بنك الخليج ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)

30 سبتمبر 2018

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج ش. م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لبنك الخليج ش.م.ك.ع. ("البنك")، كما في 30 سبتمبر 2018 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق 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

استنادا إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة 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 مادية لأحكام القانون رقم 32 لعام 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.

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

طلال يوسف المزيني
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

14 أكتوبر 2018

الكويت

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

	إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي
إيرادات فوائد		**61,716**	52,537	**180,434**	151,339
مصروفات فوائد		**23,201**	18,784	**65,051**	54,114
صافي إيرادات الفوائد		**38,515**	33,753	**115,383**	97,225
صافي الأتعاب والعمولات		**7,374**	7,172	**22,085**	23,363
صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات		**2,300**	2,649	**6,820**	6,825
أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية		**-**	49	**-**	2,798
إيرادات توزيعات أرباح		**90**	90	**678**	639
إيرادات أخرى		**355**	636	**769**	3,767
إيرادات التشغيل		**48,634**	44,349	**145,735**	134,617
مصروفات موظفين		**10,471**	9,812	**31,062**	29,028
تكاليف إشغال		**1,190**	1,122	**3,344**	3,225
استهلاك		**909**	842	**2,729**	2,365
مصروفات أخرى		**3,712**	3,326	**11,180**	10,258
مصروفات التشغيل		**16,282**	15,102	**48,315**	44,876
ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة		**32,352**	29,247	**97,420**	89,741
تحميل (استرداد) مخصصات:					
- محددة		**17,317**	13,073	**50,637**	44,581
- عامة		**(664)**	3,378	**16,006**	8,999
قروض مستردة، بالصافي بعد الشطب		**(2,199)**	(1,674)	**(21,533)**	(4,540)
صافي مخصص موجودات مالية أخرى		**29**	-	**55**	-
خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى	12	**1,260**	460	**7,575**	2,826
خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية – أسهم		**-**	-	**-**	33
ربح التشغيل		**16,609**	14,010	**44,680**	37,842
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**166**	140	**447**	379
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**411**	347	**1,106**	937
الزكاة		**166**	140	**447**	379
ربح الفترة		**15,866**	13,383	**42,680**	36,147
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	3	**5**	5	**15**	12

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ***ألف دينار كويتي***	*الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017* *ألف دينار كويتي*	***التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018*** ***ألف دينار كويتي***	*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017* *ألف دينار كويتي*
ربح الفترة	**15,866**	13,383	**42,680**	36,147
إيرادات شاملة أخرى				
بنود لن يتم اعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل المرحلي المكثف:				
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية – استثمارات في أسهم	**(661)**	-	**(714)**	-
بنود يتم أو قد يتم اعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل المرحلي المكثف:				
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**(5)**	-	**33**	-
استثمارات في أوراق مالية:				
- صافي الأرباح المحققة من البيع	-	(42)	-	(313)
- خسارة انخفاض في القيمة	-	-	-	33
- صافي الأرباح غير المحققة	-	382	-	2,227
(خسائر) إيرادات شاملة اخرى للفترة	**(666)**	340	**(681)**	1,947
إجمالي الايرادات الشاملة للفترة	**15,200**	13,723	**41,999**	38,094

بيان المركز المالي المرحلي المكثف
في 30 سبتمبر 2018

	ايضاحات	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي
الموجودات				
النقد والنقد المعادل		**805,396**	475,441	610,659
أذونات وسندات خزينة		**395,732**	566,784	584,784
سندات بنك الكويت المركزي		**350,365**	394,555	329,802
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		**177,228**	39,053	122,409
قروض وسلف إلى بنوك		**128,335**	128,930	126,381
قروض وسلف إلى عملاء		**3,821,130**	3,808,766	3,560,298
استثمارات في أوراق مالية		**123,254**	117,820	119,017
موجودات أخرى	12	**116,623**	122,101	173,563
مباني ومعدات		**31,143**	29,954	29,801
مجموع الموجودات		**5,949,206**	5,683,404	5,656,714
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
المستحق إلى البنوك		**380,416**	412,105	426,262
ودائع من مؤسسات مالية		**1,056,088**	969,197	931,927
ودائع عملاء		**3,697,315**	3,489,977	3,507,618
سندات مساندة – الشريحة 2		**100,000**	100,000	100,000
مطلوبات أخرى		**101,709**	110,847	99,691
إجمالي المطلوبات		**5,335,528**	5,082,126	5,065,498
حقوق الملكية				
رأس المال	4	**304,813**	304,813	304,813
احتياطي قانوني		**26,475**	26,475	21,433
علاوة إصدار أسهم		**153,024**	153,024	153,024
احتياطي إعادة تقييم عقارات		**17,852**	17,852	18,610
احتياطي أسهم خزينة		**24,111**	24,246	24,246
احتياطي القيمة العادلة		**6,559**	6,444	7,500
أرباح مرحلة		**154,449**	139,181	132,347
		687,283	672,035	661,973
أسهم خزينة	5	**(73,605)**	(70,757)	(70,757)
إجمالي حقوق الملكية		**613,678**	601,278	591,216
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**5,949,206**	5,683,404	5,656,714

علي مراد بهبهاني
(نائب رئيس مجلس الإدارة)

أنطوان ضاهر
(الرئيس التنفيذي)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

	ايضاحات	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي
أنشطة التشغيل			
ربح الفترة		**42,680**	36,147
تعديلات:			
تعديل سعر الفائدة الفعلي		**(18)**	-
أرباح القيمة العادلة غير المحققة من مبادلات العجز الائتماني		**-**	(18)
أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية		**-**	(2,798)
إيرادات توزيعات أرباح		**(678)**	(639)
استهلاك		**2,729**	2,365
مخصصات خسائر قروض		**66,643**	53,580
صافي مخصص موجودات مالية أخرى		**55**	-
خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى	12	**7,575**	2,826
خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية – استثمارات في أسهم		**-**	33
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**118,986**	91,496
(النقص)/الزيادة في موجودات التشغيل:			
أذونات وسندات خزينة		**171,048**	(211,865)
سندات بنك الكويت المركزي		**44,189**	46,438
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		**(138,231)**	(14,396)
قروض وسلف إلى بنوك		**850**	10,304
قروض وسلف الى عملاء		**(73,487)**	(167,334)
موجودات أخرى		**(1,006)**	12,457
(النقص)/ الزيادة في مطلوبات التشغيل:			
المستحق الى بنوك		**(31,689)**	(54,102)
ودائع من مؤسسات مالية		**86,891**	107,247
ودائع عملاء		**207,338**	112,278
مطلوبات أخرى		**(14,895)**	5,844
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**369,994**	(61,633)
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(12,907)**	(14,066)
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية		**5,281**	43,738
شراء مباني ومعدات		**(3,918)**	(3,169)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**678**	639
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار		**(10,866)**	27,142
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة	6	**(26,190)**	(20,370)
شراء أسهم خزينة		**(3,125)**	-
متحصلات من بيع أسهم خزينة		**142**	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		**(29,173)**	(20,370)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل		**329,955**	(54,861)
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		**475,441**	665,520
النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر		**805,396**	610,659
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية			
فوائد مستلمة		**183,818**	150,598
فوائد مدفوعة		**63,083**	50,738

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

	رأس المال	الاحتياطيات								حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك الأم	الحصص غير المسيطرة	المجموع
		احتياطي إجباري	علاوة إصدار أسهم	احتياطي إعادة تقييم عقارات	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي للاحتياطيات	أسهم الخزينة			
	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	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
في 1 يناير 2017	304,813	21,433	153,024	18,610	24,246	5,553	116,570	339,436	(70,757)	573,492		573,492
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	36,147	36,147	-	36,147		36,147
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	1,947	-	1,947	-	1,947		1,947
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	1,947	36,147	38,094	-	38,094		38,094
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)	-	-	-	-	-	-	(20,370)	(20,370)	-	(20,370)		(20,370)
في 30 سبتمبر 2017	304,813	21,433	153,024	18,610	24,246	7,500	132,347	357,160	(70,757)	591,216		591,216
في 1 يناير 2018	**304,813**	**26,475**	**153,024**	**17,852**	**24,246**	**6,444**	**139,181**	**367,222**	**(70,757)**	**601,278**		**601,278**
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 2.1 (هـ))	-	-	-	-	-	(242)	(184)	(426)	-	(426)		(426)
في 1 يناير 2018 (معاد إدراجه)	**304,813**	**26,475**	**153,024**	**17,852**	**24,246**	**6,202**	**138,997**	**366,796**	**(70,757)**	**600,852**		**600,852**
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	42,680	42,680	-	42,680		42,680
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	(681)	-	(681)	-	(681)		(681)
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	(681)	42,680	41,999	-	41,999		41,999
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)	-	-	-	-	-	-	(26,190)	(26,190)	-	(26,190)		(26,190)
خسائر محققة من استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	1,038	(1,038)	-	-	-		-
شراء أسهم خزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,125)	(3,125)		(3,125)
بيع أسهم خزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	277	277		277
خسائر بيع أسهم خزينة	-	-	-	-	(135)	-	-	(135)	-	(135)		(135)
في 30 سبتمبر 2018	**304,813**	**26,475**	**153,024**	**17,852**	**24,111**	**6,559**	**154,449**	**382,470**	**(73,605)**	**613,678**		**613,678**

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

1 التأسيس والتسجيل

إن بنك الخليج ش.م.ك.ع. (البنك) هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 29 أكتوبر 1960 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن أسهم البنك مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. ويقع مكتبه المسجل في شارع مبارك الكبير ص.ب. 3200، الصفاة 13032 مدينة الكويت.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 اكتوبر 2018.

يشتمل الإيضاح 7 على الأنشطة الرئيسية للبنك.

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو مبين أدناه:

تم إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت فيما يتعلق بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام المحتسب بشأن كافة التسهيلات الائتمانية المطبقة (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. يتضمن الإيضاح 2.1 "التغيرات في السياسات المحاسبية" تفاصيل حول تطبيق هذه المعايير.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. لقد قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: *الأدوات المالية* الذي يسري اعتبارا من 1 يناير 2018 باستثناء المتطلبات المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والتي يحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول خسائر الائتمان. كما قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15: *الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء* اعتبارا من 1 يناير 2018. ولقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه المعايير الجديدة ضمن الإيضاح 2.1. ويتضمن الإيضاح أيضاً معلومات عن الأحكام والتقديرات الجوهرية المتعلقة بالانخفاض في القيمة، آخذا في الاعتبار أنه يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وقد تم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردة حاليا 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 هذا المعيار 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعميل.

2 أساس العرض (تتمة)

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء (تتمة)
قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء"، ولم يؤد إلى تغير في سياسة تحقق الإيرادات الخاصة بالبنك فيما يتعلق بعقوده المبرمة مع العملاء. إضافة إلى ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 تأثير جوهري على المعلومات المرحلية المكثفة للبنك.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية
قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 والمقرر له التطبيق بتاريخ 1 يناير 2018، باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الموضحة أعلاه في الايضاح 2. تمثل متطلبات المعيار تغييرا جوهريا عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغيرات جوهرية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية، مما أدى إلى تغيرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المسجلة سابقاً في البيانات المالية. ولم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي من جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في الفترات السابقة.

لقد استفاد البنك من الإعفاء الوارد ضمن المعيار بما يسمح له بعدم إعادة إدراج المعلومات المقارنة للفترات السابقة. وتم تسجيل أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح المرحلة الافتتاحية والاحتياطيات للفترة الحالية. وبالتالي، ولغرض الإفصاحات الواردة ضمن الإيضاحات، تم أيضا تطبيق التعديلات الناتجة عن المعيار على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية 7 فقط فيما يتعلق بالفترة الحالية.

أ–تصنيف الأدوات المالية

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

تقييم نموذج الاعمال
يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للموجودات المالية بما يحقق تدفقات نقدية. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف البنك يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وقياسها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال البنك على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة 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؛

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط
في حالة أن يكون نموذج الأعمال مرتبطا بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فحسب ("اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط").

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات للمبلغ الأساسي أو إطفاء القسط/الخصم).

2 أساس العرض (تتمة)

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

أ-تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط (تتمة)

عند إجراء هذا التقييم، يضع البنك في اعتباره ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متفقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تتضمن فقط المقابل النقدي للقيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وما إذا كان هامش الربح متفقاً مع ترتيب الإقراض الأساسي. في حالة أن تؤدي الشروط التعاقدية إلى الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية بما لا يتفق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ويقوم البنك بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. وتسري إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية الأولى عقب التغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات متكررة بشكل كبير ولم يقع أي منها خلال الفترة.

ب. قياس الأدوات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاث فئات تصنيف للموجودات المالية: المقاسة وفقا للتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (مع أو دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند عدم تحقق أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على التوالي)، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن منهج تصنيف وقياس الموجودات المالية الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 يستند إلى نموذج الأعمال والذي يتم من خلاله إدارة الموجودات وكذلك خصائص تدفقاتها النقدية. يستبعد المعيار الفئات الحالية ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 وهي: المحتفظ بها حتى الاستحقاق، والقروض والمدينين، والمتاحة للبيع.

طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لم يعد يعمل البنك على فصل المشتقات المتضمنة عن الأصل المالي الرئيسي. بدلا من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى نموذج الأعمال وشروطه التعاقدية. ولم يطرأ أي تغيير على طريقة المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية والعقود غير المالية الرئيسية.

اعتبارا من 1 يناير 2018، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتصنيف موجوداته المالية إلى فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات الدين المالية المقاسة وفقا للتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي 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 والفائدة فحسب للمبلغ الأساسي القائم.

يتم تصنيف النقد والنقد المعادل وأذونات وسندات الخزينة وسندات بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف الى العملاء، وبعض الاستثمارات في أوراق دين مالية، والموجودات الأخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بما يعكس أي مخصص يتم تسجيله وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة باستثناء القروض والسلف إلى البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأرصدة المدينة المتعلقة ضمن الموجودات الأخرى. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات فوائد" بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أدوات الدين المالية المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس أداة الدين المالية وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين وعدم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفائدة فحسب للمبلغ الأساسي القائم.

2 أساس العرض (تتمة)

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)
ب. قياس الأدوات المالية (تتمة)
يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء تحقق أرباح أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية للتكلفة المطفأة للأداة والتي يتم تسجيلها في بيان الدخل. وعند عدم تحقق أداة الدين المالية، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ويتم تسجيلها ضمن "أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات فوائد" بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

بالنسبة لكافة الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير القياس وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالنسبة للربح او الخسارة الناتجة من أدوات الدين التي تقاس لاحقا وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزءا من علاقة تغطية، فيتم تسجيلها في بيان الدخل وعرضها في بيان الدخل ضمن "صافي إيرادات المتاجرة" في الفترة التي تنشأ فيها ما لم تنشأ عن أدوات دين مصنفة وفقا للقيمة العادلة أو لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، وفي تلك الحالة، يتم عرضها بصورة منفصلة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات فوائد" بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر جهة الإصدار؛ أي الأدوات التي لا تشمل التزاماً تعاقدياً بالسداد والتي تثبت حقوق تخريدية في صافي موجودات جهة الإصدار.

يقيس البنك لاحقاً كافة أدوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء في الحالات التي اختارت فيها إدارة البنك – عند التحقق المبدئي – تصنيف الاستثمار في الأسهم كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على نحو غير قابل للإلغاء. تقوم سياسة البنك على تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض بخلاف توليد عوائد استثمارية. في حالة اللجوء إلى ذلك الاختيار، يتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل، بما في ذلك عند البيع. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لتقييم انخفاض القيمة. وعند البيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، في بيان الدخل كـ "إيرادات توزيعات الأرباح" عندما يثبت حق البنك في استلام المدفوعات.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة 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 لتحقق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقا للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد يلجأ البنك عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات القياس وفقا 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.

يتضمن هذا التصنيف المشتقات غير المصنفة كأدوات تغطية في علاقة تغطية، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

ج- انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". لقد طبقت الإدارة نموذج انخفاض القيمة الجديد فقط على أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء القروض والسلف الى العملاء والمؤسسات المالية والتي يستمر البنك بشأنها في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا للوائح بنك الكويت المركزي. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة قياس للمبالغ بشكل غير متحيز ومرجح بالاحتمالات والتي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة حول الأحداث السابقة دون أية تكلفة أو مجهود غير ملائم في تاريخ البيانات المالية والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

2 أساس العرض (تتمة)

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

ج- انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
فيما يلي التغيرات الأساسية في السياسة المحاسبية للبنك والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية:

يطبق البنك طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتطرأ تغيرات على الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية استنادا إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

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 سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. إن هذا التقييم يستند الى نفس المعايير الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39، وبالتالي لم يطرأ أي تغيير بشكل كبير على منهجية البنك في احتساب المخصصات المحددة.

يسجل البنك مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة باستثناء القروض والسلف إلى العملاء والقروض والسلف إلى البنوك.

لم يتم تسجيل أي خسائر للانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوي لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء لما يلي حيث يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً:

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

تسجل الإدارة خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والايداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأوراق الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، حيث يتم تحديدها كأدوات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية. وتمثل هذه الأدوات المالية استثمارات في سندات للشركات والجهات السيادية ذات تصنيف مرتفع للجودة الائتمانية.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية. ويعتبر الأصل المالي "منخفض ائتمانياً" في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة ويكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي الناتج المخصوم لتقدير احتمالات التعثر، والمخاطر في حالة التعثر، والخسائر الناتجة من التعثر. إن احتمالات التعثر تمثل احتمالات تعثر المقترض في الوفاء بالتزامه المالي سواء على مدى 12 شهراً او 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 المرتبطة بالطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية وفقا للعقد بما في ذلك الإطفاء. إن المخاطر في حالة التعثر لأصل مالي تمثل مجمل قيمته الدفترية. وتمثل الخسائر الناتجة من التعثر الخسائر المتوقعة نتيجة التعثر وقيمتها المتوقعة عند التحقق والقيمة الزمنية للأموال. وتعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً المبلغ المخصوم على مدار فترة الاثني عشر شهراً التالية لاحتمالية التعثر الشهرية مضروباً في قيمة الخسائر الناتجة من التعثر وقيمة المخاطر في حالة التعثر. أما خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، فيتم احتسابها بالمبلغ المخصوم لقيمة احتمالات التعثر الشهرية على مدى العمر المتبقي الكامل مضروبا في قيمة الخسائر الناتجة من التعثر وقيمة المخاطر في حالة التعثر.

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
- قيام البنك بإعادة هيكلة القروض أو السلف في ضوء شروط لم يأخذها البنك في اعتباره في حالات مخالفة لذلك
- احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى أو
- غياب سوق نشط للأسهم نظرا لصعوبات مالية.

2 أساس العرض (تتمة)

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

ج- انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
تتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة منخفضة القيمة في تلك الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند التحقق المبدئي ويتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

عند تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر التعثر منذ التحقق المبدئي، يأخذ البنك في اعتباره المعلومات الكمية والنوعية ومؤشرات التراجع والتحليل بناء على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم مخاطر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أداة دين مالية تتضمن التأخر في سداد المبالغ الأساسية أو الفوائد 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. ويعمل البنك على تقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدرة كغير جوهرية بصورة فردية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف إلى البنوك والعملاء حيث يتم اتباع تعليمات بنك الكويت المركزي لها حول الحد الأدنى للمخصصات العامة.

يسجل البنك مخصصاً محملاً للتسهيلات الائتمانية طبقاً للسياسات المحاسبية الحالية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة كما هو مفصح عنها في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. ويأتي هذا التزاما من جميع النواحي المادية بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول المخصصات المحددة والعامة.

الاستناد إلى المعلومات المستقبلية
يقوم البنك بالاستناد إلى المعلومات المستقبلية في تقييم كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة جوهرية للأداة منذ التحقق المبدئي، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وأجرى البنك تحليلاً تاريخياً وحدد 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 الاحتساب الأساسي لخسائر 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 الى زيادة درجة الاحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

د- محاسبة التغطية
يستمر تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقا للأنواع 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 مطلوبا.

ليس لدى البنك أية علاقات تغطية. وبالتالي، ليس لمتطلبات التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك.

هـ - الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9
تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بأثر رجعي باستثناء ما هو مبين أدناه:

لم تتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات 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 طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

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 وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2 أساس العرض (تتمة)

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

هـ - الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

- في حالة ارتباط أداة الدين المالية بمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يفترض البنك عدم ارتفاع مخاطر الائتمان للأصل بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي للأصل.

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

أدى هذا التغير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 إلى انخفاض الأرباح المرحلة بمبلغ 184 ألف دينار كويتي وانخفاض احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 242 ألف دينار كويتي كما يلي:

	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	*احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي*
الرصيد الختامي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)	139,181	6,444
التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:		
إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (دين) من متاحة للبيع الى مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	15
إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (أسهم) من متاحة للبيع الى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(257)
التأثير على تحقق خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بخلاف القروض والسلف إلى البنوك والعملاء:		
النقد والنقد المعادل باستثناء النقد في الصندوق والوديعة لدى بنك الكويت المركزي	(34)	-
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(3)	-
استثمارات في أوراق مالية – أوراق دين مالية	(147)	-
الرصيد الافتتاحي طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018	138,997	6,202

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى البنك كما في 1 يناير 2018:

	التصنيف طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39	*التصنيف طبقا للمعيار الدولي لـ تقارير المالية 9*	*القيمة الدفترية الأصلية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي*	*القيمة الدفترية الجديدة طبقا للمعيار الدولي لـ تقارير المالية 9 ألف دينار كويتي*
الموجودات المالية				
النقد والنقد المعادل	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	475,441	475,407
أذونات وسندات خزينة	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	566,784	566,784
سندات بنك الكويت المركزي	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	394,555	394,555
ودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	39,053	39,050
قروض وسلف إلى البنوك	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	128,930	128,930
قروض وسلف إلى العملاء	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	3,808,766	3,808,766
استثمارات في أوراق مالية:				
- أسهم	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	37,660	37,403
- أوراق دين مالية	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	20,564	20,214
- أسهم محتفظ بها حتى الاستحقاق	محتفظ بها حتى الاستحقاق	التكلفة المطفأة	59,596	59,449
موجودات أخرى – فائدة مدينة مستحقة	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	21,370	21,735
إجمالي الموجودات المالية			5,552,719	5,552,293

2 أساس العرض (تتمة)

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

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

	التصنيف طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39	*التصنيف طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9*	*القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي*	*القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي*
المطلوبات المالية				
المستحق إلى البنوك	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	412,105	412,105
ودائع من مؤسسات مالية	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	969,197	969,197
ودائع عملاء	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	3,489,977	3,489,977
سندات مساندة – الشريحة 2	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	100,000	100,000
مطلوبات أخرى – فائدة مستحقة دائنة	قروض ومدينون	التكلفة المطفأة	27,728	27,728
إجمالي المطلوبات المالية			4,999,007	4,999,007

أدى تطبيق هذه السياسات إلى إعادة التصنيف الواردة في الجدول أعلاه كما هو موضح فيما يلي:

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، أعيد تصنيف بعض أوراق الدين المالية من فئات المتاحة للبيع إلى فئة التكلفة المطفأة. وتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات بحيث تماثل تكلفتها المطفأة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تلك التكلفة فيما لو تم المحاسبة عن تلك الموجودات بالتكلفة المطفأة اعتباراً من تاريخ البدء.
- اختار البنك على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف الاستثمارات الاستراتيجية بمبلغ 37,403 ألف دينار كويتي للأسهم لغير غرض المتاجرة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (دون إعادة إدراج) طبقا لما هو مسموح به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تم تصنيف هذه الأسهم سابقا كمتاحة للبيع. لن يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأسهم إلى بيان الدخل عند بيعها.

مطابقة القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

يطابق الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية من فئة القياس السابقة طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 بفئات القياس الجديدة عند الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018:

	القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	*إعادة التصنيف ألف دينار كويتي*	*إعادة القياس ألف دينار كويتي*	*القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي*
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
النقد والنقد المعادل	475,441	-	(34)	475,407
أذونات وسندات خزينة	566,784	-	-	566,784
سندات بنك الكويت المركزي	394,555	-	-	394,555
ودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	39,053	-	(3)	39,050
قروض وسلف إلى البنوك	128,930	-	-	128,930
قروض وسلف إلى العملاء	3,808,766	-	-	3,808,766
استثمارات في أوراق مالية – محتفظ بها حتى الاستحقاق	59,596	20,214	(147)	79,663
موجودات أخرى – فائدة مدينة مستحقة	21,370	365	-	21,735
	5,494,495	20,579	(184)	5,514,890

2 أساس العرض (تتمة)

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

مطابقة القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

	القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	*إعادة التصنيف ألف دينار كويتي*	*إعادة القياس ألف دينار كويتي*	*القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي*
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
استثمارات في أوراق مالية				
- أسهم	37,660	-	(257)	37,403
- أوراق دين مالية	20,564	(20,579)	15	-
	58,224	(20,579)	(242)	37,403

إن الاستثمار في أوراق الدين المالية بمبلغ 20,564 ألف دينار كويتي المصنف كمتاح للبيع طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 تم إعادة تصنيفه بالتكلفة المطفأة طبقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وتم تعديل إعادة التصنيف استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال.

ليس هناك تأثير على طريقة محاسبة البنك عن المطلوبات المالية حيث إن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على طريقة المحاسبة عن المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وليس لدى البنك أي من هذه المطلوبات. وتم تحويل قواعد عدم التحقق من معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس ولم يطرأ عليها أي تغيير.

3 ربحية السهم الأساسية والمخففة

تستند ربحية السهم الأساسية والمخففة إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، وهي كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	*الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي*	*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي*	*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي*
ربح الفترة	**15,866**	13,383	**42,680**	36,147
	سهم	*سهم*	*سهم*	*سهم*
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة	**2,899,713,193**	2,909,979,052	**2,906,096,881**	2,909,979,052
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**5**	5	**15**	12

4 رأس المال

	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	*(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي*	*(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي*
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2017: 3,048,127,898 و30 سبتمبر2017: 3,048,127,898) سهم بقيمة 100 فلس للسهم	**304,813**	304,813	304,813

5 أسهم الخزينة

	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2018	*(مدققة) 31 ديسمبر 2017*	*(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017*
عدد أسهم الخزينة	**149,994,610**	138,148,846	138,148,846
نسبة أسهم الخزينة	**4.92%**	4.53%	4.53%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**73,605**	70,757	70,757
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**37,649**	33,985	33,985

يتضمن هذا البند عدد 13,641,280 سهم خزينة بتكلفة تبلغ 5,488 ألف دينار كويتي والتي تمثل ضمانات تمت إعادة حيازتها من عملاء ضمن تسوية ديون. إن رصيد احتياطي أسهم الخزينة بمبلغ **24,111 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2017: 24,246 ألف دينار كويتي، و30 سبتمبر 2017: 24,246 ألف دينار كويتي) غير متاح للتوزيع. تم إدراج المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي الإجباري وعلاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة والأرباح المرحلة خلال فترة حيازة أسهم الخزينة.

6 توزيعات أرباح

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 7 مارس 2018 على توزيع أرباح نقدية بقيمة **9 فلس** للسهم (2016: 7 فلس) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. تم تسجيل توزيعات الأرباح النقدية بتاريخ 29 مارس 2018 وقد تم دفعها لاحقاً.

7 تحليل القطاعات

وفقا لوحدات الأعمال

الخدمات المصرفية التجارية	قبول الودائع من العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات وتقديم القروض الاستهلاكية والحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال إلى الأفراد والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.
الخزينة والاستثمارات	تقديم خدمات السوق النقدي والمتاجرة والخزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالبنك عن طريق استخدام أذونات الخزانة والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات المقبولة لدى البنوك الأخرى. تُدار الاستثمارات الخاصة بالبنك من قبل وحدة الاستثمارات.

7 تحليل القطاعات (تتمة)

إن معلومات القطاعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر هي كما يلي:

	الخدمات المصرفية التجارية		*الخزينة والاستثمارات*		*المجموع*	
	2018	*2017*	***2018***	*2017*	***2018***	*2017*
	ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	***ألف دينار كويتي***	*ألف دينار كويتي*	***ألف دينار كويتي***	*ألف دينار كويتي*
إيرادات التشغيل (باستثناء الإيرادات غير الموزعة المبينة أدناه)	**113,410**	110,501	**11,759**	6,461	**125,169**	116,962
نتائج القطاع	**57,128**	49,305	**10,921**	5,727	**68,049**	55,032
إيرادات غير موزعة					**20,566**	17,655
مصروفات غير موزعة					**(45,935)**	(36,540)
ربح الفترة					**42,680**	36,147
موجودات القطاع	**4,062,373**	3,840,431	**1,810,349**	1,741,659	**5,872,722**	5,582,090
موجودات غير موزعة					**76,484**	74,624
إجمالي الموجودات					**5,949,206**	5,656,714
مطلوبات القطاع	**2,866,634**	2,840,374	**2,308,370**	2,069,517	**5,175,004**	4,909,891
مطلوبات غير موزعة وحقوق ملكية					**774,202**	746,823
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					**5,949,206**	5,656,714

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن بعض الأطراف ذات علاقة (المساهم الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين في البنك وعائلاتهم والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها) كانوا عملاء للبنك ضمن سياق الأعمال الطبيعي. تم الموافقة على شروط هذه المعاملات وفقاً لسياسات البنك.

إن المعاملات والأرصدة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة هي كما يلي:

	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية (مدققة)			عدد الأطراف ذات العلاقة (مدققة)			(مدققة)		
	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	**30 سبتمبر 2018**	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	**30 سبتمبر 2018**	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017
							ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أعضاء مجلس الإدارة:									
الأرصدة									
قروض وسلف	**1**	1	1	**16**	14	13	**155,831**	196,738	172,292
ودائع	**8**	8	8	**48**	40	39	**501,642**	552,672	512,000
التزامات /مشتقات									
ضمانات/ خطاب اعتماد	**1**	1	1	**8**	8	8	**7,278**	27,569	26,175
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	**-**	-	-	**2**	2	2	**18,445**	22,122	19,529
معاملات									
إيرادات فوائد	**1**	1	1	**21**	18	16	**6,117**	6,588	3,954
مصروفات فوائد	**5**	3	3	**15**	15	14	**9,034**	7,807	5,549
صافي الأتعاب والعمولات	**-**	1	1	**11**	9	8	**333**	242	175
مصروفات أخرى	**-**	-	-	**9**	7	7	**876**	222	329
شراء معدات	**-**	-	-	**3**	4	4	**62**	368	323
الإدارة التنفيذية:									
الأرصدة									
قروض وسلف	**1**	2	2	**-**	-	-	**31**	43	45
ودائع	**10**	10	10	**-**	-	-	**1,041**	820	932
معاملات									
إيرادات فوائد	**2**	2	2	**-**	-	-	**1**	2	2
مصروفات فوائد	**11**	12	12	**-**	-	-	**11**	16	13

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن القروض المصدرة إلى أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية تستحق السداد وفقاً للقيود الرقابية لبنك الكويت المركزي وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من **3.5%** إلى **5.75%** (2017: 2.5% إلى 5%) سنوياً. كما أن بعض القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهؤلاء الأعضاء خلال الفترة مكفولة بضمانات. بلغت القيمة العادلة لهذه الضمانات **61,562 ألف دينار كويتي** كما في 30 سبتمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 102,204 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2017: 108,103 ألف دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا، بما في ذلك الإدارة التنفيذية تتضمن ما يلي:

	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**2,727**	2,491
مكافأة نهاية/ إنهاء الخدمة	**155**	94
	2,882	2,585

9 مطلوبات محتملة والتزامات

	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	*(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي*	*(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي*
ضمانات	**1,254,128**	1,247,906	1,251,323
خطابات اعتماد وقبولات	**189,996**	199,955	192,073
	1,444,124	1,447,861	1,443,396

كما في تاريخ البيانات المالية، لدى البنك التزامات غير مسحوبة لتقديم تسهيلات ائتمانية إلى العملاء بمبلغ **219,797 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2017: 208,055 ألف دينار كويتي، و30 سبتمبر 2017: 192,494 ألف دينار كويتي). إن الشروط التعاقدية تمنح البنك الحق في سحب هذه التسهيلات في أي وقت.

10 المشتقات

يقوم البنك في سياق عمله المعتاد بالدخول في أنواع عديدة من المعاملات التي تتضمن الأدوات المالية المشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث يتوقف أداء المدفوعات على الحركات في الأسعار لواحدة أو أكثر من الأدوات المالية المحددة أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي يتم تحليلها وفقا للمدة حتى الاستحقاق. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل الأساسي المرتبط بالأداة المشتقة أو السعر المرجعي أو مؤشر الأسعار ويمثل الأساس الذي يتم بناء عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

إن المبالغ الاسمية تشير إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تمثل مؤشر لمخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان. تم تقييم القيمة العادلة لكافة عقود المشتقات استناداً إلى البيانات المعروضة في السوق.

10 المشتقات (تتمة)

في 30 سبتمبر 2018:

	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي	المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق: خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	من 3-12 شهراً ألف دينار كويتي
أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:					
المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)					
عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة	472	(1,320)	200,562	169,868	30,694

في 31 ديسمبر 2017:

	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي	المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق: خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	من 3-12 شهراً ألف دينار كويتي
أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:					
المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)					
عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة	1,441	(1,237)	179,171	133,074	46,097

في 30 سبتمبر 2017:

	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي	المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق: خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	من 3-12 شهراً ألف دينار كويتي
أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:					
المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)					
عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة	1,413	(1,447)	180,246	130,472	49,774

11 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فإن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة تقريبا. هذا الافتراض ينطبق على الودائع تحت الطلب وحسابات الادخار التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد وكذلك الأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

لم تتغير أساليب وطرق التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة البيانات المالية السابقة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

في 30 سبتمبر 2018	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
أسهم	14,823	5,129	14,325	34,277
أوراق دين مالية	-	2,682	-	2,682
	14,823	**7,811**	**14,325**	**36,959**

11 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في 30 سبتمبر 2018، بلغت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالتكلفة المطفأة **86,295 ألف دينار كويتي** (استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق - 31 ديسمبر 2017: 59,596 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2017: 60,012 ألف دينار كويتي) و**67,618 ألف دينار كويتي** (المستوى 1) (31 ديسمبر 2017: 59,356 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2017: 60,061 ألف دينار كويتي) و**17,800 ألف دينار** كويتي (المستوى 2) (المصنفة سابقا كمتاحة للبيع – 31 ديسمبر 2017: 18,166 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2017: 17,883 ألف دينار كويتي) على التوالي.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 وتم تحديد القيمة العادلة لبعض الأسهم غير المسعرة والتي تم إدراجها وفقاً للتكلفة بالصافي بعد انخفاض القيمة في الفترات السابقة (31 ديسمبر 2017: 17,494 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2017: 17,464 ألف دينار كويتي). وتم تصنيف هذه الأسهم غير المسعرة ضمن المستوى 3. راجع الإيضاح 2.1 (هـ))

في 31 ديسمبر 2017	*المستوى 1* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 2* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 3* *ألف دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف دينار كويتي*
موجودات مالية متاحة للبيع:				
أسهم	15,391	4,775	-	20,166
أوراق دين مالية	2,398	18,166	-	20,564
	17,789	22,941	-	40,730

في 30 سبتمبر 2017	*المستوى 1* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 2* *ألف دينار كويتي*	*المستوى 3* *ألف دينار كويتي*	*الإجمالي* *ألف دينار كويتي*
موجودات مالية متاحة للبيع:				
أسهم	16,494	4,732	-	21,226
أوراق دين مالية	2,432	17,883	-	20,315
	18,926	22,615	-	41,541

خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين أي من مستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة.

يتم تحديد القيم العادلة الموجبة والسالبة لعقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة ومبادلات العجز الائتماني باستخدام مدخلات جوهرية من بيانات السوق المعروضة (المستوى 2). راجع الإيضاح رقم 10.

تم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة؛ ولا تختلف قيمتها الدفترية بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث أن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استنادًا إلى حركة السوق في أسعار الفائدة.

12 موجودات أخرى

	(غير مدققة) *30 سبتمبر* ***2018*** *ألف* ***دينار كويتي***	*(مدققة)* *31 ديسمبر* *2017* *ألف* *دينار كويتي*	*(غير مدققة)* *30 سبتمبر* *2017* *ألف* *دينار كويتي*
فوائد مستحقة مدينة	**17,986**	21,370	23,176
أرصدة دائنة متنوعة وأرصدة أخرى	**27,356**	21,875	21,648
ضمانات معاد حيازتها (راجع الحركة أدناه)	**71,281**	78,856	128,739
	116,623	122,101	173,563

12 موجودات أخرى (تتمة)

الحركة في الضمانات المعاد حيازتها:

	(غير مدققة) *30 سبتمبر* ***2018*** *ألف* ***دينار كويتي***	*(مدققة)* *31 ديسمبر* *2017* *ألف* *دينار كويتي*	*(غير مدققة)* *30 سبتمبر* *2017* *ألف* *دينار كويتي*
الرصيد الافتتاحي	**78,856**	144,781	144,781
استبعادات	-	(62,559)	(13,216)
خسارة انخفاض القيمة	**(7,575)**	(3,366)	(2,826)
الرصيد الختامي	**71,281**	78,856	128,739

إن القيمة العادلة للعقارات لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية.