

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

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

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 31 مارس 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

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 تأكيدات 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 المراجعة 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 المراجعة 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 له، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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

9 أبريل 2018

الكويت

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

ألف دينار كويتي			
الثلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2017	31 مارس 2018	ايضاحات	
167,018	208,619	4	الإيرادات
(66,918)	(70,243)		إيرادات تمويل
			تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين
100,100	138,376		صافي إيرادات التمويل
27,207	11,301		إيرادات استثمار
25,810	22,818		إيرادات أتعاب وعمولات
4,468	6,936		صافي ربح العملات الأجنبية
11,029	9,683		إيرادات تشغيل أخرى
168,614	189,114		إجمالي إيرادات التشغيل
(41,203)	(49,363)		مصروفات التشغيل
(20,458)	(21,535)		تكاليف موظفين
(8,232)	(7,914)		مصروفات عمومية وإدارية
			استهلاك وإطفاء
(69,893)	(78,812)		إجمالي مصروفات التشغيل
98,721	110,302		صافي إيرادات التشغيل
(43,380)	(47,572)		المخصصات وانخفاض القيمة
(4,060)	(4,304)		خسارة الفترة من العمليات الموقوفة
51,281	58,426		ربح الفترة قبل الضرائب
(8,267)	(7,041)	6	ضرائب
43,014	51,385		ربح الفترة
38,588	43,965		الخاص بـ:
4,426	7,420		مساهمي البنك
43,014	51,385		الحصص غير المسيطرة
6.17 فلس	7.03 فلس	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

ألف دينار كويتي

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2017	31 مارس 2018
43,014	51,385
-	(4,499)
-	(11,434)
-	595
-	(10,839)
10,081	-
(5,521)	-
4,560	-
238	(1,103)
(11,199)	(21,658)
(6,401)	(38,099)
36,613	13,286
35,861	12,336
752	950
36,613	13,286

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

بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:

استثمار في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة

إعادة التصنيف الي الإيرادات

صافي الخسائر من أدوات مالية 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 (الخسائر) الإيرادات 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

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2018

الف دينار كويتي	(مدققة)	31 مارس 2018	ايضاحات	
31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018		
1,351,898	1,262,456	1,230,624	9	الموجودات
2,751,098	2,925,329	3,006,342		نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
8,461,277	9,216,475	9,497,347		مرايحات قصيرة الأجل
1,214,214	1,428,655	1,394,635		مدينو تمويل
172,945	161,137	159,069		استثمار في صكوك
346,472	304,293	305,850		عقارات للمتاجرة
467,512	463,797	484,184		استثمارات
592,473	554,321	536,977		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
501,965	464,558	487,073		عقارات استثمارية
40,024	38,659	38,115		موجودات أخرى
211,646	214,001	214,125		موجودات غير ملموسة وشهرة
333,071	324,300	16,557	7	عقارات ومعدات
				موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
16,444,595	17,357,981	17,370,898		مجموع الموجودات
				المطلوبات
2,195,335	2,239,923	2,295,865		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
462,034	518,078	507,598		دائنو صكوك
10,978,459	11,596,733	11,764,009		حسابات المودعين
666,425	699,236	821,555		مطلوبات أخرى
163,358	187,889	2,230	7	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
14,465,611	15,241,859	15,391,257		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
576,569	576,569	634,226	10	رأس المال
720,333	720,333	720,333		علاوة إصدار أسهم
-	57,657	-	10	أسهم منحة مقترح إصدارها
(46,489)	(45,063)	(44,921)		أسهم خزينة
500,789	466,101	468,621	8	احتياطيات
1,751,202	1,775,597	1,778,259		
-	96,645	-	10	أرباح نقدية مقترح توزيعها
1,751,202	1,872,242	1,778,259		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
227,782	243,880	201,382		الحصص غير المسيطرة
1,978,984	2,116,122	1,979,641		إجمالي حقوق الملكية
16,444,595	17,357,981	17,370,898		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مازن سعد الناهض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

حمد عبدالمحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرطبي المكلف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

الف بيان كويتي	الحصص		الخاصة بساهمي البنك							
	مجموع حقوق الملكية	غير المسيطرة	أرباح تقنية	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 8)	أسهم خزينة	أسهم منحة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
2,116,122	243,880	1,872,242	96,645	1,775,597	466,101	(45,063)	57,657	720,333	576,569	
2,866	(226)	3,092	-	3,092	3,092	-	-	-	-	
2,118,988	243,654	1,875,334	96,645	1,778,689	469,193	(45,063)	57,657	720,333	576,569	
51,385	7,420	43,965	-	43,965	43,965	-	-	-	-	
(38,099)	(6,470)	(31,629)	-	(31,629)	(31,629)	-	-	-	-	
13,286	950	12,336	-	12,336	12,336	-	-	-	-	
(12,578)	-	(12,578)	-	(12,578)	(12,578)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	(57,657)	-	57,657	
(96,645)	-	(96,645)	(96,645)	-	-	-	-	-	-	
153	-	153	-	153	11	142	-	-	-	
(44,313)	(43,972)	(341)	-	(341)	(341)	-	-	-	-	
750	750	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,979,641	201,382	1,778,259	-	1,778,259	468,621	(44,921)	-	720,333	634,226	

إجمالي الإيرادات الشاملة

إصدار أسهم منحة (إيضاح 10)

توزيعات أرباح تقنية (إيضاح 10)

صافي الحركة في أسهم الخزينة

وقف تجميع شركة تابعة (إيضاح 7)

صافي التغييرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

الرصيد في 31 مارس 2018

الرصيد في 1 يناير 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرطبية المكلفة المجمع.

بيت التمويل الكويتي وشركاه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق) (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق) (تتمة)	الف يناير 2017		الخاصة بساقي البنك							
	مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 8)	أسهم خزينة	أسمه منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
في 1 يناير 2017	2,038,825	228,340	1,810,485	87,755	1,722,730	474,652	(48,824)	52,415	720,333	524,154
ربح الفترة	43,014	4,426	38,588	-	38,588	38,588	-	-	-	-
خسائر شاملة أخرى	(6,401)	(3,674)	(2,727)	-	(2,727)	(2,727)	-	-	-	-
إجمالي الأيرادات الشاملة	36,613	752	35,861	-	35,861	35,861	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح 10)	(9,682)	-	(9,682)	-	(9,682)	(9,682)	-	(52,415)	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 10)	(87,755)	-	(87,755)	(87,755)	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في أسهم الخزينة	2,293	-	2,293	-	2,293	(42)	2,335	-	-	-
بيع شركة تابعة	(1,434)	(1,434)	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة	124	124	-	-	-	-	-	-	-	-
في 31 مارس 2017	1,978,984	227,782	1,751,202	-	1,751,202	500,789	(46,489)	-	720,333	576,569

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكففة المصممة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

الف دينار كويتي

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2018

إيضاحات

31 مارس 2017	31 مارس 2018	
51,281	58,426	أنشطة التشغيل
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
8,232	7,914	تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
43,380	47,572	استهلاك وإطفاء
(14,407)	3,634	المخصصات وانخفاض القيمة
(2,587)	(1,184)	ربح بيع استثمارات
775	(6,862)	إيرادات توزيعات أرباح
(265)	(1,132)	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(6,701)	(1,747)	ربح بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
		إيرادات استثمار أخرى
79,708	106,621	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		(الزيادة) (النقص) في موجودات التشغيل:
(345,702)	(341,641)	مدينو تمويل
5,013	2,068	عقارات للمتاجرة
101,848	(33,130)	موجودات أخرى
24,339	118,701	ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
		(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
(214,219)	45,462	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
252,246	167,276	حسابات المودعين
(12,804)	33,802	مطلوبات أخرى
(109,571)	99,159	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(112,304)	19,465	استثمارات، بالصافي
(4,754)	(718)	شراء عقارات استثمارية
1,628	748	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(12,992)	(9,400)	شراء عقارات ومعدات
5,520	1,937	المحصل من بيع عقارات ومعدات
(1,765)	(1,524)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
(505)	(1)	حقوق تأجير، بالصافي
5,600	-	المحصل من بيع شركات تابعة
613	801	المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
7,401	9,499	توزيعات أرباح مستلمة
(111,558)	20,807	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(87,755)	-	10 توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
2,293	153	صافي الحركة في أسهم خزينة
(85,462)	153	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(306,591)	120,119	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,092,111	1,366,890	
1,785,520	1,487,009	9 النقد والنقد المعادل في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1- التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 أبريل 2018.

وافقت الجمعية العمومية السنوية العادية للمساهمين المنعقدة في 19 مارس 2018 على البيانات المالية المجمع 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 المجمع للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي" باستثناء ما هو موضح أدناه:

تم إعداد البيانات المالية المجمع 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 إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع 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 كما هو موضح أدناه.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن يتم الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمع السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية 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 اعتباراً من 1 يناير 2018. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذين المعيارين الجديدين في الإيضاح 3. كما تم عرض الأحكام والتقدير الهامة المتعلقة بانخفاض القيمة في الإيضاح 3 مع الأخذ في الاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة.

إضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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

فيما يلي ملخص التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15:

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

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري 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 المجمع للمجموعة.

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير 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 للمحافظة 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 الإدارة.

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 المستحقة 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 التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير 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 وفقاً لمعيار 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 لاحقاً إلى بيان الدخل.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لا يتم فصل المشتقات المتضمنة عن الأصل المالي الرئيسي. بدلاً من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال 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 ومديني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

القياس اللاحق

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً 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 وفقاً 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 لاحقاً قياس أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات 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 سابقاً 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 وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير 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 استفاضة 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 أو الخسائر المترجمة من احتياطي القيمة العادلة الى الأرباح المرحلة في بيان التغييرات 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 أو 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 لتحقيق 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 المبني 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 التغييرات 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 المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". لقد طبقت الإدارة نموذج انخفاض القيمة الجديد فقط على الاستثمارات في صكوك باسئثناء مديني التمويل والمراجحات 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 التغييرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية:

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتطرأ تغييرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغيير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبني.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً بالنسبة للتعرض للمخاطر التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني، 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 لانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني ولكن دون التعرض لانخفاض 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 لانخفاض 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 (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 لا يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي منتج مخصوم 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 للعدد 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 شراؤها 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 والكمية 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 جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدره كخبر جوهري بصورة فردية باستثناء مديني التمويل والمرايحات 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 لآليات محاسبة التغطية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ومع ذلك، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التغطية لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تغطية وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التغطية. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التغطية بأثر رجعي أنتفت الحاجة إليه.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9- الأدوات المالية (تتمة)

3.3 الانتقال

تم تطبيق التغييرات 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 التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 على الأرباح المحتفظ بها واحتياطي القيمة العادلة:

أرباح المحتفظ بها	أرباح المحتفظ بها	ألف دينار كويتي
الاحتياطي	الاحتياطي	القيمة العادلة
88,716	19,151	الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
		تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس:
15,883	(15,883)	استثمارات في أوراق مالية (دين وأسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	4,393	استثمارات في أوراق مالية (أسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		تأثير تحقق خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بخلاف مبدئي التمويل والمرابحات قصيرة الأجل:
(1,301)	-	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
103,298	7,661	الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير 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.

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

مخصصات انخفاض القيمة

يوضح الجدول التالي مطابقة مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية بخلاف مديني التمويل والمرايحات قصيرة الأجل 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.

31 ديسمبر 2017	إعادة التصنيف	إعادة القياس	1 يناير 2018
الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,308	-	1,527	2,835

استثمارات في صكوك مصنفة موجودات مالية متاحة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39/ موجودات دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

إن الإيضاحات التالية تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

خسائر الائتمان المتوقعة ومراحل الأدوات المالية

مصروف خسائر الائتمان

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

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
113	-	-	113

صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير 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 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المرحلة 2 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المرحلة 3 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الائتمان المشتري منخفض القيمة	الإجمالي	
	1,527	-	1,308	-	2,835	في 1 يناير 2018
	113	-	-	-	113	صافي إعادة القياس
	1,640	-	1,308	-	2,948	في 31 مارس 2018

محفظة مخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية التي يتم تحقق خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بها.

الف دينار كويتي	المرحلة 1 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المرحلة 2 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المرحلة 3 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الائتمان المشتري منخفض القيمة	الإجمالي	
	1,149,889	-	-	-	1,149,889	استثمار في صكوك فئة عالية
	246,386	-	-	-	246,386	فئة قياسية
	-	-	1,308	-	1,308	متأخرة أو منخفضة القيمة
	1,396,275	-	1,308	-	1,397,583	مجملة القيمة المدرجة بالدفاتر
	(1,640)	-	(1,308)	-	(2,948)	مخصص الخسائر
	1,394,635	-	-	-	1,394,635	القيمة المدرجة بالدفاتر

الحركة في مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر

الف دينار كويتي	المرحلة 1 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المرحلة 2 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المرحلة 3 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الائتمان المشتري منخفض القيمة	الإجمالي	
	1,418,033	-	1,308	-	1,419,341	في 1 يناير 2018
	(21,758)	-	-	-	(21,758)	صافي الحركة خلال الفترة
	1,396,275	-	1,308	-	1,397,583	في 31 مارس 2018

4- تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين

قدرت إدارة البنك التوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك استناداً إلى نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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- ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2018	31 مارس 2017
43,965	38,588
6,253,704	6,249,494
7.03 فلس	6.17 فلس
43,988	39,319
6,253,704	6,249,494
7.03 فلس	6.29 فلس

ربحية السهم الأساسية والمخفضة:
ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك
ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة
ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة للسهم لكي تعكس تأثير إصدار أسهم المنحة (إيضاح 10).

حيث أنه لا توجد أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

6- الضرائب

ألف دينار كويتي	
الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2018	31 مارس 2017
(418)	(403)
(606)	(878)
(332)	(397)
(5,685)	(6,589)
(7,041)	(8,267)

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
ضرائب متعلقة بشركات تابعة

7- 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 و المطلوبات المتعلقة مباشرةً 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 31 مارس 2018 الموجودات والمطلوبات لشركة التكنولوجيا الحديثة بمبلغ 16,557 ألف دينار كويتي ومبلغ 2,230 ألف دينار كويتي على التوالي كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة مباشرةً بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع على التوالي، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة".

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2018

الاحتياطيات

8- يتم تحليل حركة الاحتياطيات على النحو التالي:

31 مارس 2018

الف دينار كويتي

المجموع	احتياطيات اخرى	احتياطيات تحويل صلات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
466,101	(34,362)	(163,822)	19,151	6,736	88,716	274,841	274,841
3,092	-	-	(11,490)	-	14,582	-	-
469,193	(34,362)	(163,822)	7,661	6,736	103,298	274,841	274,841
43,965	-	-	-	-	43,965	-	-
(31,629)	-	(15,054)	(16,575)	-	-	-	-
12,336	-	(15,054)	(16,575)	-	43,965	-	-
(12,578)	-	-	-	-	(12,578)	-	-
(341)	13,230	(341)	(2,292)	-	(10,938)	-	-
11	-	-	-	11	-	-	-
468,621	(21,132)	(179,217)	(11,206)	6,747	123,747	274,841	274,841

31 مارس 2017

الف دينار كويتي

المجموع	احتياطيات اخرى	احتياطيات تحويل صلات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
474,652	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564	255,564
38,588	-	-	-	-	38,588	-	-
(2,727)	-	(6,251)	3,524	-	-	-	-
35,861	-	(6,251)	3,524	-	38,588	-	-
(9,682)	-	-	-	-	(9,682)	-	-
(42)	-	-	-	(42)	-	-	-
500,789	(34,389)	(147,900)	29,252	6,693	136,005	255,564	255,564

الرصيد في 1 يناير 2017
ربح الفترة
إيرادات (خسائر) شاملة اخرى
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة
صافي الحركة في أسهم الخزينة
الرصيد في 31 مارس 2017

9- النقد والنقد المعادل

الف دينار كويتي		
	(مدققة)	
31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018
165,629	258,590	188,107
726,762	591,716	636,935
459,507	412,150	405,582
1,351,898	1,262,456	1,230,624
948,470	805,930	853,786
25,323	14,606	-
(540,171)	(716,102)	(597,401)
1,785,520	1,366,890	1,487,009

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

10- 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 31 مارس
2018 (31 ديسمبر 2017: 5,765,693,556 سهم و 31 مارس 2017: 5,765,693,556 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

11- 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.

12- 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)	
31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018
169,652	189,520	227,184
1,851,980	1,897,510	1,947,194
2,021,632	2,087,030	2,174,378
450,265	408,254	477,673

حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
خطابات ضمان
مطلوبات طارئة
التزامات رأسمالية

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك بعض الأطراف ذات علاقة (مساهمون رئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين للمجموعة وعائلاتهم 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

31 مارس 2017		31 ديسمبر 2017 (مدققة)		31 مارس 2018		أطراف أخرى ذات علاقة		أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة		مساهمون رئيسيون		أطراف ذات علاقة	
109,945	240,725	228,599	10,185	4,026	214,388	-	مدينو تمويل								
1,344,584	1,387,400	1,303,305	-	-	35,980	1,267,325	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية								
103,304	88,695	199,254	25,167	9,323	164,764	-	حسابات المودعين								
13,883	12,473	16,285	3,111	1	12,687	486	مطلوبات طارئة والتزامات استثمارات مدارة من قبل طرف ذي علاقة								
33,963	33,281	33,060	33,060	-	-	-									

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

ألف دينار كويتي

المجموع

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2017		31 مارس 2018		أطراف أخرى ذات علاقة		أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة		مساهمون رئيسيون		إيرادات تمويل	
1,219	1,712	45	43	1,624	-	إيرادات أتعاب وعمولات تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين							
36	37	23	7	7	-								
6,375	8,121	1,714	20	213	6,174								

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

إيضاحات حول المعلومات المالية السرحية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2018

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تقمة)

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالمجموعة هي كما يلي:

الف دينار كويتي	القيمة		عدد الأطراف ذات العلاقة				عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين			
	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	31 مارس 2018
2,963	2,466	2,500	19	13	14	27	26	23	أعضاء مجلس الإدارة	
42	52	45	4	4	4	17	16	14	التسهيلات التمويلية	
16,830	20,345	19,471	108	97	98	72	68	62	بطاقات الائتمان	
3,201	3,559	4,252	5	3	3	6	7	7	ودائع	
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	
2,699	2,577	2,279	12	12	11	46	46	36	الموظفين التنفيذيين	
121	170	158	4	6	6	41	35	26	التسهيلات التمويلية	
8,817	7,120	8,525	38	84	84	73	79	66	بطاقات التعمان	
5,790	5,515	5,107	4	4	4	15	12	11	ودائع	
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	

13- 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

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس

31 مارس

2017

2018

5,874

5,812

311

234

142

75

6,327

6,121

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

14- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	31 مارس 2018
17,370,898	2,161,788	5,315,536	5,800,200	4,093,374	إجمالي الموجودات
15,391,257	653,081	2,271,691	9,217,486	3,248,999	إجمالي المطلوبات
189,114	35,473	67,228	81,525	4,888	إيرادات التشغيل
47,572	28,894	14,639	4,230	(191)	المخصصات وانخفاض القيمة
51,385	(21,788)	34,448	34,457	4,268	ربح (خسارة) الفترة

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	31 مارس 2017
16,444,595	2,604,907	4,483,038	5,366,843	3,989,807	إجمالي الموجودات
14,465,611	689,845	1,946,677	8,913,846	2,915,243	إجمالي المطلوبات
168,614	43,767	48,394	70,315	6,138	إيرادات التشغيل
43,380	17,613	20,803	4,964	-	المخصصات وانخفاض القيمة
43,014	208	9,171	30,036	3,599	ربح الفترة

15- 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 الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي قياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 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
39,595	-	39,595	-
			صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,394,635	254,894	-	1,139,741
			أسهم - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
94,555	81,188	-	13,367
171,700	43,638	59,553	68,509
			أسهم - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مشتقات الموجودات المالية:			
			عقود آجلة
1,330	-	1,330	-
			مبادلات معدل الأرباح
329	-	329	-
			مبادلات عملات
910	-	910	-
1,703,054	379,720	101,717	1,221,617
ألف دينار كويتي			
			مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
			مشتقات المطلوبات المالية:
			عقود آجلة
1,710	-	1,710	-
			مبادلات معدل الأرباح
43	-	43	-
			مبادلات عملات
4,159	-	4,159	-
			المعادن الثمينة المتضمنة
126	-	126	-
6,038	-	6,038	-

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي قياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2017:

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

الف دينار كويتي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				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	-	
12,797	-	12,797	-	

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2017:

الف دينار كويتي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
58,257	-	58,257	-	موجودات مالية متاحة للبيع
157,926	28,354	47,834	81,738	استثمار في صكوك
1,214,214	352,105	-	862,109	مشتقات الموجودات المالية:
				عقود آجلة
1,653	-	1,653	-	مبادلات معدل الأرباح
268	-	268	-	مبادلات عملات
961	-	961	-	
1,433,279	380,459	108,973	943,847	

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2017:
(تتمة)

الف دينار كويتي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات المطلوبات المالية:
1,620	-	1,620	-	عقود آجلة
21	-	21	-	مبادلات معدل الأرباح
16,991	-	16,991	-	مبادلات عملات
74	-	74	-	المعادن الثمينة المتضمنة
<u>18,706</u>	<u>-</u>	<u>18,706</u>	<u>-</u>	

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.

يعرض الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والرصيد الختامي للمستوى 3 للموجودات المالية المتاحة للبيع:

الف دينار كويتي	2018	2017	
357,507	324,499	357,507	كما في 1 يناير
-	100,676	-	تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9
<u>357,507</u>	<u>425,175</u>	<u>357,507</u>	إعادة قياس المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى (استيعادات) مشتريات، بالصافي
1,067	(3,950)	1,067	
21,885	(41,505)	21,885	
<u>380,459</u>	<u>379,720</u>	<u>380,459</u>	كما في 31 مارس

16- موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,238,677 ألف دينار كويتي في 31 مارس 2018 (31 ديسمبر 2017: 1,235,457 ألف دينار كويتي وفي 31 مارس 2017: 1,178,526 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب بمبلغ 1,408 ألف دينار كويتي (31 مارس 2017: 415 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.