

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
30 سبتمبر 2018

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في 30 سبتمبر 2018 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للبنك" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة مبدئية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

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

بدر عبد الله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

وليد عبدالله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

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

ألف دينار كويتي

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018		
542,074	636,457	195,103	212,318		الإيرادات
(219,145)	(231,637)	(83,015)	(85,338)	4	إيرادات تمويل تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين
322,929	404,820	112,088	126,980		صافي إيرادات التمويل
88,162	52,933	32,276	23,182		إيرادات استثمار
73,436	67,699	24,395	19,036		إيرادات أتعاب وعمولات
13,570	33,260	5,120	21,137		صافي ربح العملات الأجنبية
26,957	30,893	7,997	9,396		إيرادات تشغيل أخرى
525,054	589,605	181,876	199,731		إجمالي إيرادات التشغيل
(125,358)	(137,308)	(40,830)	(41,348)		مصروفات التشغيل
(62,773)	(61,403)	(21,345)	(19,280)		تكاليف موظفين
(25,174)	(23,423)	(8,225)	(7,435)		مصروفات عمومية وإدارية استهلاك وإطفاء
(213,305)	(222,134)	(70,400)	(68,063)		إجمالي مصروفات التشغيل
311,749	367,471	111,476	131,668		صافي إيرادات التشغيل
(125,100)	(131,160)	(39,471)	(33,135)	5	المخصصات وانخفاض القيمة ربح (خسارة) الفترة من العمليات الموقوفة
(8,037)	(3,508)	(1,637)	230		
178,612	232,803	70,368	98,763		ربح الفترة قبل الضرائب
(24,297)	(31,328)	(8,770)	(11,803)	7	ضرائب
154,315	201,475	61,598	86,960		ربح الفترة
137,865	169,102	56,220	73,885		الخاص بـ:
16,450	32,373	5,378	13,075		مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
154,315	201,475	61,598	86,960		
22.06 فلس	27.04 فلس	8.99 فلس	11.81 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

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

ألف دينار كويتي

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
154,315	201,475	61,598	86,960
	(5,893)		(2,059)
	(20,788)	-	9,700
	5,320	-	3,813
	(15,468)	-	13,513
16,415	-	8,032	-
(12,289)	-	(6,372)	-
4,126	-	1,660	-
283	(680)	(396)	676
(15,550)	(157,919)	(10,991)	(91,509)
(11,141)	(158,599)	(9,727)	(90,833)
(11,141)	(179,960)	(9,727)	(79,379)
143,174	21,515	51,871	7,581
129,946	49,710	49,826	28,901
13,228	(28,195)	2,045	(21,320)
143,174	21,515	51,871	7,581

ربح الفترة

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:
خسائر إعادة التقييم من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:
استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
معاد إدراجه في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع

صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

موجودات مالية متاحة للبيع:
صافي التغير في القيمة العادلة
صافي المحول إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع

حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى من شركات زميلة ومشاريع مشتركة

فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية

الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة

الخاصة بـ:

مساهمي البنك
الحصص غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2018

الف دينار كويتي

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	إيضاحات
	(مدققة)		
1,229,258	1,262,456	1,265,606	11
2,947,014	2,925,329	3,140,283	
9,273,888	9,216,475	9,166,101	
1,358,161	1,428,655	1,475,888	
158,486	161,137	155,022	
332,900	304,293	302,581	
452,956	463,797	498,302	
585,672	554,321	511,616	
496,587	464,558	553,631	
40,231	38,659	30,972	
216,934	214,001	190,960	
309,166	324,300	17,346	8
17,401,253	17,357,981	17,308,308	مجموع الموجودات
2,256,125	2,239,923	2,640,142	
513,424	518,078	468,747	
11,661,202	11,596,733	11,502,963	
716,041	699,236	717,188	
170,995	187,889	2,262	8
15,317,787	15,241,859	15,331,302	إجمالي المطلوبات
576,569	576,569	634,226	12
720,333	720,333	720,333	
-	57,657	-	12
(45,835)	(45,063)	(44,714)	
594,907	466,101	500,848	10
1,845,974	1,775,597	1,810,693	
-	96,645	-	12
1,845,974	1,872,242	1,810,693	
237,492	243,880	166,313	
2,083,466	2,116,122	1,977,006	
17,401,253	17,357,981	17,308,308	

مازن سعد الناهض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

حمد عبدالمحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرهني المكف المجموع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

الف بيان كويتي	المحصن		الخاصة بمساهمي البنك						
	مجموع حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح تقنية	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 10)	أسهم خزينة	أسهم منحة	علاوة إصدار أسهم
2,116,122	243,880	1,872,242	96,645	1,775,597	466,101	(45,063)	57,657	720,333	576,569
(2,445)	(226)	(2,219)	-	(2,219)	(2,219)	-	-	-	-
2,113,677	243,654	1,870,023	96,645	1,773,378	463,882	(45,063)	57,657	720,333	576,569
201,475	32,373	169,102	-	169,102	169,102	-	-	-	-
(179,960)	(60,568)	(119,392)	-	(119,392)	(119,392)	-	-	-	-
21,515	(28,195)	49,710	-	49,710	49,710	-	-	-	-
(12,578)	-	(12,578)	-	(12,578)	(12,578)	-	-	-	-
368	-	368	-	368	368	-	-	-	-
(96,645)	-	(96,645)	(96,645)	-	-	(57,657)	-	-	57,657
446	-	446	-	446	97	349	-	-	-
(44,313)	(43,972)	(341)	-	(341)	(341)	-	-	-	-
(1,245)	(955)	(290)	-	(290)	(290)	-	-	-	-
(1,554)	(1,554)	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,665)	(2,665)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,977,006	166,313	1,810,693	-	1,810,693	500,848	(44,714)	-	720,333	634,226

الرصيد في 1 يناير 2018
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير
المالية 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 3)

الرصيد المعاد ادرجه في 1 يناير 2018

ربح الفترة

خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

زكاة

المدفوعات بالإسهم (إيضاح 9)

إصدار أسهم منحة (إيضاح 12)

توزيعات أرباح تقنية (إيضاح 12)

صافي الحركة في أسهم الخزينة

وقف جميع شركة تابعة (إيضاح 8)

بيع شركة تابعة

توزيعات أرباح مدفوعة للمحصن الغير مسيطرة

صافي التغيرات الأخرى في المحصن غير

المسيطرة

الرصيد في 30 سبتمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرهنية المكتفة المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

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

الفبراير 2017	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك						
	مجموع حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح تقديمية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 10)	أسهم خريفة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم
2,038,825	228,340	1,810,485	87,755	1,722,730	474,652	(48,824)	52,415	720,333	524,154
154,315	16,450	137,865	-	137,865	137,865	-	-	-	-
(11,141)	(3,222)	(7,919)	-	(7,919)	(7,919)	-	-	-	-
143,174	13,228	129,946	-	129,946	129,946	-	-	-	-
(9,682)	-	(9,682)	-	(9,682)	(9,682)	-	(52,415)	-	52,415
(87,755)	-	(87,755)	(87,755)	-	-	-	-	-	-
2,980	-	2,980	-	2,980	(9)	2,989	-	-	-
(1,434)	(1,434)	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,642)	(2,642)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,083,466	237,492	1,845,974	-	1,845,974	594,907	(45,835)	-	720,333	576,569

الرصيد في 1 يناير 2017
ربح الفترة
خسائر شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة
زكاة
إصدار أسهم منحة (إيضاح 12)
توزيعات أرباح تقديمية (إيضاح 12)
صافي الحركة في أسهم الخريفة
بيع شركة تابعة
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير
المسيطرة

الرصيد في 30 سبتمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

ألف دينار كويتي		
التسعة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	إيضاحات
178,612	232,803	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
25,174	23,423	تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
125,100	131,160	استهلاك وإطفاء
(26,017)	660	المخصصات وانخفاض القيمة
(4,839)	(4,022)	خسارة (ربح) بيع استثمارات
(12,239)	(26,752)	إيرادات توزيعات أرباح
(11,631)	(3,954)	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(20,844)	(9,894)	ربح بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
		إيرادات استثمار أخرى
253,316	343,424	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(1,592,583)	(105,575)	النقص (الزيادة) في موجودات التشغيل:
21,969	6,115	مدينو تمويل
96,850	(92,128)	عقارات للمتاجرة
(20,647)	314,431	موجودات أخرى
		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
(307,857)	350,888	الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:
1,130,851	(93,770)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
46,518	(149,309)	حسابات المودعين
		مطلوبات أخرى
(371,583)	574,076	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(231,139)	(58,696)	استثمارات، بالصافي
(7,430)	(1,640)	شراء عقارات استثمارية
22,473	1,013	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(23,271)	(27,892)	شراء عقارات ومعدات
1,630	5,886	المحصل من بيع عقارات ومعدات
(3,604)	(4,365)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
5,600	14,000	المحصل من بيع شركات تابعة
(1,960)	(162)	شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
12,713	1,993	المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
15,551	12,990	توزيعات مستلمة
(209,437)	(56,873)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(87,755)	(96,645)	12 توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
	(1,554)	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص الغير مسيطرة
2,980	446	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(9,682)	(12,578)	زكاة مدفوعة
(94,457)	(110,331)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(675,477)	406,872	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
2,092,111	1,366,890	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
1,416,634	1,773,762	11 النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

1- التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ"المجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 8 أكتوبر 2018.

وافقت الجمعية العمومية السنوية العادية للمساهمين المنعقدة في 19 مارس 2018 على البيانات المالية المجمعة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. ويقوم بصوره رئيسيه بتقديم كافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

تتم جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

2- أساس العرض والسياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي" باستثناء ما هو موضح أدناه:

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت والمتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات من عقود مع العملاء وذلك اعتباراً من 1 يناير 2018 والمدفوعات بالأسهم كما هو موضح ادناه.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقارير المالية 9") اعتباراً من 1 يناير 2018، باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية، والتي يحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول خسائر الائتمان. كما قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات من عقود مع عملاء ("المعيار الدولي للتقارير المالية 15") اعتباراً من 1 يناير 2018. إضافة إلى ذلك، قام البنك بتطبيق سياسة المدفوعات بالأسهم خلال الفترة. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذين المعيارين الجديدين في الايضاح 3. كما تم عرض الاحكام والتقدير الهامة المتعلقة بانخفاض القيمة في الايضاح 3 مع الأخذ في الاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة.

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

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2018 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة/ والسياسة الجديدة

فيما يلي ملخص التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 والسياسة المحاسبية المطبقة حديثاً المتعلقة بالمدفوعات بالأسهم:

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يطرح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً واحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود 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. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15، تدرج الإيرادات بالقيمة التي تعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.

إن تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يكن له تأثيراً مادياً على المعلومات المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة/والسياسة الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018، باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية الموضحة أعلاه في الإيضاح 2. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس، على النحو الأفضل، كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال، بحيث تستهدف المجموعة بصورة أساسية تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات فقط أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أي من الغرضين (مثال: الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" ويتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى للمحافظ ككل يستند إلى العوامل الملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وكيفية رفع التقارير حول أدائها إلى موظفي الإدارة العليا للمجموعة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وعلى وجه الخصوص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
 - كيفية مكافأة مديري الأعمال (مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على أساس التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها تعتبر أيضاً من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون أخذ نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، وفي المقابل سوف تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والعائد فقط

إذا استهدف نموذج الأعمال الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والعائد فقط (اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والعائد فقط).

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

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان، بخلاف مخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح. واختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والعائد، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل العائد عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تتجاوز الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والعائد فقط على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة هذه الموجودات. تبدأ إعادة التصنيف اعتباراً من فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات محدودة للغاية وغير متكررة خلال الفترة.

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة /والسياسة الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.1 فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

- تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى الاستحقاق، والمدرجة بالتكلفة المطفأة) بما يلي:
- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.
 - أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل عند الاستبعاد.
 - أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل عند الاستبعاد.
 - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقا معيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه التحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل.

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لا يتم فصل المشتقات المتضمنة عن الأصل المالي الرئيسي. بدلا من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية بناءا على نموذج الاعمال والشروط التعاقدية لها. لم يطرأ أي تغيير على المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

3.1.1 أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

التصنيف

- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والعائد فقط على المبلغ الأساسي القائم.
- يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمرابحات قصيرة الأجل ومدني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

القياس اللاحق

يتم لاحقا قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقا للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدل بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

3.1.2 أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال بغرض تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي لاختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والعائد فقط.

يتم لاحقا قياس أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقا للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل. تم عرض عملية المحاسبة عن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في الإيضاح 3.2. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المسجلة سابقا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل. وتقوم إدارة المجموعة بتصنيف الاستثمار في صكوك كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

3.1.3 أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تختار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة/ والسياسة الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.1 فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

3.1.3 أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

لا يعاد ادراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية الى بيان الدخل. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الدخل، عندما يثبت الحق في استلامها، الا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح او الخسائر المتركمة من احتياطي القيمة العادلة الى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية. وتقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع ادراج هذه البنود ضمن الاستثمارات في بيان المركز المالي.

3.1.4 الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المضافة 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 أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض الصكوك المستدامة والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تغطية في علاقة تغطية فعالة، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكيدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". لقد طبقت الإدارة نموذج انخفاض القيمة الجديد على الاستثمارات في صكوك باستثناء مديني التمويل والمرابحاث قصيرة الأجل والتي تستمر المجموعة بشأنها في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي.

وفقاً 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 والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية:

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتطراً 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 للتعرض للمخاطر التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، يتم تسجيل جزء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

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

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل. إن هذا التقييم يستند الى نفس المعايير الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39، وبالتالي لم يطرأ تغيير كبير على منهجية المجموعة في احتساب المخصصات المحددة.

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة / والسياسة الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسجل المجموعة مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في صكوك والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية فهي ذات مخاطر منخفضة ويتم استردادها بالكامل وبالتالي فإن خسائر الائتمان المتوقعة غير مطلوبة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي منتج مخصص لتقدير احتمال التعثر، والمخاطر. في حالة التعثر، والخسائر الناتجة من التعثر. إن احتمالات التعثر تمثل احتماليه عدم قدرة الممول على الوفاء بالتزاماته المالية سواء على مدى 12 شهر أو على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للالتزام. إن المخاطر في حالة التعثر تمثل الانكشافات المتوقعة في حالة التعثر. تقوم المجموعة باحتساب المخاطر في حالة التعثر، من التعرض للمخاطر الحالية للأدوات المالية والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية وفقاً للعقد بما في ذلك الإطفاء. إن المخاطر في حالة التعثر لأصل مالي تمثل مجمل قيمته المدرجة بالدفاتر. وتمثل الخسائر الناتجة من التعثر الخسائر المتوقعة نتيجة التعثر وقيمتها المتوقعة عند التحقق والقيمة الزمنية للأموال.

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

- مواجهة الممول أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- إعادة هيكلة التمويلات أو السلف في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالات مخالفة لذلك
- احتمالية تعرض الممول الحاصل على التمويل للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى
- غياب سوق نشط للأسهم نظراً لصعوبات مالية.

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراءها أو إنشائها تمثل الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند التحقق المبني وتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

عند تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر التعثر منذ التحقق المبني، تأخذ المجموعة في اعتبارها المعلومات الكيفية و الكمية ومؤشرات التراجع والتحليل استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم مخاطر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أداة دين مالية التأخر 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 المقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني ومخالفة الشروط الأصلية للعقود والقدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أية صعوبة مالية وتدهور قيمة الضمانات وغيرها من الأدلة. وتعمل المجموعة على تقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهرية بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدره كخبر جوهرية بصورة فردية باستثناء مديني التمويل والمراجعات قصيرة الأجل والتي يتم اتباع تعليمات بنك الكويت المركزي لها حول الحد الأدنى للمخصصات العامة.

تجميع المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بتجميع المعلومات المستقبلية لغرض تقييم كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة جوهرية للأداة منذ التحقق المبني، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. أجرت المجموعة تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تطبيق التعديلات الاقتصادية العامة ذات الصلة لتحديد الاختلافات بين السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية العامة المستقبلية والتي لم يتم مراعاتها عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن العوامل الاقتصادية العامة التي تم مراعاتها -على سبيل المثال وليس الحصر- الناتج الإجمالي المحلي ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم، كما تتطلب تقييم للتوجهات الحالية والمتوقعة للدورة الاقتصادية العامة. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية يؤدي إلى ارتفاع درجة الاحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغير في العوامل الاقتصادية العامة على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

محاسبة التغطية

يستمر تطبيق متطلبات محاسبة التغطية العامة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لأنواع الثلاثة لأليات محاسبة التغطية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التغطية لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تغطية وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التغطية. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التغطية بأثر رجعي أنتفت الحاجة إليه.

أختارت المجموعة تطبيق متطلبات محاسبة التغطية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة/ والسياسة الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.3 الانتقال

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

(أ) لم يتم اعاده إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. وبالتالي، لا تعكس المعلومات المعروضة لسنة 2017 متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبذلك فإنها ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018 طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

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

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله.
- تصنيف بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

يعرض الجدول التالي تأثير هذا التغير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 على الأرباح المحتفظ بها واحتياطي القيمة العادلة:

ألف دينار كويتي	الأرباح المحتفظ بها	احتياطي القيمة العادلة
الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)	88,716	19,151
تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس:		
استثمارات في أوراق مالية (دين وأسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	15,883	(15,883)
استثمارات في أوراق مالية (أسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(4,565)	4,393
تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للاستثمار في شركات زميلة	11,318	(11,490)
تأثير تحقق خسائر الائتمان المتوقعة بخلاف مبدئي التمويل والمرابحات قصيرة الأجل:		
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للاستثمار في صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(1,301)	-
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية من المدينين التجاريين	(746)	-
	(2,047)	-
الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018	97,987	7,661

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة/ والسياسة الجديدة (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.3 الانتقال (تتمة)

3.3.1 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 إن تطبيق هذه السياسات المحاسبية قد أدى إلى إعادة تصنيف وإعادة قياس الاستثمارات في أسهم وصكوك. يوضح الجدول التالي مطابقة القيمة المدرجة بالدفاتر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 والقيمة المدرجة بالدفاتر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

1 يناير 2018 الف دينار كويتي	إعادة القياس الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	معيار المحاسبة الدولي 39 الف دينار كويتي
168,235	-	168,235	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	264,645	موجودات مالية متاحة للبيع
100,803	4,393	96,410	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
269,038	4,393	264,645	الإجمالي		
1,416,506	(1,527)	1,418,033	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	1,428,655	مصنفة موجودات مالية متاحة للبيع
10,622	-	10,622	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
1,427,128	(1,527)	1,428,655			

استثمار في صكوك

مخصصات انخفاض القيمة

يوضح الجدول التالي مطابقة مخصص انخفاض القيمة الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

الف دينار كويتي	إعادة القياس	إعادة التصنيف	31 ديسمبر 2017	استثمارات في صكوك ومدنيين تجاريين
1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	31 ديسمبر 2017	استثمارات في صكوك ومدنيين تجاريين
3,581	2,273	-	1,308	

إن الإيضاحات التالية تتعلق بإفصاحات الدولي للتقارير المالية 9 للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018.

خسائر الائتمان المتوقعة ومراحل الأدوات المالية

مصروف خسائر الائتمان

يوضح الجدول التالي مصروفات خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 والمسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:

الف دينار كويتي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	استثمار في صكوك ومدنيين تجاريين
2,403	-	-	-	2,403	

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة/ والسياسة الجديدة (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.3 الانتقال (تتمة)

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

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

الف دينار كويتي	المرحلة 1			المرحلة 2		المرحلة 3	
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الائتمان المشتري منخفض القيمة	الإجمالي	
	2,273	-	1,308	-	-	3,581	في 1 يناير 2018
	2,403	-	-	-	-	2,403	صافي إعادة القياس
	4,676	-	1,308	-	-	5,984	في 30 سبتمبر 2018

محفظة مخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل التعرض لإجمالي مخاطر الائتمان للاستثمار في صكوك.

الف دينار كويتي	المرحلة 1			المرحلة 2		المرحلة 3	
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الائتمان المشتري منخفض القيمة	الإجمالي	
	1,255,277	-	-	-	-	1,255,277	استثمار في صكوك فئة عالية
	224,541	-	-	-	-	224,541	فئة قياسية
	-	-	1,308	-	-	1,308	متأخرة أو منخفضة القيمة
	1,479,818	-	1,308	-	-	1,481,126	مجموع القيمة المدرجة بالدفاتر مخصص الخسائر
	(3,930)	-	(1,308)	-	-	(5,238)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

الحركة في مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر

الف دينار كويتي	المرحلة 1			المرحلة 2		المرحلة 3	
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الائتمان المشتري منخفض القيمة	الإجمالي	
	1,418,033	-	1,308	-	-	1,419,341	في 1 يناير 2018
	61,785	-	-	-	-	61,785	صافي الحركة خلال الفترة
	1,479,818	-	1,308	-	-	1,481,126	في 30 سبتمبر 2018

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة/ والسياسة الجديدة (تتمة)

3.4 المدفوعات بالأسهم

تقوم المجموعة بتشغيل برنامج شراء الأسهم للموظفين لبعض الموظفين المؤهلين والذي بموجبه يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل لأدوات حقوق الملكية (تسوية المعاملات بحقوق الملكية) والنقد (تسوية المعاملات نقداً).

تسوية المعاملات بحقوق الملكية

يتم تحديد تكلفة تسوية المعاملات بحقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إجراء المنح. ويتم تسجيل التكلفة ضمن مصروفات مزايا الموظفين وتدرج الزيادة المقابلة ضمن حقوق الملكية (احتياطات)، على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة واستيفاء شروط الأداء، متى أمكن ذلك (فترة المنح). وتعكس المصروفات المتراكمة المسجلة مقابل تسوية المعاملات بحقوق الملكية في كل تاريخ معلومات مالية حتى تاريخ المنح الذي تنتهي عنده فترة المنح وأفضل تقدير للمجموعة لعدد أدوات حقوق الملكية التي يتم منحها في النهاية. وتمثل المصروفات أو الائتمان المدرجة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع الحركة في المصروفات المتراكمة المسجلة خلال الفترة.

تسوية المعاملات نقداً

يتم تسجيل التزام مقابل القيمة العادلة لتسوية المعاملات نقداً. ويتم قياس القيمة العادلة مبدئياً وفي تاريخ كل معلومات مالية حتى تاريخ التسوية وإدراج التغييرات في القيمة العادلة ضمن مصروفات المزايا للموظفين. ويتم تحميل القيمة العادلة كمصروف على مدى الفترة حتى تاريخ المنح مع تسجيل التزام مقابل.

4- تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين

قدرت إدارة البنك التوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك استناداً إلى نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018. إن المبالغ الفعلية للتوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك قد تختلف عن المبالغ المعروضة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع.

إن الربح الفعلي الذي سوف يتم توزيعه على كافة الأطراف المعنية سوف يتم تحديده من قبل مجلس إدارة البنك وفقاً للنظام الأساسي للبنك، استناداً إلى النتائج السنوية المدققة للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2018.

5- مخصصات وانخفاض القيمة

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018، قامت المجموعة بتسجيل انخفاض بكامل القيمة مقابل بعض الاستثمارات العقارية في دول مجلس التعاون بمبلغ 63,759 ألف دينار كويتي ويرجع ذلك إلى انخفاض القيمة المستردة في ظل التوقعات بالسوق.

6- ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة بعد التعديل بأسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
137,865	169,102	56,220	73,885
6,250,641	6,253,754	6,251,406	6,253,977
22.06 فلس	27.04 فلس	8.99 فلس	11.81 فلس
139,274	168,392	56,566	73,673
6,250,641	6,253,754	6,251,406	6,253,977
22.28 فلس	26.93 فلس	9.05 فلس	11.78 فلس

ربحية السهم الأساسية والمخففة:

ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة (الف سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة
ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك
(ألف دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة (الف سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك
من العمليات المستمرة

-6- ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (تثمة)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة المقارنة لكي تعكس تأثير إصدار أسهم المنحة (إيضاح 12).
إن برنامج مدفوعات الأسهم للموظفين ليس له تأثير مخفف على ربحية السهم.

-7- الضرائب

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
(1,433)	(1,571)	(586)	(773)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(2,675)	(2,829)	(1,155)	(1,312)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,284)	(1,600)	(555)	(767)	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(18,905)	(25,328)	(6,474)	(8,951)	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
(24,297)	(31,328)	(8,770)	(11,803)	

-8- العمليات الموقوفة

(أ) فقد البنك السيطرة على شركة مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة عارف")، وذلك من خلال فقدان حقوق السيطرة الأساسية كنتيجة للتسوية الأخيرة لجزء من التسهيلات المقدمة سابقاً من قبل البنك لشركة عارف، مما أدى إلى تعرض البنك لانكشاف ائتماني أقل من 50% من إجمالي دائني التمويل لشركة عارف.

في ضوء هذه التطورات، قامت إدارة البنك بتقييم السيطرة على شركة عارف وانتهت إلى أن البنك لم يعد لديه القدرة على ممارسة مثل هذه السيطرة. وبالتالي، قام البنك بإعادة تصنيف شركة عارف من شركة تابعة مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع وأدرج حصة الملكية في شركة عارف كاستثمار في شركة زميلة.

لقد أدى وقف تجميع شركة عارف إلى انخفاض في الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والمطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والحصص غير المسيطرة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للمجموعة بمبلغ 308,045 ألف دينار كويتي ومبلغ 185,319 ألف دينار كويتي ومبلغ 43,972 ألف دينار كويتي على التوالي.

(ب) خلال السنة السابقة، وافق مجلس إدارة شركة تابعة على بيع حصة ملكيتها في شركة التكنولوجيا الحديثة لتعبئة مياه الشرب ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة التكنولوجيا الحديثة")، شركة تابعة غير مباشرة للبنك. ونتيجة لذلك، يعرض بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للمجموعة كما في 30 سبتمبر 2018 الموجودات والمطلوبات لشركة التكنولوجيا الحديثة بمبلغ 17,346 ألف دينار كويتي ومبلغ 2,262 ألف دينار كويتي على التوالي كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع على التوالي، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة".

-9- المدفوعات بالأسهم

خلال الفترة، تم اعتماد برنامج الحوافز طويل الأجل من قبل مجلس الإدارة وتم التصديق عليه من قبل الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العمومية العادية للبنك. وفقاً لبنود برنامج الحوافز طويل الأجل المعتمدة، سوف يعمل هذا البرنامج على أساس تخصيص برنامج شراء الأسهم للموظفين وبرنامج التسوية نقداً سنوياً بشكل متجدد حيث يتم إطلاق برامج جديدة للموظفين المؤهلين كل سنة. ويتم منح الأسهم المصدرة والتسوية نقداً وفقاً لكل برنامج عادة في نهاية كل ثلاثة سنوات من تاريخ التخصيص ويخضع ذلك لاستيفاء شروط الأداء المتفق عليها المعتمدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرعية المكافحة المجمعة (غير مدققة)

كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

10- الاحتياطات

يتم تحليل حركة الاحتياطات على النحو التالي:

30 سبتمبر 2018

الف بيل كويتي	احتياطات اخرى	احتياطات تحويل صلات / اجنبية	احتياطي القيمة التالفة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محقق بها	احتياطي احتيازي	احتياطي قانوني
المجموع	466,101	(34,362)	(163,822)	6,736	88,716	274,841	274,841
	(2,219)	-	(11,490)	-	9,271	-	-
463,882	(34,362)	(163,822)	7,661	6,736	97,987	274,841	274,841
169,102	-	-	-	-	169,102	-	-
(119,392)	-	(98,762)	(20,630)	-	-	-	-
49,710	-	(98,762)	(20,630)	-	169,102	-	-
(12,578)	-	-	-	-	(12,578)	-	-
368	368	-	-	-	-	-	-
97	-	-	-	97	-	-	-
(341)	13,230	(341)	(2,292)	-	(10,938)	-	-
(290)	-	(290)	-	-	-	-	-
500,848	(20,764)	(263,215)	(15,261)	6,833	243,573	274,841	274,841

30 سبتمبر 2017

الف بيل كويتي	احتياطات اخرى	احتياطات تحويل صلات / اجنبية	احتياطي القيمة التالفة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محقق بها	احتياطي احتيازي	احتياطي قانوني
المجموع	474,652	(34,389)	(141,649)	6,735	107,099	255,564	255,564
137,865	-	-	-	-	137,865	-	-
(7,919)	-	(9,969)	2,050	-	-	-	-
129,946	-	(9,969)	2,050	-	137,865	-	-
(9,682)	-	-	-	-	(9,682)	-	-
(9)	-	-	-	(9)	-	-	-
594,907	(34,389)	(151,618)	27,778	6,726	235,282	255,564	255,564

الرصيد في 1 يناير 2018
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 (ايضاح 3)

الرصيد المعدل ادرجه في 1 يناير 2018
ربح الفترة
خسائر شاملة اخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة
صافي الحركة في اسهم الخزينة
الرصيد في 30 سبتمبر 2017

الرصيد في 1 يناير 2017
ربح الفترة
إيرادات (خسائر) شاملة اخرى
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة
صافي الحركة في اسهم الخزينة
الرصيد في 30 سبتمبر 2017

11- النقد والنقد المعادل

الف دينار كويتي		
	(مدققة)	
30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018
190,748	258,590	210,724
618,985	591,716	637,136
419,525	412,150	417,746
1,229,258	1,262,456	1,265,606
751,281	805,930	909,827
21,252	14,606	-
(585,157)	(716,102)	(401,671)
1,416,634	1,366,890	1,773,762

نقد
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية – حسابات جارية
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مراجعات قصيرة الأجل تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
نقد لدى البنوك الخاص بالعمليات الموقوفة
ناقصاً: الودائع القانونية لدى بنوك مركزية
النقد والنقد المعادل

12- رأس المال و إصدار أسهم منحة و توزيعات أرباح نقدية

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 19 مارس 2018 على إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2016):
10% على الأسهم القائمة بمبلغ 57,657 ألف دينار كويتي (2016: 52,415 ألف دينار كويتي) وتوزيع أرباح نقدية بقيمة
17 فلس لكل سهم (2016: 17 فلس لكل سهم) بمبلغ 96,645 ألف دينار كويتي (2016: 87,755 ألف دينار كويتي)
المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 إلى مساهمي البنك.

كما وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 19 مارس 2018 على زيادة رأس المال المصرح به
والمصدر عن طريق إصدار أسهم منحة.

وبالتالي، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يتكون من 6,342,262,911 سهم كما في 30 سبتمبر
2018 (31 ديسمبر 2017: 5,765,693,556 سهم و30 سبتمبر 2017: 5,765,693,556 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

13- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 المنعقدة في 19 مارس
2018 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

14- مطلوبات طارئة والتزامات

كانت هناك مطلوبات طارئة والتزامات قائمة بتاريخ بيان المركز المالي تمت ضمن المسار الطبيعي للنشاط فيما يتعلق بما
يلي:

الف دينار كويتي		
	(مدققة)	
30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018
174,624	189,520	167,631
1,931,030	1,897,510	1,724,053
2,105,654	2,087,030	1,891,684
523,505	408,254	349,715

حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
خطابات ضمان
مطلوبات طارئة
التزامات رأسمالية والتزامات أخرى

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

15- معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك بعض الأطراف ذات علاقة (مساهمون رئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين للمجموعة وأقاربهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة ومشاريع مشتركة وشركات يملكون فيها حصصاً رئيسية) كانوا مودعين وعملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن المسار الطبيعي للنشاط. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدلات الربح والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر.

إن الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

المجموع			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين وشركات زميلة				أطراف ذات علاقة	
30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	أطراف ذات علاقة	
266,548	240,725	228,007	6,339	3,752	217,916	-	مدينة تمويل	
1,375,704	1,387,400	1,374,830	-	-	36,479	1,338,351	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	
113,669	88,695	121,052	21,975	9,484	89,593	-	حسابات المودعين	
13,230	12,473	23,311	3,122	1	19,702	486	مطلوبات طارئة والتزامات استثمارات مدارة من قبل طرف ذي علاقة	
33,325	33,281	33,430	33,430	-	-	-		

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

المجموع			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين وشركات زميلة				إيرادات تمويل وإيرادات أتعاب وعمولات تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	إيرادات تمويل	إيرادات أتعاب وعمولات	
5,982	5,444	334	107	5,003	-	-	-	
88	500	65	7	428	-	-	-	
19,488	24,534	906	72	1,353	22,203	-	-	

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركائه التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

15- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين وأقاربهم من الدرجة الأولى بالمجموعة هي كما يلي:

الف بديل كويتي	عدد الأطراف ذات العلاقة		عدد الأطقم ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين	
	القيمة (مدققة)	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017
3,450	2,466	2,162	15	13	12	24	26	20	أعضاء مجلس الإدارة	
42	52	47	4	4	4	16	16	13	التسهيلات التمويلية	
21,439	20,345	19,705	102	97	88	70	68	57	بطاقات الائتمان	
4,527	3,559	3,314	4	3	3	6	7	6	ودائع	
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	
2,748	2,577	2,226	12	12	11	46	46	38	الموظفين التنفيذيين	
187	170	183	8	6	5	40	35	24	التسهيلات التمويلية	
8,808	7,120	7,874	86	84	74	79	79	73	بطاقات ائتمان	
5,601	5,515	4,807	5	4	4	12	12	9	ودائع	
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	

15- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية خدمة موظفي الإدارة العليا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالبنك وكافة الشركات التابعة للمجموعة كما يلي:

ألف دينار كويتي	
المجموع	
التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
14,356	13,175
947	802
421	352
<u>15,724</u>	<u>14,329</u>

رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
مكافآت نهاية الخدمة ومزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا
مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة

16- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات

ألف دينار كويتي					
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	30 سبتمبر 2018
<u>17,308,308</u>	<u>2,196,136</u>	<u>4,993,243</u>	<u>5,765,275</u>	<u>4,353,654</u>	إجمالي الموجودات
<u>15,331,302</u>	<u>577,390</u>	<u>2,098,771</u>	<u>9,235,428</u>	<u>3,419,713</u>	إجمالي المطلوبات
<u>589,605</u>	<u>162,056</u>	<u>189,570</u>	<u>245,679</u>	<u>(7,700)</u>	(خسائر) إيرادات التشغيل
<u>(131,160)</u>	<u>(93,585)</u>	<u>(20,215)</u>	<u>(16,379)</u>	<u>(981)</u>	المخصصات وانخفاض القيمة
<u>201,475</u>	<u>(3,855)</u>	<u>122,457</u>	<u>100,042</u>	<u>(17,169)</u>	ربح الفترة (خسارة)

ألف دينار كويتي					
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	30 سبتمبر 2017
<u>17,401,253</u>	<u>2,567,995</u>	<u>5,138,900</u>	<u>5,524,304</u>	<u>4,170,054</u>	إجمالي الموجودات
<u>15,317,787</u>	<u>766,193</u>	<u>2,204,593</u>	<u>9,097,689</u>	<u>3,249,312</u>	إجمالي المطلوبات
<u>525,054</u>	<u>110,405</u>	<u>166,066</u>	<u>222,049</u>	<u>26,534</u>	إيرادات التشغيل
<u>(125,100)</u>	<u>(57,652)</u>	<u>(53,391)</u>	<u>(11,885)</u>	<u>(2,172)</u>	مخصصات وانخفاض القيمة
<u>154,315</u>	<u>(13,387)</u>	<u>56,279</u>	<u>94,208</u>	<u>17,215</u>	ربح (خسارة) الفترة

17- القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات المالية حسب أسلوب التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 30 سبتمبر 2018:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
			رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
35,345	-	35,345	-
1,475,888	271,396	-	1,204,492
			استثمار في صكوك
			أسهم - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
107,492	79,785	-	27,707
159,744	43,351	54,536	61,857
			أسهم - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مشتقات الموجودات المالية:			
			عقود آجلة
6,530	-	6,530	-
2,465	-	2,465	-
11,602	-	11,602	-
			مبادلات معدل الأرباح
			مبادلات عملات
1,799,066	394,532	110,478	1,294,056
ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
			مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
			مشتقات المطلوبات المالية:
			عقود آجلة
5,771	-	5,771	-
77	-	77	-
6,263	-	6,263	-
145	-	145	-
			مبادلات معدل الأرباح
			مبادلات عملات
			المعادن الثمينة المتضمنة
12,256	-	12,256	-

17- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2017:

ألف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	39,648	-	39,648
موجودات مالية متاحة للبيع	81,692	57,986	28,465	168,143
استثمار في صكوك	1,132,621	-	296,034	1,428,655
مشتقات الموجودات المالية:				
عقود آجلة	-	1,369	-	1,369
مبادلات معدل الأرباح	-	114	-	114
مبادلات عملات	-	817	-	817
	<u>1,214,313</u>	<u>99,934</u>	<u>324,499</u>	<u>1,638,746</u>

ألف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات المطلوبات المالية:				
عقود آجلة	-	1,890	-	1,890
مبادلات عملات	-	10,786	-	10,786
المعادن الثمينة المتضمنة	-	121	-	121
	<u>12,797</u>	<u>12,797</u>	<u>-</u>	<u>12,797</u>

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 30 سبتمبر 2017:

ألف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	50,506	-	50,506
موجودات مالية متاحة للبيع	77,905	49,924	27,433	155,262
استثمار في صكوك	1,023,440	-	334,721	1,358,161
مشتقات الموجودات المالية:				
عقود آجلة	-	1,320	-	1,320
مبادلات معدل الأرباح	-	158	-	158
مبادلات عملات	-	9,267	-	9,267
	<u>1,101,345</u>	<u>111,175</u>	<u>362,154</u>	<u>1,574,674</u>

17- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لدي المجموعة كما في 30 سبتمبر 2017: (تتمة)

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
			مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
			مشتقات المطلوبات المالية:
			عقود آجلة
1,223	-	1,223	-
			مبادلات معدل الأرباح
240	-	240	-
			مبادلات عملات
10,585	-	10,585	-
			المعادن الثمينة المتضمنة
101	-	101	-
12,149	-	12,149	-

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.

تتضمن الاستثمارات ضمن المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 271,396 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 296,034 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 123,136 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 28,465 ألف دينار كويتي). تمثل الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة صكوك تم إصدارها من جهات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. ويتم تقدير القيمة العادلة للصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم معدل خصم (يتراوح من 2.6% إلى 8.0%). يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة باستخدام أساليب تقييم مناسبة لتلك الظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة المعدلة ومعلومات السوق المعروضة للشركات القابلة للمقارنة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيم الموجودات. تتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيانات المركز المالي أو الدخل أو التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثفة المجمعة قد لا يكون جوهرياً إذا تم تغيير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تقديرات القيمة العادلة لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة والصكوك غير المسعرة بنسبة 5%.

يعرض الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والرصيد الختامي للمستوى 3 للموجودات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

ألف دينار كويتي		
2017	2018	
357,507	324,499	كما في 1 يناير
-	100,676	تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9
357,507	425,175	
1,108	(4,559)	إعادة قياس المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى
3,539	(26,084)	(استبعادات) مشتريات، بالصافي
362,154	394,532	كما في 30 سبتمبر

18- موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,093,098 ألف دينار كويتي في 30 سبتمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 1,235,457 ألف دينار كويتي) وفي 30 سبتمبر 2017: 1,101,348 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب بمبلغ 3,155 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2017: 3,855 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.