



**بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة
دولة الكويت**

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

المحتويات

صفحة

| | |
|--------|---|
| 1 | تقرير مراقبي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة |
| 2 | بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) |
| 3 | بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) |
| 4 | بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) |
| 5 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) |
| 6 | بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) |
| 18 - 7 | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) |

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، كما في 31 مارس 2018 وبيانات الربح أو الخسارة والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 لل معيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للشركة" 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 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 ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لهما، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

بدر عبد الله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ

من العيان والعصيمي وشركاهم

عضو في إرنست ويونغ

8 أبريل 2018

الكويت

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2018

| ألف دينار كويتي | | | |
|--------------------------|----------|-------|--|
| الثلاثة أشهر المنتهية في | | | |
| 31 مارس | | | |
| 2017 | 2018 | إيضاح | |
| 16,758 | 20,537 | 3 | إيرادات تمويل |
| (5,521) | (6,981) | | تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين |
| 11,237 | 13,556 | | صافي إيرادات التمويل |
| 2,453 | 2,544 | | إيرادات أتعاب وعمولات |
| 189 | 503 | | صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية |
| 1,969 | 607 | | إيرادات استثمارات |
| 51 | 105 | | إيرادات أخرى |
| 15,899 | 17,315 | | مجموع إيرادات التشغيل |
| (3,995) | (4,371) | | تكاليف موظفين |
| (2,301) | (2,542) | | مصاريف عمومية وإدارية |
| (438) | (540) | | استهلاك |
| (6,734) | (7,453) | | مجموع مصروفات التشغيل |
| 9,165 | 9,862 | | الربح من العمليات قبل المخصصات وخسائر انخفاض القيمة |
| (1,203) | (1,771) | | المخصصات وخسائر انخفاض القيمة |
| 7,962 | 8,091 | | الربح الناتج من العمليات |
| | | | مخصص لـ: |
| (72) | (74) | | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| (197) | (205) | | حصة ضريبة دعم العمالة الوطنية |
| (77) | (80) | | حصة الزكاة |
| 7,616 | 7,732 | | ربح الفترة |
| | | | العائد إلى: |
| 7,587 | 7,700 | | مساهمي البنك |
| 29 | 32 | | الحصص غير المسيطرة |
| 7,616 | 7,732 | | |
| 8.13 فلس | 8.25 فلس | 4 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2018

| ألف دينار كويتي | |
|---|-------|
| الثلاثة أشهر المنتهية في | |
| 31 مارس | |
| 2017 | 2018 |
| 7,616 | 7,732 |
| ربح الفترة | |
| الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) | |
| بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع | |
| 122 | - |
| - التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع | |
| - صافي الربح من استثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف | |
| (321) | - |
| المجمع من البيع | |
| - | (485) |
| - التغير في القيمة العادلة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | |
| بنود لن يتم تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع | |
| - | 588 |
| (199) | 103 |
| 7,417 | 7,835 |
| الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة | |
| مجموع الدخل الشامل للفترة | |
| العائد إلى: | |
| 7,377 | 7,805 |
| مساهمي البنك | |
| 40 | 30 |
| الحصص غير المسيطرة | |
| 7,417 | 7,835 |
| مجموع الدخل الشامل للفترة | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

كما في 31 مارس 2018

| ألف دينار كويتي | | | |
|--|------------------------------|-----------------|-------|
| 31 مارس 2017 | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) | 31 مارس 2018 | إيضاح |
| | | | |
| 55,019 | 19,450 | 35,716 | |
| 389,357 | 402,902 | 395,246 | 5 |
| 1,298,046 | 1,304,416 | 1,354,617 | |
| - | - | 13,382 | |
| - | - | 73,735 | |
| 85,804 | 83,840 | - | |
| 1,533 | 1,518 | 1,518 | |
| 40,205 | 60,391 | 60,314 | |
| 14,306 | 17,298 | 14,561 | |
| 26,300 | 26,225 | 26,637 | |
| 1,910,570 | 1,916,040 | 1,975,726 | |
| الموجودات | | | |
| النقد والأرصدة لدى البنوك | | | |
| المستحق من بنوك | | | |
| مدينو تمويل | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| استثمار في أوراق مالية | | | |
| استثمار في شركة زميلة | | | |
| عقارات استثمارية | | | |
| موجودات أخرى | | | |
| ممتلكات ومعدات | | | |
| مجموع الموجودات | | | |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| 407,577 | 394,438 | 367,494 | 6 |
| 1,199,316 | 1,203,213 | 1,287,702 | |
| 50,602 | 54,498 | 58,196 | |
| 1,657,495 | 1,652,149 | 1,713,392 | |
| حقوق الملكية | | | |
| 103,732 | 103,732 | 103,732 | |
| 49,480 | 49,480 | 49,480 | |
| (45,234) | (45,234) | (45,234) | |
| 141,843 | 152,589 | 151,002 | |
| 249,821 | 260,567 | 258,980 | |
| 3,254 | 3,324 | 3,354 | |
| 253,075 | 263,891 | 262,334 | |
| 1,910,570 | 1,916,040 | 1,975,726 | |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | | |

محمد سعيد السقا
الرئيس التنفيذي بالوكالة

الشيخ / محمد جراح الصباح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2018

| ألف دينار كويتي | | | | | | | | | | | | |
|---|--------------------------|----------------|------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-----------------|---------------------|----------------|
| مجموع حقوق الملكية | الحصص غير المسيطرة | المجموع | حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك | | | | | | | | | رأس المال |
| | | | مجموع الاحتياطيات الأخرى | فائض إعادة تقييم | احتياطي القيمة العادلة | أرباح محتفظ بها | احتياطي أسهم خزينة | احتياطي اختياري | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | علاوة إصدار أسهم | |
| 263,891 | 3,324 | 260,567 | 152,589 | 15,530 | 14,077 | 54,907 | 4,846 | 28,573 | 34,656 | (45,234) | 49,480 | 103,732 |
| الرصيد كما في 1 يناير 2018 | | | | | | | | | | | | |
| أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 | | | | | | | | | | | | |
| (55) | - | (55) | (55) | - | 680 | (735) | - | - | - | - | - | - |
| (إيضاح 2.2) | | | | | | | | | | | | |
| 263,836 | 3,324 | 260,512 | 152,534 | 15,530 | 14,757 | 54,172 | 4,846 | 28,573 | 34,656 | (45,234) | 49,480 | 103,732 |
| الرصيد كما في 1 يناير 2018 (المعدل) | | | | | | | | | | | | |
| 7,732 | 32 | 7,700 | 7,700 | - | - | 7,700 | - | - | - | - | - | - |
| ربح الفترة | | | | | | | | | | | | |
| 103 | (2) | 105 | 105 | - | 105 | - | - | - | - | - | - | - |
| الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) | | | | | | | | | | | | |
| 7,835 | 30 | 7,805 | 7,805 | - | 105 | 7,700 | - | - | - | - | - | - |
| مجموع الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| (9,337) | - | (9,337) | (9,337) | - | - | (9,337) | - | - | - | - | - | - |
| توزيعات (إيضاح 7) | | | | | | | | | | | | |
| 262,334 | 3,354 | 258,980 | 151,002 | 15,530 | 14,862 | 52,535 | 4,846 | 28,573 | 34,656 | (45,234) | 49,480 | 103,732 |
| الرصيد كما في 31 مارس 2018 | | | | | | | | | | | | |
| 254,995 | 3,214 | 251,781 | 143,803 | 16,283 | 13,498 | 49,751 | 4,846 | 26,671 | 32,754 | (45,234) | 49,480 | 103,732 |
| الرصيد كما في 1 يناير 2017 | | | | | | | | | | | | |
| 7,616 | 29 | 7,587 | 7,587 | - | - | 7,587 | - | - | - | - | - | - |
| ربح الفترة | | | | | | | | | | | | |
| (199) | 11 | (210) | (210) | - | (210) | - | - | - | - | - | - | - |
| (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| 7,417 | 40 | 7,377 | 7,377 | - | (210) | 7,587 | - | - | - | - | - | - |
| مجموع الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| (9,337) | - | (9,337) | (9,337) | - | - | (9,337) | - | - | - | - | - | - |
| توزيعات (إيضاح 7) | | | | | | | | | | | | |
| 253,075 | 3,254 | 249,821 | 141,843 | 16,283 | 13,288 | 48,001 | 4,846 | 26,671 | 32,754 | (45,234) | 49,480 | 103,732 |
| الرصيد كما في 31 مارس 2017 | | | | | | | | | | | | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

الفترة المنتهية في 31 مارس 2018

| ألف دينار كويتي | | إيضاح |
|---|----------|---|
| الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس | | |
| 2017 | 2018 | |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| 7,616 | 7,732 | ربح الفترة |
| | | تسويات لـ: |
| (189) | (503) | صافي الربح الناتج من صرف العملات الأجنبية |
| (334) | (496) | إيرادات توزيعات |
| - | 223 | التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة |
| (1,632) | - | الأرباح المحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية |
| (319) | (334) | إيرادات تأجير ناتجة من عقارات استثمارية |
| 438 | 540 | استهلاك |
| 1,203 | 1,771 | المخصصات وخسائر انخفاض القيمة |
| 6,783 | 8,933 | |
| التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: | | |
| (15,071) | 72,562 | المستحق من بنوك |
| (30,903) | (52,137) | مدينو تمويل |
| (1,517) | 2,713 | موجودات أخرى |
| (10,500) | (26,944) | المستحق للبنوك ومؤسسات مالية |
| 74,484 | 84,489 | حسابات المودعين |
| 1,160 | (4,980) | مطلوبات أخرى |
| 24,436 | 84,636 | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | | |
| - | (27,348) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | 23,950 | المحصل من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (25,402) | - | شراء استثمارات في أوراق مالية |
| 27,038 | - | المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية |
| (1,134) | (875) | شراء ممتلكات ومعدات |
| 334 | 496 | إيرادات توزيعات مستلمة |
| 319 | 334 | إيرادات تأجير مستلمة |
| 1,155 | (3,443) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | | |
| (7,722) | (17) | توزيعات مدفوعة |
| (7,722) | (17) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| 17,869 | 81,176 | صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل |
| 100,834 | 50,516 | النقد والنقد المعادل في بداية الفترة |
| 118,703 | 131,692 | النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1. التأسيس والأنشطة الأساسية

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في الكويت في 13 مايو 1973، كبنك متخصص وتم تسجيله لدى بنك الكويت المركزي. إن أسهم البنك مدرجة لدى بورصة الكويت.

في يونيو 2007، أصدر بنك الكويت المركزي رخصة للبنك للعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، وذلك اعتباراً من 1 يوليو 2007. ومنذ ذلك التاريخ، فإن جميع أنشطة البنك يتم ممارستها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء كما يتم إقرارها من قبل هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

إن النشاط الرئيسي للبنك هو تقديم الخدمات البنكية الإسلامية، شراء وبيع وتأجير العقارات وأنشطة تجارية أخرى. يتم القيام بالأنشطة التجارية على أساس شراء البضائع المختلفة وبيعها بالمرابحة بهامش ربح متفق عليه ويتم سدادها نقداً أو على أقساط.

يقع المركز الرئيسي للبنك في البرج الغربي – مجمع البنوك المشترك، ص.ب. 22822، الصفاة 13089، الكويت.

يملك البنك 73.6% من رأس المال المصدر لشركة رتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م ("رتاج") الكويت. تعمل شركة رتاج في مجال تقديم خدمات التأمين بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

تم الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وشركته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للفترة المنتهية في 31 مارس 2018، من قبل مجلس إدارة البنك في 8 أبريل 2018.

2. أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعدادات

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء التغييرات المبينة أدناه التي نشأت من التطبيق الجزئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" بدءاً من 1 يناير 2018.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة 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 رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام المطبقة على كافة مدينو تمويل (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن يتم قراءتها مع البيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يذكر غير ذلك.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15: "الإيرادات من العقود مع العملاء"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15: الإيرادات من العقود مع العملاء بدءاً من 1 يناير 2018. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 "العقود الإنشائية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 13 و15 و18 والتفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدائمة (SIC) رقم 31. يقوم هذا المعيار بتلافي الاختلافات ونقاط الضعف في المتطلبات السابقة للاعتراف بالإيرادات كما يقدم إطار عمل أكثر قوة للتعامل مع مشكلات الإيرادات وتحسين قابلية مقارنة ممارسات الاعتراف بالإيراد على مستوى المنشآت والقطاعات والولايات القضائية وأسواق رأس المال. ولا يؤدي تطبيق هذا المعيار إلى أي تغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة ولا يوجد له أي أثر مادي على المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية بدءاً من 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة من مدينو تمويل والتي تم استبدالها بمتطلبات المخصصات الخاصة ببنك الكويت المركزي. وبيّن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 متطلبات الاعتراف والقياس للأصول المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. كما يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: "الاعتراف والقياس".

لم تقم المجموعة بتعديل معلومات المقارنة لعام 2017 كما هو مسموح به بموجب الأحكام الانتقالية الخاصة بالمعيار. لذلك، فإن المعلومات المعروضة لعام 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ولا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لعام 2018. كما تم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية للأصول المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الأرباح المرحلة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها في الإيضاح 2.2.

وفيما يلي ملخص بالتغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

تصنيف وقياس الأصول المالية

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية عند القياس المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محفوظاً في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و؛
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من الاستبعاد في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية" (يتبع)

الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(أ) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لآخر

يتم تسجيل استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محفوظاً في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي شروطه التعاقدية – في تواريخ محددة – إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات التمويل المحتسبة بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً من علاقة التحوط الفعلية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في التغيرات التراكمية في القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.

(ب) استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في حقوق الملكية كاستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

ومن ثم يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة المجمع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الربح أو الخسارة المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الأصول المالية في هذه الفئة تلك الأصول التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغيت أو خفضت بشكل كبير اختلافاً محاسبياً كان من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب أن يتم قياس الأصول المالية - التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الفائدة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك بشكل إلزامي.

ويتم لاحقاً قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع كما يتم الاعتراف بالإيرادات باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية" (يتبع)

تقييم نموذج العمل

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعبر كأفضل ما يكون عن كيفية إدارة مجموعة الأصول المالية لتحقيق هدفها. ولا يتم تقييم نموذج العمل على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل التي يمكن ملاحظتها. وتتضمن المعلومات التي تؤخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المبينة للمحفظة ولعمل تلك السياسات في الواقع العملي.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.

يستند تقييم نموذج العمل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع "أسوأ الأحوال" أو "الحالة المضغوطة" بعين الاعتبار. وفي حال ما إذا تم تحقيق تدفقات نقدية بعد الاعتراف المبدئي بشكل يختلف عن التطلعات الأصلية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشأ حديثاً أو تم شراؤه حديثاً فصاعداً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط أصل المبلغ والفائدة (اختبار SPPP)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار (SPPP). ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الربح على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح. وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح، تقوم المجموعة بالنظر فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- عناصر الرفع المالي؛
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الأصول بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل) و؛
- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال – مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الربح.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الأدنى للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعة لأصل المبلغ والربح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة تصنيف الأصول المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط الأعمال أو بيعه أو إنهاؤه.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية" (يتبع)

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) بالنسبة لأدوات الدين عدا مدينو تمويل ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتقوم المجموعة بتطبيق أسلوب يتكون من ثلاث مراحل لقياس خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي:

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الأصول المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها تعادل التعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة الثانية: فترة عمر خسائر الائتمان المتوقعة - غير منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترته على الأصول المالية متى كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة ائتمانياً.

المرحلة الثالثة: فترة عمر خسائر الائتمان المتوقعة - منخفض القيمة ائتمانياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترته على الأصول المالية التي تم تعيينها كمنخفضة القيمة ائتمانياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث الإخلال المتوقعة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحداث الإخلال المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ التقرير. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً سواء بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

تقوم المجموعة في كل تاريخ تقارير بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة ائتمانياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدّر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً.

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ تقارير بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ التقارير مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الأصول المالية المتأخرة لفترة 30 يوماً لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً موزوناً بالاحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي مخصومة على معدل العائد الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز المالي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة قبضها. وتتضمن العناصر الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر والانكشاف إلى التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة مع أخذ تصنيفات الائتمان الداخلية والخارجية للأصول بعين الاعتبار بالإضافة إلى طبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية، الخ.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية" (يتبع)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كخضم من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية بالنسبة للأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. وفي حال أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تقوم المجموعة بالاعتراف بتكلفة المخصص في بيان الربح أو الخسارة المجمع مع الاعتراف بالمبلغ ذي الصلة في الدخل الشامل الآخر مع عدم خفض القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي.

انخفاض قيمة مدينو تمويل

تقوم المجموعة بالاعتراف بتكلفة مخصص التمويل الإسلامي للعملاء وفقاً لمتطلبات المخصصات الخاصة ببنك الكويت المركزي. وتقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض قيمة أصل مالي مصنف كتمويل إسلامي للعملاء أو مجموعة من تلك الأصول المالية. ويتم اعتبار أن أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة فقط إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة نتيجةً لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف المبدئي بالأصل (تكبد "خسارة") وأن حادث الخسارة لديه تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية والذي يمكن تقديره بشكل موثوق فيه. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم قياس مبلغ خسارة انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومةً على معدل الربح الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل عبر استخدام حساب المخصص ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وإذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يتم نسب هذا الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة عبر تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بمبلغ العكس في بيان الربح أو الخسارة المجمع. علاوةً على ذلك، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب أن يتم تخصيص الحد الأدنى من المخصص العام على جميع مدينو تمويل (صافياً من بعض فئات الضمان) والتي لا يتم تجنب مخصص لها على وجه التحديد.

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2018

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية" (يتبع)

الإفصاحات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وذلك للأصول المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018:

| ألف دينار كويتي | | | | | |
|---|---|---|--|--|---|
| القيمة الدفترية الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 | إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة | القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 | التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 | التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 | القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 |
| موجودات مالية: | | | | | |
| النقد والأرصدة لدى البنوك | قروض وذمم مدينة | التكلفة المطفأة | 19,450 | (2) | 19,448 |
| المستحق من البنوك | قروض وذمم مدينة | التكلفة المطفأة | 402,902 | (14) | 402,888 |
| استثمارات - دين | أوراق مالية متاحة للبيع | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 43,891 | - | 43,891 |
| استثمارات - ملكية | أوراق مالية متاحة للبيع | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 26,353 | - | 26,353 |
| استثمارات - ملكية | أوراق مالية متاحة للبيع | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | 13,534 | - | 13,534 |
| استثمارات - ملكية | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 8 | - | 8 |
| استثمارات - ملكية | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | 54 | - | 54 |
| موجودات أخرى | قروض وذمم مدينة | التكلفة المطفأة | 17,298 | (39) | 17,259 |

لم يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

يقوم الجدول التالي بتحليل أثر الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على الاحتياطيات والأرباح المرحلة.

| ألف دينار كويتي | |
|--|-------------|
| احتياطي القيمة العادلة | أرباح مرحلة |
| 14,077 | 54,907 |
| الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017) | |
| الأثر على إعادة التصنيف وعمليات إعادة القياس: | |
| استثمارات في أوراق مالية (أسهم) من متاحة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | |
| 652 | (652) |
| الأثر على الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة من الأصول المالية عدا مدينو التمويل: | |
| خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأصول الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| 28 | (28) |
| خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للأصول المالية بالتكلفة المطفأة | |
| - | (55) |
| 14,757 | 54,172 |
| الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تاريخ التطبيق المبني في 1 يناير 2018 | |

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2018

3. تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين

قدرت إدارة البنك التوزيعات للمودعين والربح الخاص بمساهمي البنك استناداً إلى نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018. إن التوزيعات الفعلية للمودعين فيما يخص الودائع التي تزيد عن ستة أشهر قد تختلف عن المبالغ المدرجة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع. إن الربح الفعلي الذي سيتم توزيعه على المودعين سوف يتم تحديده من قبل مجلس إدارة البنك وفقاً للنظام الأساسي للبنك، استناداً إلى النتائج السنوية المدققة للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2018.

4. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح الفترة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة، ناقصاً أسهم الخزينة. تحتسب ربحية السهم كما يلي:

| الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس | |
|-------------------------------------|----------|
| 2017 | 2018 |
| 7,587 | 7,700 |
| 933,689 | 933,689 |
| 8.13 فلس | 8.25 فلس |

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

5. المستحق من بنوك

| ألف دينار كويتي | | |
|-----------------|------------------------------|-----------------|
| 31 مارس 2017 | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) | 31 مارس 2018 |
| 288,375 | 306,268 | 290,362 |
| 63,684 | 31,066 | 95,976 |
| 37,298 | 65,568 | 8,908 |
| 389,357 | 402,902 | 395,246 |

معاملات تورق مع بنك الكويت المركزي وديون حكومية
تمويل مرابحات لدى بنوك
(تستحق تعاقدياً خلال 90 يوم أو أقل)
تمويل مرابحات لدى بنوك
(تستحق تعاقدياً بعد أكثر من 90 يوم)

6. المستحق للبنوك ومؤسسات مالية

| ألف دينار كويتي | | |
|-----------------|------------------------------|-----------------|
| 31 مارس 2017 | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) | 31 مارس 2018 |
| 105,897 | 86,892 | 28,005 |
| 292,448 | 296,467 | 332,031 |
| 9,232 | 11,079 | 7,458 |
| 407,577 | 394,438 | 367,494 |

مرابحات مستحقة إلى البنوك
مرابحات مستحقة إلى مؤسسات مالية
حسابات جارية وتحت الطلب

7. توزيعات أرباح

تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك المنعقد في 24 مارس 2018 بقيمة 10 فلس لكل سهم بمبلغ 9,337 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 10 فلس لكل سهم بمبلغ 9,337 ألف دينار كويتي). سيتم توزيع الأرباح النقدية في أبريل 2018 وفقاً لتعليمات بورصة الكويت، وهي مدرجة ضمن بنود المطلوبات الأخرى.

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2018

8. النقد والنقد المعادل

| ألف دينار كويتي | | |
|-----------------|------------------------------|-----------------|
| 31 مارس 2017 | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) | 31 مارس 2018 |
| 55,019 | 19,450 | 35,716 |
| 63,684 | 31,066 | 95,976 |
| 118,703 | 50,516 | 131,692 |

النقد والأرصدة لدى البنوك
تمويل مرابحات لدى بنوك
(تستحق تعاقدياً خلال 90 يوم أو أقل)

9. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتم هذه المعاملات مع بعض الأطراف ذات الصلة (المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالمجموعة وأفراد أسرهم المقربين والشركات التي يمتلكون فيها حصص جوهريّة أو التي تمكنهم من مزاولة تأثير جوهري عليها) الذين تعاملوا مع المجموعة كعملاء ضمن النشاط الطبيعي للأعمال. إن مثل تلك المعاملات قد تمت على أساس نفس الشروط الأساسية، والتي تتضمن معدلات الربح المطبقة في الوقت نفسه على معاملات مماثلة مع أطراف غير ذات صلة ولم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر. يتم استبعاد كافة المعاملات مع الشركة التابعة وبالتالي لا يتم الإفصاح عنها.

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة والمتضمنة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة:

| ألف دينار كويتي | | | | |
|-----------------|------------------------------|-----------------|--|---|
| المجموع | | | | |
| 31 مارس 2017 | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) | 31 مارس 2018 | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا | |
| | | | شركة زميلة | المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة |
| 89,019 | 93,077 | 100,330 | 32,567 | 67,763 |
| 44 | 59 | 65 | 65 | - |
| 6,139 | 5,185 | 9,015 | 2,864 | 6,144 |
| 27,553 | 10,144 | 8,780 | 596 | 8,184 |
| 147,000 | 113,366 | 124,529 | 57,552 | 66,977 |
| 800 | 4,284 | 1,133 | 296 | 837 |
| 21 | 34 | 9 | 9 | - |

الأرصدة
مدينو تمويل
بطاقات ائتمانية
ودائع
التزامات
ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية

المعاملات
إيرادات تمويل
توزيعات للمودعين

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2018

9. المعاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

| 31 مارس 2017 | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) | 31 مارس 2018 | |
|--|--|--|-------------------------------|
| عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المبلغ ألف دينار كويتي | عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المبلغ ألف دينار كويتي | عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المبلغ ألف دينار كويتي | |
| 36,983 | 4 | 26,491 | 4 |
| 3,710 | 7 | 2,977 | 7 |
| 216 | 5 | 578 | 4 |
| 70,005 | 5 | 46,387 | 4 |
| | | 32,522 | 5 |
| | | 2,175 | 7 |
| | | 529 | 4 |
| | | 57,513 | 4 |
| | | | أعضاء مجلس الإدارة |
| | | | مديرو تمويل |
| | | | ودائع |
| | | | التزامات |
| | | | ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية |
| | | | الإدارة العليا |
| | | | مديرو تمويل |
| | | | بطاقات ائتمانية |
| | | | ودائع |
| | | | التزامات |
| | | | ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية |
| | | | مكافآت الإدارة العليا: |

| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس | الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس |
| 2017 | 2018 |
| 341 | 435 |
| 21 | 29 |

مزاياء قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

10. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

| ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------|
| 31 مارس 2017 | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) | 31 مارس 2018 | |
| 23,473 | 36,958 | 24,896 | قبولات |
| 13,580 | 22,066 | 19,542 | اعتمادات مستندية |
| 240,420 | 269,324 | 279,323 | خطابات ضمان |
| 277,473 | 328,348 | 323,761 | |

لدى المجموعة التزامات بمنح تسهيلات قابلة للإلغاء بمبلغ 212,550 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 169,050 ألف دينار كويتي، 31 مارس 2017: 182,215 ألف دينار كويتي).

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2018

11. المعلومات القطاعية الأساسية

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي 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 وفئات العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن قطاعات الأعمال تستوفي شروط رفع تقارير القطاعات وهي كالتالي:

قطاع الخدمات المصرفية التجارية والدولية : ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للشركات، كما يقدم المراجحات التمويلية للسلع والعقارات وخدمات الإجارة وتسهيلات الوكالات.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد : ويشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للأفراد، كما يقدم المراجحات التمويلية للسلع وخدمات الإجارة وتسهيلات الوكالات.

قطاع الخزينة وإدارة الأموال والخدمات المصرفية للمؤسسات : ويشتمل على إدارة السيولة والبنوك المراسلة والمقاصة والمراجحات الاستثمارية واستبدال الدائع مع البنوك والمؤسسات المالية.

إدارة الاستثمار : وتشتمل على استثمار في شركات زميلة واستثمارات أخرى، متضمنة العقارات الاستثمارية.

أخرى : وتشمل على كل ما لم يذكر ضمن القطاعات الموضحة أعلاه بالإضافة إلى البنود المتعلقة بالشركة التابعة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع المصادر وتقييم الأداء.

تقوم المجموعة بقياس أداء قطاعات الأعمال من خلال قياس إيرادات ونتائج القطاع من خلال الإدارة ونظام إعداد التقارير.

تتكون موجودات القطاع بشكل أساسي من جميع الموجودات وتتكون مطلوبات القطاع من جميع المطلوبات الخاصة بالقطاع.

يبين الجدول التالي معلومات عن الإيرادات التشغيلية ونتائج الفترة ومجموع الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

| الخدمات المصرفية التجارية والدولية | الخدمات المصرفية للأفراد | إدارة الخزينة والصناديق والخدمات المصرفية للمؤسسات | إدارة الاستثمار | أخرى | المجموع |
|------------------------------------|--------------------------|--|-----------------|---------|-----------|
| 15,114 | 1,902 | (990) | 736 | 553 | 17,315 |
| 7,673 | 925 | 697 | (353) | (1,210) | 7,732 |
| 1,145,963 | 237,998 | 425,338 | 128,661 | 37,766 | 1,975,726 |
| 281,336 | 632,197 | 746,687 | - | 53,172 | 1,713,392 |
| 12,225 | 2,394 | (1,626) | 2,080 | 826 | 15,899 |
| 5,800 | 857 | 690 | 1,176 | (907) | 7,616 |
| 1,115,431 | 223,176 | 427,197 | 106,602 | 38,164 | 1,910,570 |
| 287,819 | 580,698 | 742,152 | - | 46,826 | 1,657,495 |

31 مارس 2018

إيرادات/ (خسائر) تشغيل القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

31 مارس 2017

إيرادات/ (خسائر) تشغيل القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

تعمل المجموعة في دولة الكويت فقط.

بنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. وشركته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2018

12. القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة على أنها السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة:

المستوى 1: تعتبر المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يكون دخولها متاحاً للمنشأة كما في تاريخ القياس؛

المستوى 2: تعتبر المدخلات، بخلاف الأسعار المعلنة والمتضمنة في المستوى 1، ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: تعتبر المدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

يبين الجدول التالي تحليل الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

| ألف دينار كويتي | | | |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المستوى 3 | المستوى 2 | المستوى 1 |
| 13,382 | - | - | 13,382 |
| 26,967 | 26,967 | - | - |
| 46,768 | 729 | - | 46,039 |
| 87,117 | 27,696 | - | 59,421 |

31 مارس 2018

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أوراق مالية مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أوراق مالية غير مسعرة

صكوك

31 ديسمبر 2017

استثمارات في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أوراق مالية مسعرة

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية مسعرة

أوراق مالية غير مسعرة

صكوك

| | | | |
|--------|--------|---|--------|
| 62 | - | - | 62 |
| 13,534 | - | - | 13,534 |
| 26,353 | 26,353 | - | - |
| 43,891 | 734 | - | 43,157 |
| 83,840 | 27,087 | - | 56,753 |

31 مارس 2017

استثمارات في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أوراق مالية مسعرة

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية مسعرة

أوراق مالية غير مسعرة

صكوك

| | | | |
|--------|--------|---|--------|
| 61 | - | - | 61 |
| 13,199 | - | - | 13,199 |
| 27,879 | 27,879 | - | - |
| 44,665 | 882 | - | 43,783 |
| 85,804 | 28,761 | - | 57,043 |

لم يحدث أي تغيير في أساليب التقييم مقارنة بالفترة السابقة. خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018، لم يكن هناك تحويلات بين المستويات.