

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
30 سبتمبر 2019

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 30 سبتمبر 2019 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وعرضها وفقاً لأساس الإعداد 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 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 المراجعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس الإعداد 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 لهما، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 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 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله 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 2019

الف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر		
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019		
636,457	701,237	212,318	240,714		الإيرادات
(231,637)	(305,650)	(85,338)	(95,742)	4	إيرادات تمويل تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين
404,820	395,587	126,980	144,972		صافي إيرادات التمويل
52,933	95,985	23,182	35,545		إيرادات استثمار
67,699	61,695	19,036	19,087		إيرادات أتعاب و عمولات
33,260	30,308	21,137	11,990		صافي ربح العملات الأجنبية
30,893	31,601	9,396	11,203		إيرادات تشغيل أخرى
589,605	615,176	199,731	222,797		إجمالي إيرادات التشغيل
(137,308)	(135,664)	(41,348)	(42,660)		مصروفات التشغيل
(61,403)	(56,382)	(19,280)	(17,546)		تكاليف موظفين
(23,423)	(30,094)	(7,435)	(10,275)		مصروفات عمومية وإدارية استهلاك وإطفاء
(222,134)	(222,140)	(68,063)	(70,481)		إجمالي مصروفات التشغيل
367,471	393,036	131,668	152,316		صافي إيرادات التشغيل
(131,160)	(145,007)	(33,135)	(45,036)	5	المخصصات وانخفاض القيمة ربح (خسارة) الفترة من العمليات الموقوفة
(3,508)	-	230	-		
232,803	248,029	98,763	107,280		ربح الفترة قبل الضرائب
(31,328)	(45,256)	(11,803)	(15,846)	7	ضرائب
201,475	202,773	86,960	91,434		ربح الفترة
169,102	190,496	73,885	82,831		الخاص بـ:
32,373	12,277	13,075	8,603		مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
201,475	202,773	86,960	91,434		
24.58 فلس	27.67 فلس	10.74 فلس	12.02 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 2019

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		
التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
30 سبتمبر	2018	30 سبتمبر	2019	
				ربح الفترة
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:
				خسائر إعادة التقييم من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(5,893)	(1,899)	(2,059)	(1,011)	
				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
(20,788)	53,692	9,700	23,651	معاد إدراجه في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
5,320	8,295	3,813	(2,660)	
				صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(15,468)	61,987	13,513	20,991	حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(680)	880	676	358	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
(157,919)	(21,321)	(91,509)	8,393	
(174,067)	41,546	(77,322)	29,742	
(179,960)	39,647	(79,379)	28,731	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
21,515	242,420	7,581	120,165	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
				الخاصة بـ:
				مساهمي البنك
49,710	230,683	28,901	104,853	الحصص غير المسيطرة
(28,195)	11,737	(21,320)	15,312	
21,515	242,420	7,581	120,165	


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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2019

الف دينار كويتي

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	ايضاحات	
				الموجودات
1,265,606	1,381,170	1,678,356	9	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,193,011	3,445,207	3,718,114		أرصدة مستحقة من البنوك
9,113,373	9,188,717	9,356,418		مدينو تمويل
1,475,888	1,563,361	2,131,927		استثمار في صكوك
155,022	147,639	146,755		عقارات للمتاجرة
302,581	284,883	244,986		استثمارات
498,302	499,179	503,402		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
511,616	489,609	465,246		عقارات استثمارية
551,833	544,416	509,435		موجودات أخرى
30,972	31,180	32,280		موجودات غير ملموسة وشهرة
190,960	194,917	211,761		عقارات ومعدات
17,346	-	-		موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
17,306,510	17,770,278	18,998,680		مجموع الموجودات
				المطلوبات
2,640,142	2,689,079	2,403,659		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
468,747	498,588	368,876		دائنو صكوك
11,502,963	11,780,310	13,247,509		حسابات المودعين
717,188	728,131	793,982		مطلوبات أخرى
2,262	-	-		مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
15,331,302	15,696,108	16,814,026		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
634,226	634,226	697,649	10	رأس المال
720,333	720,333	720,333		علاوة إصدار أسهم
-	63,423	-	10	أسهم منحة مقترح إصدارها
(44,714)	(44,452)	(39,050)		أسهم خزينة
499,785	395,278	615,311	8	احتياطات
1,809,630	1,768,808	1,994,243		أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	125,097	-	10	
1,809,630	1,893,905	1,994,243		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
165,578	180,265	190,411		الحصص غير المسيطرة
1,975,208	2,074,170	2,184,654		إجمالي حقوق الملكية
17,306,510	17,770,278	18,998,680		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


شادي أحمد زهران
[الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة]


عبد العزيز يعقوب النفيسي
[نائب رئيس مجلس الإدارة]

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

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

ألف دينار كويتي	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك						
	مجموع حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 8)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم
2,074,170	180,265	1,893,905	125,097	1,768,808	395,278	(44,452)	63,423	720,333	634,226
202,773	12,277	190,496	-	190,496	190,496	-	-	-	-
39,647	(540)	40,187	-	40,187	40,187	-	-	-	-
242,420	11,737	230,683	-	230,683	230,683	-	-	-	-
(14,748)	-	(14,748)	-	(14,748)	(14,748)	-	-	-	-
750	-	750	-	750	750	-	(63,423)	-	63,423
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(125,097)	-	(125,097)	(125,097)	-	-	-	-	-	-
8,750	-	8,750	-	8,750	3,348	5,402	-	-	-
(1,047)	(1,047)	-	-	-	-	-	-	-	-
(544)	(544)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,184,654	190,411	1,994,243	-	1,994,243	615,311	(39,050)	-	720,333	697,649

الرصيد في 30 سبتمبر 2019

إجمالي الإيرادات الشاملة
المدفوعات بالأسهم
زكاة
إصدار أسهم منحة (إيضاح 10)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 10)
صافي الحركة في أسهم الخزينة
توزيعات مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
صافي التغييرات الأخرى في الحصص غير
المسيطرة

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

بيت التمويل الكويتي وشركاه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المحلي المكثف المجمع (غير مدقق) (تتمه)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

الف يناير 2019	المجموع		الخاصة ببيتناهي البنك						
	حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 8)	أسهم خزينة	أسهم ملحة مقترح إصدارها	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
(4,243)	(961)	(3,282)	-	(3,282)	(3,282)	-	-	-	-
2,111,879	242,919	1,868,960	96,645	1,772,315	462,819	(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	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(57,657)	-	57,657
(96,645)	-	(96,645)	(96,645)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,975,208	165,578	1,809,630	-	1,809,630	499,785	(44,714)	-	720,333	634,226

الرصيد في 1 يناير 2018
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير
المالية 9 في 1 يناير 2018

الرصيد في 30 سبتمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 2019

ألف دينار كويتي

التسعة أشهر المنتهية في

30 سبتمبر 2019

ايضاح

30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
232,803	248,029	أنشطة التشغيل
23,423	30,094	ربح الفترة قبل الضرائب
131,160	145,007	تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
660	(19,556)	استهلاك وإطفاء
(4,022)	(4,026)	المخصصات وانخفاض القيمة
(26,752)	(19,092)	(ربح) خسارة بيع استثمارات
(3,954)	(12,369)	إيرادات توزيعات أرباح
(9,894)	(31,821)	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
		ربح بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
		إيرادات استثمار أخرى
343,424	336,266	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(105,575)	(56,158)	النقص (الزيادة) في موجودات التشغيل:
6,115	3,364	مدينو تمويل
(92,128)	21,730	عقارات للمتاجرة
314,431	(202,032)	موجودات أخرى
		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
		الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:
350,888	(415,132)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
(93,770)	1,467,199	حسابات المودعين
(149,309)	42,850	مطلوبات أخرى
574,076	1,198,087	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(58,696)	(476,894)	استثمارات واستثمار في صكوك، بالصافي
(1,640)	(624)	شراء عقارات استثمارية
1,013	26,614	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(27,892)	(19,178)	شراء عقارات ومعدات
5,886	1,580	المحصل من بيع عقارات ومعدات
(4,365)	(4,865)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
14,000	307	المحصل من بيع شركات تابعة
(162)	-	شراء استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
1,993	2,865	المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
12,990	13,612	توزيعات أرباح مستلمة
(56,873)	(456,583)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(96,645)	(125,097)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(1,554)	(1,047)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
446	8,750	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(12,578)	(7,743)	زكاة مدفوعة
(110,331)	(125,137)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
406,872	616,367	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
1,366,890	1,770,279	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
1,773,762	2,386,646	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 2019 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 7 أكتوبر 2019.

وافقت الجمعية العمومية السنوية العادية للمساهمين المنعقدة في 18 مارس 2019 على البيانات المالية المجمعة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

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 الإعداد 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 2018 وفقاً للتعليمات المتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات التمويل المحسوبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المحسوبة طبقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى والتأثير اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2019 كما هو موضح عنه في إيضاح 3. إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2019 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

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 2018.

إضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف لكي يتم عرض بعض بنود بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع بصورة أكثر تناسباً ولم يكن لها أي تأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وربح الفترة المدرجة سابقاً.

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

فيما يلي ملخص التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16:

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير ولجنة التفسيرات الدائمة 15 - عقود التأجير التشغيلي - الحوافز ولجنة التفسيرات الدائمة 27 - تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن معظم عقود التأجير باستخدام نموذج الموازنة الفردي.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير (تتمة)

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجر في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 إما إلى عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي. وبالتالي، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لم يكن له تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة (كمستأجر) بتصنيف كل عقد من عقود تأجيرها في تاريخ البدء إما كعقد تأجير تمويلي أو عقد تأجير تشغيلي. تم تصنيف عقد التأجير كعقد تمويلي إذا كان العقد ينقل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية الأصل المستأجر إلى المجموعة وبخلاف ذلك تم تصنيف عقد التأجير كعقد تأجير تشغيلي. وتم رسملة عقود التأجير التمويلي في بداية عقد التأجير وفقاً للقيمة العادلة للعقار المستأجر في تاريخ البدء أو القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات التأجير أيهما أقل. وتم توزيع مدفوعات التأجير بشكل نسبي بين تكلفة التمويل وتخفيض التزام عقد التأجير. وفي حالة عقد التأجير التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المستأجر وتم تسجيل مدفوعات التأجير كمصروفات إيجار في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مقدماً أو إيجار مستحق ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى على التوالي.

في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة بتطبيق طريقة فردية للقياس والاعتراف على كافة عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمستأجر باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات عقود التأجير لسداد مدفوعات التأجير وتسجيل الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي في تاريخ التطبيق المبدئي 1 يناير 2019 وبالتالي، لا يتم إعادة إدراج معلومات المقارنة. اختارات المجموعة استخدام المبررات العملية للمعاملة بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود تأجير ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت المجموعة أيضاً استخدام معلومات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن، في تاريخ البدء، مدة تأجير تبلغ 12 شهر أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود التأجير قصيرة الأجل") وعقود التأجير التي يكون الأصل الأساسي فيها منخفض القيمة ("موجودات منخفضة القيمة").

قامت المجموعة بتسجيل الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية ضمن عقارات ومعدات ومطلوبات عقود التأجير المقابلة لسداد مدفوعات التأجير ضمن المطلوبات الأخرى.

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

فيما يلي السياسات المحاسبية للمجموعة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16:

أ. موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة هذه الموجودات قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. وما لم تتيقن المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

ب. مطلوبات عقود التأجير

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصاً أي حوافز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. كما تشمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة (تتمة)

ب. مطلوبات عقود التأجير (تتمة)

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس تراكم الربح بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

ج. الأحكام الجوهرية التي تم اتخاذها في تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على إمكانية التجديد تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد بصورة معقولة ممارسته.

إن المجموعة لديها، بموجب بعض عقود التأجير، اختيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويعكس قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

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 2019. إن المبالغ الفعلية للتوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك قد تختلف عن المبالغ المعروضة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

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 2019.

5- المخصصات وانخفاض القيمة

قام البنك خلال الفترة الحالية بتسجيل مخصص إضافي بمبلغ 60,000 ألف دينار كويتي مقابل أرصدة مدينو التمويل بالبنك التابع في تركيا نظراً للرؤية الاقتصادية السلبية.

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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
في 30 سبتمبر 2019

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
169,102	190,496	73,885	82,831	ربحية السهم الأساسية والمخففة: ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
6,879,346	6,884,125	6,879,569	6,888,566	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
24.58 فلس	27.67 فلس	10.74 فلس	12.02 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك
168,392	190,496	73,673	82,831	ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة: ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
6,879,346	6,884,125	6,879,569	6,888,566	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
24.48 فلس	27.67 فلس	10.71 فلس	12.02 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

إن برنامج مدفوعات الأسهم للموظفين ليس له تأثير على ربحية السهم.

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

7- الضرائب

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		
التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019
(1,571)	(1,849)	(773)	(695)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(2,829)	(4,730)	(1,312)	(1,931)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,600)	(1,794)	(767)	(793)	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(25,328)	(36,883)	(8,951)	(12,427)	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
(31,328)	(45,256)	(11,803)	(15,846)	

بيت التمويل الكويتي م.ك.ع. وشركاه التابعة
إيصاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
في 30 سبتمبر 2019

8- الاحتياطات

يتم تحليل حركة الاحتياطات على النحو التالي:

30 سبتمبر 2019

الف دينار كويتي

المجموع	احتياطات اخرى	احتياطات تحويل صلات / حثية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
395,278	(20,642)	(238,293)	(14,715)	6,947	64,927	298,527	298,527
190,496	-	-	-	-	190,496	-	-
40,187	-	(13,848)	54,035	-	-	-	-
230,683	-	(13,848)	54,035	-	190,496	-	-
(14,748)	-	-	-	-	(14,748)	-	-
750	750	-	-	-	-	-	-
3,348	-	-	-	3,348	-	-	-
-	-	-	221	-	(221)	-	-
615,311	(19,892)	(252,141)	39,541	10,295	240,454	298,527	298,527

30 سبتمبر 2018

الف دينار كويتي

المجموع	احتياطات اخرى	احتياطات تحويل صلات / حثية	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
(3,282)	-	-	(11,490)	-	8,208	-	-
462,819	(34,362)	(163,822)	7,661	6,736	96,924	274,841	274,841
169,102	-	-	(20,630)	-	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)	-	-	-	-	-
499,785	(20,764)	(263,215)	(15,261)	6,833	242,510	274,841	274,841

الرصيد في 1 يناير 2018
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
و في 1 يناير 2018

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

اجمالي الايرادات (الخصائر) الشاملة
زكاة
مدفوعات بالاسهم
صافي الحركة في اسهم الخزينة
وقف لجميع شركة تابعة
بيع شركة تابعة

الرصيد في 30 سبتمبر 2018

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع (غير مدققة)
في 30 سبتمبر 2019

9- النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي

	(مدققة)		
30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
210,724	218,746	230,578	نقد
637,136	701,407	868,448	أرصدة لدى بنوك مركزية
417,746	461,017	579,330	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,265,606	1,381,170	1,678,356	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
909,827	865,624	1,386,837	أرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
(401,671)	(476,515)	(678,547)	ناقصاً: الودائع القانونية لدى بنوك مركزية
1,773,762	1,770,279	2,386,646	النقد والنقد المعادل

10- رأس المال وإصدار أسهم منحة وتوزيعات أرباح نقدية

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 18 مارس 2019 على إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2017):
10% على الأسهم القائمة بمبلغ 63,423 ألف دينار كويتي (2017: 57,657 ألف دينار كويتي) وتوزيع أرباح نقدية بقيمة
20 فلس لكل سهم (2017: 17 فلس لكل سهم) بمبلغ 125,097 ألف دينار كويتي (2017: 96,645 ألف دينار كويتي)
المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 إلى مساهمي البنك.

كما وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 18 مارس 2019 على زيادة رأس المال المصرح به
والمصدر عن طريق إصدار أسهم منحة.

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يتكون من 6,976,489,202 سهم كما في 30 سبتمبر 2019
(31 ديسمبر 2018: 6,342,262,911 سهم و30 سبتمبر 2018: 6,342,262,911 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

11- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 المنعقدة في 18 مارس
2019 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

12- مطلوبات طارئة والتزامات

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

ألف دينار كويتي

	(مدققة)		
30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
167,631	151,421	141,630	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
1,724,053	1,712,382	1,591,190	خطابات ضمان
1,891,684	1,863,803	1,732,820	مطلوبات طارئة
349,715	364,280	405,183	التزامات رأسمالية والتزامات أخرى

13- 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			أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	أطراف ذات علاقة
30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019					
228,007	263,176	225,609	991	4,531	220,087	-	مدينو تمويل
-	863	6,464	-	-	6,464	-	موجودات أخرى
1,374,830	1,416,143	722,532	-	-	25,902	696,630	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
121,052	85,182	112,258	20,300	11,311	80,647	-	حسابات المودعين
23,311	16,321	18,624	4,199	-	13,939	486	مطلوبات طارئة والتزامات استثمارات مدارة من قبل طرف ذي علاقة
33,430	33,452	33,534	33,534	-	-	-	

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

ألف دينار كويتي

المجموع			أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	إيرادات تمويل
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	التسعة أشهر المنتهية في					
5,444	6,278	56	154	6,068	-	-	إيرادات أتعاب وعمولات
500	230	65	143	22	-	-	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين
24,534	25,476	1,060	96	1,670	22,650		

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

في 30 سبتمبر 2019

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

الف دينار كويتي	عدد الأطراف 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)	(مدققة)	القرتب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين	(مدققة)	القرتب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين	(مدققة)	القرتب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين	
30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
2,209	2,119	2,735	16	16	33	29	27	
19,705	16,889	17,132	88	87	57	57	58	
3,314	1,950	3,257	3	3	6	4	5	
2,409	2,456	2,453	16	16	62	69	68	
7,874	7,627	8,403	74	78	73	76	79	
4,807	4,920	2,438	4	4	9	8	7	

الموظفين التنفيذيين

التسهيلات التمويلية وبطاقات الائتمان

حسابات المودعين

ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

أعضاء مجلس الإدارة

التسهيلات التمويلية وبطاقات الائتمان

حسابات المودعين

ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
في 30 سبتمبر 2019

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	
التسعة أشهر المنتهية في			
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019		
13,175	12,755	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا	
802	804	مكافآت نهاية الخدمة ومزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا	
352	290	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
<u>14,329</u>	<u>13,849</u>		

14- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات

ألف دينار كويتي		الاعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات			30 سبتمبر 2019	
المجموع	الاستثمار	الاعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة		
<u>18,998,680</u>	<u>1,776,450</u>	<u>5,142,059</u>	<u>5,983,933</u>	<u>6,096,238</u>		إجمالي الموجودات
<u>16,814,026</u>	<u>600,621</u>	<u>2,611,392</u>	<u>10,619,476</u>	<u>2,982,537</u>		إجمالي المطلوبات
<u>615,176</u>	<u>151,687</u>	<u>169,069</u>	<u>229,465</u>	<u>64,955</u>		إيرادات التشغيل
<u>(145,007)</u>	<u>(92,682)</u>	<u>(37,695)</u>	<u>(13,098)</u>	<u>(1,532)</u>		المخصصات وانخفاض القيمة
<u>202,773</u>	<u>(15,539)</u>	<u>79,121</u>	<u>86,768</u>	<u>52,423</u>		ربح (خسارة) الفترة

ألف دينار كويتي		الاعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات			30 سبتمبر 2018	
المجموع	الاستثمار	الاعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة		
<u>17,306,510</u>	<u>2,194,338</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>		مخصصات وانخفاض القيمة
<u>201,475</u>	<u>(3,855)</u>	<u>122,457</u>	<u>100,042</u>	<u>(17,169)</u>		(خسارة) ربح الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

في 30 سبتمبر 2019

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 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 2019:

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
22,594	-	22,594	-	أسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
134,385	27,390	51,737	55,258	أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
88,007	58,563	-	29,444	استثمار في صكوك
2,131,927	184,874	-	1,947,053	
				مشتقات الموجودات المالية:
				عقود آجلة
2,127	-	2,127	-	مبادلات عملات
19,869	-	19,869	-	المعادن الثمينة المتضمنة
431	-	431	-	
2,399,340	270,827	96,758	2,031,755	
ألف دينار كويتي				
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات المطلوبات المالية:
				عقود آجلة
2,362	-	2,362	-	مبادلات معدل الأرباح
17,868	-	17,868	-	مبادلات عملات
9,539	-	9,539	-	
29,769	-	29,769	-	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع (غير مدققة)

في 30 سبتمبر 2019

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2018:

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	-	29,932	-	29,932
أسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	52,258	52,252	57,396	161,906
أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	29,022	-	64,023	93,045
استثمار في صكوك	1,291,591	-	271,770	1,563,361
مشتقات الموجودات المالية:				
عقود آجلة	-	2,568	-	2,568
مبادلات معدل الأرباح	-	73	-	73
مبادلات عملات	-	895	-	895
	<u>1,372,871</u>	<u>85,720</u>	<u>393,189</u>	<u>1,851,780</u>

ألف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات المطلوبات المالية:				
عقود آجلة	-	3,733	-	3,733
مبادلات معدل الأرباح	-	3,289	-	3,289
مبادلات عملات	-	8,372	-	8,372
المعادن الثمينة المتضمنة	-	459	-	459
	<u>-</u>	<u>15,853</u>	<u>-</u>	<u>15,853</u>

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

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	-	35,345	-	35,345
استثمار في صكوك	1,204,492	-	271,396	1,475,888
أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	27,707	-	79,785	107,492
أسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	61,857	54,536	43,351	159,744
مشتقات الموجودات المالية:				
عقود آجلة	-	6,530	-	6,530
مبادلات معدل الأرباح	-	2,465	-	2,465
مبادلات عملات	-	11,602	-	11,602
	<u>1,294,056</u>	<u>110,478</u>	<u>394,532</u>	<u>1,799,066</u>

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
في 30 سبتمبر 2019

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 30 سبتمبر 2018: (تتمة)

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	-
			مبادلات معدل الأرباح
6,263	-	6,263	-
			مبادلات عملات
145	-	145	-
			المعادن الثمينة المتضمنة
12,256	-	12,256	-

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.

تتضمن الاستثمارات ضمن المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 184,874 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 271,770 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 85,953 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 121,419 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 2.1% إلى 7.9% (31 ديسمبر 2018: 2.9% إلى 8.2%). 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		
2018	2019	
324,499	393,189	كما في 1 يناير
100,676	-	تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9
(4,559)	(18,118)	إعادة قياس القيمة العادلة
(26,084)	(104,244)	استبعادات، بالصافي
394,532	270,827	كما في 30 سبتمبر