182	699	717	صافي ربح تحويل عملات أجنبية
91,535	104,933	31,675	34,273	الإيرادات التشغيلية
(23,006)	(25,345)	(7,538)	(8,247)	تكاليف موظفين
(12,165)	(13,013)	(4,326)	(3,939)	مصروفات عمومية وإدارية
(2,823)	(3,176)	(977)	(1,081)	استهلاك
(37,994)	(41,534)	(12,841)	(13,267)	المصروفات التشغيلية
53,541	63,399	18,834	21,006	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(17,929)	(21,153)	(6,033)	(5,794)	4 مخصص انخفاض القيمة
35,612	42,246	12,801	15,212	ربح التشغيل قبل الاستقطاعات
(353)	(372)	(127)	(135)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(902)	(1,044)	(327)	(358)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(356)	(417)	(131)	(147)	الزكاة
34,001	40,413	12,216	14,572	صافي ربح الفترة
العائد إلى:				
34,068	40,311	12,199	14,570	مساهمي البنك
(67)	102	17	2	حصص غير مسيطرة
34,001	40,413	12,216	14,572	صافي ربح الفترة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى				
13.21	15.83	5.11	6.11	5 مساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 13 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكثفة.

30 سبتمبر 2017	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	إيضاحات	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك		
				الأصول
36,678	48,544	76,559	6	النقد والأرصدة لدى البنوك
299,499	310,420	263,661		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
290,779	323,860	208,918		ودائع لدى بنوك أخرى
2,847,638	2,876,778	3,193,029		تمويلات إسلامية للعملاء
15,414	13,123	36,453		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
176,045	220,188	-		استثمارات متاحة للبيع
-	-	336,940		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
54,673	52,975	30,256	7	استثمارات في شركات زميلة
40,800	53,572	27,929		استثمارات عقارية
15,689	16,579	24,221		أصول أخرى
52,781	54,357	55,157		ممتلكات ومعدات
3,829,996	3,970,396	4,253,123		مجموع الأصول
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
48,176	67,474	142,005		المستحق للبنوك
3,297,779	3,398,752	3,588,669		حسابات المودعين
41,534	51,813	48,681		مطلوبات أخرى
3,387,489	3,518,039	3,779,355		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
227,473	227,473	238,847		رأس المال
62,896	62,896	62,896		علاوة إصدار أسهم
-	11,374	-	13	أسهم منحة مقترحة
(1,122)	(1,122)	(643)	9	أسهم خزينة
14,329	19,349	19,349		احتياطي قانوني
13,713	18,510	18,510		احتياطي اختياري
1,568	1,671	1,431		احتياطي المدفوعات بالأسهم
4,277	3,859	3,441		احتياطي القيمة العادلة
(9,119)	(9,276)	(8,824)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
50,377	24,122	61,058		أرباح مرحلة
-	15,900	-	13	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
364,392	374,756	396,065		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
75,388	75,388	75,388		الصكوك الدائمة - الشريحة 1
2,727	2,213	2,315		حصص غير مسيطرة
442,507	452,357	473,768		إجمالي حقوق الملكية
3,829,996	3,970,396	4,253,123		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عادل عبد الوهاب الماجد

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


محمود يوسف الفليح

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 13 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
34,001	40,413	12,216	14,572	صافي ربح الفترة
الإيرادات / (الخسائر) 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				
-	(874)	-	838	
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع				
578	-	9	-	
تعديلات ترجمة عملات أجنبية				
(20)	452	(129)	3,005	
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				
-	(342)	-	(121)	
558	(764)	(120)	3,722	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
34,559	39,649	12,096	18,294	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
العائد إلى:				
مساهمي البنك				
34,626	39,547	12,079	18,292	
حصص غير مسيطرة				
(67)	102	17	2	
34,559	39,649	12,096	18,294	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات من 1 إلى 13 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكثف.

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
40,413	102	-	40,311	-	40,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(764)	-	-	(764)	-	-	452	(1,216)	-	-	-	-	-	-	-
39,649	102	-	39,547	-	40,311	452	(1,216)	-	-	-	-	-	-	-
(15,900)	-	-	(15,900)	(15,900)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,544)	-	-	(2,544)	-	(2,544)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,374)	-	11,374
239	-	-	239	-	-	-	-	(240)	-	-	479	-	-	-
473,768	2,315	75,388	396,065	-	61,058	(8,824)	3,441	1,431	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
34,001	(67)	-	34,068	-	34,068	-	-	-	-	-	-	-	-	-
558	-	-	558	-	-	(20)	578	-	-	-	-	-	-	-
34,559	(67)	-	34,626	-	34,068	(20)	578	-	-	-	-	-	-	-
271	-	-	271	-	-	-	-	271	-	-	-	-	-	-
(12,979)	-	-	(12,979)	(12,974)	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,570)	-	-	(2,570)	-	(2,570)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,832)	-	10,832
73	-	-	73	-	-	-	-	(243)	-	-	316	-	-	-
442,507	2,727	75,388	364,392	-	50,377	(9,119)	4,277	1,568	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 13)

أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1

إصدار أسهم منحة (إيضاح 13)

بيع أسهم خزينة

الرصيد في 30 سبتمبر 2018

الرصيد في 1 يناير 2017

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة

مدفوعات بالأسهم

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 13)

أرباح مدفوعة للصكوك الدائمة - الشريحة 1

إصدار أسهم منحة (إيضاح 13)

بيع أسهم خزينة

الرصيد في 30 سبتمبر 2017

إن الإيضاحات من 1 إلى 13 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكثف.

للفترة من 1 يناير 2018 إلى 30 سبتمبر 2018

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات
2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
34,001	40,413	
17,929	21,153	4
2,823	3,176	
(2,708)	(1,962)	
(492)	-	
(449)	(244)	
(254)	(1,383)	
(833)	(743)	
(463)	-	
-	1,539	
-	404	
271	-	
49,825	62,353	
(6,757)	46,759	
56,544	120,447	
(338,441)	(328,664)	
(1,746)	(7,642)	
(28,102)	74,531	
352,703	189,917	
4,124	(3,376)	
88,150	154,325	
5,691	15,768	
(1,257)	(13,077)	
-	(126,834)	
(78,076)	-	
-	630	
63,302	-	
-	(36)	
(15,240)	(1,438)	
-	25,418	
(29,789)	(3,977)	
833	743	
-	202	
(54,536)	(102,601)	
(2,570)	(2,544)	
(12,979)	(15,900)	13
73	240	
(15,476)	(18,204)	
18,138	33,520	
87,380	131,378	
105,518	164,898	6

إن الإيضاحات من 1 إلى 13 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المراجعة المكثفة.

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت وبموجب المرسوم الأميري رقم 88 وفقاً 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 المكثّفة كما في ولفرة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 المكثّفة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 أكتوبر 2018.

2. السياسات المحاسبية الهامة

1-2 أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثّفة 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 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 التحويلات الإسلامية للعملاء (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثّفة 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. 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 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 لتحقيق 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 و الخسائر:

- 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 استثمارات 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. 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 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 المجموعة 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

تقييم 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 رقم 9 لا تؤدي إلى التغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة وليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للمجموعة.

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.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

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 كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

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

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

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

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ تقارير بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ التقارير مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي.

وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 مخضومةً على معدل الريح 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-2 التغيرات 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 لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

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

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لم يؤد إلى أي تأثير مادي على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع المكثف للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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	
الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)		24,122	3,859
الأثر على إعادة التصنيف وعمليات إعادة القياس:			
الأوراق المالية الاستثمارية (الصناديق) من متاحة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(566)	566
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		(232)	232
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للأصول المالية بالتكلفة المطفأة		(33)	-
الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018		23,291	4,657

3. صافي إيرادات الاستثمار

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
2,717	6,004	1,060	2,489	إيرادات قسائم صكوك
833	743	299	203	إيرادات توزيعات أرباح
				صافي (خسارة)/ الربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
449	733	81	(377)	أو الخسائر
492	-	-	-	صافي الربح من استثمارات متاحة للبيع
782	(975)	407	(1,322)	(خسارة)/ الربح من استثمارات عقارية
-	(404)	-	(404)	خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف باستثمار في شركة زميلة
254	1,383	259	775	الحصة من نتائج شركات زميلة
5,527	7,484	2,106	1,364	

4. مخصص انخفاض القيمة

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
7,673	12,653	1,017	4,730	مخصص التمويلات الإسلامية للعملاء
-	58	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة - الأصول المالية الأخرى
10,256	8,442	5,016	1,064	خسائر انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة
17,929	21,153	6,033	5,794	

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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر		30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
34,068	40,311	12,199	14,570	صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ألف د.ك.)
(2,570)	(2,544)	-	-	ناقصاً: الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك الدائمة - الشريحة 1 (ألف د.ك.)
31,498	37,767	12,199	14,570	
2,384,937	2,386,217	2,385,148	2,386,444	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة صافياً من أسهم الخزينة (ألف سهم)
13.21	15.83	5.11	6.11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك (فلس)

بلغت ربحية السهم لفترة الثلاثة والتسعة أشهر للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017، 5.37 فلس و 13.87 فلس على الترتيب، قبل إجراء تسوية بأثر رجعي لعدد الأسهم عقب إصدار أسهم المنحة (إيضاح 13).

6. النقد والتفد المعادل

(مدققة)			
30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2017	2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
36,678	48,544	76,559	النقد والأرصدة لدى البنوك
68,840	82,834	88,339	التوظيفات لدى البنوك التي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
105,518	131,378	164,898	

7. خلال الفترة، توقفت المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن إحدى الشركات الزميلة وذلك نتيجةً لفقدان التأثير الجوهري عليها وبالتالي تمت إعادة تصنيف ذلك الاستثمارات الي استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقامت المجموعة بتسجيل صافي خسارة يقدر بـ 404 ألف دينار د.ك. في بيان الربح والخسارة المجمع نتيجةً لإعادة التصنيف.

8. 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 بحتة وهي مدرجة ضمن بنود البيانات المالية التالية :

(مدققة)			عدد الأطراف ذات علاقة			عدد أعضاء مجلس الإدارة و المديرين التنفيذيين			
30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2017	2017	2018	2017	2017	2018	2017	2017	2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك							
2,679	7,717	4,269	2	2	2	8	8	7	تمويلات إسلامية للعملاء
12,613	10,023	5,377	9	9	10	18	18	15	حسابات المودعين
29	29	-	-	1	-	2	2	-	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
61	144	145							إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(148)	(182)	(72)							تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين
الشركة الأم									
152,684	128,711	58,323							المستحق من البنوك
27,647	35,883	27,596							المستحق للبنوك
999	1,583	1,272							إيرادات من المرابحات والتمويلات الإسلامية الأخرى
(99)	(162)	(293)							تكاليف التمويل والتوزيعات للمودعين

8. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

فيما يلي تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر		30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
1,389	1,553	483	534	مزايا قصيرة الأجل
481	291	291	85	مكافأة نهاية الخدمة
399	440	133	143	مدفوعات الأسهم
2,269	2,284	907	762	

9. أسهم خزينة

يملك البنك أسهم الخزينة التالية:

		(مدققة)		
30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	31 ديسمبر	
2017	2017	2018	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.
1,462	1,449	1,142		القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك.
0.422	0.424	0.497		المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

10. التزامات ومطلوبات محتملة

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

		(مدققة)		
30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	31 ديسمبر	
2017	2017	2018	2018	
217,796	239,409	272,226		كفالات
63,844	84,330	92,749		خطابات قبول واعتمادات مستندية
1,828	1,278	1,305		التزامات أخرى
283,468	325,017	366,280		

11. 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.
- الخزانة** : 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	
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018						
48,855	22,404	(2,122)	8,561	6,959	84,657	صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
54,155	34,870	2,372	10,842	2,694	104,933	الإيرادات التشغيلية
30,080	24,008	(8,648)	10,411	(15,438)	40,413	صافي ربح/(خسارة) الفترة
1,437,647	2,207,798	151,472	435,057	21,149	4,253,123	مجموع الأصول
1,884,478	297,280	20,101	1,555,729	21,767	3,779,355	مجموع المطلوبات
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017						
42,741	24,262	(1,848)	8,328	3,372	76,855	صافي إيرادات/(خسارة) التمويل
46,023	31,127	4,058	10,114	213	91,535	الإيرادات التشغيلية
24,072	27,218	(8,304)	9,774	(18,759)	34,001	صافي ربح/(خسارة) الفترة
1,272,832	1,821,328	169,149	576,552	(9,865)	3,829,996	مجموع الأصول
1,472,688	234,606	39,802	1,648,067	(7,674)	3,387,489	مجموع المطلوبات

12. 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 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
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
36,453	-	36,453	-
336,940	30,825	-	306,115
373,393	30,825	36,453	306,115

30 سبتمبر 2018

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

31 ديسمبر 2017 (مدققة)

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

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

30 سبتمبر 2017

15,414	2,987	12,427	-
176,045	10,001	22,149	143,895
191,459	12,988	34,576	143,895

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

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

12. 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 الصرف	في 30 سبتمبر
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
30 سبتمبر 2018					
أصول تم قياسها بالقيمة العادلة					
(3,477)	-	(3,477)	-	-	-
9,788	-	(9,788)	-	-	-
-	(15)	30,895	(88)	33	30,825
13,265	(15)	17,630	(88)	33	30,825
30 سبتمبر 2017					
أصول تم قياسها بالقيمة العادلة					
2,987	-	-	-	-	2,987
10,097	10	-	-	(106)	10,001
13,084	10	-	-	(106)	12,988

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

13. 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: 10,832 ألف دينار كويتي).