

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

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

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062
الكويت

هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844
فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855
www.deloitte.com

مانف: 2245 5000 / 2280 2880
فاكس: 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة 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 يونيو 2018 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحلين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة.

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 نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

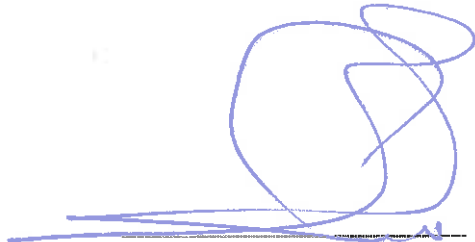
النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة 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 المجموعة 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 يونيو 2018

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
الستة أشهر المنتهية في		30 يونيو			
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018		
					الإيرادات
					إيرادات تمويل
346,971	424,139	179,953	215,520	4	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين
(136,130)	(146,299)	(69,212)	(76,056)		
210,841	277,840	110,741	139,464		صافي إيرادات التمويل
55,886	29,751	28,679	18,450		إيرادات استثمار
49,039	48,663	23,229	25,845		إيرادات أتعاب وعمولات
8,450	12,123	3,982	5,187		صافي ربح العملات الأجنبية
18,962	21,497	7,933	11,814		إيرادات تشغيل أخرى
343,178	389,874	174,564	200,760		إجمالي إيرادات التشغيل
					مصروفات التشغيل
(84,528)	(95,960)	(43,325)	(46,597)		تكاليف موظفين
(41,428)	(42,123)	(20,970)	(20,588)		مصروفات عمومية وإدارية
(16,949)	(15,988)	(8,717)	(8,074)		استهلاك وإطفاء
(142,905)	(154,071)	(73,012)	(75,259)		إجمالي مصروفات التشغيل
200,273	235,803	101,552	125,501		صافي إيرادات التشغيل
(83,155)	(98,025)	(39,775)	(50,453)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
(6,400)	(3,738)	(2,340)	566		ربح (خسارة) الفترة من العمليات الموقوفة
110,718	134,040	59,437	75,614		ربح الفترة قبل الضرائب
(18,001)	(19,525)	(9,734)	(12,484)	7	ضرائب
92,717	114,515	49,703	63,130		ربح الفترة
					الخاص بـ:
81,645	95,217	43,057	51,252		مساهمي البنك
11,072	19,298	6,646	11,878		الحصص غير المسيطرة
92,717	114,515	49,703	63,130		
13.06 فلس	15.23 فلس	6.89 فلس	8.20 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

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

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

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		
السنة أشهر المنتهية في		30 يونيو	30 يونيو	
2017	2018	2017	2018	
92,717	114,515	49,703	63,130	ربح الفترة
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:
				أرباح (خسائر) إعادة التقييم من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	(3,834)		665	
				بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:
				أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	(30,488)		(19,054)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
	1,507		912	معاد إدراجه في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
				صافي الخسائر من أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	(28,981)		(18,142)	
				موجودات مالية متاحة للبيع:
				صافي التغير في القيمة العادلة
8,383	-	(1,698)	-	صافي المحول إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
(5,917)	-	(396)	-	
2,466	-	(2,094)	-	
				حصة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
679	(1,356)	441	(253)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
(4,559)	(66,410)	6,640	(44,752)	
(1,414)	(67,766)	4,987	(45,005)	
(1,414)	(100,581)	4,987	(62,482)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
91,303	13,934	54,690	648	إجمالي الإيرادات الشاملة
				الخاصة بـ:
				مساهمي البنك
80,120	20,809	44,259	8,473	الحصص غير المسيطرة
11,183	(6,875)	10,431	(7,825)	
91,303	13,934	54,690	648	

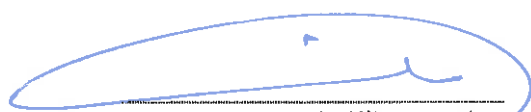
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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

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

ألف دينار كويتي

30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2018	إيضاحات	
				الموجودات
1,314,206	1,262,456	1,435,067	11	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,945,391	2,925,329	3,010,013		مراحيات قصيرة الأجل
8,914,306	9,216,475	9,561,335		مدينو تمويل
1,330,550	1,428,655	1,370,064		استثمار في صكوك
168,888	161,137	157,850		عقارات للمتاجرة
340,411	304,293	300,315		استثمارات
464,001	463,797	491,082		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
587,920	554,321	513,730		عقارات استثمارية
525,820	464,558	521,300		موجودات أخرى
40,693	38,659	38,315		موجودات غير ملموسة وشهرة
215,162	214,001	207,115		عقارات ومعدات
318,059	324,300	17,429	8	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
17,165,407	17,357,981	17,623,615		مجموع الموجودات
				المطلوبات
2,345,181	2,239,923	2,414,494		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
488,653	518,078	517,317		دائنو صكوك
11,454,664	11,596,733	11,946,720		حسابات المودعين
673,246	699,236	769,464		مطلوبات أخرى
171,724	187,889	2,507	8	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
15,133,468	15,241,859	15,650,502		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
576,569	576,569	634,226	12	رأس المال
720,333	720,333	720,333		علاوة إصدار أسهم
-	57,657	-	12	أسهم منحة مقترح إصدارها
(46,440)	(45,063)	(45,056)		أسهم خزينة
545,040	466,101	472,028	10	احتياطات
1,795,502	1,775,597	1,781,531		
-	96,645	-	12	أرباح نقدية مقترح توزيعها
1,795,502	1,872,242	1,781,531		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
236,437	243,880	191,582		الحصص غير المسيطرة
2,031,939	2,116,122	1,973,113		إجمالي حقوق الملكية
17,165,407	17,357,981	17,623,615		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



مازن سعد الناهض
الرئيس التنفيذي للمجموعة



حمد عبد المحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

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

3/6
1

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجموع (غير مدفوع) للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

الف، دينار كويتي	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك						
	مجموع حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقرح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 10)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقرح إصدارها	علاوة إصدار أسهم
2,116,122	243,880	1,872,242	96,645	1,775,597	466,101	(45,063)	57,557	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
114,515	19,298	95,217	-	95,217	95,217	-	-	-	-
(100,581)	(26,173)	(74,408)	-	(74,408)	(74,408)	-	-	-	-
13,934	(6,875)	20,809	-	20,809	20,809	-	-	-	-
(12,578)	-	(12,578)	-	(12,578)	(12,578)	-	-	-	-
245	-	245	-	245	245	-	-	-	-
(96,645)	-	(96,645)	(96,645)	-	-	-	(57,657)	-	57,657
18	-	18	-	18	11	7	-	-	-
(44,313)	(43,972)	(341)	-	(341)	(341)	-	-	-	-
(1,225)	(1,225)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,973,113	191,582	1,781,531	-	1,781,531	472,028	(45,056)	-	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 المعدل ادرجه في 1 يناير 2018
ربح الفترة
خسائر شاملة أخرى
إجمالي الإبر ادات (الخسائر) الشاملة
زكاة
المدفوعات بالأسهم (إيضاح 9)
إصدار أسهم منحة (إيضاح 12)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 12)
صافي الحركة في أسهم الخزينة
وقف تجميع شركة تابعة (إيضاح 8)
صافي التغييرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

الرصيد في 30 يونيو 2018

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق) (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

الف دينار كويتي	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك						
	مجموع حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 10)	أسهم خزينة	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
92,717	11,072	81,645	-	81,645	81,645	-	-	-	-
(1,414)	111	(1,525)	-	(1,525)	(1,525)	-	-	-	-
91,303	11,183	80,120	-	80,120	80,120	-	-	-	-
(9,682)	-	(9,682)	-	(9,682)	(9,682)	-	-	-	-
(87,755)	-	(87,755)	(87,755)	-	-	(52,415)	-	-	52,415
2,334	-	2,334	-	2,334	(50)	2,384	-	-	-
(1,434)	(1,434)	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,652)	(1,652)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,031,939	236,437	1,795,502	-	1,795,502	545,040	(46,440)	-	720,333	576,569

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

الرصيد في 30 يونيو 2017

إن الإيصاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

ألف دينار كويتي		
الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
110,718	134,040	
		تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
		استهلاك وإطفاء
16,949	15,988	
		المخصصات وانخفاض القيمة
83,155	98,025	
		خسارة (ربح) بيع استثمارات
(20,419)	3,438	
		إيرادات توزيعات أرباح
(3,794)	(3,296)	
		حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(6,944)	(19,877)	
		ربح بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
(1,836)	(2,167)	
		إيرادات استثمار أخرى
(13,996)	(815)	
163,833	225,336	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
		مدينو تمويل
(1,026,604)	(252,929)	
		عقارات للمتاجرة
20,030	3,287	
		موجودات أخرى
46,641	(51,808)	
		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
(9,449)	78,056	
		(الزيادة) النقص في مطلوبات التشغيل:
		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
(239,730)	173,810	
		حسابات المودعين
919,939	349,987	
		مطلوبات أخرى
53,817	35,178	
(71,523)	560,917	
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
		استثمارات، بالصافي
(225,978)	(11,328)	
		شراء عقارات استثمارية
(5,567)	(876)	
		المحصل من بيع عقارات استثمارية
4,678	848	
		شراء عقارات ومعدات
(13,549)	(18,320)	
		المحصل من بيع عقارات ومعدات
3,060	2,077	
		موجودات غير ملموسة، بالصافي
(2,967)	(3,341)	
		حقوق تأجير، بالصافي
(608)	(1)	
		المحصل من بيع شركات تابعة
5,600	-	
		المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
842	863	
		توزيعات أرباح مستلمة
9,414	12,589	
(225,075)	(17,489)	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(87,755)	(96,645)	12
		صافي الحركة في أسهم خزينة
2,334	18	
		زكاة مدفوعة
(9,682)	(12,578)	
(95,103)	(109,205)	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(391,701)	434,223	
		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,092,111	1,366,890	
		النقد والنقد المعادل في 30 يونيو
1,700,410	1,801,113	11

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 يوليو 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 أدناه.

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 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. إضافة إلى ذلك، قام البنك بتطبيق سياسة المدفوعات بالأسهم خلال الفترة. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذين المعيارين الجديدين في الإيضاح 3. كما تم عرض الاحكام 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة/ والسياسة الجديدة

فيما يلي ملخص التغييرات 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 التغيرات 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 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 (كان 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. ولاختبار 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 /السياسة 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 بناء 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 تاريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والعائد فقط على المبلغ الأساسي القائم.
- يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمراجحات قصيرة الأجل ومديني 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 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 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 الايضاح 3.2. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة 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 المبني، 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 أو الخسائر المتراكمة 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 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 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 المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". لقد طبقت الإدارة نموذج انخفاض القيمة الجديد فقط على الاستثمارات في صكوك باستثناء مديني التمويل والمرابحات 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 لانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للكشوفات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي 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 المقدرة 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 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 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 شراؤها أو إنشائها تمثل الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند التحقق المبدي وتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

عند تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر التعثر منذ التحقق المبدي، 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 كغير 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 جوهريه للأداة منذ التحقق المبدي، 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.

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

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

3- تأثير التغييرات 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.

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

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.

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

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

خسائر الائتمان المتوقعة ومراحل الأدوات المالية

مصروف خسائر الائتمان

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

استثمار في صكوك ومدنين تجاريين	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
	1,545	-	-	1,545

3- تأثير التغييرات 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 المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

ألف دينار كويتي	المرحلة 1			المرحلة 2			المرحلة 3		
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة
في 1 يناير 2018	2,273	-	-	1,308	-	-	-	-	-
صافي إعادة القياس	1,545	-	-	-	-	-	-	-	-
في 30 يونيو 2018	3,818	-	-	1,308	-	-	-	-	-

محفظة مخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للاستثمار في صكوك.

ألف دينار كويتي	المرحلة 1			المرحلة 2			المرحلة 3		
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة
استثمار في صكوك	1,162,221	-	-	-	-	-	-	-	-
فئة عالية	210,915	-	-	-	-	-	-	-	-
فئة قياسية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
متأخرة أو منخفضة القيمة	-	-	-	1,308	-	-	-	-	-
مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر	1,373,136	-	-	1,308	-	-	-	-	-
مخصص الخسائر	(3,072)	-	-	(1,308)	-	-	-	-	-
القيمة المدرجة بالدفاتر	1,370,064	-	-	-	-	-	-	-	-

الحركة في مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر

ألف دينار كويتي	المرحلة 1			المرحلة 2			المرحلة 3		
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة
في 1 يناير 2018	1,418,033	-	-	1,308	-	-	-	-	-
صافي الحركة خلال الفترة	(44,897)	-	-	-	-	-	-	-	-
في 30 يونيو 2018	1,373,136	-	-	1,308	-	-	-	-	-

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9-الأدوات المالية (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 (احتياطي خيارات الأسهم)، على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة واستيفاء شروط الأداء، متى أمكن ذلك (فترة المنح). وتعكس المصروفات المترتبة المسجلة مقابل تسوية المعاملات بحقوق الملكية في كل تاريخ معلومات مالية حتى تاريخ المنح الحد 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 المجمع الحركة في المصروفات المترتبة 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 التغيرات 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 المقدرة للمودعين

قدرت إدارة البنك التوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك استناداً إلى نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018. 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 2018.

5- مخصصات وانخفاض القيمة

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2018، قامت المجموعة بتسجيل انخفاض بأكامل القيمة مقابل بعض الاستثمارات العقارية في دول مجلس التعاون بمبلغ 63,727 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.

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
81,645	95,217	43,057	51,252
6,250,252	6,253,641	6,251,002	6,253,578
13.06 فلس	15.23 فلس	6.89 فلس	8.20 فلس
82,709	94,719	43,390	50,732
6,250,252	6,253,641	6,251,002	6,253,578
13.23 فلس	15.15 فلس	6.94 فلس	8.11 فلس

ربحية السهم الأساسية والمخففة:

ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (الف 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
(الف 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 (تتمة)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة المقارنة للسهم لكي تعكس تأثير إصدار أسهم المنحة (إيضاح 12). حيث أنه لا توجد أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخففة متماثلة.

7- الضرائب

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	
(847)	(798)	(444)	(380)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(1,520)	(1,517)	(642)	(911)	ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(729)	(833)	(332)	(501)	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
(14,905)	(16,377)	(8,316)	(10,692)	
(18,001)	(19,525)	(9,734)	(12,484)	

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 و المطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والحصول 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 يونيو 2018 الموجودات والمطلوبات لشركة التكنولوجيا الحديثة بمبلغ 17,429 ألف دينار كويتي ومبلغ 2,507 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 المرجلة المكتملة المجمعة (غير مدققة)

30 يونيو 2018

10- الاحتياطات

يتم تحليل حركة الاحتياطات على النحو التالي:

30 يونيو 2018

الف يناير كويتي	احتياطات اخرى	احتياطات تحويل صلات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
المجموع	(34,362)	(163,822)	19,151	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
95,217	-	-	-	-	95,217	-	-
(74,408)	-	(42,132)	(32,276)	-	-	-	-
20,809	-	(42,132)	(32,276)	-	95,217	-	-
(12,578)	-	-	-	-	(12,578)	-	-
245	245	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	11	-	-	-
(341)	13,230	(341)	(2,292)	-	(10,938)	-	-
472,028	(20,887)	(206,295)	(26,907)	6,747	169,688	274,841	274,841

30 يونيو 2017

الف يناير كويتي	احتياطات اخرى	احتياطات تحويل صلات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	ارباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
المجموع	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564	255,564
474,652	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564	255,564
81,645	-	-	-	-	81,645	-	-
(1,525)	-	(2,097)	572	-	-	-	-
80,120	-	(2,097)	572	-	81,645	-	-
(9,682)	-	-	-	-	(9,682)	-	-
(50)	-	-	-	(50)	-	-	-
545,040	(34,389)	(143,746)	26,300	6,685	179,062	255,564	255,564

الرصيد في 1 يناير 2017
ربح الفترة
إيرادات (خسائر) شاملة اخرى
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
رعاية
خسارة بيع اسهم الخزينة
الرصيد في 30 يونيو 2017

11- النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي		
	(مدققة)	
30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018
294,524	258,590	220,099
625,442	591,716	753,079
394,240	412,150	461,889
1,314,206	1,262,456	1,435,067
942,309	805,930	1,004,092
17,854	14,606	-
(573,959)	(716,102)	(638,046)
1,700,410	1,366,890	1,801,113

نقد
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مربحات 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 وإصدار 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 يونيو
2018 (31 ديسمبر 2017: 5,765,693,556 سهم و30 يونيو 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:

ألف دينار كويتي		
	(مدققة)	
30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018
198,806	189,520	199,016
1,936,269	1,897,510	1,876,932
2,135,075	2,087,030	2,075,948
381,414	408,254	431,214

حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
خطابات ضمان
مطلوبات طارئة
التزامات رأسمالية

-15- 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 كذلك 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

المجموع		أطراف ذات علاقة		أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة		مساهمون رئيسيون	
30 يونيو 2017	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	أطراف ذات علاقة	مدينو تمويل	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
172,550	240,725	185,394	6,185	3,966	175,243	-			
1,402,322	1,387,400	1,434,311	-	-	34,849	1,399,462			
78,089	88,695	151,913	23,419	10,206	118,288	-			
13,234	12,473	28,941	7,513	1	20,941	486			
33,419	33,281	33,397	33,397	-	-	-			

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

ألف دينار كويتي

المجموع

الستة أشهر المنتهية في

المجموع		أطراف ذات علاقة		أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة		مساهمون رئيسيون	
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون
2,691	3,285	80	64	3,141	-				
59	472	44	7	421	-				
13,111	14,576	436	59	917	13,164				

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرجحية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 يونيو 2018

15- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

الف دينار كويتي	القيمة		عدد الأطراف ذات العلاقة					
	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	(مدققة) 30 يونيو 2018	عدد الموظفين التنفيذيين 30 يونيو 2017	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين (مدققة) 31 ديسمبر 2017	عدد أعضاء مجلس التنفيذيين 30 يونيو 2017	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين (مدققة) 31 ديسمبر 2017		
3,110	2,466	2,431	17	13	29	26	21	أعضاء مجلس الإدارة التسهيلات التمويلية بطاقات الائتمان ودائع ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
45	52	34	3	4	16	16	11	
14,227	20,345	20,314	106	97	70	68	65	
2,744	3,559	4,260	2	3	5	7	7	
2,701	2,577	2,217	10	12	43	46	37	الموظفين التنفيذيين التسهيلات التمويلية بطاقات الائتمان ودائع ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
143	170	179	9	6	39	35	39	
8,562	7,120	7,988	87	84	78	79	73	
5,600	5,515	3,316	5	4	12	12	9	

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	
السنة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2018	30 يونيو 2017
10,012	10,212
618	659
163	340
10,793	11,211

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 يونيو 2018	
					إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات
17,623,615	2,229,224	5,332,323	5,910,851	4,151,217		إيرادات التشغيل
15,650,502	644,196	2,288,014	9,328,374	3,389,918		المخصصات وانخفاض القيمة
389,874	98,216	136,271	160,682	(5,295)		ربح (خسارة) الفترة
(98,025)	(84,979)	(3,546)	(8,895)	(605)		
114,515	(38,663)	97,897	66,480	(11,199)		

ألف دينار كويتي

المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	30 يونيو 2017	
					إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات
17,165,407	2,670,887	4,904,084	5,482,224	4,108,212		إيرادات التشغيل
15,133,468	715,797	2,198,178	9,099,721	3,119,772		المخصصات وانخفاض القيمة
343,178	82,087	95,885	143,975	21,231		ربح الفترة
(83,155)	(31,148)	(41,359)	(6,454)	(4,194)		
92,717	1,774	15,429	63,862	11,652		

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 الجوهرية 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 يونيو 2018:

الف 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			
1,116,965	-	253,099	1,370,064
أسهم - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
13,697	-	81,844	95,541
أسهم - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
71,042	55,247	43,140	169,429
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
	3,855	-	3,855
مبادلات معدل الأرباح			
	1,059	-	1,059
مبادلات عملات			
	4,014	-	4,014
1,201,704	99,520	378,083	1,679,307
الف دينار كويتي			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
عقود آجلة			
	3,272	-	3,272
مبادلات عملات			
	4,801	-	4,801
المعادن الثمينة المتضمنة			
	149	-	149
8,222	8,222	-	8,222

17- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي قياسات 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 استثمار في صكوك	81,692	57,986	28,465	168,143
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>-</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 يونيو 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	-	58,329	-	58,329
موجودات مالية متاحة للبيع استثمار في صكوك	76,423	49,499	28,601	154,523
مشتقات الموجودات المالية: عقود آجلة	-	1,901	-	1,901
مبادلات معدل الأرباح	-	239	-	239
مبادلات عملات	-	1,449	-	1,449
	<u>1,071,126</u>	<u>111,417</u>	<u>364,448</u>	<u>1,546,991</u>

17- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

ألف دينار كويتي	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات المطلوبات المالية: عقود آجلة مبادلات عملات المعادن الثمينة المتضمنة	=	1,575	=	1,575
	=	10,517	=	10,517
	=	90	=	90
	=	12,182	=	12,182

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.

تتضمن الاستثمارات ضمن المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 253,099 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 296,034 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 124,984 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 2.8% 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 المتاحة للبيع:

ألف دينار كويتي	2018	2017
كما في 1 يناير	324,499	357,507
تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9	100,676	-
إعادة قياس المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى (استبعادات) مشتريات، بالصافي	425,175	357,507
	(4,382)	1,980
	(42,710)	4,961
كما في 30 يونيو	378,083	364,448

18- موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,184,279 ألف دينار كويتي في 30 يونيو 2018 (31 ديسمبر 2017: 1,235,457 ألف دينار كويتي) وفي 30 يونيو 2017: 1,117,485 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب بمبلغ 2,386 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2017: 2,754 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.