بنك الخليج ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)

30 يونيو 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
لبلي عالمـأ
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 يونيو 2018 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترة الستة 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 ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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

الكويت
11 يوليو 2018

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

	إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي
إيرادات فوائد		**61,838**	51,693	**118,718**	98,802
مصروفات فوائد		**21,778**	18,208	**41,850**	35,330
صافي إيرادات الفوائد		**40,060**	33,485	**76,868**	63,472
صافي الأتعاب والعمولات		**6,262**	8,035	**14,711**	16,191
صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات		**2,236**	2,106	**4,520**	4,176
أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية		-	101	-	2,749
إيرادات توزيعات أرباح		**110**	85	**588**	549
إيرادات أخرى		**194**	2,032	**414**	3,131
إيرادات التشغيل		**48,862**	45,844	**97,101**	90,268
مصروفات موظفين		**10,646**	9,611	**20,591**	19,216
تكاليف إشغال		**1,164**	1,081	**2,154**	2,103
استهلاك		**914**	793	**1,820**	1,523
مصروفات أخرى		**3,710**	3,752	**7,468**	6,932
مصروفات التشغيل		**16,434**	15,237	**32,033**	29,774
ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة		**32,428**	30,607	**65,068**	60,494
تحميل مخصصات:					
- محددة		**15,665**	14,875	**33,320**	31,508
- عامة		**934**	2,977	**16,670**	5,621
قروض مستردة، بالصافي بعد الشطب		**(943)**	(1,288)	**(19,334)**	(2,866)
صافي مخصص موجودات مالية أخرى		**17**	-	**26**	-
خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى	12	-	-	**6,315**	2,366
خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية – استثمارات في أسهم		-	8	-	33
ربح التشغيل		**16,755**	14,035	**28,071**	23,832
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**167**	141	**281**	239
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**415**	347	**695**	590
الزكاة		**167**	141	**281**	239
ربح الفترة		**16,006**	13,406	**26,814**	22,764
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	3	**6**	5	**9**	8

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 يونيو 2018

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي
ربح الفترة	**16,006**	13,406	**26,814**	22,764
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	**(73)**	-	**(53)**	-
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	**38**	-	**38**	-
استثمارات في أوراق مالية:				
- صافي الأرباح المحققة من البيع	-	(97)	-	(271)
- خسارة انخفاض في القيمة	-	8	-	33
- صافي الأرباح غير المحققة	-	50	-	1,845
(خسائر) ايرادات شاملة اخرى للفترة	**(35)**	(39)	**(15)**	1,607
إجمالي الايرادات الشاملة للفترة	**15,971**	13,367	**26,799**	24,371

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف
في 30 يونيو 2018

	ايضاحات	(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي
الموجودات				
النقد والنقد المعادل		**592,632**	475,441	679,896
أذونات وسندات خزينة		**480,693**	566,784	455,284
سندات بنك الكويت المركزي		**359,091**	394,555	399,729
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		**110,989**	39,053	129,084
قروض وسلف إلى بنوك		**142,345**	128,930	141,735
قروض وسلف إلى عملاء		**3,878,784**	3,808,766	3,517,705
استثمارات في أوراق مالية		**120,073**	117,820	118,929
موجودات أخرى	12	**125,877**	122,101	165,949
مباني ومعدات		**30,694**	29,954	29,715
مجموع الموجودات		**5,841,178**	5,683,404	5,638,026
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
المستحق إلى البنوك		**335,987**	412,105	526,403
ودائع من مؤسسات مالية		**987,715**	969,197	928,933
ودائع عملاء		**3,712,471**	3,489,977	3,417,091
سندات مساندة – الشريحة 2		**100,000**	100,000	100,000
مطلوبات أخرى		**105,275**	110,847	88,106
إجمالي المطلوبات		**5,241,448**	5,082,126	5,060,533
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		**24,246**	24,246	24,246
احتياطي القيمة العادلة		**6,187**	6,444	7,160
أرباح مرحلة		**139,621**	139,181	118,96
		672,218	672,035	648,250
أسهم خزينة	5	**(72,488)**	(70,757)	(70,757)
إجمالي حقوق الملكية		**599,730**	601,278	577,493
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**5,841,178**	5,683,404	5,638,026

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 يونيو 2018

	ايضاحات	*الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي*	*الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 الف دينار كويتي*
أنشطة التشغيل			
ربح الفترة		**26,814**	22,764
تعديلات:			
تعديل سعر الفائدة الفعلي		**(18)**	-
أرباح القيمة العادلة غير المحققة من مبادلات العجز الائتماني		**-**	(18)
أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية		**-**	(2,749)
إيرادات توزيعات أرباح		**(588)**	(549)
استهلاك		**1,820**	1,523
مخصصات خسائر قروض		**49,990**	37,129
صافي مخصص موجودات مالية أخرى		**26**	-
خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى	12	**6,315**	2,366
خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية – استثمارات في أسهم		**-**	33
ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		**84,359**	60,499
(النقص)/الزيادة في موجودات التشغيل:			
أذونات وسندات خزينة		**86,086**	(82,365)
سندات بنك الكويت المركزي		**35,463**	(23,489)
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		**(71,963)**	(21,071)
قروض وسلف إلى بنوك		**(13,504)**	(5,205)
قروض وسلف الى عملاء		**(118,490)**	(107,796)
موجودات أخرى		**(9,328)**	20,071
(النقص)/ الزيادة في مطلوبات التشغيل:			
المستحق الى بنوك		**(76,118)**	46,039
ودائع من مؤسسات مالية		**18,518**	104,253
ودائع عملاء		**222,494**	21,751
مطلوبات أخرى		**(6,983)**	(6,080)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**150,534**	6,607
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية		**(4,300)**	(13,555)
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية		**850**	43,386
شراء مباني ومعدات		**(2,560)**	(2,241)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		**588**	549
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار		**(5,422)**	28,139
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة	6	**(26,190)**	(20,370)
شراء أسهم خزينة		**(1,731)**	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		**(27,921)**	(20,370)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		**117,191**	14,376
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		**475,441**	665,520
النقد والنقد المعادل في 30 يونيو		**592,632**	679,896
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية			
فوائد مستلمة		**121,843**	104,512
فوائد مدفوعة		**41,336**	34,015

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 يونيو 2018

	رأس المال	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	احتياطي إعادة تقييم عقارات	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي للاحتياطيات	أسهم الخزينة	المجموع
					الاحتياطيات					
	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
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	22,764	22,764	-	22,764
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	1,607	-	1,607	-	1,607
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	1,607	22,764	24,371	-	24,371
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)	-	-	-	-	-	-	(20,370)	(20,370)	-	(20,370)
في 30 يونيو 2017	304,813	21,433	153,024	18,610	24,246	7,160	118,964	343,437	(70,757)	577,493
في 1 يناير 2018	**304,813**	**26,475**	**153,024**	**17,852**	**24,246**	**6,444**	**139,181**	**367,222**	**(70,757)**	**601,278**
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 2.1 (هـ))	-	-	-	-	-	(242)	(184)	(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**
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	26,814	26,814	-	26,814
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)	-	(15)
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	(15)	26,814	26,799	-	26,799
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)	-	-	-	-	-	-	(26,190)	(26,190)	-	(26,190)
شراء أسهم خزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,731)	(1,731)
في 30 يونيو 2018	**304,813**	**26,475**	**153,024**	**17,852**	**24,246**	**6,187**	**139,621**	**367,405**	**(72,488)**	**599,730**

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 11 يوليو 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 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 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.

2.1 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 المدرجة بالدفاتر 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).

2.1 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 تصنيف توقيت 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 نتيجة 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 المدرجة بالدفاتر 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.

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)
ب. قياس الأدوات المالية (تتمة)
يتم تسجيل الحركات في القيمة المدرجة بالدفاتر 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 وفقا 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 فعالة، 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.

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (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 من 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 ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. إن هذا التقييم يستند الى نفس المعايير الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39، وبالتالي لم يطرأ تغيير 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 ما 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 منتج مخصوم لتقدير احتمال 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 فما في ذلك الإطفاء. إن المخاطر في حالة التعثر لأصل مالي تتمثل في مجمل قيمته المدرجة بالدفاتر. 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 احتساب 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.

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (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 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 الى ارتفاع درجة الاحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغير في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

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:

أعيد إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم المدرجة بالدفاتر 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.
- 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.

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المدرجة بالدفاتر 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 للتقارير المالية 9*	*القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي*	*القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير 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

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (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 المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	القيمة المدرجة بالدفاتر 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 المدرجة بالدفاتر 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 المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 بالقيمة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

يطابق الجدول التالي القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية بعد الانتقال من فئة القياس السابقة طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى فئات القياس الجديدة عند الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018:

	القيمة المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	إعادة التصنيف ألف دينار كويتي	إعادة القياس ألف دينار كويتي	القيمة المدرجة بالدفاتر 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

2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

	القيمة المدرجة بالدفاتر طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	*إعادة التصنيف ألف دينار كويتي*	*إعادة القياس ألف دينار كويتي*	*القيمة المدرجة بالدفاتر 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 كمتاحة للبيع طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 تم إعادة تصنيفه بالتكلفة المطفأة طبقا 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 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	*الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي*	*الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي*	*الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي*
ربح الفترة	**16,006**	13,406	**26,814**	22,764
	سهم	*سهم*	***سهم***	*سهم*
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة	**2,908,711,208**	2,909,979,052	**2,909,341,628**	2,909,979,052
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**6**	5	**9**	8

4 رأس المال

	(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	*(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي*	*(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي*
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل			
عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2017: 3,048,127,898 و30 يونيو2017: 3,048,127,898) سهم بقيمة 100 فلس للسهم	**304,813**	304,813	304,813

5 أسهم الخزينة

	(غير مدققة) 30 يونيو 2018	*(مدققة) 31 ديسمبر 2017*	*(غير مدققة) 30 يونيو 2017*
عدد أسهم الخزينة	**145,214,098**	138,148,846	138,148,846
نسبة أسهم الخزينة	**4.76%**	4.53%	4.53%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**72,488**	70,757	70,757
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**36,304**	33,985	34,261

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 **24,246 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2017: 24,246 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 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 للمساهمين في سجلات الشركة 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو هي كما يلي:

	الخدمات المصرفية التجارية		*الخزينة والاستثمارات*		*المجموع*	
	2018 ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2017* *ألف* *دينار كويتي*	***2018*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2017* *ألف* *دينار كويتي*	***2018*** ***ألف*** ***دينار كويتي***	*2017* *ألف* *دينار كويتي*
إيرادات التشغيل (باستثناء الإيرادات غير الموزعة المبينة أدناه)	**75,275**	74,880	**8,148**	3,544	**83,423**	78,424
نتائج القطاع	**41,212**	32,116	**7,585**	2,999	**48,797**	35,115
إيرادات غير موزعة					**13,678**	11,844
مصروفات غير موزعة					**(35,661)**	(24,195)
ربح الفترة					**26,814**	22,764
موجودات القطاع	**4,142,014**	3,747,181	**1,615,134**	1,695,181	**5,757,148**	5,572,362
موجودات غير موزعة					**84,030**	65,890
إجمالي الموجودات					**5,841,178**	5,638,026
مطلوبات القطاع	**2,942,125**	2,876,924	**2,147,207**	2,049,121	**5,089,332**	4,926,045
مطلوبات غير موزعة وحقوق ملكية					**751,846**	711,981
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					**5,841,178**	5,638,026

تمت إعادة إدراج الفترات المقارنة حيث إن البنك قد قام بإعادة تصنيف الضمانات المعاد حيازتها من "موجودات غير موزعة" إلى "خدمات مصرفية تجارية" في الفترات السابقة. ليس لهذا التغيير أي تأثير على ربح وحقوق ملكية البنك. والغرض من هذا التغيير هو تحسين جودة تحليل المعلومات المقارنة للقطاعات.

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			*عدد الأطراف ذات العلاقة*					
	(مدققة)			*(مدققة)*			*(مدققة)*		
	30 يونيو 2018	*31 ديسمبر 2017*	*30 يونيو 2017*	***30 يونيو 2018***	*31 ديسمبر 2017*	*30 يونيو 2017*	***30 يونيو 2018***	*31 ديسمبر 2017*	*30 يونيو 2017*
							ألف دينار كويتي	*ألف دينار كويتي*	*ألف دينار كويتي*
أعضاء مجلس الإدارة:									
الأرصدة									
قروض وسلف	**1**	1	1	**16**	14	12	**195,094**	196,738	166,259
ودائع	**8**	8	8	**48**	40	40	**555,164**	552,672	446,138
التزامات /مشتقات									
ضمانات/ خطاب اعتماد	**1**	1	1	**7**	8	8	**7,524**	27,569	25,321
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	-	-	-	**3**	2	2	**32,299**	22,122	25,332
معاملات									
إيرادات فوائد	**1**	1	1	**21**	18	15	**4,171**	6,588	2,400
مصروفات فوائد	**4**	3	3	**15**	15	12	**5,736**	7,807	3,574
صافي الأتعاب والعمولات	-	1	1	**10**	9	8	**321**	242	115
مصروفات أخرى	-	-	-	**9**	7	6	**719**	222	287
شراء معدات	-	-	-	**3**	4	4	**59**	368	252
الإدارة التنفيذية:									
الأرصدة									
قروض وسلف	**2**	2	2	-	-	-	**37**	43	48
ودائع	**10**	10	12	-	-	-	**1,137**	820	1,049
معاملات									
إيرادات فوائد	**2**	2	2	-	-	-	**1**	2	1
مصروفات فوائد	**11**	12	12	-	-	-	**8**	16	9

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 **93,484 ألف دينار كويتي** كما في 30 يونيو 2018 (31 ديسمبر 2017: 102,204 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2017: 108,291 دينار كويتي).

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

	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	*الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**1,820**	1,763
مكافأة نهاية/ إنهاء الخدمة	**108**	69
	1,928	1,832

9 مطلوبات محتملة والتزامات

	(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	*(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي*	*(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي*
ضمانات	**1,257,847**	1,247,906	1,267,785
خطابات اعتماد وقبولات	**178,230**	199,955	202,276
	1,436,077	1,447,861	1,470,061

كما في تاريخ البيانات المالية، لدى البنك التزامات غير مسحوبة لتقديم تسهيلات ائتمانية إلى العملاء بمبلغ 210,077 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 208,055 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 2017: 204,531 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 يونيو 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	**467**	**(488)**	**118,608**	**75,040**	**43,568**

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 يونيو 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	1,011	(799)	178,215	117,655	60,560
مبادلات العجز الائتماني*	-	-	24,240	24,240	-
	1,011	(799)	202,455	141,895	60,560

* استحقت كافة أدوات مبادلات العجز الائتماني خلال السنة السابقة.

11 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فإن القيمة المدرجة بالدفاتر 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.

11 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

في 30 يونيو 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:				
أوراق مالية	15,423	5,128	16,823	37,374
أوراق دين مالية	-	3,486	-	3,486
	15,423	**8,614**	**16,823**	**40,860**

كما في 30 يونيو 2018، بلغت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالتكلفة المطفأة **79,213 ألف دينار كويتي** (استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق - 31 ديسمبر 2017: 59,596 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2017: 60,520 ألف دينار كويتي) و**59,984 ألف دينار كويتي** (المستوى 1) (31 ديسمبر 2017: 59,356 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2017: 60,377 ألف دينار كويتي) و**17,801** ألف دينار كويتي (المستوى 2) (المصنفة سابقا كمتاحة للبيع – 31 ديسمبر 2017: 18,166 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2017: 17,330 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 يونيو 2017: 17,460 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:				
أوراق مالية	15,391	4,775	-	20,166
أوراق دين مالية	2,398	18,166	-	20,564
	17,789	22,941	-	40,730

في 30 يونيو 2017	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع:				
أوراق مالية	16,276	4,921	-	21,197
أوراق دين مالية	2,422	17,330	-	19,752
	18,698	22,251	-	40,949

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 المدرجة بالدفاتر 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 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي
فوائد مستحقة مدينة	**18,245**	21,370	16,725
أرصدة دائنة متنوعة وأرصدة أخرى	**35,091**	21,875	19,450
ضمانات معاد حيازتها (راجع الحركة أدناه)	**72,541**	78,856	129,774
	125,877	122,101	165,949

الحركة في الضمانات المعاد حيازتها:

	(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي	**78,856**	144,781	144,781
استبعادات	**-**	(62,559)	(12,641)
خسارة انخفاض القيمة	**(6,315)**	(3,366)	(2,366)
الرصيد الختامي	**72,541**	78,856	129,774