

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2018
(غير مدققة)

RSM

RSM البزيع وشركاهم

برج الراجية ٢، الطابق ٤١ و ٤٢
شارع عبدالعزيز حمد الصقر، شرق
ص.ب 2115 الصفاة 13022، دولة الكويت

ت +965 22961000
ف +965 22412761

www.rsm.global/kuwait

Deloitte.

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع

ص.ب : 20174 الصفاة 13062

الكويت

هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844 +
فاكس : 2245 2080 - 965 2240 8855 +

www.deloitte.com

تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للبنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع. (البنك) وشركته التابعة (يشار إليهما معاً "المجموعة") كما في 31 مارس 2018 وكذلك البيانات المرحلية المكثفة المجمع لكل من الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع هي من مسؤولية الإدارة وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح رقم (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للبنك". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تشمل مبدئياً على استفسارات موجهة للمسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد باننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يُمكن تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع المرفقة لم تُعد، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح رقم (2).

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. نرى أيضاً أنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة عليهما، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة عليهما على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته اللاحقة في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي.


حاتم مساعد البزيع

مراقب حسابات مرخص رقم 91 فئة أ
RSM البزيع وشركاهم



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

دولة الكويت
10 أبريل 2018

31 مارس 2017 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	31 مارس 2018 الف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
692,649	509,202	669,604	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
389,099	493,542	459,565		سندات الخزنة والبنك المركزي
410,096	569,308	431,236	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,233,926	2,236,527	2,143,808	7	قروض وسلفيات للعملاء
426,677	458,774	470,041	8	استثمارات في أوراق مالية
29,440	28,996	29,063		عقارات ومعدات
3,506	3,506	3,506		موجودات غير ملموسة
82,980	94,731	84,212		موجودات أخرى
4,268,373	4,394,586	4,291,035		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
				المطلوبات :
324,951	313,669	286,709		المستحق إلى البنوك
870,410	1,016,491	951,049		المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
2,297,267	2,204,211	2,203,244		ودائع العملاء
38,125	37,750	12,000		أموال مقترضة أخرى
120,396	167,445	158,938		مطلوبات أخرى
3,651,149	3,739,566	3,611,940		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية :
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك :
149,666	164,633	164,633		رأس المال
14,967	16,463	16,463		توزيعات أسهم منحة مقترحة
(3,740)	(4,578)	(4,578)		أسهم البنك المشتركة
267,229	273,515	287,821		احتياطيات
165,985	174,724	184,497		أرباح محتفظ بها
594,107	624,757	648,836		توزيعات أرباح مقترحة
22,330	29,435	29,435		
616,437	654,192	678,271		
787	828	824		
617,224	655,020	679,095		الحصص غير المسيطرة
4,268,373	4,394,586	4,291,035		مجموع حقوق الملكية
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

Elham Y. Mahboob

إلهام يسري محفوظ
رئيس الجهاز التنفيذي

Abdullah

الشيخ / أحمد دعيج الصباح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	ايضاح	
31,626	34,780	9	إيرادات الفوائد
(9,467)	(10,689)		مصارييف الفوائد
22,159	24,091		صافي إيرادات الفوائد
9,653	9,897		أتعاب وعمولات
463	1,430		صافي ربح التعامل بالعملات الأجنبية
2,559	(20)		صافي (خسائر) أرباح الاستثمار في أوراق مالية
3,627	181		إيرادات توزيعات أرباح
797	1,923		إيرادات تشغيل أخرى
39,258	37,502		إيرادات التشغيل
(5,612)	(5,964)		مصارييف الموظفين
(4,682)	(4,868)		مصارييف عمومية وإدارية
(11)	(15)		استهلاك وإطفاء
(10,305)	(10,847)		مصارييف التشغيل
28,953	26,655		ربح التشغيل قبل المخصصات
(28,134)	(16,092)	10	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
819	10,563		الربح قبل الضرائب
(6)	(494)		ضرائب
813	10,069		صافي ربح الفترة
795	10,069		الخاص بـ :
18	-		مساهمي البنك
813	10,069		الحصص غير المسيطرة
0.5	6.2	11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
813	10,069	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الأخر :
		بنود لا يمكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع
		أدوات حقوق الملكية المالية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الأخر:
	15,187	صافي التغير في القيمة العادلة
-		بنود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع
		استثمارات في أوراق مالية – متاحة للبيع
13,285 (721)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
	-	صافي الخسائر الناتجة عن بيع / انخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية
	(1,172)	أدوات الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
-	64	صافي التغير في القيمة العادلة
-		صافي الربح الناتج عن إستبعاد محول الي بيان الدخل
12,564	14,079	
13,377	24,148	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		الخاص بـ :
13,358	24,152	مساهمي البنك
19	(4)	الحصص غير المسيطرة
13,377	24,148	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق)

الخاص بمساهمي البنك														
إحتياطات														
الحصص غير المسيطرة	المجموع ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	توزيعات أرباح مقترحة ألف دينار كويتي	أرباح محتفظ بها ألف دينار كويتي	مجموع الإحتياطات ألف دينار كويتي	إحتياطي تقييم استثمار ألف دينار كويتي	إحتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	إحتياطي أسهم البنك المشتراه ألف دينار كويتي	إحتياطي علم ألف دينار كويتي	إحتياطي قانوني ألف دينار كويتي	علاوة اصدار ألف دينار كويتي	أسهم البنك المشتراة ألف دينار كويتي	توزيعات أسهم منحة مقترحة ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي
603,847	768	603,079	22,330	165,190	254,666	28,689	25,282	-	17,927	115,977	66,791	(3,740)	14,967	149,666
13,377	19	13,358	-	795	12,563	-	-	-	-	-	-	-	-	-
617,224	787	616,437	22,330	165,985	267,229	41,252	25,282	-	17,927	115,977	66,791	(3,740)	14,967	149,666
655,020	828	654,192	29,435	174,724	273,515	48,196	24,624	-	17,927	115,977	66,791	(4,578)	16,463	164,633
(73)	-	(73)	-	(296)	223	223	-	-	-	-	-	-	-	-
654,947	828	654,119	29,435	174,428	273,738	48,419	24,624	-	17,927	115,977	66,791	(4,578)	16,463	164,633
24,148	(4)	24,152	-	10,069	14,083	14,083	-	-	-	-	-	-	-	-
679,095	824	678,271	29,435	184,497	287,821	62,502	24,624	-	17,927	115,977	66,791	(4,578)	16,463	164,633

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 31 مارس 2018 على توزيع أرباح نقدية بواقع 18 فلس لكل سهم بمبلغ 29,435 ألف دينار كويتي (2016: 15 فلس) و 10 أسهم منحة لكل 100 سهم لسنة 2017 (2016: 10 أسهم منحة لكل 100 سهم). أتم البنك إجراءات التسجيل لإصدار أسهم منحة ووفقاً لذلك أخطر بورصة الكويت ليقوم بتعديل رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع ليصبح 1,810,960 ألف سهم بواقع 100 فلس للسهم الواحد.

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 31 مارس 2018 على زيادة رأس المال المصرح به للبنك من 164,633 ألف دينار كويتي إلى 181,096 ألف دينار كويتي.

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار، خسارة بمبلغ 5,384 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: خسارة بمبلغ 5,420 ألف دينار كويتي وبمبلغ 5,474 ألف دينار كويتي في 31 مارس 2017) نتجت عن ترجمة عملة أجنبية من استثمار البنك في شركة زميلة أجنبية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية :
819	10,563		الربح قبل الضرائب
			تعديلات :
28,134	16,092	10	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
(6,186)	(161)		أرباح الإستثمارات في أوراق مالية
(2,189)	2,013		أرباح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
11	15		استهلاك وإطفاء
20,589	28,522		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(59,529)	33,973		سندات الخزانة والبنك المركزي
61,982	138,587		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,682	75,839		قروض وسلفيات للعملاء
4,827	10,519		موجودات أخرى
(41,021)	(26,960)		المستحق إلى البنوك
67,525	(65,442)		المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
75,635	(967)		ودائع العملاء
(5,052)	(8,902)		مطلوبات أخرى
140,638	185,169		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية :
25,961	35,816		المحصل من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
(41,990)	(34,932)		إقتناء استثمارات في أوراق مالية
3,627	181		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(11)	(82)		إقتناء عقارات ومعدات
(12,413)	983		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
7,495	(25,750)		أموال مقترضة أخرى
7,495	(25,750)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
135,720	160,402		صافي الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
556,929	509,202		نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
692,649	669,604	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

1 - معلومات حول المجموعة

إن البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع. (البنك) وهو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت، ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي ومدرجة في بورصة الكويت. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو: ص.ب: 2861، 13029 الصفاة، دولة الكويت.

البنك وشركته التابعة يشار إليهما معاً "المجموعة" ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 10 أبريل 2018.

تم عرض الأنشطة الأساسية للمجموعة في إيضاح 14.

2 - السياسات المحاسبية الهامة

لقد أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "المعلومات المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. باستثناء التغيرات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) - الأدوات المالية والذي يسري اعتباراً من 1 يناير 2018 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية - التحقق والقياس. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) - الأدوات المالية والذي صدر في يوليو 2014 بتطبيق يسري من بداية 1 يناير 2018 ما عدا متطلبات المعيار "للخسائر الأثمانية المتوقعة" للقروض وسلفيات العملاء والتي تحل محلها متطلبات "بنك الكويت المركزي" حول الحد الأدنى للمخصص العام "للقروض والسلفيات" المنتظمة والمخصص المحدد "للقروض والسلفيات" الغير منتظمة.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تطبيقها وفقاً لتعليمات حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي.

أن المعايير والتعديلات الأخرى الصادرة وجارية التأثير على الفترة السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2018 ليس لها تأثير مادي على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

برأي الإدارة، أنه قد تم إدراج جميع التعديلات (المتعلقة في الاستحقاقات العادية المتكررة) والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج العمليات للفترة المنتهية في 31 مارس 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

فيما يلي ملخص التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يستند تصنيف كافة الموجودات المالية وتحديد فئة قياسها، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، الى مجموعة من نماذج الأعمال التي تستخدمها المجموعة في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

أ. تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس أفضل طريقة لإدارتها لمجموعة من الموجودات المالية لتحقيق الغرض من الأعمال ولتوليد التدفقات النقدية التعاقدية. وذلك سواء كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي من كلاهما (على سبيل المثال الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، عندئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى أي لكافة المحافظ مجتمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

1. طريقة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير عنها لموظفي الإدارة العليا بالمجموعة.
2. المخاطر التي تؤثر في أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج) وتحديدًا طريقة إدارة تلك المخاطر.
3. طريقة مكافأة مدراء الأعمال (على سبيل المثال، سواء كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة لهذه الموجودات المدارة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجريه المجموعة.

ii. اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

سواء كان الغرض من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ فقط والفائدة على أصل المبلغ القائم (اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط).

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

تتمثل الفائدة التي تندرج ضمن أي ترتيب إقراض أساسي في مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان بخلاف مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. لاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المقوم بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل. إذا تجاوزت الشروط التعاقدية الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو تقلب التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي فإن هذه الأدوات تعتبر أنها غير مستوفية متطلبات اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

استنادًا إلى تقييم خصائص نموذج الأعمال والتدفقات النقدية، تصنف المجموعة الموجودات المالية إلى الفئات التالية. تحل فئات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الواردة أدناه محل فئات الأصل المالي (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) المتضمنة في معيار المحاسبة الدولي 39.

1. أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة.
2. أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.
3. أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر إلى بيان الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.
4. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

iii. أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه لكل من الشروط التالية:

1. أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
2. الشروط التعاقدية للأصل المالي التي تنشأ عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تتمثل فقط في دفع المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه.

يتم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل وسندات الخزينة والسندات لدى بنك الكويت المركزي والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف للعملاء والمؤسسات المالية وبعض الموجودات الأخرى كأدوات دين المدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم لاحقًا قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقًا للتكلفة المطفأة باستخدام منهجية العائد الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

iv. أدوات الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة استيفاء الشروط التالية:

1. أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال بغرض تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
2. أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقيق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

يتم لاحقًا قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل المجمع. تم عرض عملية المحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إيضاح 3 (ب). وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقًا ضمن الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة. وتقوم المجموعة بتصنيف بعض السندات المسعرة وغير المسعرة ضمن هذه الفئة ويتم إدراجها ضمن الاستثمارات في أوراق مالية في بيان المركز المالي المجمع.

v. أدوات حقوق الملكية المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد ادراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية الى بيان الدخل. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الدخل، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفاضة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الدخل الشامل الآخر ويعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد يمكن، إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية. وتقوم المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع ادراج الاستثمارات في أوراق مالية في بيان المركز المالي.

vi. الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات. يتم تصنيف الاستثمارات في بعض الأموال المدارة ضمن هذه الفئة.

vii. المطلوبات المالية
تظل طريقة محاسبة المطلوبات المالية للمجموعة هي نفسها كما هو الحال في السابق بموجب معيار المحاسبة الدولي 39.

(ب) انخفاض القيمة
يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج جديد لانخفاض القيمة يتطلب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف أدوات حقوق الملكية)، وبعض التزامات القروض عقود الضمانات المالية. يراعي نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أيضاً المعلومات الاستطلاعية للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة في وقت مبكر من دورة العمر الإنتاجي للأصل المالي. طبقت المجموعة نموذج انخفاض القيمة الجديد فقط على أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء القروض والسلف إلى المؤسسات المالية والتي تستمر المجموعة بشأنها في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (9) نهج مكون من ثلاثة مراحل لانخفاض القيمة على النحو التالي:

i. المرحلة 1: بالنسبة للعرض الذي لا يرتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً، وهي تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً من تاريخ التقرير.

ii. المرحلة 2: بالنسبة للعرض الذي يرتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

iii. المرحلة 3: يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بالنسبة للأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية. يتم اعتبار الموجودات المالية أنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما ينشأ حدث واحد أو أكثر ويكون له أثر مادي في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل المالي. وحيث أن هذا الأمر يستخدم نفس المعايير كما هو الحال بموجب معيار المحاسبة الدولي 39، تظل طريقة المجموعة المتعلقة بالمخصصات المحددة كما هي دون تغيير إلى حد كبير.

وفي المقابل، كان تقييم مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 يستند إلى نموذج الخسارة المتكبدية ويتم قياسه على الموجودات التي يوجد دليل موضوعي على تكبد خسارة بشأنها وذلك استناداً إلى المعلومات المتاحة كما في تاريخ التقرير.

في سبيل تحديد ما إذا تزايدت مخاطر التعثر بشكل كبير منذ التحقق المبدئي، تستند المجموعة إلى المعلومات الكمية والكيفية والمؤشرات المساندة والتحليلات على أساس التجارب السابقة للمجموعة وتقييم خبراء مخاطر الائتمان بما في ذلك المعلومات الاستطلاعية.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم من احتمالية التعثر وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر. تتمثل احتمالية التعثر في احتمالية تعثر المقترض في الوفاء بالتزاماته المالية إما على مدى فترة 12 شهر (احتمالية التعثر على مدى 12 شهر) أو على مدى المدة المتبقية من الالتزام (احتمالية التعثر على مدى مدة الالتزام). تتمثل قيمة التعرض عند التعثر في قيمة التعرض المتوقعة عند حدوث تعثر. تحدد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للأدوات المالية والتغيرات المحتملة على المبالغ القائمة المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. تتمثل قيمة التعرض عند التعثر للأصل المالي إجمالي قيمته الدفترية. يمثل معدل الخسارة عند التعثر الخسارة المتوقعة المشروطة بوقوع حد تعثر وقيمتها المتوقعة عند تحققها والقيمة الزمنية للنقد.

إدراج المعلومات الاستطلاعية

تستند المجموعة إلى المعلومات الاستطلاعية عند تقييمها لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ قيام المجموعة بالاعتراف المبدئي وكذلك عند قياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي، كما قامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر في مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة على حدة. يتم تطبيق التسويات الاقتصادية الكلية ذات الصلة لتحديد المتغيرات الناشئة عن الاحتمالات الاقتصادية. إن هذه التغيرات تعكس توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية الكلية التي لم يتم تحديدها من خلال عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الرئيسية. إن العوامل الاقتصادية الكلية التي يتم أخذها في الاعتبار تشمل ولكنها غير مقتصر على الناتج المحلي الإجمالي العالمي، ومؤشر أسعار المستهلك، وأسعار النفط، كما أنها تتطلب إجراء تقييم لتحديد اتجاه الدورة الاقتصادية الكلية سواء الحالية أو المتوقعة. إن إدراج المعلومات الاستطلاعية يؤدي إلى زيادة درجة الحكم المطلوبة لبيان كيفية تأثير التغيرات في هذه العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم بشكل منتظم مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تتضمن أي توقعات بالنسبة للظروف الاقتصادية المستقبلية.

ج) محاسبة التحوط

طبقت المجموعة نموذج جديد لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ويتطلب ذلك من المجموعة ضمان تماشي علاقة محاسبة التحوط مع أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر وتطبيق نهج مستقبلي أكثر كفاءة لتحديد فاعلية التحوط.

د) عرض أرقام المقارنة

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9، لا تقوم المجموعة بإعادة إدراج أرقام المقارنة عند التطبيق المبدئي. يقدم هذا الإيضاح الانتقالي مطابقة لصادفي القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2017 مع صافي القيمة الدفترية المعاد قياسها كما في 1 يناير 2018، بالإضافة إلى ملخص الأثر في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للتغيرات التي أدخلها المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

هـ) الأثر في احتياطي تقييم الاستثمارات والأرباح المرحلة الافتتاحية

ألف دينار كويتي		
أرباح مرحلة	احتياطي تقييم استثمار	
174,724	48,196	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2017 بموجب معيار المحاسبة الدولي 39
(223)	223	الأثر في الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
(73)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
174,428	48,419	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
		الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2018 بموجب معيار المحاسبة الدولي 9

(و) الأثر في تصنيف وقياس الموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه فئة القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 وفئة القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لكل فئة من فئات الموجودات المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018.

فئة الموجودات المالية	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	القيم الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 ألف دينار كويتي	القيم الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي
نقد وأرصدة قصيرة الأجل سندات الخزنة والبنك المركزي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى قروض وسلفيات للعملاء استثمارات في أوراق مالية	قروض ومدنيون قروض ومدنيون	التكلفة المطفأة التكلفة المطفأة	509,202 493,542	509,157 493,538
أدوات دين	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة التكلفة المطفأة	569,308 2,236,527	569,284 2,236,527
أدوات ملكية	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	257,729	257,729
أخرى موجودات أخرى	متاحة للبيع قروض ومدنيون	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بيان الدخل التكلفة المطفأة	363 35,149	363 35,149
			4,302,502	4,302,429

(ز) الأثر في مخصص انخفاض القيمة الائتمانية

يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية بخلاف "القروض والسلف للعملاء" طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما في 1 يناير 2018.

ألف دينار كويتي	إعادة القياس	31 ديسمبر 2017	1 يناير 2018
نقد وأرصدة قصيرة الأجل سندات الخزنة والبنك المركزي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات في أوراق مالية أدوات دين	45	-	45
	4	-	4
	24	-	24
	223	2,509	2,732
	296	2,509	2,805

4 - الشركة التابعة

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017
شركة التجاري للوساطة المالية - ش.م.ك. (مقفل)	الكويت	الوساطة المالية خدمات	93.55%	93.55%	93.55%

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

نقد وبنود نقدية أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام	31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	31 مارس 2017 ألف دينار كويتي
	357,083	204,406	244,410
	66,076	3,844	10,170
	246,496	300,952	438,069
	669,655	509,202	692,649
	(51)	-	-
نقص : مخصص الإنخفاض في القيمة	669,604	509,202	692,649

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 مارس 2017 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	31 مارس 2018 الف دينار كويتي	
368,087	496,292	357,793	إيداعات لدى البنوك
42,433	73,754	74,241	قروض وسلفيات للبنوك
410,520	570,046	432,034	
(424)	(738)	(798)	ناقصا: مخصص الإنخفاض في القيمة
410,096	569,308	431,236	

7 - قروض وسلفيات للعملاء

خلال سنة 2013، قامت وزارة المالية بإنشاء صندوق دعم الأسرة ("الصندوق") بموجب قانون رقم 104 لسنة 2013 لغرض شراء الأرصدة القائمة للقروض الشخصية والإستهلاكية من البنوك كما في 12 يونيو 2013 والممنوحة قبل تاريخ 30 مارس 2008. ووفقاً لذلك أصدر بنك الكويت المركزي تعميم رقم 2/BS,IS/305 لسنة 2013 إلى جميع البنوك المحلية وشركات الاستثمار بشأن إنشاء هذا الصندوق. قام البنك بتحديد تلك القروض والتي بلغت 38,818 ألف دينار كويتي وتم تقديم تقرير عنها لبنك الكويت المركزي للموافقة بناء على ذلك التعميم. لم يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على هذه القروض من 12 يونيو 2013. كما في تاريخ التقرير، تم سداد قروض بمبلغ 32,686 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 32,686 ألف دينار كويتي و31 مارس 2017: 32,686 ألف دينار كويتي).

8 - استثمارات في أوراق مالية

خلال عام 2008، قام البنك بشراء عدد 221,425,095 سهم من أسهم بنك بوبيان بتكلفة بلغت 94,103 ألف دينار كويتي وذلك بموجب عدة عمليات شراء أجريت جميعها وفقاً للإجراءات العادية المتبعة لدى بورصة الكويت، وتاريخ لاحق، ونتيجة توفر أرصدة نقدية بحساب الشركة الأم "الشركة المقترضة" للشركات الخمس التابعة للبائعة للأسهم المذكورة في بورصة الكويت (ويشار إلى هذه الشركات الخمس التابعة فيما يلي بعبارة "الشركات المستأنفة")، فقد قام البنك باستخدام هذه الأرصدة في سداد القرض المستحق لديه على الشركة المقترضة. أيضاً خلال العام 2009 أقامت الشركة المقترضة مع "الشركات المستأنفة" دعوى قضائية لمنازعة البنك في ملكيته للأسهم المذكورة أعلاه، وقد قضي في هذا النزاع بحكم بات بجلسة 27 ديسمبر 2017 على النحو المبين أدناه.

في فبراير 2009 قضت محكمة استئناف مستعجل بتقييد بيع عدد 221,425,095 سهماً لحين صدور حكم نهائي في النزاع على ملكية هذه الأسهم.

خلال 2010، ساهم البنك في حقوق الإصدار واستحوذ على عدد 127,058,530 سهم بتكلفة بلغت 32,401 ألف دينار كويتي . فيما بعد وخلال السنوات من 2013 حتى تاريخ التقرير، استلم البنك أسهم منحة يبلغ مجموعها 79,746,478 سهم.

في أبريل 2016، صدر حكم محكمة أول درجة لصالح البنك بتأييد صحة ملكيته لعدد 221,425,095 سهم.

في فبراير 2017، أصدرت محكمة الاستئناف حكماً بإبطال خمس عقود بيع الأسهم المؤرخة في 30 نوفمبر 2008 المبرمة بين كل من الشركات المستأنفة والبنك لبيع أسهم بنك بوبيان والبالغ إجماليها 221,425,095 سهماً وإعادة الحال إلى ما كان عليه قبل التعاقد وأهمها رد الأسهم إلى ملكية الشركات المستأنفة وبيعها وفوائدها والمزايا التي تحصل عليها البنك وإبطال كافة التصرفات التي أجراها على حساب الشركة المقترضة لديه بعد تاريخ البيع.

طعن البنك على الحكم الاستئناف أمام محكمة التمييز، وفي 27 ديسمبر 2017 أصدرت محكمة التمييز حكماً بقبول هذا الطعن والزام الشركات المستأنفة سائلة البيان برد ثمن الأسهم للبنك، كما قضت بصحة كافة التصرفات التي أجراها البنك على حساب الشركة المقترضة لديه بعد تاريخ إبرام العقود الخمسة لبيع الأسهم المبرمة في 30 نوفمبر 2008، كما ألزمت أيضاً محكمة التمييز كل من الشركة المقترضة والشركات المستأنفة مصروفات وأتعاب المحاماة عن درجات النزاع.

في 29 يناير 2018، حصل البنك على "ختم تنفيذ" لتنفيذ الحكم الصادر من محكمة التمييز ضد الشركات المستأنفة، بينما يمارس البنك حالياً السيطرة على قيمة الأسهم مقابل رد ملكية الأسهم للشركات المستأنفة. سوف يستمر البنك في الاعتراف بتلك الأسهم ضمن "استثمارات في أوراق مالية" حتى تنفيذ حكم محكمة التمييز.

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افرج مبلغ 5 ألف دينار كويتي (31 مارس 2017: 3 ألف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محفظة القروض المنتظمة التي تم تعديل شروطها خلال عامي 2007 و2008 وكما في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/202 BS RSA/2007 بتاريخ 13 فبراير 2007 و105/2 بتاريخ 23 أبريل 2008.

10 - انخفاض القيمة ومخصصات أخرى

بلغ الإنخفاض في القيمة والمخصصات الأخرى للفترة المنتهية في 31 مارس 2018: 16,092 ألف دينار كويتي (31 مارس 2017: 28,134 ألف دينار كويتي)، والذي يتمثل في مخصصات محددة وعامة ومخصصات أخرى مقابل قروض وسلفيات وبعض الموجودات الأخرى. وقد تم تعويضها جزئياً مقابل تحصيلات بلغت 2,364 ألف دينار كويتي (31 مارس 2017: 2,998 ألف دينار كويتي).

يتضمن إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى، خسائر إنتمانية متوقعة على الموجودات المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2018 بمبلغ 42 ألف دينار كويتي.

11 - ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
795	10,069	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,646,328	1,646,328	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالألف)
(8,800)	(11,066)	ناقصاً: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشترية المحتفظ بها (العدد بالألف)
1,637,528	1,635,262	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)
0.5	6.2	

12 - معاملات مع أطراف ذات صلة

إن أطرافاً معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة ومدراء في المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصاً رئيسية بها) كانوا خلال الفترة عملاء للمجموعة ضمن دورة العمل الطبيعية. إن مثل تلك المعاملات تمت الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع هي كالتالي:

31 مارس 2017			31 مارس 2018			
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	
						أعضاء مجلس الإدارة
76	-	2	457	-	3	قروض
5	-	2	7	1	3	بطاقات ائتمان
270	-	10	933	-	10	ودائع
						الجهاز التنفيذي
95	-	7	233	-	10	قروض
15	2	7	12	2	5	بطاقات ائتمان
557	-	12	404	-	12	ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال 5 سنوات إلى 10 سنوات وتحمل فائدة بنسبة تتراوح بين 0% إلى 5.75% (31 مارس 2017: 0% إلى 5%).

إن تفاصيل مزايا الإدارة العليا المتضمنة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع، هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	
(399)	(431)	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
(2)	(1)	مزايا بعد التوظيف
(16)	(14)	مزايا نهاية الخدمة

13 - القيم العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم إستلامها من بيع أصل أو تدفع لتحويل إلزام في معاملة إعتيادية بين أطراف السوق كما في تاريخ التقييم. إن القيم العادلة لجميع الأدوات المالية لا تختلف بشكل مادي عن قيمتها الدفترية. إن الموجودات والمطلوبات المالية ذات السيولة أو ذات الإستحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) تقارب قيمها الدفترية قيمها العادلة وتطبق على الودائع عند الطلب وحسابات التوفير ذات الاستحقاق غير المحدد أو الأدوات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والإفصاح عنها من خلال أسلوب التقييم.

المستوى 1: الأسعار المسعرة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة.
المستوى 2: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة، و
المستوى 3: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات السوق المعروضة.

إن طريقة وتقنيات التقييم المستخدمة لهدف قياس القيمة العادلة لم تتغير مقارنة بفترة التقرير السابقة.

إن الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالمستوى في الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

31 مارس 2018					
ألف دينار كويتي					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية	
86	-	86	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة	
114	-	114	-	من خلال بيان الدخل	
1,579	-	1,579	-	الأوراق المالية الأخرى	
1,693	-	1,693	-	مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلة معاملات تبادل الفوائد	
212,870	-	26,547	186,323	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة	
257,085	-	28,335	228,750	من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	
469,955	-	54,882	415,073	أسهم ملكية أسهم دين	

31 ديسمبر 2017					
ألف دينار كويتي					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية	
(1,570)	-	(1,570)	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة	
661	-	661	-	من خلال بيان الدخل	
(909)	-	(909)	-	مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلة معاملات تبادل الفوائد	
200,682	-	30,099	170,583	الموجودات المالية المتاحة للبيع	
248,085	-	18,588	229,497	أسهم ملكية	
10,007	-	10,007	-	أسهم دين	
458,774	-	58,694	400,080	أخرى	

31 مارس 2017					
ألف دينار كويتي					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية	
(1,178)	-	(1,178)	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة	
375	-	375	-	من خلال بيان الدخل	
(803)	-	(803)	-	مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلة معاملات تبادل الفوائد	
192,230	-	32,011	160,219	الموجودات المالية المتاحة للبيع	
223,915	-	28,614	195,301	أسهم ملكية	
10,532	-	10,532	-	أسهم دين	
426,677	-	71,157	355,520	أخرى	

لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث للجدول الهرمي.

14- تحليل القطاعات

تمارس المجموعة أنشطة بنكية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار والتي تنقسم بين:

- أ - خدمات بنكية للشركات والأفراد مع مدى كامل من الإقراض والإيداع وخدمات بنكية تجزئة لشركات محلية ودولية وأشخاص منفردين.
ب- تتألف الخزانة والاستثمار البنكي من سوق المال صرف العملات الأجنبية، سندات الخزانة، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية.

المجموع		ألف دينار كويتي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
22,159	24,091	2,147	3,724	20,012	20,367	صافي إيرادات الفوائد
17,099	13,411	6,770	2,587	10,329	10,824	إيرادات غير الفوائد
39,258	37,502	8,917	6,311	30,341	31,191	إيرادات التشغيل
(28,134)	(16,092)	(23,957)	27	(4,177)	(16,119)	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
813	10,069	(19,797)	856	20,610	9,213	صافي ربح (خسارة) الفترة
4,268,373	4,291,035	1,921,766	1,998,476	2,346,607	2,292,559	الموجودات
4,268,373	4,291,035	2,681,784	2,713,705	1,586,589	1,577,330	المطلوبات وحقوق الملكية

15 - البنود خارج الميزانية العمومية

أ - الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية :

ضمن دورة العمل الطبيعية ، تدخل المجموعة في التزامات بتوفير ائتمان للعملاء ، وتمثل المبالغ التعاقدية لهذه الالتزامات المخاطر الائتمانية المترتبة على افتراض أن المبالغ سيتم تقديمها بالكامل ، وإن أيا من الضمانات لا قيمة لها. إن إجمالي المبالغ التعاقدية للالتزامات لا تعكس بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث أنه في كثير من الحالات تنتهي هذه العقود بدون تمويل.

(1) الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية وتمثل مخاطر الائتمان:

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
41,798	27,963	43,076	قبولات مصرفية
145,213	184,981	151,917	إعتمادات مستندية
1,371,117	1,331,003	1,318,108	خطابات ضمان
1,558,128	1,543,947	1,513,101	

(2) الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية أو الاسمية والمعرضة لمخاطر الائتمان:

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة الموجبة	
779,448	2,211	2,325	2,325	31 مارس 2018
130,466	89	1,668	1,668	عقود العملات الأجنبية الأجلة
909,914	2,300	3,993	3,993	معاملات تبادل الفوائد

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة الموجبة	
649,860	2,973	1,403	1,403	31 ديسمبر 2017 (مدقق)
146,096	136	797	797	عقود العملات الأجنبية الأجلة
795,956	3,109	2,200	2,200	معاملات تبادل الفوائد

ألف دينار كويتي			31 مارس 2017 عقود العملات الأجنبية الأجلة معاملات تبادل الفوائد
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
520,369	2,671	1,493	
122,659	220	595	
643,028	2,891	2,088	

إن المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان غير جوهري، ومحدد بالقيمة الاحلالية للأدوات المالية، والذي يمثل فقط جزءاً من المبالغ التعاقدية أو الاسمية المستخدمة لإظهار الكميات القائمة.

ب - مطالبات قانونية :

كما في تاريخ التقرير، يوجد بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 1,010 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 1,071 ألف دينار كويتي، 31 مارس 2017: 356 ألف دينار كويتي).