



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.  
وشركتها التابعة  
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
وتقدير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
(غير مدققة)

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.  
وشركتها التابعة  
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
وتقدير مراجعة مراقبين الحسابات المستقلين  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
(غير مدققة)

صفحة

فهرس

2-1	تقدير مراجعة مراقبين الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
3	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
4	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع
5	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
19-8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة



ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه  
شارع أحمد الجابر، الشرق  
مجمع دار العوضي – الدور السادس والتسع  
ص.ب: 20174 الصفة 13062  
الكويت  
هاتف: + 965 2240 8844 - 2243 8060  
فاكس: + 965 2240 8855 - 2245 2080  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

Rödl  
Middle East  
Burgan - International Accountants  
علي الحساوي وشركاه  
ص.ب: 22351 الصفة 13084 الكويت  
الشرق - مجمع دسمان - بلوك 2 - الدور التاسع  
تلفون: 22426862-3 / 22464574-6  
فاكس: 22414956  
[info-kuwait@rodlme.co](mailto:info-kuwait@rodlme.co)  
[www.rodlme.com](http://www.rodlme.com)

شركة التسهيلات التجارية – ش.م.ك.ع.

دولة الكويت

تقرير مراجعة مراقبى الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

#### المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع المرفق لشركة التسهيلات التجارية – ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2018، وبيانى الربح أو الخسائر والربح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحللين المكتفين المجتمعين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبيانى التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحللين المكتفين المجتمعين لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة بناء على مراجعتنا.

#### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناء عليه فإننا لا نندي رأي تدقيق.

#### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

# Deloitte.

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه

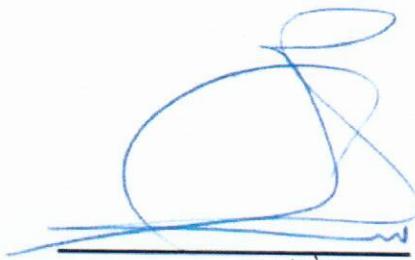
Rödl  
Middle East

Burgan - International Accountants

## تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متقدمة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968، وتعديلاته اللاحقة، في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية واللوائح المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، وتعديلاته اللاحقة في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي.



بدر عبدالله الوزان  
مراقب حسابات مرخص رقم 62 فئة ا  
ديلويت وتوش – الوزان وشركاه



عبدالحسين محمد الرشيد  
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 67  
Rödl الشرق الأوسط  
برقان – محاسبون عالميون

الكويت في 29 أكتوبر 2018

بيان المركز العالى المكتف المجمع كما في 30 سبتمبر 2018

(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالآلف دينار كويتى)

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	إيضاح	
27,491	28,105	38,040	5	الموجودات
1,919	1,463	2,353		نقد وأرصدة لدى البنوك
253,623	248,308	237,787	6	ذمم مدينة أخرى ومدفووعات مقدماً
8,781	8,397	10,588	7	ذمم تسهيلات مدينة
30,094	32,525	-	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	35,064	7	استثمارات متاحة للبيع
12,949	13,095	13,246	8	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,200	4,239	4,239		استثمارات في شركات زميلة
2,117	2,263	2,433		عقارات استثمارية
341,174	338,395	343,750		ممتلكات ومعدات
				مجموع الموجودات
الالتزامات وحقوق الملكية				
701	-	3,594		الالتزامات
5,178	5,797	5,601		مستحق البنك
164,258	159,506	162,623	9	ذمم تجارية دائنة والالتزامات أخرى
4,006	4,404	4,519		قرصض لأجل
174,143	169,707	176,337		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
				مجموع الالتزامات
حقوق الملكية				
53,676	53,676	53,676		رأس المال
1,433	1,433	1,433		علاوة إصدار
47,421	48,344	48,344		احتياطي قانوني
48,093	48,093	48,093		احتياطي اختياري
3,543	3,837	3,509		احتياطي القيمة العادلة
847	754	731		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
852	915	915		احتياطي إعادة تقييم
(11,189)	(11,209)	(11,209)	11	أسهم الخزينة
14	14	14		ربح بيع أسهم الخزينة
22,319	22,809	21,884		أرباح مرحلة
167,009	168,666	167,390		حقوق الملكية العادلة إلى مساهمي الشركة الأم
22	22	23		حصص جهات غير مسيطرة
167,031	168,688	167,413		مجموع حقوق الملكية
341,174	338,395	343,750		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

عبدالله سعود عبدالعزيز الحميضي  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



علي ابراهيم معرفي  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكتف المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألاف دينار كويتي)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017		إيضاح	
2017	2018	2017	2018		
13,186	13,057	4,518	4,466		إيرادات من تسهيلات دائنة
437	516	169	197	8	حصة في نتائج شركات زميلة
774	967	248	354		إيرادات أخرى
3,015	2,547	1,375	948	12	صافي أرباح من استثمارات
213	174	75	79		إيرادات إيجار من عقارات استثمارية
286	-	68	-		صافي أرباح صرف عملات أجنبية
4,725	4,204	1,935	1,578		مجموع الإيرادات الأخرى
(4,347)	(4,773)	(1,471)	(1,634)		تكاليف اقراض
(1,930)	(2,024)	(639)	(675)		تكليف موظفين ومصاريف متعلقة بها
(875)	(713)	(288)	(240)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(200)	-	(4)		صافي خسائر صرف عملات أجنبية
(7,152)	(7,710)	(2,398)	(2,553)		مجموع المصاريف الأخرى
10,759	9,551	4,055	3,491		الربح قبل مخصص خسائر الائتمانية وخسائر
(3,052)	(1,927)	(941)	(715)		ائتمانية متوقعة
-	(9)	-	27	14	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
7,707	7,615	3,114	2,803		مخصص مصاريف الخسائر الائتمانية
(77)	(76)	(31)	(28)		الربح قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت
(247)	(254)	(116)	(96)		للتقدم العلمي، وضريبة دعم العمالة الوطنية،
(79)	(79)	(26)	(26)		والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,304	7,206	2,941	2,653		مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2	1	1	-		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
7,304	7,206	2,941	2,653	13	والزكاة
فلس 14	فلس 14	6 فلس	5 فلس		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
					ربح الفترة
7,302	7,205	2,940	2,653		عائد إلى:
					مساهمي الشركة الأم
					حصص غير مسيطرة
					ربحية السهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكتف المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(جميع المبالغ بـالآلاف دينار كويتي)

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ربح الفترة الدخل الشامل الآخر بنود يعاد تصنيفها لبيان الربح أو الخسارة المجمع في الفترات اللاحقة أرباح / (خسائر) ترجمة عملات أجنبية التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع بنود لن يعاد تصنيفها لبيان الربح أو الخسارة المجمع في الفترات اللاحقة التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
7,304	7,206	2,941	2,653	
(169) 10	(23)	(29) (9)	4 -	
-	41	-	-	أجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
(159)	18	(38)	4	مساهمي الشركة الأم
7,145	7,224	2,903	2,657	حصص غير مسيطرة
7,143 2	7,223 1	2,902 1	2,657 -	
7,145	7,224	2,903	2,657	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتف المجمع.

بيان التضامن المكثف للمجلس الأعلى للتربية والثقافة والعلوم في 30 سبتمبر 2018

(جمعية المسالخ بالألف بنار كوميتي)

المجموع	صادر عن غير مسيطرة	أسهم عائلة إلى مساهمي الشركة الأم		احتياطي أجنبي القيمة المحلية	احتياطي أجنبي أجلته أجلته	احتياطي أجنبي أجلته أجلته	احتياطي أجنبي أجلته أجلته	
		المجموع	ارباح مرخصة					
168,688	22	168,666	22,809	915	754	3,837	48,093	48,344
(368)	-	(368)	(368)	-	-	-	-	-
168,320	22	168,298	22,441	14	(11,209)	915	754	48,093
7,206	1	7,205	7,205	-	-	-	-	48,344
(23)	-	(23)	-	-	-	(23)	-	1,433
41	-	41	-	-	-	41	-	53,676
-	-	-	369	-	-	-	(369)	-
7,224	1	7,223	7,574	-	-	-	-	-
(8,131)	-	(8,131)	(8,131)	-	-	(23)	(328)	-
167,413	23	167,390	21,884	14	(11,209)	915	731	48,093
-	-	-	-	-	-	-	-	48,344
167,998	-	167,998	23,149	14	(11,189)	852	1,016	3,533
7,304	-	7,302	7,302	-	-	-	48,093	47,421
(169)	-	(169)	-	-	(169)	-	-	1,433
10	-	10	-	-	-	-	-	53,676
7,145	2	7,143	7,302	-	-	(169)	10	-
20	20	-	-	-	-	-	-	-
(8,132)	-	(8,132)	(8,132)	-	-	(169)	10	-
167,031	22	167,009	22,319	14	(11,189)	852	847	3,543
الرصيد في 30 سبتمبر 2017	الزيادة في حرصون غير مسيطرة	إجمالي الدخل الشامل المقترنة	التغير في القيمة العاملة لاستثمارات متاحة للبيع	تحسن ترجمة صولات أجنبية	ربح الفترة	الرسيد في 1 يناير 2017	الربح من بيع استثمارات	نفرض تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية في 31 ديسمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا ينجز من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألاف دينار كويتي)

		إيضاح	
التسعه أشهر المنتهية في			
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018		
7,707	7,615	الأنشطة التشغيلية	الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضربيبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
130	37	تعديلات لـ:	استهلاك
(1,905)	(1,117)	الزيادة في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(58)	-	(ربح)/ خسارة محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات فوائد
151	(25)	إيرادات توزيعات	حصة في نتائج شركات زميلة
(741)	(936)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(1,203)	(1,405)	مخصص مصاريف خسائر انتقام	مخصص ترجمة عملات أجنبية للاستثمارات
(437)	(516)		
126	149		
3,052	1,927		
-	9		
-	(3)		
6,822	5,735	النقد / (الزيادة) في ذمم تسهيلات مدينة	
(348)	8,594	الزيادة في ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	
(249)	(723)	النقد في ذمم تجارية دائنة والتزامات أخرى	
(679)	(605)	النقد الناتج من العمليات	
5,546	13,001	المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
(347)	(34)	فوائد مستلمة	
741	936	توزيعات مستلمة	
1,203	1,238	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	
7,143	15,141	الأنشطة الاستثمارية	
2,544	(5,730)	(الزيادة)/ النقص في ودانع	
(276)	(183)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
(2,959)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع	
-	(6,675)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(152)	شراء إضافي لشركة زميلة	
(4)	(221)	شراء ممتلكات ومعدات	
401	263	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
-	3,026	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
763	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع	
-	14	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
518	517	توزيعات أرباح من شركة زميلة	
987	(9,141)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية	
(10,095)	3,117	الأنشطة التمويلية	
(8,132)	(8,131)	المحصل / (المسدود) من قروض لأجل	
(18,227)	(5,014)	توزيعات مدفوعة	
(10,097)	986	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
18,975	10,085	صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل	
8,878	11,071	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	
	5	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

## شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

### 1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") في 16 يناير 1977 وفقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الكويت.

تم إدراج أسهم الشركة الأم في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 29 سبتمبر 1984.

تمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في أنشطة التمويل والاستثمار وأعمال الوساطة.

إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص.ب. 24284، الصفا 13103، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 أكتوبر 2018.

### 2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية باستثناء ما هو وارد أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لتطبيقها في دولة الكويت للمؤسسات المالية الخاضعة لتعليمات بنك الكويت المركزي. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد السنة المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التي يسري مفعولها على الفترة المحاسبية التي تبدأ من 1 يناير 2018 كما هو مبين في الإيضاح 3.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن يتم الاطلاع عليها مترنة ببيانات المالية السنوية للمجموعة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

إضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2018.

3. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية  
فيما يلي ملخص التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التي يسري مفعولها على الفترة المحاسبية التي تبدأ من 1 يناير 2018.

#### 3.1 المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملأً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردة حالياً في كافة المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يطرح المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأ الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعميل.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 ("الإيرادات من العقود مع العملاء"، ولم يؤدي إلى تغير في سياسة تحقق الإيرادات الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بعقودها المبرمة مع العملاء. إضافة إلى ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 أثر في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

#### 3.2 المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" الصادر في يوليو 2014 على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018 فيما عدا متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية والتي تم استبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي بشأن الخسائر الائتمانية. تتمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39: الأدوات المالية: التحقق والقياس. أدخل المعيار الجديد تغيرات رئيسية في المحاسبة عن الموجودات المالية بالإضافة إلى بعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

#### تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تحديد فئة التصنيف والقياس، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أن يتم تقييم كافة الموجودات المالية – باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتققات – استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقية التعاقبة للأدوات.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

## تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل طريقة إدارتها لمجموعات الموجودات المالية كي تحقق 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 يتحقق أي من الغرضين (على سبيل المثال أن يتم الاحتفاظ بال الموجودات المالية 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 للمحافظة مجتمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- طريقة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحافظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير حول أدائها لموظفي الإدارة العليا بالمجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالاخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛

- طريقة مكافأة مدراء الأعمال (على سبيل المثال: ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة لهذه الموجودات المدارة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

كما أن معدل التكرار المتوقع للبيع وقيمته وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجريه المجموعة.

## اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط

تقييم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط (اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط).

لفرض هذا الاختبار، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي.

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة هي أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرجة بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

وفي المقابل، فإن الشروط التعاقدية التي تتجاوز الحد الأدنى للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض رئيسي لا ينشأ عنها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المتعلق بإدارة تلك الموجودات. ويتم إجراء إعادة التصنيف اعتباراً من أول فترة تقرير تعقب حدوث التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات محدودة للغاية ولا تحدث بشكل متكرر خلال الفترة.

## فناشط قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تم استبدال فناشط قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمتحفظ بها حتى الاستحقاق والتكلفة المطفأة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 بما يلي:

- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر في بيان الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر في بيان الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستتر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض هذه التغييرات في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

### أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل في دفع المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه فقط.

يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

### أدوات الدين المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقيق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الربح أو الخسارة. تم عرض عملية المحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ايضاح 3.2. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترافقمة المسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة. وتقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض السندات غير المسورة مع إدراجها ضمن استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان المركز المالي.

### 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 لقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 للآدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتصحّلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصفيّل الأرباح أو الخسائر المترافقمة من اختياري القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلية في بيان التغيرات في حقوق الملكية. وتقوم الإدارة بتصنيف بعض الاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان المركز المالي.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحفظة بها بفرض 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 حيث تتحقق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس هذه الموجودات المحفظة بها بفرض المتاجرة 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 الربح أو الخسارة طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يدخل ضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين والأسهم التي تم اقتناصها بشكل رئيسي لغرض البيع وإعادة الشراء على المدى القريب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتبدلة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "الخسائر الانتمانية المتوقعة". طبقت الإدارة نموذج انخفاض القيمة الجديد فقط على أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء أقساط المقرضين والتي تستمر المجموعة بشأنها في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل الخسائر الانتمانية في وقت مبكر أكثر مما يتطلبها معيار المحاسبة الدولي 39. فيما يلي التغيرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية: تطبق المجموعة نهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الانتمانية المتوقعة، وتطرأ تغيرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الانتمانية منذ التحقق المبدئي.

المرحلة 1: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً

بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي، يتم تسجيل جزء الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تغير خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

المرحلة 2: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة - دون التعرض لانخفاض في القيمة الانتمانية بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي ولكن دون التعرض لانخفاض في القيمة الانتمانية، يتم تسجيل الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المرحلة 3: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة - في حالة التعرض لانخفاض في القيمة الانتمانية. يتم تسجيل الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة في الموجودات المالية التي تتعرض لانخفاض في القيمة الانتمانية، يكون الأصل المالي ذي جدارة انتتمانية متدهورة عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة وله أثر ضار على التدفقات النقدية المقدرة للأصل المالي.

وتشمل الأدلة التي تثبت بأن الأصل المالي ذو جدارة انتتمانية متدهورة بيانات ملحوظة بشأن الأحداث التالية:

• الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجهها الجهة المصدرة أو المفترض؛

• انتهاء العقد، مثل التغير في السداد أو التأخير عن تاريخ استحقاق الدفع؛

• قيام المجموعة بإعادة هيكلة القروض أو السلف في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالات مخالفة لذلك؛

• من المحتمل دخول المفترض في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو

• زوال السوق النشط لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسائر المتعلقة بالخسائر الانتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربع أو الخسارة:

• أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة باستثناء أقساط المقرضين؛ و

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

لم يتم تسجيل أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة الاستثمارات في أسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ متساوٍ للخسائر الانتمانية على مدار عمر الأداة باستثناء التالي والتي تم قياسها على أنها خسائر انتتمانية متوقعة على مدار 12 شهراً:

• استثمارات في أوراق دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر انتتمانية منخفضة كما في تاريخ التقرير؛ و

• الأدوات المالية الأخرى التي لم يطرأ عليها أي زيادة في مخاطر الائتمان التي تتعرض لها بصورة ملحوظة منذ الاعتراف المبدئي.

تقوم الإدارة بتسجيل الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً للأرصدة لدى البنوك وأوراق الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم تحديدها كأدوات ذات مخاطر انتتمانية منخفضة كما في تاريخ التقرير. وتمثل هذه الأدوات المالية استثمارات ذات جدارة انتتمانية عالية.

إن الخسائر الانتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوص من احتمالية التغير وقيمة التعرض عند التغير ومعدل الخسارة عند التغير.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تمثل احتمالية التعرض في احتمالية تغير المفترض في الوفاء بالتزاماته المالية إما على مدى فترة 12 شهر (احتمالية التعرض على مدى 12 شهر) أو على مدى المدة المتبقية من الالتزام (احتمالية التعرض على مدى مدة الالتزام). تتمثل قيمة التعرض عند التعرض في قيمة التعرض المتوقعة عند حدوث تغير. تحدد المجموعة قيمة التعرض عند التعرض من التعرض الحالي للأدوات المالية والتغيرات المحتملة على المبالغ القائمة المسحورة بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. تمثل قيمة التعرض عند التعرض للأصل المالي إجمالي قيمة الدفترية. يمثل معدل الخسارة عند التعرض الخسارة المتوقعة المنشورة بواقع حد تغير وقيمتها المتوقعة عند التحقق والقيمة الزمنية للأموال.

إن الموجودات المالية المشترأة أو الناشئة ذات جدارة الائتمانية متدهورة هي تلك الموجودات المالية التي تتعرض جدارتها الائتمانية عند التتحقق المبدئي ويتم نقلها للمرحلة 3.

في سبيل تحديد ما إذا تزايدت مخاطر التعرض بشكل كبير منذ التتحقق المبدئي، تستند المجموعة إلى المعلومات الكمية والكيفية والمؤشرات المساعدة والتحليلات على أساس التجارب السابقة للمجموعة وتقدير خبراء مخاطر الائتمان بما في ذلك المعلومات الاستطلاعية.

إن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أداة الدين مالية تتضمن التأخير في سداد المبالغ الأساسية أو الأرباح لأكثر من 90 يوماً أو وقوع أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف مقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني ومخالفة الشروط الأصلية للعقود والقدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أي صعوبة مالية وتدهور قيمة الضمانات وغيرها من الأدلة. وتعمل المجموعة على تقدير مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدرة كغير جوهري بصورة فردية، باستثناء أقساط المقرضين والتي يتم فيها تطبيق الحد الأدنى للمخصص العام وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

#### تجميع المعلومات الاستطلاعية

تقوم المجموعة بتجميع المعلومات الاستطلاعية لغرض تقييم كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة جوهيرية للأداة منذ التتحقق المبدئي، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. اجرت المجموعة تحليل تاريجي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. ويتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لتحديد الاختلافات بين السينarioهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التقديرات المعقوله والمبنية لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية والتي لم يتم مراعاتها عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي التي تم مراعاتها - على سبيل المثال وليس الحصر- الناتج الإجمالي المحلي، ومؤشر أسعار المستهلك، وحجم الإنفاق الحكومي، كما تتطلب تقييم للتجهيزات الحالية والمبنية لدوره الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات الاستطلاعية يؤدي إلى ارتفاع درجة الأحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغير في عوامل الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك تغيرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

#### الانتقال

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية والناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وذلك اعتباراً من 1 يناير 2018 كما هو مبين أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة وإعادة إصدارها. إن الفروقات في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 سوف يتم إدراجها في الأرباح المرحلة والاحتياطي 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 2018.

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 كمقاساة وفقاً لقيمة العادلة من خلال أو الخسارة؛
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- في حال ارتباط أداة الدين المالية بمخاطر انتقامية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تفترض المجموعة عدم ارتفاع مخاطر الائتمان للأصل بصورة ملحوظة منذ التتحقق المبدئي للأصل.

تم الإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 14.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

### 3.3 المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى واجبة التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2018

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي يسري مفعولها على الفترة المحاسبية السنوية اعتباراً من 1 يناير 2018 ليس لها أي أثر مادي في السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة.

### 4. أحكام وتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وإجراء تقديرات وافتراضات من شأنها التأثير على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

خلال إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي قامت بوضعها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة المدققة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

### 5. نقد وأرصدة لدى البنوك

نقد بالصندوق أرصدة لدى البنوك ودائع	نقد وأرصدة لدى البنوك	نقد وأرصدة لدى البنوك	نقد وأرصدة لدى البنوك
نقد وأرصدة لدى البنوك	نقد وأرصدة لدى البنوك	نقد وأرصدة لدى البنوك	نقد وأرصدة لدى البنوك
30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018	
3 9,576 17,912 27,491 (17,912) (701) 8,878	2 10,083 18,020 28,105 (18,020) - 10,085	6 14,659 23,375 38,040 (23,375) (3,594) 11,071	

ناقصاً: ودائع ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر  
ناقصاً: مستحق للبنوك (سحوبات بنكية على المكتشف)  
النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

بلغت ودائع المجموعة المقومة بالدينار الكويتي لدى بنوك محلية وأجنبية 5 مليون دينار كويتي (لا شيء - 31 ديسمبر 2017، ولا شيء - 30 سبتمبر 2017) وبلغت الودائع المقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية لدى بنوك أجنبية بالشرق الأوسط ما يعادل 18,750 ألف دينار كويتي (18,020 ألف دينار 2017 و 17,912 ألف دينار 2017) - 31 ديسمبر 2017 و 30 سبتمبر 2017. تحمل هذه الودائع معدل فائدة يتراوح من 2.5% إلى 7.5% (6.45% إلى 6.45% 2017، 4.50% إلى 4.50% 2017). إلى 6.45% - 30 سبتمبر 2017) سنوياً. (إيضاح 14 يبين أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة).

### 6. نعم تسهيلات مدينة

إن متوسط معدل الفائدة المكتسبة من التسهيلات الائتمانية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 بلغت 4.63% (4.37% - 31 ديسمبر 2017، 4.34% - 30 سبتمبر 2017) سنوياً.

### 7. استثمارات في أوراق مالية

استثمارات في أوراق مالية	موارد مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
30 سبتمبر 2017	8,781 -
31 ديسمبر 2017 (مدققة)	8,397 -
30 سبتمبر 2018	10,588 35,064
	استثمارات متاحة للبيع:
29,765 329 38,875	32,485 40 40,922
	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة
	استثمارات مدروجة بالتكلفة
	45,652

إيضاحات حول المعلومات المالية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
(غير مدققة)  
(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

8. استثمارات في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركات الزميلة:

النوع	نسبة الملكية	مكان التشغيل والتسجيل	اسم الشركة الزميلة
تمويل عقاري	%27.44	الكويت	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.م.
إيجار وتأجير السيارات المترفة	%44.56	الكويت	شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.م.

بلغ نصيب المجموعة من نتائج أعمال الشركات الزميلة 516 ألف دينار كويتي عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2017). تم الاعتماد على المعلومات المالية المعدة بمعرفة إدارات الشركات الزميلة.

9. قروض لأجل

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
(مدة)			
150,673	150,454	133,576	قروض مقيدة بالدينار الكويتي
13,585	9,052	29,047	قروض مقيدة بالدولار الأمريكي
164,258	159,506	162,623	

خلال الفترة، وقعت المجموعة على اتفاقيات قروض بالدينار الكويتي بمبلغ 53 مليون دينار كويتي - 31 ديسمبر 2017، و40 مليون دينار كويتي - 30 سبتمبر 2017)، وقروض بالدولار الأمريكي بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي (لا شيء - 31 ديسمبر 2017، لا شيء - 30 سبتمبر 2017).

إن المتوسط المرجح لمعدل الفائدة على القروض بالدينار الكويتي القائمة في 30 سبتمبر 2018 كان 3.91% سنوياً وللقرض بالدولار الأمريكي 3.46% سنوياً (3.68% سنوياً و 2.78% سنوياً على التوالي - 31 ديسمبر 2017، 3.66% سنوياً و 2.75% سنوياً على التوالي - 30 سبتمبر 2017).

إن القروض لأجل العائنة للمجموعة والقائمة كما في 30 سبتمبر 2018 قد تم اقتراضها بموجب اتفاقيات فائدة متغيرة. لقد تم تحديد معدلات الفائدة وفقاً لمعدلات تجارية عادلة متاحة في سوق الدين على أسس تجارية بحثة. قدمت المجموعة عقود عملاء بقيمة 209,259 ألف دينار كويتي (230,801 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2017 و 225,082 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2017) كضمان لعدد 20 قرض لأجل (18 قرض لأجل - 31 ديسمبر 2017، و16 قرض لأجل - 30 سبتمبر 2017) بأرصدة قائمة بمبلغ 162,623 ألف دينار كويتي (159,506 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2017، و 164,258 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2017).

معاملات الأطراف ذات الصلة

10.

تشتمل الأطراف ذات الصلة على الشركات الزميلة والمساهمين الرئисين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تبرم المجموعة معاملات مع الأطراف ذات الصلة. يتم الاعتماد على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن معاملات وأرصدة الأطراف ذات الصلة المتضمنة في المعلومات المالية المكثفة المجمعة هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	الأم	
2017	2018	2017	2018
309	313	103	104
48	51	19	19
357	364	122	123
39	37		
32	-		
(27)	(14)		
44	23		

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

ب) ذمم تسهيلات مدينة  
الرصيد في 1 يناير  
دفعات مقيدة مستلمة من قروض  
أقساط مسددة مستلمة  
الرصيد في 30 سبتمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

			أسهم الخزينة	.11
30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018		
			(مدققة)	
-	121	-	عدد الأسهم المشتراء (بالألف)	
-	20	-	تكلفة الأسهم المشتراء خلال الفترة / السنة (ألف دينار كويتي)	
5,384	4,863	5,035	القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة المشتراء (ألف دينار كويتي)	
%5.31	%5.33	%5.33	نسبة الأسهم المصدرة	
28,487	28,608	28,608	مجموع عدد الأسهم (بالألف)	
تلزم الشركة الأم بالاحتياطيات وأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزانة المشتراء طوال فترة تملكها وذلك وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.				

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		صافي الأرباح من الاستثمارات	.12
2017	2018	2017	2018		
1,905	1,117	1,105	643	التغيير في القيمة العادلة	
58	-	3	-	ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع	
(151)	25	33	-	ربح / (خسارة) محققة من بيع موجودات	
1,203	1,405	234	305	مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو	
3,015	2,547	1,375	948	الخسارة	
				إيرادات توزيعات	

ربحية السهم				.13
يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:				
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر				
2017	2018	2017	2018	
7,302	7,205	2,940	2,653	ربح الفترة
536,764	536,764	536,764	536,764	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم
(28,487)	(28,608)	(28,487)	(28,608)	المصدرة والمدفوعة (بالألف)
508,277	508,156	508,277	508,156	المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
14 فلس	14 فلس	6 فلس	5 فلس	للشركة الأم (بالألف)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
				للشركة الأم (بالألف)
				ربحية السهم

**إيضاحات حول المعلومات المالية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018**  
**(غير مدققة)**  
(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

**أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9**

يوضح الجدول التالي مطابقة فنات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 وفنات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الجديدة	التصنيف الأصلي	التصنيف الجديد	القيمة الأصلية	إعادة قياس	المالية 9	39	الأصول المالية
المدرجة بالدفاتر	المدرجة بالدفاتر	طبقاً لمعايير	طبقاً لمعايير	طبقاً للمعايير	المالية 9	39	النقد والأرصدة لدى البنوك
طبقاً للمعيار الدولي	الانتهائية	طبقاً لمعايير	طبقاً للمعايير	طبقاً للمعايير	المالية 9	39	أرصدة مدينة أخرى
للتقارير المالية 9	المتوقعه	المالية 9	المالية 9	المالية 9	المالية 9	39	أقساط مقرضين
27,739	(366)	28,105	التكلفة المطفأة	قروض ومدينون	متاحة للبيع	- أوراق دين	استثمارات في أوراق مالية
1,314	-	1,314	التكلفة المطفأة	قروض ومدينون	متاحة للبيع	- أوراق دين	أوراق دين
248,308	-	248,308	التكلفة المطفأة	قروض ومدينون	متاحة للبيع	- أوراق دين	أوراق دين
7,349	(2)	7,351	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	متاحة للبيع	- أسهم	متاحة للبيع
1,129	-	1,129	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	متاحة للبيع	- أسهم	متاحة للبيع
24,045	-	24,045	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	متاحة للبيع	- أسهم	متاحة للبيع
8,397	-	8,397	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	متاحة للبيع	- أسهم	متاحة للبيع
<b>318,281</b>	<b>(368)</b>	<b>318,649</b>					

لم ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أي تغيير في تصنيف أو قياس الالتزامات المالية.

يتمثل تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 في تخفيض الأرباح المرحلة بمبلغ 368 ألف دينار كويتي

كما يلي:

**الأرباح المرحلة**

22,809	الرصيد الختامي وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
	الأثر على الاعتراف بالخسائر الانتهائية المتوقعة:
(2)	الخسائر الانتهائية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تمثل دين
(366)	الخسائر الانتهائية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
<b>22,441</b>	الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق الأولي كما في 1 يناير 2018

**مخصصات الانخفاض في القيمة**

يوضح الجدول التالي مطابقة مخصصات الانخفاض في القيمة الختامية للأصول المالية بخلاف أقساط المقرضين، التي تم تحديدها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 بالنسبة لمخصصات الخسائر الانتهائية المتوقعة الافتتاحية، التي تم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

الخسائر الانتهائية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس	مخصصات	الانخفاض في القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017
2	2	-	-
366	366	-	-
<b>368</b>	<b>368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

استثمارات في أوراق مالية تمثل دين تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
 أصول مالية أخرى تم قياسها بالتكلفة المطفأة  
 إجمالي الخسائر الانتهائية المتوقعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

**مصاريف الخسائر الائتمانية**

يوضح الجدول التالي مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة في الأدوات المالية للفترة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة المجمع:  
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

المجموع	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
(27)	(27)	-	-	الأرصدة لدى البنك

المجموع	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
9	9	-	-	الأرصدة لدى البنك

لم يتم إجراء أي تغير في مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة ما بين المرحلتين 2 و 3 خلال الفترة الحالية.

.15 **الإيرادات وتحليل القطاعات**

تزاول المجموعة نشاطها في مجال واحد، وهو منح التسهيلات الائتمانية للعملاء، ويتم القيام بأنشطة التسهيلات الائتمانية بالكامل في السوق المحلي الكويتي. تمتلك المجموعة استثمارات داخل وخارج الكويت. إن تحليل القطاعات للربح من الأنشطة الاعتبادية ومجموع الأصول ومجموع الالتزامات وصافي الأصول المستخدمة حسب الموقع الجغرافي هو كما يلي:

المجموع	الكويت	دولى
---------	--------	------

في 30 سبتمبر 2018	الربح قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضربيه دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,615	1,501
343,750	46,715
(176,337)	(29,047)
167,413	17,668
	6,114
	297,035
	(147,290)
	149,745

في 31 ديسمبر 2017 (مدقة)	الربح قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضربيه دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
9,226	1,655
338,395	43,203
(169,707)	(9,052)
168,688	34,151
	7,571
	295,192
	(160,655)
	134,537

في 30 سبتمبر 2017	الربح قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضربيه دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,707	1,319
341,174	41,148
(174,143)	(13,585)
167,031	27,563
	6,388
	300,026
	(160,558)
	139,468

.16 **الالتزامات**

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ 44 ألف دينار كويتي (44 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2017، و44 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2017) نتيجة شراء استثمارات.

.17

**الجمعية العمومية السنوية**

وافت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 28 مارس 2018 على البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وسداد توزيعات نقدية بواقع 16 فلس لكل سهم للمساهمين المسجلين بتاريخ الجمعية العمومية السنوية (16 فلس لكل سهم - 2017) بقيمة 8,132 ألف دينار كويتي (8,132 ألف دينار كويتي - 2017).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

#### 18. إدارة المخاطر المالية

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتماشى مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

#### 19. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يتم قياس الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. تبين الجداول التالية معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية.

#### سلسل القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال طرق تقييم. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة؛
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى 1 الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم تتضمن مدخلات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

القطاع	سلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في			الأصول المالية
		30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
مؤسسات مالية	المستوى 1	7,070	7,859	8,947	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أوراق مالية مسيرة
عقارات	المستوى 1	571	538	497	
تجزئة	المستوى 1	1,140	-	-	
		8,781	8,397	9,444	
مؤسسات مالية	المستوى 2	-	-	1,144	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات ثمينة
مؤسسات مالية	المستوى 2	7,030	7,780	6,650	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين
عقارات	المستوى 2	700	700	2,500	
		7,730	8,480	10,294	
وسائل الإعلام والเทคโนโลยيا	المستوى 3	77	75	13	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – صناديق غير مسيرة
عقارات	المستوى 3	127	127	49	
أفراد	المستوى 3	47	47	-	
عقارات	المستوى 3	13,741	15,713	17,164	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أوراق مالية غير مسيرة
مؤسسات مالية	المستوى 3	6,417	6,440	7,253	
خدمات	المستوى 3	1,458	1,433	1,271	
تصنيع	المستوى 3	168	170	164	
		22,035	24,005	25,914	
		38,546	40,882	45,652	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالألاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن الحركة على مستوى 3 هي كما يلي:

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
19,339	19,339	24,005
46 (146)	(71) 146	369 (346)
3,546 (750)	6,101 (1,510)	4,210 (2,324)
<u>22,035</u>	<u>24,005</u>	<u>25,914</u>

الرصيد الافتتاحي  
مجموع الأرباح أو الخسائر:  
- في الربح أو الخسارة  
- في النخل الشامل الآخر  
مشتريات / تحويلات  
مبيعات  
الرصيد الختامي

يتم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسيرة والنماذج الأخرى.

تتضمن أساليب التقييم معلومات سوقية ملحوظة تتعلق بالشركات المماثلة وصافي قيمة الأصل. إن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في أساليب التقييم تتضمن بشكل رئيسي مضاعفات السوق مثل نسبة السعر إلى القيمة الدفترية ونسبة السعر إلى الأرباح. ويعتبر خصم انعدام السيولة هو المدخل غير الملحوظ الأكثر أهمية ضمن مدخلات المستوى 3. لا يشير تحليل الحساسية الذي تم على أساس تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أي أثر جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الربح أو الخسارة المجمع.