



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 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)
22 – 8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتف المجمع
عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققه)

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
68,502	75,245	34,930	38,442	4 إيرادات تمويل توزيعات للمودعين صافي إيرادات التمويل
(20,710)	(24,361)	(10,494)	(12,902)	
47,792	50,884	24,436	25,540	
5,346	5,278	2,474	2,581	
1,053	2,071	438	1,467	أرباح تحويل عملات أجنبية
1,777	3,963	376	3,963	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
-	174	-	-	صافي ربح بيع عقارية استثمارية
(234)	770	(135)	629	حصة في نتائج شركة زميلة
483	730	327	503	دخل آخر
56,217	63,870	27,916	34,683	إجمالي إيرادات التشغيل
(11,036)	(15,715)	(8,101)	(12,741)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
45,181	48,155	19,815	21,942	
(10,750)	(10,873)	(5,313)	(5,500)	تكاليف موظفين استهلاك مصروفات تشغيل أخرى إجمالي مصروفات التشغيل
(1,162)	(1,417)	(609)	(747)	
(5,552)	(5,560)	(2,915)	(2,999)	
(17,464)	(17,850)	(8,837)	(9,246)	
27,717	30,305	10,978	12,696	الربح من العمليات الزكاة ضريبة دعم العمالة الوطنية حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ربح الفترة
(280)	(306)	(113)	(127)	
(700)	(765)	(281)	(317)	
(247)	(273)	(98)	(115)	
26,490	28,961	10,486	12,137	
14.0	15.4	5.0	5.9	5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققه)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2017	2018	2017	2018	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
26,490	28,961	10,486	12,137	ربح الفترة
				إيرادات شاملة أخرى:
				إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
				صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(350)	-	(647)	-	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
10	-	10	-	صافي الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
(340)	-	(637)	-	
				إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
				صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
-	321	-	166	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
-	321	-	166	
(340)	321	(637)	166	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
26,150	29,282	9,849	12,303	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
كما في 30 يونيو 2018 (غير مدققه)

	(مدققة)			
	31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	42,499	42,329	6	
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	426,330	415,626		
ودائع لدى بنوك أخرى	296,251	222,631		
مدينو تمويل	2,752,089	2,672,832		
استثمار في أوراق مالية	184,103	217,358		
استثمار في شركة زميلة	9,799	9,318		
عقارات استثمارية	32,074	38,026		
ممتلكات ومعدات	32,380	33,273		
موجودات أخرى	16,970	14,186		
إجمالي الموجودات	3,792,495	3,665,579		
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية	806,995	708,867		
ودائع من عملاء	2,473,644	2,426,281		
مطلوبات أخرى	60,410	62,843		
	3,341,049	3,197,991		
حقوق الملكية				
رأس المال	187,096	187,096	7	
احتياطيات	247,667	263,809		
أسهم خزينة	434,763	450,905		
الخاصة بمساهمي البنك	(43,957)	(43,957)	7	
صكوك مستدامة الشريحة 1	390,806	406,948		
إجمالي حقوق الملكية	60,640	60,640	8	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3,792,495	3,665,579		

ريتشارد جروفس
الرئيس التنفيذي

د. أنور علي المضيف
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع
عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)

المجموع ألف دينار كويتي	صكوك مستدامة الشريحة 1 ألف دينار كويتي	أسهم الخزينة ألف دينار كويتي	الخاصة بمساهمي البنك								علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي	
			إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم الخزينة ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح محتجزة ألف دينار كويتي	احتياطي عام ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي			
467,588	60,640	(43,957)	263,809	41	974	9,976	3,478	134,920	22,660	78,877	12,883	187,096	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017 تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 3)
549	-	-	549	-	-	-	549	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2018 (معاد إدراجه)
468,137	60,640	(43,957)	264,358	41	974	9,976	4,027	134,920	22,660	78,877	12,883	187,096	ريح الفترة
28,961	-	-	28,961	-	-	-	-	28,961	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى للفترة
321	-	-	321	-	-	-	321	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة توزيعات أرباح - 2017 (إيضاح 7)
29,282	-	-	29,282	-	-	-	-	28,961	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة - 2017 (إيضاح 7)
(21,899)	-	-	(21,899)	-	-	-	-	(21,899)	-	-	-	-	مدفوعات أرباح من صكوك الشريحة 1 (إيضاح 8)
-	-	-	(9,355)	-	-	-	-	(9,355)	-	-	-	9,355	الرصيد كما في 30 يونيو 2018
(1,657)	-	-	(1,657)	-	-	-	-	(1,657)	-	-	-	-	
473,863	60,640	(43,957)	260,729	41	974	9,976	4,348	130,970	22,660	78,877	12,883	196,451	
445,688	60,640	(43,957)	255,768	30	974	10,050	3,924	131,048	22,660	74,199	12,883	173,237	الرصيد كما في 1 يناير 2017
26,490	-	-	26,490	-	-	-	-	26,490	-	-	-	-	ريح الفترة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة
(340)	-	-	(340)	10	-	-	(350)	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة
26,150	-	-	26,150	-	-	-	(350)	26,490	-	-	-	-	توزيعات أرباح - 2016 (إيضاح 7)
(18,717)	-	-	(18,717)	-	-	-	-	(18,717)	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة - 2016 (إيضاح 7)
-	-	-	(13,859)	-	-	-	-	(13,859)	-	-	-	13,859	مدفوعات أرباح من صكوك الشريحة 1 (إيضاح 8)
(1,675)	-	-	(1,675)	-	-	-	-	(1,675)	-	-	-	-	الرصيد كما في 30 يونيو 2017
451,446	60,640	(43,957)	247,667	40	974	10,050	3,574	123,287	22,660	74,199	12,883	187,096	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققه)

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح
2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
26,490	28,961	أنشطة التشغيل
-	(174)	ربح الفترة تعديلات لـ:
(1,777)	(3,963)	صافي ربح بيع عقارات استثمارية
328	254	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
234	(770)	إطفاء علاوة اصدار الصكوك
(103)	(497)	حصة في نتائج شركة زميلة
(220)	(220)	إيرادات توزيعات أرباح
1,162	1,417	صافي إيرادات عقارات استثمارية
11,036	15,715	استهلاك
37,150	40,723	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغييرات في موجودات / مطلوبات التشغيل:
5,518	37,336	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(59,468)	33,052	ودائع لدى بنوك أخرى
(51,544)	(74,615)	مدينو تمويل
2,209	(1,238)	موجودات أخرى
104,843	58,658	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
(18,227)	(46,945)	ودائع من عملاء
2,722	(522)	مطلوبات أخرى
23,203	46,449	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(182,266)	(180,406)	شراء استثمارات في أوراق مالية
203,240	137,491	بيع واسترداد استثمارات في أوراق مالية
(9,100)	-	شراء عقارات استثمارية
-	1,500	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(2,149)	(1,372)	شراء ممتلكات ومعدات
103	497	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
220	220	صافي إيرادات عقارات استثمارية
10,048	(42,070)	صافي النقد الناتج (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(18,717)	(21,899)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمين
(1,675)	(1,657)	مدفوعات أرباح من صكوك الشريحة 1
(20,392)	(23,556)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل
12,859	(19,177)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
77,048	87,601	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
89,907	68,424	النقد والنقد المعادل في 30 يونيو

إيرادات تمويل مستلمة بمبلغ 73,998 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2017: 70,201 ألف دينار كويتي) وتوزيعات إلى المودعين مدفوعة بمبلغ 22,763 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2017: 19,464 ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 يونيو 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 السمة وفقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.، بنك بحريني ("الشركة الأم") وهو مدرج في سوق البحرين للأوراق المالية وبورصة الكويت. كما في 30 يونيو 2018، يمتلك البنك حصة ملكية فعلية بنسبة 50.12% (31 ديسمبر 2017: 50.12% و 30 يونيو 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 30 يونيو 2018 بموجب قرار صادر من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 5 يوليو 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 الاطلاع 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 والتقديرية 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 المجمع (تمة)
كما في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي ملخص التغييرات 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 فريداً 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 المجمع 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 الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال، بحيث تستهدف المجموعة نموذج الأعمال 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 المجمع ويستند إلى العوامل الملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها 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 "السيناريو 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 المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 30 يونيو 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 المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن 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 المجمع عند الاستبعاد
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع 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 بيان الدخل الشامل الآخر المجمع دون إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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 بتغطيات القيمة العادلة الفعالة وانخفاض القيمة، إن وجدت.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 30 يونيو 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 العائد الفعلي 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 بيان الدخل الشامل الآخر المجمع وتعرض في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد الأصل أو إعادة تصنيفه. وعند استبعاد الأصل المالي، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع 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 إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استعادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع.

إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. وتدرج الاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الاستثمارات في أسهم في بيان المركز المالي المجمع.

3.1.4 الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كدرجة 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 المجمع 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 المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن 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 التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 30 يونيو 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)

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً
بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، 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 المبدئي 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 المقترض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- إعادة هيكلة مديني التمويل في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالات مخالفة لذلك
- احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى
- احتمالية تعرض المقترض 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 المبدئي.

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 المقترض 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 والتغيرات 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 المبدئي وتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

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

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)

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 المقدره 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 المبدئي، 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 الانفاق الحكومي، كما تتطلب تقييم للتوجهات الحالية والمتوقعة لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية يؤدي إلى ارتفاع درجة الاحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغيير 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 سوف 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 التغييرات 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 المبدئي.

- 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 كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- في حالة ارتباط أداة الدين المالية بمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تفترض المجموعة عدم ارتفاع مخاطر الائتمان للأصل بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي للأصل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 30 يونيو 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)

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 للضوك

تعديلات القيمة العادلة لتحوط الاستثمارات المتاحة للبيع

794

(245)

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

4,027

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 الأصلي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 للتقارير المالية 9	الموجودات المالية
42,329	-	42,329	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
415,626	-	415,626	التكلفة المطفأة	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
222,631	-	222,631	التكلفة المطفأة	ودائع لدى بنوك أخرى
2,672,832	-	2,672,832	التكلفة المطفأة	مديني تمويل
210,796	794	210,002	التكلفة المطفأة	استثمار في أوراق مالية - صكوك
			استثمارات في حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	استثمارات في أوراق مالية - أسهم وصناديق
6,974	-	6,974	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
382	-	382	التكلفة المطفأة	استثمار في أوراق مالية - أسهم وصناديق
7,105	-	7,105	التكلفة المطفأة	ربح مدينون ومجودات أخرى
3,578,675	794	3,577,881		إجمالي الموجودات المالية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 30 يونيو 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 المبني 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 المجمع:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
27	-	-	27	ودائع لدى بنوك أخرى
119	-	-	119	استثمار في أوراق مالية مقاسة وفقاً للتكلفة المضافة
146	-	-	146	

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	
الإجمالي	الائتمان المشتري منخفض القيمة	الائتمان المشتري	الائتمان	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
146	-	-	146	خسائر الائتمان المتوقعة المحملة للفترة
146	-	-	146	في 30 يونيو 2018

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 30 يونيو 2018.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 يونيو 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:

السنة المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2017	2018	2017	2018	
26,490	28,961	10,486	12,137	ربح الفترة (ألف دينار كويتي)
(1,675)	(1,657)	(1,675)	(1,657)	ناقصاً: مدفوعات أرباح من صكوك الشريحة 1
				ربح الفترة بعد مدفوعات الأرباح من صكوك الشريحة 1
24,815	27,304	8,811	10,480	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
1,768,735,977	1,768,735,977	1,768,735,977	1,768,735,977	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة
				بمساهمي البنك (فلس)
14.0	15.4	5.0	5.9	

كانت ربحية السهم لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 بقيمة 5.2 فلس و 14.7 فلس على التوالي قبل التعديل بأثر رجعي حسب عدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (إيضاح 7).

نظراً لعدم وجود أدوات مخفضة 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:

(مدققة)		30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو
2017	2017	2018	2017	2018
ألف	ألف	ألف	دينار كويتي	دينار كويتي
42,499	42,329	68,424		
47,408	45,272	-		
89,907	87,601	68,424		

نقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع لدى البنوك المركزية والبنوك الأخرى - ذات فترة استحقاق

أصلية مدتها سبعة أيام أو أقل

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

(مدققة)		30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو
2017	2017	2018	2017	2018
186,447,549	186,447,549	195,769,926		
9.97%	9.97%	9.97%		
43,957	43,957	43,957		
76,443	65,070	55,794		
416	409	325		

عدد أسهم الخزينة

أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة

تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

القيمة السوقية لأسهم الخزينة في تاريخ البيانات المالية (ألف دينار كويتي)

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 30 يونيو 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 للمصدر 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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 العادي. 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	اجمالي ألف دينار كويتي
كما في 30 يونيو 2018		
-	45,630	45,630
108,397	6,308	114,705
40,782	532,635	573,417
-	26,701	26,701
9,847	39,748	49,595
14,203	-	14,203
86,525	-	86,525
كما في 31 ديسمبر 2017 (مدققة)		
-	40,354	40,354
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 المكتفة المجمعة
كما في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)

9. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الشركة الأم ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	اجمالي ألف دينار كويتي
-	38,278	38,278
94,059	449	94,508
19,505	494,337	513,842
-	13,517	13,517
10,885	56,589	67,474
5,697	-	5,697
37,875	-	37,875
الشركة الأم ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الاجمالي ألف دينار كويتي

كما في 30 يونيو 2017

مدينو تمويل
ودائع لدى بنوك أخرى
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
ودائع من عملاء
التزامات ومطلوبات محتملة
معاهدات إسلامية آجلة
مبادلات معدلات الربح

المعاملات
عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

1,150	948	2,098
316	4,740	5,056
525	932	1,457
139	4,815	4,954

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2017

إيرادات تمويل
توزيعات إلى المودعين
إيرادات تمويل
توزيعات إلى المودعين

10. التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر ائتمانية

30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي
35,534	42,040	37,272
65,616	74,072	76,125
443,738	436,367	430,053
544,888	552,479	543,450

بلغت الالتزامات الائتمانية غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي 7,570 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 2,894 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2017: 2,955 ألف دينار كويتي).

(ب) إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات بلغ 2,014 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2018 (31 ديسمبر 2017: 1,827 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2017: 1,924 ألف دينار كويتي).

11. 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:

يونيو 2017			31 ديسمبر 2017 (مدققة)			30 يونيو 2018		
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
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
180	200	15,843	107	42	24,561	677	737	49,006
-	23	7,575	246	-	14,484	771	13	56,245
134	134	60,600	175	175	60,350	462	462	60,560
314	357	84,018	528	217	99,395	1,910	1,212	165,811

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

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

12. 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 والصرف 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 بالصفافي 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 و2017 هي كما يلي:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)

12. معلومات القطاع (تتمة)

المجموع		الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
47,792	50,884	8,169	10,099	39,623	40,785	صافي إيرادات تمويل
8,425	12,986	1,877	7,214	6,548	5,772	أتعاب وعمولات وأخرى
56,217	63,870	10,046	17,313	46,171	46,557	إجمالي إيرادات التشغيل
(11,036)	(15,715)	(3,734)	(1,295)	(7,302)	(14,420)	مخصص وخسائر انخفاض القيمة
(18,691)	(19,194)	(3,034)	(3,192)	(15,657)	(16,002)	مصروفات التشغيل
26,490	28,961	3,278	12,826	23,212	16,135	والضرائب نتائج القطاع

المجموع	الخزينة وإدارة الاستثمارات	الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

3,695,992	573,582	3,122,410	كما في 30 يونيو 2018
3,222,129	1,402,617	1,819,512	موجودات القطاع
			مطلوبات القطاع

3,665,579	621,771	3,043,808	كما في 31 ديسمبر 2017 (مدققة)
3,197,991	1,408,858	1,789,133	موجودات القطاع
			مطلوبات القطاع

3,792,495	659,269	3,133,226	كما في 30 يونيو 2017
3,341,049	1,543,720	1,797,329	موجودات القطاع
			مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)

13. 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 30 يونيو 2018:

المجموع الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 1 الف دينار كويتي
30 يونيو 2018			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمار في أوراق مالية			
أسهم وصندوق			
23,471	4,466	1,788	17,217
الأدوات المالية المشتقة			
وعد			
مبادلة معدلات الربح			
677	-	677	-
1,233	-	1,233	-
1,910	-	1,910	-
25,381	4,466	3,698	17,217
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
الأدوات المالية المشتقة			
وعد			
مبادلة معدلات الربح			
737	-	737	-
475	-	475	-
1,212	-	1,212	-
31 ديسمبر 2017 (مدققة)			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمارات متاحة للبيع			
الأدوات المالية المشتقة			
وعد			
مبادلات معدلات الربح			
217,218	4,325	2,167	210,726
107	-	107	-
421	-	421	-
528	-	528	-
217,746	4,325	2,695	210,726
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
الأدوات المالية المشتقة			
وعد			
مبادلات معدلات الربح			
42	-	42	-
175	-	175	-
217	-	217	-
30 يونيو 2017			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
الموجودات المالية			
استثمارات مالية متاحة للبيع			
أدوات مالية مشتقة			
وعد			
مبادلات معدلات الربح			
183,963	4,292	3,602	176,069
180	-	180	-
134	-	134	-
314	-	314	-
184,277	4,292	3,916	176,069
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
أدوات مالية مشتقة			
وعد			
مبادلات معدلات الربح			
200	-	200	-
157	-	157	-
357	-	357	-

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.