

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

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

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في 30 يونيو 2019 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 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 2019

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
الستة أشهر المنتهية في	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو		
2018	2019	2018	2019		
424,139	460,523	215,520	232,121		الإيرادات
(146,299)	(209,908)	(76,056)	(109,743)	4	إيرادات تمويل تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين
277,840	250,615	139,464	122,378		صافي إيرادات التمويل
29,751	60,440	18,450	34,940		إيرادات استثمار
48,663	42,608	25,845	19,035		إيرادات أتعاب وعمولات
12,123	18,318	5,187	9,057		صافي ربح العملات الأجنبية
21,497	20,398	11,814	10,129		إيرادات تشغيل أخرى
389,874	392,379	200,760	195,539		إجمالي إيرادات التشغيل
(95,960)	(93,004)	(46,597)	(44,739)		مصروفات التشغيل
(42,123)	(38,836)	(20,588)	(18,476)		تكاليف موظفين
(15,988)	(19,819)	(8,074)	(9,747)		مصروفات عمومية وإدارية استهلاك وإطفاء
(154,071)	(151,659)	(75,259)	(72,962)		إجمالي مصروفات التشغيل
235,803	240,720	125,501	122,577		صافي إيرادات التشغيل
(98,025)	(99,971)	(50,453)	(59,946)	5	المخصصات وانخفاض القيمة ربح (خسارة) الفترة من العمليات الموقوفة
(3,738)	-	566	-		
134,040	140,749	75,614	62,631		ربح الفترة قبل الضرائب
(19,525)	(29,410)	(12,484)	(12,631)	7	ضرائب
114,515	111,339	63,130	50,000		ربح الفترة
95,217	107,665	51,252	56,070		الخاص بـ:
19,298	3,674	11,878	(6,070)		مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
114,515	111,339	63,130	50,000		
13.84 فلس	15.64 فلس	7.45 فلس	8.15 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		
السنة أشهر المنتهية في		30 يونيو		
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2018	2019	2018	2019	
114,515	111,339	63,130	50,000	ربح الفترة
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:
(3,834)	(888)	665	(1,976)	(خسائر) أرباح إعادة التقييم من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
				بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:
(30,488)	30,041	(19,054)	9,672	استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
1,507	10,955	912	(597)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة معاد إدراجه في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
(28,981)	40,996	(18,142)	9,075	صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(1,356)	522	(253)	595	حصة في الخسائر الشاملة الأخرى من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(66,410)	(29,714)	(44,752)	(11,544)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
(67,766)	(29,192)	(45,005)	(10,949)	
(100,581)	10,916	(62,482)	(3,850)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
13,934	122,255	648	46,150	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
				الخاصة بـ:
20,809	125,830	8,473	59,275	مساهمي البنك
(6,875)	(3,575)	(7,825)	(13,125)	الحصص غير المسيطرة
13,934	122,255	648	46,150	

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

بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2019

الف دينار كويتي

30 يونيو 2018	(مدققة) 31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019	إيضاحات
1,435,067	1,381,170	1,508,306	9
3,087,483	3,445,207	3,669,021	
9,483,865	9,188,717	9,237,275	
1,370,064	1,563,361	2,145,121	
157,850	147,639	144,562	
300,315	284,883	251,725	
491,082	499,179	506,983	
513,730	489,609	477,160	
519,502	544,416	551,499	
38,315	31,180	30,838	
207,115	194,917	224,611	
17,429	-	-	
17,621,817	17,770,278	18,747,101	
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية			
أرصدة مستحقة من البنوك			
مدينو تمويل			
استثمار في صكوك			
عقارات للمتاجرة			
استثمارات			
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة			
عقارات استثمارية			
موجودات أخرى			
موجودات غير ملموسة وشهرة			
عقارات ومعدات			
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع			
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية			
دائنو صكوك			
حسابات المودعين			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع			
2,414,494	2,689,079	2,491,904	
517,317	498,588	529,650	
11,946,720	11,780,310	12,837,144	
769,464	728,131	828,457	
2,507	-	-	
15,650,502	15,696,108	16,687,155	
إجمالي المطلوبات			
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
634,226	634,226	697,649	10
720,333	720,333	720,333	
-	63,423	-	10
(45,056)	(44,452)	(42,325)	
470,965	395,278	507,982	8
1,780,468	1,768,808	1,883,639	
-	125,097	-	10
1,780,468	1,893,905	1,883,639	
190,847	180,265	176,307	
1,971,315	2,074,170	2,059,946	
17,621,817	17,770,278	18,747,101	
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
الحصص غير المسيطرة			
إجمالي حقوق الملكية			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			



مازن سعد الناهض
[الرئيس التنفيذي للمجموعة]



حمد عبدالمحسن المرزوق
[رئيس مجلس الإدارة]

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الف دينار كويتي	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك						
	مجموع حقوق الملكية	غير المسيطرة	أرباح نقدية	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 18)	أسهم خزينة	أسهم منحة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
2,074,170	180,265	1,893,905	125,097	1,768,808	395,278	(44,452)	63,423	720,333	634,226
111,339	3,674	107,665	-	107,665	107,665	-	-	-	-
10,916	(7,249)	18,165	-	18,165	18,165	-	-	-	-
122,255	(3,575)	125,830	-	125,830	125,830	-	-	-	-
(14,748)	-	(14,748)	-	(14,748)	(14,748)	-	-	-	-
500	-	500	-	500	500	-	(63,423)	-	63,423
(125,097)	-	(125,097)	(125,097)	-	-	-	-	-	-
3,249	-	3,249	-	3,249	1,122	2,127	-	-	-
(383)	(383)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,059,946	176,307	1,883,639	-	1,883,639	507,982	(42,325)	-	720,333	697,649

الرصيد في 1 يناير 2019
ربح الفترة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة
المدفوعات بالأسهم
إصدار أسهم منحة (إيضاح 10)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 10)
صافي الحركة في أسهم الخزينة
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير
المسيطرة

الرصيد في 30 يونيو 2019

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق) (تتمة)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الف 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	رأس المال
2,116,122	243,880	1,872,242	96,645	1,775,597	466,101	(45,063)	57,657	720,333	576,559			
(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	576,559			
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,971,315	190,847	1,780,468	-	1,780,468	470,965	(45,056)	-	720,333	634,226			

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

الرصيد في 30 يونيو 2018

الرصيد المعدل ادرجه في 1 يناير 2018

ربح الفترة

خسائر شاملة أخرى

إصدار أسهم منحة (إيضاح 10)

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 10)

صافي الحركة في أسهم الخزينة

وقف تجميع شركة تابعة

صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

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 يونيو 2018

ألف دينار كويتي

الستة أشهر المنتهية في

30 يونيو 2019
30 يونيو 2018

ايضاح

أنشطة التشغيل

134,040 140,749

15,988 19,819

98,025 99,971

3,438 (10,356)

(3,296) (3,028)

(19,877) (15,965)

(2,167) (4,399)

(815) (20,173)

225,336 206,618

(252,929) (63,240)

3,287 3,077

(51,809) (11,927)

78,056 (132,658)

173,810 (166,113)

349,987 1,056,834

35,178 56,429

560,916 949,020

ربح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:

استهلاك وإطفاء

المخصصات وانخفاض القيمة

(ربح) خسارة بيع استثمارات

إيرادات توزيعات أرباح

حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة

ربح بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية

إيرادات استثمار أخرى

التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل

النقص (الزيادة) في موجودات التشغيل:

مدينو تمويل

عقارات للمتاجرة

موجودات أخرى

ودائع قانونية لدى بنوك مركزية

الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

حسابات المودعين

مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

(11,328) (520,624)

(876) (498)

848 4,308

(18,320) (12,755)

2,077 244

(3,341) (2,525)

863 1,048

12,589 11,494

(17,488) (519,308)

استثمارات واستثمار في صكوك، بالصافي

شراء عقارات استثمارية

المحصل من بيع عقارات استثمارية

شراء عقارات ومعدات

المحصل من بيع عقارات ومعدات

موجودات غير ملموسة، بالصافي

المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

توزيعات أرباح مستلمة

صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

(96,645) (125,097)

18 3,249

(12,578) (7,743)

(109,205) (129,591)

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة

صافي الحركة في أسهم الخزينة

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل

434,223 300,121

1,366,890 1,770,279

1,801,113 2,070,400

صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في 1 يناير

النقد والنقد المعادل في 30 يونيو

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 8 يوليو 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 المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المحتسبة 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 مفصّل عنه في إيضاح 3. إن السياسات المحاسبية لهذا المعيار الجديد مفصّل عنها في الإيضاح 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 الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

إضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 مسبقاً.

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 الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن معظم عقود التأجير باستخدام نموذج الموازنة الفردي.

3- تأثير التغيرات 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 بآثر رجعي في تاريخ التطبيق المبدئي 1 يناير 2019 وبالتالي، لا يتم إعادة إدراج معلومات المقارنة. اختارت 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 يمكن 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 التغيرات 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 40,000 ألف دينار كويتي مقابل أرصدة مدينو التمويل في إحدى البنوك 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.

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

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	
95,217	107,665	51,252	56,070	ربحية السهم الأساسية والمخفضة: ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
6,879,233	6,881,867	6,879,170	6,882,848	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
13.84 فلس	15.64 فلس	7.45 فلس	8.15 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك
94,719	107,665	50,732	56,070	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة: ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
6,879,233	6,881,867	6,879,170	6,882,848	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
13.77 فلس	15.64 فلس	7.37 فلس	8.15 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

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

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

7- الضرائب

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		
السنة أشهر المنتهية في	30 يونيو 2018	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	
(798)	(1,154)	(380)	(689)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(1,517)	(2,799)	(911)	(1,958)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(833)	(1,001)	(501)	(549)	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(16,377)	(24,456)	(10,692)	(9,435)	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
(19,525)	(29,410)	(12,484)	(12,631)	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

في 30 يونيو 2019

8- الاحتياطيات

يتم تحليل حركة الاحتياطيات على النحو التالي:

الف دينار كويتي		30 يونيو 2019		30 يونيو 2018	
المجموع	احتياطيات / أخرى	احتياطيات تحويل صلات / اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ائتمني	احتياطي قانوني
395,278	(20,642)	(238,293)	(14,715)	6,947	298,527
107,665	-	(17,720)	35,885	-	107,665
18,165	-	-	-	-	-
125,830	-	(17,720)	35,885	-	107,665
(14,748)	-	-	-	-	(14,748)
500	500	-	-	-	-
1,122	-	-	-	1,122	-
-	-	-	221	-	(221)
507,982	(20,142)	(256,013)	21,391	8,069	157,623
-	-	-	-	-	298,527
-	-	-	-	-	298,527

الرصيد في 30 يونيو 2019

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة المدفوعات بالإسهم صفاء الحركة في أسهم الخزينة تحصيل احتياطي القيمة العادلة لإدرات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

الرصيد المعدل ادر ارجح في 1 يناير 2018

ربح الفترة خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة زكاة مدفوعات بالإسهم صفاء الحركة في أسهم الخزينة وقف جميع شركة تابعة والرصيد في 30 يونيو 2018

الف دينار كويتي		30 يونيو 2018	
المجموع	احتياطيات / أخرى	احتياطي تحويل صلات / اجنبية	احتياطي القيمة العادلة
466,101	(34,362)	(163,822)	19,151
(3,282)	-	-	(11,490)
462,819	(34,362)	(163,822)	7,661
95,217	-	(42,132)	(32,276)
(74,408)	-	-	-
20,809	-	(42,132)	(32,276)
(12,578)	-	-	-
245	245	-	-
11	-	-	-
(341)	13,230	(341)	(2,292)
470,965	(20,887)	(206,295)	(26,907)

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

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

9- النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي		
	(مدققة)	
30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019
220,099	218,746	216,510
753,079	701,407	839,866
461,889	461,017	451,930
1,435,067	1,381,170	1,508,306
1,004,092	865,624	1,171,267
(638,046)	(476,515)	(609,173)
1,801,113	1,770,279	2,070,400

10- رأس المال وإصدار أسهم منحة و توزيعات 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 يونيو 2019
(31 ديسمبر 2018: 6,342,262,911 سهم و30 يونيو 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 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019
199,016	151,421	147,344
1,876,932	1,712,382	1,629,565
2,075,948	1,863,803	1,776,909
431,214	364,280	419,878

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 كذلك الساندة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة وأم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر.

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

ألف دينار كويتي

المجموع			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين				مساهمون رئيسيون		أطراف ذات علاقة
30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	مدينو تمويل		
185,394	263,176	238,061	6,379	4,604	227,078	-	-	موجودات أخرى	
=	863	4,915	-	-	4,915	=	=	أرصدة مستحقة للبنوك	
1,434,311	1,416,143	1,031,485	-	-	36,573	994,912	-	والمؤسسات المالية	
151,913	85,182	131,711	21,814	11,255	98,642	-	-	حسابات المودعين	
28,941	16,321	17,521	3,111	-	13,924	486	-	مطلوبات طارئة والتزامات	
33,397	33,452	33,435	33,435	=	=	=	=	استثمارات مدارة من قبل طرف ذي علاقة	

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

ألف دينار كويتي

المجموع			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين				مساهمون رئيسيون		إيرادات تمويل
30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	إيرادات أتعاب وعمليات	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين		
3,285	4,332	38	-85	4,209	-	-	-	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين	
472	163	44	104	15	=	=	=		
14,576	18,690	715	84	1,165	16,726	-	-		

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرجعية المكتفة المجمعة (غير مدققة)

في 30 يونيو 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	القيمة (مدققة)		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		
	30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	
2,465	2,119	2,838	18	16	17	32	29	30	30	أعضاء مجلس الإدارة	
20,314	16,889	17,582	88	87	80	65	57	60	60	التسهيلات التمويلية	
4,260	1,950	2,727	3	3	3	7	4	5	5	حسابات المودعين	
2,396	2,456	2,500	16	16	13	76	69	78	78	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	
7,988	7,627	8,273	89	78	80	73	76	76	76	الموظفين التنفيذيين	
3,316	4,920	2,441	3	4	2	9	8	7	7	التسهيلات التمويلية	
											حسابات المودعين
											ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي	
المجموع	
الستة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2018	30 يونيو 2019
10,012	9,236
618	605
163	229
<u>10,793</u>	<u>10,070</u>

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

14- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات

ألف دينار كويتي		الاعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات			الاعمال المصرفية الخاصة	الخزينة	30 يونيو 2019
المجموع	الاستثمار	المصرفية للشركات	المصرفية الخاصة	المصرفية الخاصة	الخزينة		
18,747,101	1,968,091	5,056,186	5,956,170	5,766,654	إجمالي الموجودات		
16,687,155	660,531	2,543,843	10,284,809	3,197,972	إجمالي المطلوبات		
392,379	92,713	113,384	147,880	38,402	إيرادات التشغيل		
(99,971)	(71,396)	(20,101)	(6,771)	(1,703)	المخصصات وانخفاض القيمة		
111,339	(26,074)	56,399	51,894	29,120	ربح (خسارة) الفترة		

ألف دينار كويتي		الاعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات			الاعمال المصرفية الخاصة	الخزينة	30 يونيو 2018
المجموع	الاستثمار	المصرفية للشركات	المصرفية الخاصة	المصرفية الخاصة	الخزينة		
17,621,817	2,227,426	5,332,323	5,910,851	4,151,217	إجمالي الموجودات		
15,650,502	644,196	2,288,014	9,328,374	3,389,918	إجمالي المطلوبات		
389,874	98,216	136,271	160,682	(5,295)	إيرادات التشغيل		
(98,025)	(84,979)	(3,546)	(8,895)	(605)	مخصصات وانخفاض القيمة		
114,515	(38,663)	97,897	66,480	(11,199)	ربح (خسارة) الفترة		

15- القيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير 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 يونيو 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			
29,932	-	29,932	-
132,817	34,119	49,964	48,734
88,976	59,082	-	29,894
2,145,121	185,323	-	1,959,798
استثمار في صكوك			
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
1,317	-	1,317	-
3,436	-	3,436	-
مبادلات عملات			
2,401,599	278,524	84,649	2,038,426
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
عقود آجلة			
1,512	-	1,512	-
14,145	-	14,145	-
12,394	-	12,394	-
464	-	464	-
مبادلات معدل الأرباح			
مبادلات عملات			
المعادن الثمينة المتضمنة			
28,515	-	28,515	-

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

المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
29,932	-	29,932	-
161,906	57,396	52,252	52,258
93,045	64,023	-	29,022
1,563,361	271,770	-	1,291,591
2,568	-	2,568	-
73	-	73	-
895	-	895	-
1,851,780	393,189	85,720	1,372,871

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمار في صكوك

مشتقات الموجودات المالية:

عقود آجلة
مبادلات معدل الأرباح
مبادلات عملات

ألف دينار كويتي

المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
3,733	-	3,733	-
3,289	-	3,289	-
8,372	-	8,372	-
459	-	459	-
15,853	-	15,853	-

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات المطلوبات المالية:
عقود آجلة
مبادلات معدل الأرباح
مبادلات عملات
المعادن الثمينة المتضمنة

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

ألف دينار كويتي

المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
35,345	-	35,345	-
1,370,064	253,099	-	1,116,965
95,541	81,844	-	13,697
169,429	43,140	55,247	71,042
3,855	-	3,855	-
1,059	-	1,059	-
4,014	-	4,014	-
1,679,307	378,083	99,520	1,201,704

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
استثمار في صكوك
أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مشتقات الموجودات المالية:

عقود آجلة
مبادلات معدل الأرباح
مبادلات عملات

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
			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	-

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.

تتضمن الاستثمارات ضمن المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 185,323 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 271,770 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 93,201 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 2.5% إلى 8.1% (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 التغييرات 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
100,676	-
(4,382)	(10,770)
(42,710)	(103,895)
378,083	278,524

كما في 1 يناير
تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9
إعادة قياس المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى
استبعادات، بالأساس

كما في 30 يونيو