

بنك وربة ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
(غير مدققة)

30 سبتمبر 2018

كى بي ام جي صافى المطوطع وشركاه  
برج الحمراء، الدور 25  
شارع عبد العزيز الصقر  
ص.ب. 24، الصفا 13001  
الكويت  
تلفون: +965 2228 7000  
فاكس: +965 2228 7444

لبلدي عاماً  
أفضل العمل  
العيان والعصيمي وشركاه  
بناليون

محاسبون فاتورة  
هاتف 2245 2880 / 2295 5000  
فاكس 2245 6419  
kuwait@kw.ey.com  
www.ey.com/me  
صادر رقم ٢١ الصفة  
الكويت - المسنة ١٣٠٠٦  
ساحة الصفاء  
برج سرك الطابق ٢٢  
شارع أحمد الجابر

## تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك وربة ش.م.ك.ع.

### مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع المرفق بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، كما في 30 سبتمبر 2018 وبيانى الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحليين المكتففين المتعاقدين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبيانى التغيرات في حقوق الملكية والتدقفات النقافية المرحليين المكتففين المتعاقدين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسئولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس الاعداد المبين في ایضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة المعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للبنك" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 باتنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

### النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس الاعداد المبين في ایضاح 2.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة 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 ولانتهته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

صافى عبد العزيز المطوطع  
مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"  
من كى بي ام جي صافى المطوطع وشركاه  
عضو في كى بي ام جي العالمية

وليد عبد الله العصيمي  
مراقب حسابات - ترخيص رقم 68 فئة "أ"  
إرنست و يونغ  
العيان والعصيمي وشركاه

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	الإيضاحات	
الف نيلار كويتي (معاد إدراجها)	الف نيلار كويتي (معاد إدراجها)	الف نيلار كويتي		
17,847	13,201	55,306	3	الموجودات
223,271	246,484	202,587		نقد وأرصدة لدى البنك
1,223,105	1,263,322	1,452,694		إيداعات لدى البنك وبنك الكويت المركزي
				مدينون تمويل
		30,538	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		147,811	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
137,207	165,921	-	9	استثمارات متاحة للبيع
20,962	31,660	31,885	4	استثمارات في مشاريع مشتركة
24,984	24,611	23,402		عقارات استثمارية
17,541	23,347	22,266		موجودات أخرى
5,622	5,999	5,285		ممتلكات ومعدات
<b>1,670,539</b>	<b>1,774,545</b>	<b>1,971,774</b>		<b>اجمالي الموجودات</b>
<hr/>				
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
<b>المطلوبات</b>				
520,237	572,864	807,112		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
958,096	1,006,614	951,337		حسابات مودعين
18,286	18,108	32,223		مطلوبات أخرى
<b>1,496,619</b>	<b>1,597,586</b>	<b>1,790,672</b>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
<hr/>				
<b>حقوق الملكية</b>				
100,000	100,000	100,000	12	رأس المال
(485)	(214)	(1,588)		احتياطي القيمة العادلة
-	251	226		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(1,958)	559	6,101		أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة)
<b>97,557</b>	<b>100,596</b>	<b>104,739</b>		<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
<b>76,363</b>	<b>76,363</b>	<b>76,363</b>		<b>الstocks الدائمة الشريلة 1</b>
<b>173,920</b>	<b>176,959</b>	<b>181,102</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>1,670,539</b>	<b>1,774,545</b>	<b>1,971,774</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شاهين حمد الغانم  
الرئيس التنفيذي

عبد الوهاب عبد الله الحوطى  
رئيس مجلس الإدارة

النوعية أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	النوعية أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2017 ألف دينار كويتي (معدل ايراجها)	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي (معدل ايراجها)	2018 ألف دينار كويتي	إيضاح
36,519 (15,865)	52,486 (27,597)	13,990 (6,369)	19,054 (10,361)			إيرادات إيداعات وتمويل تكليف تمويل وتوزيعات للمودعين
20,654	24,889	7,621	8,693			صافي إيرادات التمويل
4,017 1,707 190 417	7,247 2,292 139 335	1,609 559 90 169	3,046 611 (72) (213)			صافي إيرادات استثمار صافي إيرادات أتعاب وعمولات (خسائر) إيرادات أخرى صافي (خسارة) ربح تحويل عملات أجنبية
26,985	34,902	10,048	12,065			إيرادات التشغيل
(8,713) (3,409) (931)	(8,521) (3,657) (867)	(3,182) (1,317) (281)	(3,016) (1,201) (286)			تكليف موظفين مصرفوفات عمومية وإدارية استهلاك
(13,053)	(13,045)	(4,780)	(4,503)			مصرفوفات التشغيل
13,932 (8,800)	21,857 (12,764)	5,268 (2,879)	7,562 (3,913)			ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة مخصص انخفاض القيمة
5,132	9,093	2,389	3,649			الربح قبل الضرائب
- (140) (55)	(82) (235) (94)	- (70) (27)	(33) (94) (38)			حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة
4,937	8,682	2,292	3,484			صافي ربح الفترة
2.49	3.78	(0.16)	1.02	5		ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمختلفة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017 الف دينار كويتي (معد إدراجها)	2018 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي (معد إدراجها)	2018 الف دينار كويتي	
4,937	8,682	2,292	3,484	صافي ربع الفترة
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
				استثمارات متاحة للبيع (معايير المحاسبة الدولي 39)
127	-	(423)	-	- التغير في القيمة العادلة
(182)	-	(109)	-	- أرباح من بيع محلولة إلى بيان الأرباح أو الخسائر
(55)	-	(532)	-	صافي أرباح من استثمارات متاحة للبيع
				التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(4,060)	-	618	خسائر من بيع استثمارات في أوراق دين محققة خلال الفترة، محلولة إلى بيان الأرباح أو الخسائر
-	652	-	-	صافي أرباح من تغطية التدفقات النقدية
-	912	-	410	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
-	(25)	-	(57)	
(55)	(2,521)	(532)	971	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
4,882	6,161	1,760	4,455	اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بنك وربة ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك							
إجمالي حقوق الملكية	الصكوك الدائمة	حقوق الملكية الخاصة	متراكمة / أرباح مرحلة	احتياطي تحويل	احتياطي	رأس المال	
الف	الشريحة 1	مساهمي البنك	الف	القيمة العادلة	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
175,456 1,503	76,363	99,093 1,503	(944) 1,503	251 -	(214) -	100,000 -	الرصيد في 1 يناير 2018 (مدقق) أثر التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح 11)
176,959	76,363	100,596	559	251	(214)	100,000	الرصيد كما في 1 يناير 2018 (مداد إدراجها) تعديل انتقالى عند تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية 9 فى 1 يناير 2018 (إيضاح 2)
2,889	-	2,889	1,767	-	1,122	-	الرصيد كما في 1 يناير 2018 بعد التعديل الانتقالى إلى المعيار الدولى للتقرير المالي 9 صافى ربح الفترة خسائر شاملة أخرى
179,848 8,682 (2,521)	76,363	103,485 8,682 (2,521)	2,326 8,682 -	251 -	908 (2,496)	100,000 -	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
6,161 (4,907)	-	6,161 (4,907)	8,682 (4,907)	(25) -	(2,496) -	-	الرصيد في 30 سبتمبر 2018
<b>181,102</b>	<b>76,363</b>	<b>104,739</b>	<b>6,101</b>	<b>226</b>	<b>(1,588)</b>	<b>100,000</b>	
94,772 817	-	94,772 817	(4,798) 817	-	(430) -	100,000 -	الرصيد في 1 يناير 2017 (مدقق) أثر التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح 11)
95,589 4,937 (55)	-	95,589 4,937 (55)	(3,981) 4,937 -	-	(430) -	100,000 -	الرصيد في 1 يناير 2017 (مداد إدراجها) صافى ربح الفترة (مداد إدراجها) خسائر شاملة أخرى (مداد إدراجها)
4,882 76,363 (463) (2,451)	-	4,882 76,363 (463) (2,451)	4,937 - (463) (2,451)	-	(55) -	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة (مداد إدراجها) إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 تكليف معاملة إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1 أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
<b>173,920</b>	<b>76,363</b>	<b>97,557</b>	<b>(1,958)</b>	<b>-</b>	<b>(485)</b>	<b>100,000</b>	الرصيد في 30 سبتمبر 2017 (مداد إدراجها)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

النوعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر			
2017	2018		
الف	الف	النقد	الإضاح
دينار كويتي (معدل ابراجها)	دينار كويتي (معدل ابراجها)		
4,937	8,682		
			الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح الفترة
			تعديلات لـ:
			خسائر محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	652		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(182)	-		إيرادات توزيعات أرباح
(903)	(1,086)		إيرادات سكوك
(2,364)	(4,440)		حصة في نتائج من استثمارات في مشاريع مشتركة
-	(1,147)		صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(568)	(906)		خسائر غير محققة من تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية
-	938		إيرادات استثمار أخرى
-	(101)		أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(1,157)		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
741	482		استهلاك
931	867		مخصص انخفاض القيمة
8,800	12,764		
11,392	15,548		
			التحفارات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(16,457)	16,439		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
(403,796)	(197,824)		دينمو تمويل
(10,483)	2,694		موجودات أخرى
246,106	234,127		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
212,176	(55,277)		حسابات المودعين
6,071	9,271		مطلوبات أخرى
45,009	24,978		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			شراء استثمارات متاحة للبيع
			المحصل من بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع
			شراء استثمارات في مشاريع مشتركة
			توزيعات أرباح مستلمة من مشاريع مشتركة
			شراء عقار استثماري
			شراء ممتلكات ومعدات
			توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
			إيرادات سكوك مستلمة
			إيرادات تأجير مستلمة
(66,217)	(5,365)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(463)	-		تكليف إصدار سكوك الدائمة الشريحة 1
76,363	-		متحصلات من إصدار السكوك الدائمة الشريحة 1
(2,451)	(4,907)		أرباح مدفوعة على السكوك الدائمة الشريحة 1
73,449	(4,907)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
52,241	14,706		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
116,505	181,086		النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر
168,746	195,792	3	

## -1 معلومات حول الشركة

ان بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 289/2009. قد تم تسجيل البنك كمؤسسة مصرفيه إسلامية وفقاً للوائح وقوانين بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010 وان أسهم البنك يتم تداولها في بورصة الكويت. يقع المكتب المسجل للبنك في برج السنابل، الأدوار من 26 إلى 28، شارع عبد الله الأحمد، ص.ب 1220، الصفا، 13013، دولة الكويت.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في الاستثمار والخدمات المصرفيه للشركات والأفراد في دولة الكويت وفقاً لمباديء الشريعة الإسلامية، طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

بتاريخ 20 مارس 2018، تم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك لاعتماد البيانات المالية المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. لم يتم اقتراح اي توزيعات ارباح نقدية او أسهم منحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: لا شيء).

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجموعة كما في ولترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 المعلومات المالية للبنك وشركته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

تمت الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجموعة بناء على قرار مجلس الإدارة في 10 أكتوبر 2018.

## -2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجموعة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجموعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس" حول المخصص المجمع، والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام.

ان المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجموعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية المجموعة السنوية، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجموعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017.

ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادلة المتكررة والتي تعتبر ضرورية للعرض العادل. إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

اختارت المجموعة في 1 يناير 2018 تغيير طريقة تقييم استثماراتها في العقارات إلى طريقة القيمة العادلة حسبما هو مسموح به ضمن معيار المحاسبة الدولي 40 "العقارات الاستثمارية"، بينما تم تقييم العقارات الاستثمارية خلال السنوات والفترات السابقة بواسطة طريقة التكلفة. وترى الإدارة أن تطبيق طريقة القيمة العادلة في قياس العقارات الاستثمارية أفضل نظراً لأنها توفر معلومات ذات صلة موثوقة فيها لمستخدمي البيانات المالية المجموعة، وينتفع هذا مع السياسة المقبولة عموماً لتقدير العقارات الاستثمارية. وعليه، تم تعديل المعلومات المقارنة لسنوات وفترات السابقة بغرض تطبيق الطريقة المحاسبية الجديدة باثر رجعي كما هو مبين بالتفصيل ضمن الإيضاح 11.

### 2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجموعة متنسقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجموعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المبين بالتفصيل أدناه وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية اعتباراً من 1 يناير 2018، باستثناء مدينبي التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة.

## 2- أساس الاعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تنمية)

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تنمية)

**المعيار الدولي للتقارير المالية 15 – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء**  
 تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردات حالياً في كافة المعايير والتفسيرات المتعددة ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يطرح المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطوي على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتلقى المنشأة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعمل.

ان تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يكن له أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة للمجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية الصادر في يونيو 2014 والمقرر له التطبيق المبدئي بتاريخ 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة من التمويل. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغير جوهري عن معيار المحاسبة الدولي 39 لأدوات المالية: التتحقق والقياس. يقدم المعيار الجديد تغيرات جوهرية على طريقة المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية، فيما يلي عرض موجز للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تصنيف المؤسسات المالية

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

تم استبدال فنادق قياس الموجدات المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتحفظ بها حتى الاستحقاق، والمدرجة بالتكلفة المطافحة) بما يلي:

- (١) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
  - (٢) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
  - (٣) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(١) مودعات مالية مدروجة بالتكلفة المطافية

يقيس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

٩) أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بال موجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

(ب) أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية في تاريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والأرباح حسب المبلغ الأساسي القائم.

إن تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه، إضافة إلى ذلك، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الربح الفعلي. ويتم تحفيض التكلفة المطفأة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تحقيق إيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع.

يتم تصنيف النقد وأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي ومديني التمويل والموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطغاة.

- 2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تنمية)

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تنمية)

تصنيف الموجودات المالية (تنمية)

1) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطافة (تنمية)

2) تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى العوامل الملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛

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

- كيفية مكافأة مديرى الأعمال (مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارأ أو على أساس التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها). كما أن معدل التكرار المتوقع للبيعـات وقيمـتها وتـوقـيقـتها تعتبر أيضاً من الجوانـب الـهـامـة في التـقيـيمـ الـذـي يتمـ إـجـراـوـهـ منـ قـبـلـ الإـدـارـةـ.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهـات المتـوقـعة بـصـورـةـ معـقـولـةـ دونـ وضعـ نـموـذـجـ "الـسـيـنـارـيوـ الأـسـوـاـ"ـ أوـ "الـسـيـنـارـيوـ حـالـاتـ الضـغـطـ"ـ فيـ الـاعـتـبارـ.ـ فـيـ حـالـةـ تـحـقـيقـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ بـعـدـ التـحـقـقـ المـبـدـئـيـ بـطـرـيـقـ تـخـلـفـ عـنـ التـوقـعـاتـ الأـصـلـيـةـ لـلـمـجـمـعـةـ،ـ لـنـ تـغـيـرـ الـمـجـمـعـةـ مـنـ تـصـنـيـفـ الـمـوـذـجـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـتـبـقـيـةـ الـمـحـفـظـ بـهـاـ ضـمـنـ نـموـذـجـ الـأـعـمـالـ،ـ وـلـكـنـ سـيـدـرـ جـهـةـ هـذـهـ الـمـعـلـومـاتـ عـنـ تـقـيـيمـ الـمـوـذـجـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـسـتـحـدـثـةـ أوـ الـمـشـتـرـاءـ مـؤـخـراـ فـيـ الـفـرـاتـ الـلـاحـقـةـ.

(ب) اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب  
خطوة ثانية في إجراء التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي تحديد ما إذا كان يستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فحسب.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي (كان يتم سداد مدفوعات للمبلغ الأساسية أو إطفاء القسط/الخصم).

وتكون العناصر الأكثر جوهـرـيةـ لـلـرـبـحـ ضـمـنـ أيـ تـرـتـيبـ لـلـقـرـاضـ مـتـمـثـلـةـ فـيـ مـرـاعـاةـ الـقـيـمـةـ الـزـمـنـيـةـ لـلـأـمـوـالـ وـمـخـاطـرـ الـاـنـتـنـانـ.ـ وـلـإـجـراءـ التـقـيـمـ الـمـرـتـبـتـ بـاـخـتـيـارـ تـحـقـيقـ مـدـفـوـعـاتـ الـمـبـلـغـ الـأـسـاسـيـ وـالـرـبـحـ،ـ تـسـتـعـيـنـ الـمـجـمـعـةـ بـالـأـحـكـامـ وـبـرـاعـيـعـ الـعـوـامـلـ ذـاتـ الـصـلـةـ مـثـلـ الـعـمـلـةـ الـمـدـرـجـ بـهـاـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ وـفـرـةـ تـحـقـقـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ عـنـ هـذـاـ الـأـصـلـ.

على النـقـيـضـ،ـ لاـ تـوـدـيـ الشـرـوـطـ الـتـعـاـقـدـيـةـ الـتـيـ تـنـصـ عـلـىـ مـاـ هـوـ أـكـثـرـ مـنـ الـحدـ الـأـلـنـىـ مـنـ الـاـنـكـشـافـاتـ لـلـمـخـاطـرـ أوـ التـقـلـبـ فـيـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ غـيرـ الـمـرـتـبـةـ بـتـرـتـيبـ إـقـرـاضـ اـسـاسـيـ إـلـىـ تـدـفـقـاتـ نـقـدـيـةـ تـعـاـقـدـيـةـ تـتـمـمـلـ فـيـ مـدـفـوـعـاتـ الـمـبـلـغـ الـأـسـاسـيـ وـالـرـبـحـ فـحـسـبـ عـلـىـ الـمـلـفـ الـقـائـمـ.ـ وـفـيـ مـثـلـ هـذـهـ الـحـالـاتـ،ـ يـتـبـغـ قـيـاسـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ وـفـقـاـ لـلـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـأـرـبـاحـ اوـ الـخـسـانـ.

(2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(أ) أدوات الدين المالية المقاسة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المالية المقاسة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسية والربح فحسب.

- 2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تنمية)

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تنمية)

تصنيف الموجودات المالية (تنمية)

(2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تنمية)

(أ) أدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تنمية)

يتم قياس أدوات الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع. وعند إلغاء التحقق، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترافقمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع.

تعمل إدارة المجموعة على تطبيق بعض الصكوك المسورة وغير المسورة وإدراجها ضمن موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع.

(ب) أدوات حقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التتحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تطبيق بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التطبيق على أساس كل أداة على حدة.

إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تتحقق التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المترافقمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المترافقمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلي عند الاستبعاد، ولا يتم تتحققها في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم تتحققها في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي تلك الحالة يتم تسجيلها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

(3) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تقوم المجموعة بتسجيل وقياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تتجاوز المجموعة عند التتحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات قياسه وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات التمويل وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض الأسهم والصناديق التي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

إعادة تطبيق الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية لاحقاً للتحقق المبدئي إلا في حالة الظروف الاستثنائية التي تقام فيها المجموعة بحيازة أو بيع أو إنهاء أحد قطاعات الأعمال.

- 2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تنمية)

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تنمية)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبّل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتبدلة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". لقد طبقت الإدارة نموذج القيمة الجديد فقط على الموجودات المالية باستثناء مديني التمويل المدرجة بالتكلفة المطافرة.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل خسائر الائتمان في وقت أسبق منه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. فيما يلي التغيرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية:

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتطرأ تغيرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

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

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للإكتشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي ولكن دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية يتم تقدير الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. وحيث إن هذا التقدير يستعين بالمعايير نفسها الواردة لتحديد الانخفاض في القيمة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39، لم يطرأ تغيير كبير على منهجية المجموعة في احتساب المخصصات المحددة.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية. ويعتبر الأصل المالي "منخفض الائتمان" في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات الملحوظة التالية:

- مواجهة المفترض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية

- مخالفة بنود العقد مثل وقوع أحداث العجز أو التأخير في السداد

- قيام المجموعة بإعادة هيكلة مديني التمويل في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالات مخالفة لذلك

- احتمالية تعرض المفترض للفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى أو

- غياب سوق نشط للأسمى نظراً لصعوبات مالية.

تراعي المجموعة العوامل التالية عند تقدير ما إذا كان الاستثمار في السكوك السيادية بخلاف تلك المرتبطة بالجهة السياسية للدولة الأم (أي الكويت) قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية:

- تقدير السوق للجارة الائتمانية كما يعكس في عائدات السكوك؛ و/ أو

- تقديرات الجارة الائتمانية من قبل وكالات التصنيف

-2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

من بين الأدلة الموضوعية على تعرض أصل مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية مصنفة كمديني تمويل للانخفاض في القيمة الائتمانية احتمالات تأخر سداد أي مدفوعات للمبالغ الأساسية أو إيرادات التمويل 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 للعقد والقدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أية صعوبة مالية وتدهور قيمة الأرصاد وغيرها من الأدلة. وتعمل المجموعة على تقييم مدى وقوع دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدرة كغير جوهري بصورة فردية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأبداع لدى البنك وبنك الكويت المركزي ومديني التمويل والتي يتم اتباع تعليمات بنك الكويت المركزي لها حول الحد الأدنى للمخصصات العامة.

انخفاض قيمة مديني تمويل

تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لمديني تمويل (نقيدي وغير نقيدي) وفقاً لسياسة المحاسبة الحالية لانخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لما هو موضح في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. ويتحقق ذلك في كافة الجوانب المالية مع متطلبات المخصص المحدد والعام لبنك الكويت المركزي.

محاسبة التغطية

يستمر تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التغطية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، هناك قدر أكبر من المرونة ارتبط بأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التغطية وخصوصاً فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تغطية وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التغطية. إضافة إلى ذلك، أدخلت التغييرات على اختبار الفعالية وتم استبداله بعدها "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد مطلوباً إجراء تقييم فعالية التغطية بأثر رجعي.

كما في 30 سبتمبر 2018، لن يكون لمتطلبات التغطية العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجموعة للمجموعة.

الانتقال

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

أ) لقد أعيد إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن 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 2017 طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

ب) تم إجراء عمليات التقييم التالية على أساس المعلومات والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبدئي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله.
- التصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية كمقاسة وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تصفيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- في حالة إذا ارتبطت أداة الدين المالية بمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، فإن المجموعة قد وضعت التقديرات بعدم ازدياد مخاطر الائتمان للأصل بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي للأصل.

- 2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

أدى أثر هذا التغير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 إلى ارتفاع احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 1,122 ألف دينار كويتي وارتفاع الأرباح المرحلية بمبلغ 1,767 ألف دينار كويتي كما يلي:

	احتياطي القيمة العادلة الف دينار كويتي
أرباح مرحلة	559

الرصيد الخاتمي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية 39 في 31 ديسمبر 2017  
(معاد إدراجها)

	135
2,541	-
-	535
2,541	670

التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:  
إعادة تصنیف استثمارات في أوراق مالية (صناديق وأسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إعادة تصنیف استثمارات في أوراق مالية (أسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

اجمالي تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس على الرصيد الافتتاحي  
التأثير على التحقق من موجودات مالية بخلاف مدینو تمويل من العمالء والمؤسسات المالية الأخرى:

خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لاستثمارات في أوراق مالية (stocks) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات مالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

اجمالي تأثير خسائر الائتمان المتوقعة على الرصيد الافتتاحي

اجمالي التعديل انتقالى عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018

	1,122
1,767	2,326

الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018

## - 2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

## 2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

## المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية في تاريخ التطبيق الميداني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالتفاصيل طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 وف ذات

القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الجديدة المدرجة بالفاتورة طبقاً للمعيار الدولي لتقارير المالية 9 ألف دينار كويتي	القيمة الأصلية المدرجة بالفاتورة طبقاً للمعيار خسائر الائتمان / أعلاه القياس المترقبة أخرى ألف دينار كويتي	التصنيف الأصلي طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39 الدولي 39 الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	الموجودات المالية
13,201	-	-	13,201	موجودات مالية - النقد والأرصدة لدى البنك إيداعات لدى البنك وبنك الكويت المركزي
246,162	-	(322)	246,484	استثمارات في أوراق مالية - Stocks
140,140	-	-	140,140	استثمارات في أوراق مالية - صناديق وأسهم
23,603	2,676	-	20,927	استثمارات في أوراق مالية - غير معمرة - أسهم
4,633	535	-	4,098	استثمارات في أوراق مالية - معمرة - أسهم
756	-	-	756	موجودات أخرى
23,347	-	-	23,347	موجودات مالية - موجودات مالية - متاحة للبيع
<b>451,842</b>	<b>3,211</b>	<b>(322)</b>	<b>448,953</b>	<b>اجمالي الموجودات المالية</b>

لم يؤد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

## 2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

2.2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تمه)

لم يود تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى أي تغيير في قياس مدينه تمويل ودرج مدينه تمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً أي مبالغ مشطوبة والمخصص المحاسب لانخفاض القيمة. يستند المخصص المحاسب لانخفاض القيمة إلى متطلبات بنك الكويت центральный الاحتساب المخصصات.

يطابق الجدول التالي مخصوصات اخفاض القيمة الخاتمية للموجودات المالية باستثناء مدینو تمویل والمحددة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصوص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً لمعايير الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

دinars كويتي	دinars كويتي	دinars كويتي	دinars كويتي
الف	الف	الف	الف
الـ 9	إعادة القياس	الـ 2017	في 31 ديسمبر
في 1 يناير 2018		39	المجلس الدولي
الدولي للتقويم المالية		فقاً لمعايير	المقدمة وفقاً لمعايير
المتوقعـة وفقـاً لـمعـيار			مخـصـصـاً لـالـخـفـاضـ
خـسـانـاً لـالـانتـقـامـ			

استثمارات في أوراق مالية (صكوك) من متاحة للبيع إلى  
درجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة  
الأخرى.

452	452	-	الأخرى
322	322	-	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطافأة
<hr/> 774	<hr/> 774	<hr/> -	اجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

-3 المعدل والنقد والنقد

للغرض بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثف المجمع يتكون النقد والنقد المعادل مما يلي:

		(مليون) دinar كويتي	
		30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017
		ألف	ألف
		دinar كويتي	دinar كويتي
4,827	1,700	3,139	
8,710	6,206	40,159	حسابات جارية لدى بنك الكويت المركزي
4,310	5,295	12,008	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
17,847	13,201	55,306	اجمالي النقد وارصدة لدى البنوك
22,054	17,053	97,125	إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال أقل من 3 أشهر
128,845	150,832	43,361	إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال أقل من 3 أشهر
168,746	181,086	195,792	اجمالي النقد والنقد المغاد

تمثل الإيداعات لدى البنوك مرابحات و استثمارات وكالات قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية ذات سمعة حسنة وتصنيف ائتماني مرتفع.

**4- استثمارات في مشاريع مشتركة**

في 2017، استشرت المجموعة في مشاريع مشتركة وتمارس "سيطرة مشتركة" على تلك الشركات المستثمر فيها، حيث أن جميع القرارات المتعلقة بالشراكة المشتركة تتطلب "موافقة بالإجماع" من جميع أطراف تلك المشاريع المشتركة. هذه الاستثمارات تمثل عقارات في هيئة مشاريع مشتركة لديها مشغلين/ مدير ي موجودات مختصين، حيث تشارك المجموعة بصورة مشتركة في تشغيل تلك العقارات التأجيرية. يتم المحاسبة عن حصص المجموعة في المشاريع المشتركة العقارية باستخدام طريقة حقوق الملكية في المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجموعة.

**5- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة**

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة من خلال قسمة صافي ربح الفترة للمجموعة، معدل بالأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 وفقاً لمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		صافي ربح الفترة (الف دينار كويتي) ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
2017 (معد ادراجها)	2018	2017 (معد ادراجها)	2018	
4,937	8,682	2,292	3,484	
(2,451)	(4,907)	(2,451)	(2,465)	
<b>2,486</b>	<b>3,775</b>	<b>(159)</b>	<b>1,019</b>	<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)</b>
<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة</b>
<b>2.49</b>	<b>3.78</b>	<b>(0.16)</b>	<b>1.02</b>	
فلس	فلس	فلس	فلس	

حيث إنه لا توجد أدوات مخففة قائمة فإن ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة متطابقة.

**6- افصاحات أطراف ذات علاقة**

تتمثل هذه المعاملات في تلك التي تتم مع بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون بالمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمتلكون المالكين الرئيسيين لها أو التي يمارسون عليها تأثيراً ملمسياً) الذين كانوا عملاً للمجموعة ضمن المياق الطبيعي للأعمال. تم تنفيذ هذه المعاملات مع الالتزام إلى حد كبير بنفس الشروط - بما في ذلك معدلات الربح والضمان - السائدة في نفس وقت تنفيذ معاملات مماثلة تمت مع أطراف غير ذات علاقة، ولم تتطوّر على مخاطر تتجاوز القدر الطبيعي المعهاد.

فيما يلي الأرصدة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع:

المجموع 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	المجموع 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	المجموع 30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة والموظرون التنفيذيون الرئيسيون ألف دينار كويتي	المجموع 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة والموظرون التنفيذيون الرئيسيون ألف دينار كويتي	مدينو تمويل بطاقات التعلم حسابات مودعين
1,100	1,088	1,465	-	1,465	-	-	-	مدينو تمويل
8	8	7	-	7	-	-	-	بطاقات التعلم
548,937	677,075	756,580	103	159	756,318	756,318	756,318	حسابات مودعين

## -6 إفصاحات أطراف ذات علاقة (تتمة)

الأخرى ذات علاقة	الإداريين والموظفين	عدد أعضاء مجلس	الرئيسيين	عدد المساهمين
الآخرين	الإداريين والموظفين	عدد أعضاء مجلس	الرئيسيين	الآخرين
-	-	6	-	-
1	6	6	-	-
33	17	17	2	2

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتف المجمع:

المجموع	المجموع	أعضاء مجلس	الإدارية	المساهمون	إيرادات إيداعات وتمويل
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	أطراف أخرى ذات علاقة	والموظرون التنفيذيون	الرئيسيون	تكليف تمويل وتوزيعات للمودعين
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
75	65	9	56	-	
6,587	12,449	1	26	12,422	

## مكافأة موظفي الإدارة العليا:

التاسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2017	2018	2017	2018
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,176	1,222	369	401		
113	105	32	35		
<b>1,289</b>	<b>1,327</b>	<b>401</b>	<b>436</b>		

## -7 التزامات ومطلوبات محتملة

(ملايين)	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	قيولات وخطابات اعتماد
الف	الف	الف	الف	خطاب ضمان
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
32,479	39,788	40,060		
59,709	62,865	95,016		
<b>92,188</b>	<b>102,653</b>	<b>135,076</b>		<b>مطلوبات محتملة</b>
<b>198</b>	<b>232</b>	<b>186</b>		<b>التزامات رأسمالية</b>

## - 8 - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل صانعي القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئة العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن القطاعات التشغيلية التي تستوفي معايير القطاعات القابلة لرفع التقارير عنها، هي كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات - وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الشركات، كما تقدم تسهيلات تمويل المراقبة والإجارة للسلع والعقارات.
- الخدمات المصرفية للأفراد - وتشتمل على مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد، كما تتضمن التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى التي تتعلق بالفروع.
- الخزينة - وتشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمرابحات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى والتي تتم بصورة رئيسية مع البنوك والمؤسسات المالية.
- الاستثمار - وتشتمل على عمليات الاستثمار في الأسهم المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- أخرى - وتشتمل على الموجودات والمصروفات الخاصة ب ERA التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

يبين الجدول التالي معلومات عن إيرادات التشغيل ونتائج الفترة ومجموع الموجودات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

المجموع	آخر	الاستثمار	الخزينة	الأفراد	الشركات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
<b>30 سبتمبر 2018</b>						
34,902	-	4,730	2,223	5,981	21,968	إيرادات تشغيل القطاع
<b>نتائج القطاع</b>						
8,682	(7,641)	3,610	2,280	531	9,902	
<b>موجودات القطاع</b>						
1,971,774	82,857	233,637	202,587	307,645	1,145,048	
<b>مطلوبات القطاع</b>						
1,790,672	32,223	-	1,264,138	348,477	145,834	
<b>30 سبتمبر 2017 (معاد إدراجها)</b>						
26,985	-	3,256	1,420	4,836	17,473	إيرادات تشغيل القطاع
<b>نتائج القطاع</b>						
4,937	(7,247)	2,710	1,190	(1,156)	9,440	
<b>موجودات القطاع</b>						
1,670,539	41,010	183,155	223,271	245,441	977,662	
<b>مطلوبات القطاع</b>						
1,496,619	18,286	-	1,042,749	295,065	140,519	
<b>31 ديسمبر 2017 (معاد إدراجها)</b>						
1,774,545	42,547	222,191	246,484	259,277	1,004,046	موجودات القطاع
<b>مطلوبات القطاع</b>						
1,597,586	15,869	-	1,112,146	282,344	187,227	

## 9- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

## الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعينة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة؛

المستوى 2: أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى القياس بالجدول الهرمي للقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة					
الأسعار المعينة في المدخلات الجوهرية المدخلات الجوهرية					
		أسوق نشطة	الملحوظة	غير الملحوظة	30 سبتمبر 2018
(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	المجموع	تاريخ التقييم	
ألف	ألف	ألف	ألف		
دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى		
-	-	5,350	5,350	30 سبتمبر 2018	موجودات تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة
17,819	-	-	17,819	30 سبتمبر 2018	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,369	-	-	7,369	30 سبتمبر 2018	أوراق مالية مسيرة
<b>25,188</b>	<b>-</b>	<b>5,350</b>	<b>30,538</b>		صناديق محفظة مدارة
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
-	-	43,767	43,767	30 سبتمبر 2018	صكوك سيادية
-	-	97,411	97,411	30 سبتمبر 2018	صكوك شركات
2,000	-	-	2,000	30 سبتمبر 2018	صكوك غير مسيرة
4,633	-	-	4,633	30 سبتمبر 2018	أوراق مالية غير مسيرة
<b>6,633</b>	<b>-</b>	<b>141,178</b>	<b>147,811</b>		أدوات مالية مشتقة (ايضاح (10)
<b>-</b>	<b>912</b>	<b>-</b>	<b>912</b>	<b>30 سبتمبر 2018</b>	<b>مبادلات معدلات الأرباح</b>

## 9- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

قياس القيمة العادلة					
الأسعار المعلنة في المدخلات الجوهرية	المدخلات الجوهرية	الأسعار المعلنة في المدخلات الجوهرية	المجموع	تاريخ التقييم	31 ديسمبر 2017
أسواق نشطة	الملحوظة	(المستوى 1)	(المستوى 2)	الآلاف	
(المستوى 3)					
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
-	-	41,276	41,276	31 ديسمبر 2017	- صكوك سيادية
-	-	96,864	96,864	31 ديسمبر 2017	- صكوك شركات
-	-	756	756	31 ديسمبر 2017	أوراق مالية مسيرة
2,000	-	-	2,000	31 ديسمبر 2017	صكوك غير مسيرة
4,004	-	-	4,004	31 ديسمبر 2017	محفظة مداراة
6,004	-	138,896	144,900		

قياس القيمة العادلة					
الأسعار المعلنة في المدخلات الجوهرية	المدخلات الجوهرية	الأسعار المعلنة في المدخلات الجوهرية	المجموع	تاريخ التقييم	30 سبتمبر 2017
أسواق نشطة	الملحوظة	(المستوى 1)	(المستوى 2)	الآلاف	
(المستوى 3)					
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
-	-	36,126	36,126	30 سبتمبر 2017	- صكوك سيادية
-	-	73,177	73,177	30 سبتمبر 2017	- صكوك شركات
-	-	680	680	30 سبتمبر 2017	أوراق مالية مسيرة
2,000	-	-	2,000	30 سبتمبر 2017	صكوك غير مسيرة
4,074	-	-	4,074	30 سبتمبر 2017	محفظة مداراة
6,074	-	109,983	116,057		

\* في 31 ديسمبر 2017 و 30 سبتمبر 2017، بلغت قيمة الاستثمارات الغير مسيرة في سوق نشط والتي لا يمكن قياسها العادلة بذمة مبلغ 21,021 ألف دينار كويتي وبمبلغ 21,150 ألف دينار كويتي على التوالي، وقد تم قياسها بالتكلفة طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي .39.

## -9. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3.

في 30 سبتمبر 2018	بيع / استرداد	إضافات	التغيير في القيمة العادلة	1 يناير 2018		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
17,819	(215)	656	1,070	16,308		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صناديق
7,369	-	74	-	7,295		محفظة مداراة
<b>25,188</b>	<b>(215)</b>	<b>730</b>	<b>1,070</b>	<b>23,603</b>		
<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>		
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</b>						
2,000	-	-	-	2,000		stocks غير مسورة
4,633	-	-	-	4,633		أسهم غير مسورة
<b>6,633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,633</b>		
<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>		
في 31 ديسمبر 2017	بيع / استرداد	إضافات	التغيير في القيمة العادلة	1 يناير 2017		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,000	-	-	-	2,000		استثمارات متاحة للبيع stocks غير مسورة
4,004	(277)	-	-	4,281		محفظة مداراة
<b>6,004</b>	<b>(277)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,281</b>		
<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>		
<b>استثمارات متاحة للبيع stocks غير مسورة</b>						
في 30 سبتمبر 2017	بيع / استرداد	إضافات	التغيير في القيمة العادلة	1 يناير 2017		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,000	-	-	-	2,000		استثمارات متاحة للبيع stocks غير مسورة
4,074	(207)	-	-	4,281		محفظة مداراة
<b>6,074</b>	<b>(207)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,281</b>		
<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>		

## 9- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بواسطة أساليب تقييم تتضمن مجموعة من اقتراحات المدخلات الملائمة للظروف، إن القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيّرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الربح في السوق.

إن التأثير على بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع سيكون غير جوهري إذا طرأ تغيير على متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسورة بنسبة 5%.

## 10- الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى أسعار الأرباح أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيفات الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها نسبة أو سعر لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو الائتمان التي تسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي المجمع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة استبدال كافة المعاملات بقيمة عادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق منتظمة في تاريخ المعلومات المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة قيام الأطراف المقابلة للمجموعة باستبدال كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تعامل المجموعة في مبادلات أسعار الأرباح لإدارة مخاطر معدلات الأرباح على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل أرباح، وتقييم حلول إدارة مخاطر معدلات الأرباح للعملاء.

## مبادلات معدلات الأرباح

إن مبادلات معدلات الأرباح هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين مقابلين لتبادل مدفوّعات أرباح استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. يقوم البنك بتطبيق محاسبة تغطية التدفقات النقدية باستخدام مبادلات معدلات الأرباح لتغطية أحد وائعها المدرجة بالمعاملات الأجنبية ذات فترة استحقاق لا تزيد عن 3 سنوات مقابل التقلبات في معدلات الربح. يقوم البنك بإجراء اختبارات الفاعلية في تواريخ المركز المالي لمحاسبة التغطية ويتم المحاسبة عن الأجزاء الفعالة كجزء من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن احتياطي القيمة العادلة، بينما يتم إدراج الجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع. لم يتم تسجيل أي حالات لعدم الفاعلية من التغطيات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع خلال الفترة.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية وقيمها الاسمية:

30 سبتمبر 2018

	القيمة العادلة الموجبة الف	القيمة الاسمية الف	مبادلات معدلات الأرباح (محافظ لها كتغطية التدفقات النقدية)
	دينار كويتي	دينار كويتي	
120,840	912		مبادلات معدلات الأرباح (محافظ لها كتغطية التدفقات النقدية)
120,840	912		

لم تكن هناك أي أدوات مالية مشتقة كما في 31 ديسمبر 2017 و 30 سبتمبر 2017.

- 11 - المعلمات المقارنة

لقد أعيد إدراج المعلومات المقارنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 لكي تعكس التغيير في السياسات المحاسبية من نموذج التكالفة إلى نموذج القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. ترى الإدارة أن هذه السياسة توفر معلومات موثوقة وأكثر ملاءمة لأن القيم العادلة تعطي مستخدمي البيانات المالية معلومات أكثر فائدة من الفياسات الأخرى. تم تطبيق السياسة باثر رجعي.

تم إجراء التعديلات التالية على المعلومات المالية المقارنة:

بيان المركز المالي		
كما في 31 ديسمبر 2017		
الموجودات		
استثمارات في مشاريع مشتركة		
عقارات استثمارية		
558	31,660	31,102
945	24,611	23,666
1,503	559	(944)
-	20,962	20,962
1,002	24,984	23,982
1,002	(1,958)	(2,960)
817	15,632	14,815
817	(3,981)	(4,798)
تأثير التغيير	معاد إدراجها	كم سبق إدراجها
الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
185	4,017	3,832
بيان الأرباح أو الخسائر		
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017		
إيرادات استثمار		

رأس المال - 12

يتكون رأس المال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع من 1,000 مليون سهم عادي بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2017 و 30 سبتمبر 2017: 1,000 مليون سهم عادي بقيمة 100 فلس للسهم). إن كافة الأسهم مدفوعة نقداً.

خلال الفترة، قام البنك بالحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية على زيادة رأس مال البنك من 100 مليون دينار إلى 150 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 50 مليون دينار كويتي موزعة على 500 مليون سهم بقيمة اسمية تبلغ 100 فلس للسهم الواحد مع علاوة اصدار. تخضع الزيادة في رأس المال إلى موافقة مساهمي البنك.