

بنك وربة ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2018 (غير مدققة)



لبنان عالمياً
أفضل للعمل

كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبد العزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
دولة الكويت
تليفون: +965 7000 2228
فاكس: +965 7444 2228

العيان والعصيمي وشركاهم

إرنست ويونغ

ماتف 2245 2880 / 2295 5000
فاكس 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بينك الطابق ١٨
شارع أحمد الجابر

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك وربة ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، كما في 31 مارس 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للبنك" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق 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.

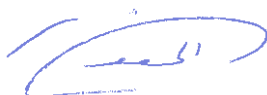
النتيجة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

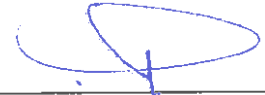
إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



صافي عبد العزيز المطوع

مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية



وليد عبد الله العصيمي

مراقب حسابات - ترخيص رقم 68 فئة "أ"
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

الكويت في 11 ابريل 2018

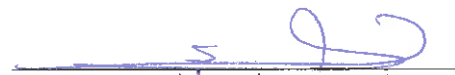
بنك وربة ش.م.ك.ع.

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

(مدققة) (معاد إدراجها) 31 ديسمبر 2017 الف دينار كويتي	(معاد إدراجها) 31 مارس 2018 الف دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
5,712	13,201	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
188,895	246,484		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
970,530	1,263,322		مدينو تمويل
-	-	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
112,403	165,921	9	استثمارات متاحة للبيع
-	31,660	4	استثمارات في مشاريع مشتركة
25,115	24,611		عقارات استثمارية
8,109	23,347		موجودات أخرى
5,423	5,999		ممتلكات ومعدات
1,316,187	1,774,545		إجمالي الموجودات
353,872	572,864		المطلوبات وحقوق الملكية
779,771	1,008,853		المطلوبات
9,342	15,869		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,142,985	1,597,586		حسابات مودعين
			مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
100,000	100,000		حقوق الملكية
(76)	(214)		رأس المال
-	251		احتياطي القيمة العادلة
(3,085)	559		احتياطي تحويل عملات أجنبية
			أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة)
96,839	100,596		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
76,363	76,363		الصكوك الدائمة الشريحة 1
173,202	176,959		إجمالي حقوق الملكية
1,316,187	1,774,545		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



شاهين حمد الغانم
الرئيس التنفيذي



عبد الوهاب عبد الله الحوطي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
(معايير إدراجها)	2018	2017	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاح
10,177	16,229		إيرادات إيداعات وتمويل
(4,447)	(7,891)		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
5,730	8,338		صافي إيرادات التمويل
1,150	1,091		صافي إيرادات استثمار
650	812		صافي أتعاب وعمولات
56	164		إيرادات أخرى
162	475		ربح تحويل عملات أجنبية
7,748	10,880		إيرادات التشغيل
(2,594)	(2,648)		تكاليف موظفين
(975)	(1,078)		مصروفات عمومية وإدارية
(375)	(290)		استهلاك
(3,944)	(4,016)		مصروفات التشغيل
3,804	6,864		ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(2,397)	(3,807)		مخصص انخفاض القيمة
1,407	3,057		الربح قبل الاستقطاعات
-	(28)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(36)	(80)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(14)	(32)		الزكاة
1,357	2,917		صافي ربح الفترة
1.36 فلس	0.48 فلس	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس		
(معاد إدراجها)		
2017	2018	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,357	2,917	صافي ربح الفترة
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	(2,138)	الإيرادات الشاملة الأخرى
365	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
		خسائر من بيع استثمارات في أوراق دين محققة خلال الفترة، محولة إلى بيان الدخل
-	648	المرحلي المكثف المجمع
		أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع محققة خلال الفترة، محولة إلى بيان الدخل المرحلي
(11)	-	المكثف المجمع
-	(2)	تعديل تحويل عملات أجنبية
354	(1,492)	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة
1,711	1,425	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بنك وربة ش.م.ك.ع.

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

إجمالي حقوق الملكية ألف دينار كويتي	الصكوك الدائمة المرجحة 1 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	(خسائر متركة) // أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل علاوات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي القيمة العالية ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي	
175,456	76,363	99,093	(944)	251	(214)	100,000	الرصيد في 1 يناير 2018 (مدقق)
1,503	-	1,503	1,503	-	-	-	إثر التغير في السياسة المحاسبية (إيصاح 10)
176,959	76,363	100,596	559	251	(214)	100,000	الرصيد كما في 1 يناير 2018 (معدل/براه)
2,889	-	2,889	1,767	-	1,122	-	تعديل انتقالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و في 1 يناير 2018 (إيصاح 2)
179,848	76,363	103,485	2,326	251	908	100,000	الرصيد كما في 1 يناير 2018 بعد الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية و
2,917	-	2,917	2,917	-	-	-	صافي ربح الفترة
(1,492)	-	(1,492)	-	(2)	(1,490)	-	خسائر شاملة أخرى
1,425	-	1,425	2,917	(2)	(1,490)	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(2,442)	-	(2,442)	(2,442)	-	-	-	أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
178,831	76,363	102,468	2,801	249	(582)	100,000	الرصيد في 31 مارس 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة المجمع.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

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

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك						
إجمالي حقوق الملكية	الصكوك الدائمة	الإجمالي	خسائر	احتياطي تحويل	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
94,772	-	94,772	(4,798)	-	(430)	100,000
817	-	817	817	-	-	-
95,589	-	95,589	(3,981)	-	(430)	100,000
1,357	-	1,357	1,357	-	-	-
354	-	354	-	-	354	-
1,711	-	1,711	1,357	-	354	-
76,363	76,363	-	-	-	-	-
(461)	-	(461)	(461)	-	-	-
173,202	76,363	96,839	(3,085)	-	(76)	100,000

الرصيد في 1 يناير 2017 (مدقق)
تأثير التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح 10)

الرصيد في 1 يناير 2017 (معدّل إرجع)
صافي ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
تكاليف معاملة إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1

الرصيد في 31 مارس 2017 (معدّل إرجع)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

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

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس		
(معايير إدراجها) 2017	2018	
الف	الف	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,357	2,917	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تعديلات لـ:
	648	خسائر محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(11)	-	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(306)	(359)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(590)	(1,432)	إيرادات صكوك
	(442)	حصة في نتائج من استثمارات في مشاريع مشتركة
(205)	(293)	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
	825	خسائر غير محققة من تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(38)	(34)	إيرادات استثمار أخرى
	(4)	أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
104	198	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
375	290	استهلاك
2,397	3,807	مخصص انخفاض القيمة
3,083	6,121	
4,208	31,135	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(144,967)	(100,549)	إيداعات لدى البنوك
(1,598)	(6,297)	مدينو تمويل
79,741	111,520	موجودات أخرى
29,273	(57,938)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,921	5,590	حسابات المودعين
		مطلوبات أخرى
(28,339)	(10,418)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(85,986)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(19,222)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع محققة
-	82,059	المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
6,632	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع محققة
-	(5,209)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	71	بيع واسترداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1,016	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في مشاريع مشتركة
(9,483)	-	شراء عقار استثماري
(155)	(187)	شراء ممتلكات ومعدات
306	359	توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
514	2,103	إيرادات صكوك مستلمة
240	422	إيرادات تأجير مستلمة
(21,168)	(5,352)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(461)	-	تكاليف إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
76,363	-	متحصلات من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	(2,442)	أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
75,902	(2,442)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
26,395	(18,212)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
116,505	181,086	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
142,900	162,874	النقد والنقد المعادل في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1- معلومات حول الشركة

إن بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 2009/289، ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، وتم تسجيلها كمؤسسة مصرفية إسلامية وفقاً للوائح وقوانين بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010. يقع المكتب المسجل للبنك في برج السنبال، الأدوار من 26 إلى 28، شارع عبد الله الأحمد، ص.ب 1220، الصفاة، 13013، دولة الكويت.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في الاستثمار والخدمات المصرفية للشركات والأفراد في دولة الكويت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً لما تعتمد عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

بتاريخ 20 مارس 2018، تم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك لاعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. لم يتم اقتراح أي توزيعات أرباح نقدية أو أسهم منحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: لا شيء) من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولم يتم اعتماد توزيعات أرباح نقدية أو أسهم منحة من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 المعلومات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بناء على قرار مجلس الإدارة في 11 أبريل 2018.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس" حول المخصص المجمع، والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية المجمعة السنوية، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017.

ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية للعرض العادل. إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

اختارت المجموعة في 1 يناير 2018 تغيير طريقة تقييم استثمارها في العقارات إلى طريقة القيمة العادلة حسبما هو مسموح به ضمن معيار المحاسبة الدولي 40/العقارات الاستثمارية، بينما تم تقييم العقارات الاستثمارية خلال السنوات والفترات السابقة بواسطة طريقة التكلفة. وترى الإدارة أن تطبيق طريقة القيمة العادلة في قياس العقارات الاستثمارية أفضل نظراً لأنها توفر معلومات ذات صلة موثوق فيها لمستخدمي البيانات المالية المجمعة، ويتفق هذا مع السياسة المقبولة عموماً لتقييم العقارات الاستثمارية. وعليه، تم تعديل المعلومات المقارنة للسنوات والفترات السابقة بغرض تطبيق الطريقة المحاسبية الجديدة بأثر رجعي كما هو مبين بالتفصيل ضمن الإيضاح 10.

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المبين بالتفصيل أدناه وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات من عقود مع عملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية اعتباراً من 1 يناير 2018، باستثناء مديني التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

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. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيرادات والواردة حالياً في كافة المعايير والتفسيرات المتنوعة ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. يطرح المعيار نموذجاً جديداً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعميل.

ان تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 لم يكن له أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 والمقرر له التطبيق المبدئي بتاريخ 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة من التمويل. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغيير جوهري عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يقدم المعيار الجديد تغييرات جوهريّة على طريقة المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية. فيما يلي عرض موجز للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تصنيف الموجودات المالية

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

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:

- (1) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
- (2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- (3) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(1) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية وعدم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- (أ) أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛
- (ب) أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والأرباح فحسب للمبلغ الأساسي القائم.

إن تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه. إضافة إلى ذلك، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الربح الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة مقابل خسائر انخفاض القيمة. ويتم تحقق إيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

يتم تصنيف النقد والرصيد لدى البنوك والإيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي ومديني التمويل والموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

1) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)
أ) تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند 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 للمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص 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 وضع 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 من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

ب) اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب

كخطوة ثانية في إجراء التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي تحديد ما إذا كان يستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فحسب.

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

وتكون العناصر الأكثر جوهرية للربح ضمن أي ترتيب للإقراض متمثلة في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء التقييم المرتبط باختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والربح، تستعين المجموعة بالأحكام ويراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

على النقيض، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تنص على ما هو أكثر من مستوى الحد الأدنى من الانكشافات للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أ) أدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والربح فحسب.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

(2) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

(أ) أدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)
يتم قياس أدوات الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع. وعند إلغاء التحقق، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

تعمل إدارة المجموعة على تصنيف بعض الصكوك المسعرة وغير المسعرة وإدراجها ضمن موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

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

إن الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تحقق التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم تحققها في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فيتم تحققها في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي تلك الحالة يتم تسجيلها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

(3) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تقوم المجموعة بتسجيل وقياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات قياسه وفقاً للتكلفة المطفأة 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 من أي عدم تطابق محاسبي قد يطرأ.

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

يتضمن هذا التصنيف بعض الأسهم والصناديق التي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية لاحقاً للتحقق المبدئي إلا في حالة الظروف الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بحيازة أو بيع أو إنهاء أحد قطاعات الأعمال.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)

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 الموجودات المالية باستثناء مديني التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة.

طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل خسائر الائتمان في وقت أسبق منه طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39. فيما يلي التغييرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية:

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتطراً تغيرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدي.

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي، يتم تسجيل جزء خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

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

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

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية. ويعتبر الأصل المالي "منخفض ائتمانياً" في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

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

- مواجهة المقترض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية
- مخالفة بنود العقد مثل وقوع أحداث العجز أو التأخر في السداد
- قيام المجموعة بإعادة هيكلة مديني التمويل في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالات مخالفة لذلك
- احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى
- احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى أو
- غياب سوق نشط للأسهم نظراً لصعوبات مالية.

تراعي المجموعة العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في الصكوك السيادية بخلاف تلك المرتبطة بالجهة السياسية للدولة الأم (أي الكويت) قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما ينعكس في عائدات الصكوك؛ و/ أو
- تقييمات الجدارة الائتمانية من قبل وكالات التصنيف

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

من بين الأدلة الموضوعية على تعرض أصل مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية مصنفة كمديني تمويل للانخفاض في القيمة الائتمانية احتمالات تأخر سداد أي مدفوعات للمبالغ الأساسية أو إيرادات التمويل 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 وقوع دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدرة كغير جوهري بصورة فردية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كإيداع لدى البنوك وبنك الكويت المركزي ومديني التمويل والتي يتم اتباع تعليمات بنك الكويت المركزي لها حول الحد الأدنى للمخصصات العامة.

انخفاض قيمة مدينو تمويل

تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لمدينو تمويل وفقاً للسياسة المحاسبية الحالية لانخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لما هو موضح في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. ويتفق ذلك في كافة الجوانب المادية مع متطلبات المخصص المحدد والعام لبنك الكويت المركزي.

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، هناك قدر أكبر من المرونة ارتباطاً بأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التغطية وخصوصاً فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تغطية وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التغطية. إضافة إلى ذلك، أدخلت التغييرات على اختبار الفعالية وتم استبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد مطلوباً إجراء تقييم فعالية التغطية بأثر رجعي.

كما في 31 مارس 2018، ليس لدى المجموعة أية علاقات تغطية. وبالتالي، لن يكون لمتطلبات التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

الانتقال

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

(أ) لقيد أعيد إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية والنتيجة 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 هي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2017 طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

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

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله.
- التصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية كمقاسة وفقاً للقيمة 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.
- في حالة إذا ارتبطت أداة الدين المالية بمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، فإن المجموعة قد وضعت التقديرات بعدم ازدياد مخاطر الائتمان للأصل بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي للأصل.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

أدى أثر هذا التغير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 إلى ارتفاع احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 1,122 ألف دينار كويتي وارتفاع الأرباح المرحلة بمبلغ 1,767 ألف دينار كويتي كما يلي:

احتياطي القيمة العادلة أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي
559	(214)
الرصيد الختامي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 31 ديسمبر 2017 (معاد ادراجه)	
التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:	
إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (صناديق وأسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
2,541	135
إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (أسهم) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
-	535
2,541	670
إجمالي تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس على الرصيد الافتتاحي	
التأثير على التحقق من موجودات مالية بخلاف مدينو تمويل من العملاء والمؤسسات المالية الأخرى:	
خسائر الائتمان المتوقعة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لاستثمارات في أوراق مالية (صكوك) من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
(452)	452
خسائر الائتمان المتوقعة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات مالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	
(322)	-
(774)	452
إجمالي تأثير خسائر الائتمان المتوقعة على الرصيد الافتتاحي	
1,767	1,122
إجمالي التعديل انتقالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018	
الرصيد الافتتاحي طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018	
2,326	908

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	إعادة القياس أخرى	إعادة القياس خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	الموجودات المالية
13,201	-	-	13,201	مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	النقد والأرصدة لدى البنوك
246,162	-	(322)	246,484	مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
140,140	-	-	140,140	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	موجودات مالية	استثمارات في أوراق مالية
23,603	2,676	-	20,927	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع موجودات مالية	صناديق ومحافظ مدارة
4,633	535	-	4,098	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	متاحة للبيع موجودات مالية	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة - أسهم
756	-	-	756	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع موجودات مالية	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - أسهم
23,347	-	-	23,347	مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	موجودات أخرى
451,842	3,211	(322)	448,953			إجمالي الموجودات المالية

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية (تتمة)

لم يؤد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى أي تغيير في قياس مدينو تمويل وتدرج مدينو تمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً أي مبالغ مشطوبة والمخصص المحتسب لانخفاض القيمة. يستند المخصص المحتسب لانخفاض القيمة إلى متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات.

يطابق الجدول التالي مخصصات انخفاض القيمة الختامية للموجودات المالية باستثناء مدينو تمويل والمحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في 1 يناير 2018.

مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 في 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	إعادة القياس ألف دينار كويتي	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 ألف دينار كويتي
-	452	452
-	322	322
-	774	774

استثمارات في أوراق مالية (صكوك) من متاحة للبيع إلى
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

3- النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج ضمن بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع مما يلي:

31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف دينار كويتي	31 مارس 2017 ألف دينار كويتي
4,449	1,700	2,358
32,564	6,206	208
8,500	5,295	3,146
45,513	13,201	5,712
41,111	17,053	35,049
76,250	150,832	102,139
162,874	181,086	142,900

نقد
حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي
حساب جاري لدى بنوك تجارية

نقد وأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر

تمثل الإيداعات لدى البنوك إيداعات لدى بنوك ذات سمعة حسنة وتصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لاتفاقيات وكالة ومراجعة.

4- استثمارات في مشاريع مشتركة

في 2017، استثمرت المجموعة في مشاريع مشتركة وتمارس "سيطرة مشتركة" على تلك الشركات المستثمر فيها، حيث أن جميع القرارات المتعلقة بأنشطة المشاريع المشتركة تتطلب "موافقة بالإجماع" من جميع أطراف تلك المشاريع المشتركة. هذه الاستثمارات تمثل عقارات في هيئة مشاريع مشتركة لديها مشغلين/ مديري موجودات مختصين، حيث تشارك المجموعة بصورة مشتركة في تشغيل تلك العقارات التأجيرية. يتم المحاسبة عن حصص المجموعة في المشاريع المشتركة العقارية باستخدام طريقة حقوق الملكية في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

5- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال قسمة صافي ربح الفترة للمجموعة، معدل بالأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 وفقاً للمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
(معدل إدراجها)			
2017	2018		
1,357	2,917	صافي ربح الفترة (ألف دينار كويتي)	
-	(2,442)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1	
1,357	475		
1,000,000	1,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	
1.36	0.48	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	

حيث إنه لا توجد أدوات مخففة قائمة فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

6- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل هذه المعاملات في تلك التي تتم مع بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون بالمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يمارسون عليها تأثيراً ملموساً) الذين كانوا عملاء للمجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال. تم تنفيذ هذه المعاملات مع الالتزام إلى حد كبير بنفس الشروط - بما في ذلك معدلات الربح والضمان - السائدة في نفس وقت تنفيذ معاملات مماثلة تمت مع أطراف غير ذات علاقة، ولم تنطوي على مخاطر تتجاوز القدر الطبيعي المعتاد.

فيما يلي الأرصدة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع:

(مدققة)		أعضاء مجلس الإدارة		المساهمون الرئيسيون	
المجموع	المجموع	المجموع	أطراف أخرى	المسؤولون	الرئيسيون
31 مارس	31 ديسمبر	31 مارس	أطراف ذات علاقة	والتنفيذيون	الرئيسيون
2017	2017	2018	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
582	1,088	1,876	75	1,801	-
9	8	12	1	11	-
441,678	677,075	721,668	331	1,103	720,234

مدينو تمويل

بطاقات ائتمان

حسابات مودعين

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

6- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين	عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة	عدد المساهمين الرئيسيين	مدينو تمويل بطاقات ائتمان حسابات مودعين
12	4	-	
7	2	-	
31	30	2	

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع:

المساهمون الرئيسيون ألف دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	المجموع 31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	المجموع 31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	إيرادات إيداعات وتمويل تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
-	68	9	13	77	
3,496	-	-	1,857	3,496	

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2017 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
386	419
40	35
426	454

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة

7- التزامات ومطلوبات محتملة

31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف دينار كويتي	31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	قبولات وخطابات اعتماد خطاب ضمان مطلوبات محتملة التزامات رأسمالية
13,722	39,788	25,955	
53,996	62,865	84,405	
67,718	102,653	110,360	
353	232	169	

8- تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل صانعي القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئة العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن القطاعات التشغيلية التي تستوفي معايير القطاعات القابلة لرفع التقارير عنها هي كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات – وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الشركات، كما تقدم تسهيلات تمويل المراجعة والإجارة للسلع والعقارات.
- الخدمات المصرفية للأفراد – وتشتمل على مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد. كما تتضمن التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى التي تتعلق بالفروع.
- الخزينة – وتشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمراجعات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى والتي تتم بصورة رئيسية مع البنوك والمؤسسات المالية.
- الاستثمار – وتشتمل على عمليات الاستثمار في الأسهم المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- أخرى - وتشتمل على الموجودات والمصروفات الخاصة بمراكز التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

يبين الجدول التالي معلومات عن إيرادات التشغيل ونتائج الفترة ومجموع الموجودات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

الشركات ألف دينار كويتي	الأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة ألف دينار كويتي	الاستثمار ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
31 مارس 2018					
7,328	2,085	1,072	395	-	10,880
4,087	256	1,008	194	(2,628)	2,917
1,092,046	268,643	164,550	230,213	79,986	1,835,438
160,464	315,034	1,160,063	-	21,046	1,656,607
31 مارس 2017 (معاد إدراجها)					
4,776	1,438	410	1,124	-	7,748
2,574	(403)	366	980	(2,160)	1,357
771,998	198,532	188,895	137,518	19,244	1,316,187
135,702	212,384	785,557	-	9,342	1,142,985

9- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة؛
المستوى 2: أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى القياس بالجدول الهرمي للقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة

المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	تاريخ التقييم	31 مارس 2018
					موجودات تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة
					موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	5,267	5,267	31 مارس 2018	أوراق مالية مسعرة
16,893	-	-	16,893	31 مارس 2018	صناديق
7,340	-	-	7,340	31 مارس 2018	محفظة مدارة
					موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
					صكوك مسعرة
-	-	35,721	35,721	31 مارس 2018	- صكوك سيادية
-	-	103,253	103,253	31 مارس 2018	- صكوك شركات
2,000	-	-	2,000	31 مارس 2018	صكوك غير مسعرة
4,633	-	-	4,633	31 مارس 2018	أوراق مالية غير مسعرة

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

المدخلات	المدخلات	الأسعار المعلنة في	المجموع	تاريخ التقييم	31 ديسمبر 2017
الجوهرية غير	الجوهرية الملحوظة	أسواق نشطة (المستوى 1)	ألف دينار كويتي		
(المستوى 3)	(المستوى 2)	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
ألف	ألف	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
-	-	41,276	41,276	31 ديسمبر 2017	موجودات تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة
-	-	96,864	96,864	31 ديسمبر 2017	استثمارات متاحة للبيع
-	-	756	756	31 ديسمبر 2017	صكوك مسعرة
2,000	-	-	2,000	31 ديسمبر 2017	صكوك سيادية
4,004	-	-	4,004	31 ديسمبر 2017	صكوك شركات
					أوراق مالية مسعرة
					صكوك غير مسعرة
					محفظه مدارة

قياس القيمة العادلة

31 مارس 2017				تاريخ التقييم	المجموع	الأسعار المعلنة في	المدخلات
					ألف	ألسواق نشطة	الجوهرية الملحوظة
					ألف	(المستوى 1)	(المستوى 2)
					ألف	ألف	ألف
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
					دينار كويتي		

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3.

الحركات في	التغيير في	إضافات	بيع / استرداد	أسعار الصرف في	1 يناير
2018	القيمة العادلة	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	2018
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
16,893	656	(71)	-	16,308	
7,340	45	-	-	7,295	
24,233	701	(71)	-	23,603	

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

صناديق
محفظه مدارة

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الحركات في أسعار	التغيير في القيمة العادلة	إضافات	بيع / استرداد	الصراف الأجنبي	في 31 مارس 2018
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2,000	-	-	-	-	2,000
4,633	-	-	-	-	4,633
6,633	-	-	-	-	6,633

موجودات مالية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى
صكوك غير مسعرة
أسهم غير مسعرة

الحركات في أسعار	التغيير في القيمة العادلة	إضافات	بيع / استرداد	الصراف الأجنبي	في 31 مارس 2017
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2,000	-	-	-	-	2,000
4,212	-	-	(69)	-	4,281
6,212	-	-	(69)	-	6,281

استثمارات متاحة للبيع
صكوك غير مسعرة
محفظة مدارة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بواسطة أساليب تقييم تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات الملائمة للظروف. إن القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الربح في السوق.

إن التأثير على بيان المركز المالي المرحلي المكثف والمجموع وبيان الدخل المرحلي المكثف المجموع سيكون غير جوهري إذا طرأ تغيير على متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة بنسبة 5%.

10- المعلومات المقارنة

لقد أعيد إدراج المعلومات المقارنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والفترة المنتهية في 31 مارس 2017 لكي تعكس تغيير قياس العقارات الاستثمارية من القيمة العادلة إلى التكلفة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 40: العقار الاستثماري".

لاحقاً، تم إجراء التعديلات على المعلومات المالية المرحلة المكثفة المجمعة كما في والفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

تأثير التغيير ألف دينار كويتي	معاد إدراجه ألف دينار كويتي	كما سبق إدراجه ألف دينار كويتي
-------------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------------

بيان المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2017

الموجودات

استثمارات في مشاريع مشتركة
عقارات استثمارية

558	31,660	31,102
945	24,611	23,666

حقوق الملكية

خسائر متراكمة

1,503	559	(944)
-------	-----	-------

كما في 31 مارس 2017

الموجودات

استثمارات في مشاريع مشتركة
عقارات استثمارية

870	25,115	24,245
-----	--------	--------

حقوق الملكية

خسائر متراكمة

870	(3,085)	(3,955)
-----	---------	---------

بيان المركز المالي

كما في 1 يناير 2017

الموجودات

استثمارات في مشاريع مشتركة
عقارات استثمارية

817	15,632	14,815
-----	--------	--------

حقوق الملكية

خسائر متراكمة

817	(3,981)	(4,798)
-----	---------	---------

بيان الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

إيرادات استثمار

تأثير التغيير ألف دينار كويتي	معاد إدراجه ألف دينار كويتي	كما سبق إدراجه ألف دينار كويتي
53	1,150	1,097