

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
مع
تقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس 2018
(غير مدققة)

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مع
تقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس 2018
(غير مدققة)

المحتويات

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية

بيان

أ

ب

ج

د

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)

صفحة

10 - 1

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

هند عبدالله السريع وشركاها - محاسبون قانونيون
ص.ب 23105 - الصفاة، رمز بريدي 13092، الكويت

تليفون : +965 22470462/4

فاكس : +965 22470463

البريد الإلكتروني : info@mazars.com.kw

الموقع الإلكتروني : www.mazars.com.kw

برقان - محاسبون عالميون
على الحساوي وشركاه

ص.ب : 22351 الصفاة 13084 الكويت

الشرق - مجمع بسمان - بلك 2 - الدور التاسع

تلفون : 6-22464574 / 3-22426862 فاكس : 22414956

البريد الإلكتروني : info-kuwait@rodme.com

www.rodme.com

السادة / أعضاء مجلس الإدارة
الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
الكويت

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق للشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية - شركة مساهمة كويتية عامة ("الشركة") كما في 31 مارس 2018 والبيانات المرحلية المكثفة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفصيلية الأخرى. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

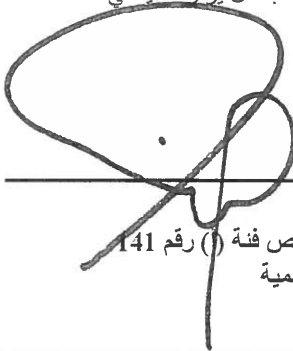
الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة - من جميع النواحي المادية - المركز المالي كما في 31 مارس 2018 والأداء المالي والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".

التقرير حول مراجعة الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي عن ذات الصلة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب فمن خلال ما قمنا به من مراجعة لحسابات الشركة تبين لنا الالتزام بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي ذات الصلة.

إستناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة والقرار الوزاري الصادر بتاريخ 19 مارس 1984 بشأن إخضاع شركات الصيرفة لرقابة البنك المركزي أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة بشكل يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي المرحلي المكثف.



هند عبدالله السريع

مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 141

عضو في مزارز العالمية



عبدالحسين محمد الرشيد

مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 67

Rödl الشرق الأوسط

برقان - محاسبون عالميون

15 أغسطس 2018

دولة الكويت

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف كما في 31 مارس 2018
(غير مدقق)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

31 مارس 2017	(مدقق) 31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	إيضاح	الموجودات
5,215,281	6,212,865	6,143,342	3	نقد ونقد معادل
1,007,502	205,182	203,823	4	ودائع لدى البنوك - قصيرة الاجل
230,961	194,226	238,165	5	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
84,000	56,622	50,116	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,024,185	1,024,185	1,024,185	7	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
128,602	104,504	133,837	8	ممتلكات ومعدات
42,305	48,530	68,311	9	موجودات غير ملموسة
7,732,836	7,846,114	7,861,779		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
919,871	981,073	963,967		شيكات وحالات دائنة
176,914	177,508	174,154	10	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
397,419	419,440	437,156		مكافأة نهاية الخدمة
1,494,204	1,578,021	1,575,277		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
4,620,000	4,620,000	4,620,000	11	رأس المال
1,221,565	1,228,460	1,228,460		احتياطي قانوني
397,067	419,633	438,042		ارباح مرحلة
6,238,632	6,268,093	6,286,502		مجموع حقوق الملكية
7,732,836	7,846,114	7,861,779		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عبد المجيد عبد الرزاق زلزلة
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.
KUWAIT BAHRAIN INTERNATIONAL EXCHANGE CO. K.S.C.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدقق)
" جميع المبالغ بالدينار الكويتي "

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		ايضاح	
2017	2018		
			الإيرادات
212,012	186,932		ترجمة عملات أجنبية
225,032	281,875		إيرادات من التلكسات
16,008	51		إيرادات فوائد
(5,499)	(6,506)		خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
28,730	20,000		إيرادات فوائد السندات
2,446	2,945		إيرادات أخرى
478,729	485,297		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(262,791)	(261,496)		تكاليف الموظفين
(158,536)	(187,718)		مصاريف عمومية وإدارية
(15,884)	(13,257)		إستهلاكات
(3,264)	(4,219)		إطفاءات
38,254	18,607		صافي الربح قبل الإستقطاعات
(301)	(167)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(601)	(22)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(241)	(9)		الزكاة
37,111	18,409		صافي ربح الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
37,111	18,409		إجمالي الدخل الشامل للفترة
0.80	0.40	12	ربحية السهم (فلس)

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدقق)

" جميع المبالغ بالدينار الكويتي "

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
6,201,521	359,956	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2017
37,111	37,111	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
6,238,632	397,067	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 31 مارس 2017
6,268,093	419,633	1,228,460	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2018
18,409	18,409	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
6,286,502	438,042	1,228,460	4,620,000	الرصيد في 31 مارس 2018

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدقق)

" جميع المبالغ بالدينار الكويتي "

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
37,111	18,409	الانشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تعديلات
3,264	4,219	إطفاءات
15,884	13,257	استهلاكات
16,943	26,240	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
5,499	6,506	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(16,008)	(51)	إيرادات فوائد
(28,730)	(20,000)	إيرادات فوائد السندات
33,963	48,580	ربح العمليات قبل التغير في رأس المال العامل
(10,049)	(23,939)	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
23,731	(17,106)	شيكات وحالات دائنة
(2,601)	(3,354)	مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
(20,211)	(8,524)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
24,833	(4,343)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
15,122	1,359	ودائع لدى البنوك
(6,464)	(42,590)	شراء ممتلكات ومعدات
(9,500)	(24,000)	شراء موجودات غير ملموسة
128	51	إيرادات فوائد مستلمة
17,802	-	إيرادات فوائد سندات مستلمة
17,088	(65,180)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(453,507)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(453,507)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(411,586)	(69,523)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
5,626,867	6,212,865	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
5,215,281	6,143,342	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح 3)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

1- تأسيس الشركة ونشاطها

تأسست الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية - شركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 2 أبريل 1980 بموجب عقد التأسيس والنظام الأساسي الموثق تحت رقم 2630 جلد 1 وتعديلاته اللاحقة وآخرها بموجب مذكرة رقم 791 بتاريخ 26 أكتوبر 2014. وقد تم إدراج الشركة في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 19 يونيو 2006.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تأسست من أجلها الشركة فيما يلي:

- شراء وبيع العملات الأجنبية والحوالات والشيكات السياحية.
- المتاجرة في المعادن الثمينة.
- استثمار الأموال الفائضة في المحافظ الاستثمارية التي تدار من قبل الغير.

تقع الشركة في المرقاب - بناية عيسى العثمان - شارع الشهداء - دولة الكويت. وعنوانها البريدي المسجل هو ص.ب. 26926 الصفاة - الرمز البريدي 13130 - دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 أغسطس 2018.

2- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً للسياسات المحاسبية وطرق الإحتساب المطبقة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي يسري مفعولها على الفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 على النحو التالي:

1/2) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية "IFRSs" الجديدة

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الصادر في يوليو 2014 وتاريخ التطبيق المبدي له هو 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغيير جوهري عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

الموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية عند التحقق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- التكلفة المطفأة

يتم مبدئياً قياس كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة. ويتم إضافة تكاليف المعاملة إلى تكلفة كافة الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتسجل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المدرجة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف.

القياس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تم شراء أو إصدار الموجودات المالية للشركة المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصورة رئيسية لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال أنشطة المتاجرة، أو تشكيل جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً، ويوجد دليل على نموذج حديث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

بالإضافة إلى ما سبق، يجوز للشركة عند التحقق المبني - وعلى نحو غير قابل للإلغاء - تصنيف الموجودات المالية التي لا تستوفي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفي هذه الحالة، يستبعد انخفاض جوهري في الفروق المحاسبية التي قد تنشأ.

إن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف. كما تسجل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف وفقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في إستلامها.

القياس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تطبق الشركة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المالية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

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

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف. عند الإستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف.

أدوات حقوق الملكية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبني، قد تختار الشركة تصنيف بعض الإستثمارات 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 أدوات حقوق الملكية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. وتسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى. كما تسجل توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف عندما تثبت الحق في دفعها، إلا في حالة استفادة الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تسجل تلك الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى.

إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لإختبار انخفاض القيمة. عند الإستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة من إحتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة إلى بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

القياس وفقاً للتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي الشروط الآتية ولا يتم تصنيفها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

إن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدلة مقابل خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وتسجل إيرادات الفائدة، أرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية وإنخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف. كما تسجل أي أرباح أو خسائر عند الاستبعاد في بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف.

المطلوبات المالية

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض هذه التحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، لا يتم فصل المشتقات الضمنية عن الأصل المالي الرئيسي. بدلاً من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والشروط التعاقدية لها. لم يطرأ أي تغيير على المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

قامت الشركة بتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية – باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات – استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى للمحافظ 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 للشركة؛
- 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).

إن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها يعتبر أيضاً من الجوانب الهامة في التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل الشركة. يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون أخذ نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

إختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط

إذا استهدف نموذج الأعمال الإحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط الخاصة بإختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط.

لأغراض هذا الإختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد المبلغ الأساسي أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الإئتمان، بخلاف مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الفائدة. ولإختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، تقوم الشركة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي لفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم 39 بنموذج "خسائر الإئتمان المتوقعة". وعليه، قامت الشركة بتطبيق نموذج إنخفاض القيمة الجديد على موجوداتها المالية. تقوم الشركة بتجميع المعلومات المستقبلية لغرض تقييم كل من ارتفاع مخاطر الإئتمان بصورة جوهرية للأداة منذ التحقق المبدي، وقياس خسائر الإئتمان المتوقعة. إن الإستعانة بالمعلومات المستقبلية يؤدي إلى ارتفاع درجة الأحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغير في عوامل الإقتصاد الكلي على خسائر الإئتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والإفتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الإقتصادية المستقبلية.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة. وتطراً تغيرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في الجودة الإئتمانية منذ التحقق المبدي.

المرحلة 1: خسائر الإئتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

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

المرحلة 2: خسائر الإئتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للإنخفاض في القيمة الإئتمانية

بالنسبة للإنكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الإئتمان منذ التحقق المبدي ولكن دون التعرض لإنخفاض في القيمة الإئتمانية، يتم تسجيل خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الإئتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض لإنخفاض في القيمة الإئتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة الإئتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

إن خسائر الإئتمان المتوقعة هي منتج مخصص لتقدير إحتمال التعثر، والمخاطر في حالة التعثر، والخسائر الناتجة من التعثر. كما أن إحتتمالات التعثر تمثل إحتتمالات التعثر في إحتتمالات عدم قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته المالية سواء على مدى 12 شهراً أو على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للإلتزام. إن المخاطر في حالة التعثر تمثل الإنكشافات المتوقعة في حالة التعثر. يقوم البنك باحتساب المخاطر في حالة التعثر، من الإنكشافات الحالية للأدوات المالية والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية وفقاً للعقد بما في ذلك الإطفاء. إن المخاطر في حالة التعثر لأصل مالي تمثل مجمل قيمته المدرجة بالدفاتر. وتمثل الخسائر الناتجة من التعثر الخسائر المتوقعة نتيجة التعثر وقيمتها المتوقعة عند التحقق والقيمة الزمنية للأموال.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

تتوقع الشركة تطبيق نهج مبسط لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل لأرصدها التجارية المدينة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وعليه، يتم تصنيف الأرصدة التجارية المدينة التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية ولم يكن لها أي عنصر تمويلي هام مصنف ضمن المرحلة 2 ويتم تحقق الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل.

تتضمن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أداة دين مالية التأخر في سداد المبالغ الأساسية أو الأرباح لأكثر من 90 يوماً أو وقوع أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل وتدني درجات التصنيف الائتماني ومخالفة الشروط الأصلية للعقود القدرة على تحسين الأداء بمجرد وقوع أية صعوبة مالية وتدهور قيمة الضمانات وغيرها من الأدلة. وتعمل الشركة على تقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل أصل جوهري بصورة فردية وعلى أساس مجمع للموجودات الأخرى المقدرة كغير جوهري بصورة فردية.

إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة يتم عرضه كخصم من مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014، ويسري على الفترات 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 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 كما يلي:

- الخطوة 1: تحديد العقد/العقود مع العملاء
- الخطوة 2: تحديد إلتزامات الأداء في العقد
- الخطوة 3: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة 4: تخصيص سعر المعاملة بالنسبة لإلتزامات الأداء في العقد
- الخطوة 5: تحقق الإيرادات عندما تفي المنشأة بإلتزامات الأداء

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ولم يؤد إلى تغير في سياسة تحقق الإيرادات الخاصة بالشركة فيما يتعلق بعقوده المبرمة مع العملاء. إضافة إلى ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

(2/2) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب من إدارة الشركة اتخاذ أحكام ووضع تقديرات وإفترضاات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصّل عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها إدارة الشركة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية السنوية والمدققة كما في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

3- نقد ونقد معادل

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017 (مدقق)	31 مارس 2018	
1,325,413	1,317,562	973,462	نقد في الصندوق
97,909	101,286	100,305	نقد لدى المحافظ
3,704,895	4,710,969	4,987,078	نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت الطلب
87,064	83,048	82,497	ودائع لأجل (تستحق خلال 3 شهور)
5,215,281	6,212,865	6,143,342	

4- ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل

يمثل هذا الرصيد ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة والمحتفظ بها لدى حسابات بنوك العملاء والمستخدم للعمليات اليومية للأنشطة حيث تحقق عائد من الفائدة يتراوح من 0.6% إلى 1.75% (31 ديسمبر 2017: 0.6% إلى 1.75% و 31 مارس 2017: 0.7% إلى 9.5% سنوياً).

5- تأميمات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017 (مدقق)	31 مارس 2018	
6,925	29,105	26,205	تأمينات مستردة
73,523	68,328	88,328	فوائد مستحقة
26,193	26,668	26,468	ذمم موظفين
124,320	70,125	97,164	مصروفات مدفوعة مقدما
230,961	194,226	238,165	

6- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017 (مدقق)	31 مارس 2018	
89,499	89,499	56,622	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	(4,415)	-	المبايع خلال الفترة/السنة
(5,499)	(28,462)	(6,506)	التغير في القيمة العادلة
84,000	56,622	50,116	

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة محتفظ بها لدى شركات استثمارية متخصصة وجميع الاستثمارات في أسهم مسعرة. وقد تم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة كما في 31 مارس 2018.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

-7 استثمارات محتفظ بها للاستحقاق

تتمثل في استثمارات في سندات اجنبية من خلال محفظة استثمارية بمعدل فائدة يتراوح من 3.625% إلى 6.75% سنوياً وتستحق السداد على النحو التالي:

31 مارس 2017	(مدقق) 31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
152,652	152,652	152,652	أقل من سنة
118,932	118,932	118,932	من 1 - 3 سنوات
478,376	478,376	478,376	من 3 - 7 سنوات
274,225	274,225	274,225	أكثر من 7 سنوات
1,024,185	1,024,185	1,024,185	

-8 ممتلكات ومعدات

المجموع	الإثاث والمعدات والديكور	السيارات	التكلفة
363,241	298,952	64,289	في 1 يناير 2018
42,590	42,590	-	إضافات
405,831	341,542	64,289	في 31 مارس 2018
258,737	203,019	55,718	الاستهلاك المتراكم
13,257	11,864	1,393	في 1 يناير 2018
271,994	214,883	57,111	المحمل على الفترة
			في 31 مارس 2018
133,837	126,659	7,178	صافي القيمة الدفترية
104,504	95,933	8,571	في 31 مارس 2018
			في 31 ديسمبر 2017

-9 موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ محلات	التكلفة
337,515	12,915	324,600	في 1 يناير 2018
24,000	-	24,000	إضافات
361,515	12,915	348,600	في 31 مارس 2018
288,985	12,915	276,070	الإطفاء المتراكم
4,219	-	4,219	في 1 يناير 2018
293,204	12,915	280,289	المحمل على الفترة
			في 31 مارس 2018
68,311	-	68,311	صافي القيمة الدفترية
48,530	-	48,530	في 31 مارس 2018
			في 31 ديسمبر 2017

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

" جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك "

10- مصاريف ومبالغ مستحقة وداننون آخرون

31 مارس 2017	(مدقق) 31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
87,600	94,376	90,047	إجازات مستحقة
44,340	39,787	39,787	توزيعات أرباح مستحقة
301	621	788	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
11,654	1,255	1,277	ضريبة دعم العمالة الوطنية
4,661	502	511	زكاة
28,358	40,967	41,744	مصاريف مستحقة
176,914	177,508	174,154	

11- رأس المال

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقدا بمبلغ 4,620,000 دينار كويتي موزعا على 46,200,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

12- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
37,111	18,409	صافي ربح الفترة (دينار كويتي)
46,200,000	46,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
0.80	0.40	ربحية السهم (فلس)

13- المعلومات حسب القطاعات

أ- تعتبر أقسام الشركة المختلفة قطاع أعمال واحد حيث أن عمليات هذه الأقسام متداخلة وذات طبيعة متشابهة. تم إعداد معلومات القطاعات على أساس المناطق الجغرافية، ومعظم الإيرادات المكتسبة من عملاء خارجيين.

ب- إن موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للشركة موزعة على الاقاليم الجغرافية التالية:

31 مارس 2017	(مدقق) 31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
موجودات	موجودات	موجودات	
3,164,564	3,966,615	2,970,085	الكويت
1,161,306	1,067,243	1,067,243	دول مجلس التعاون الخليجي
3,406,966	2,812,256	3,824,451	أخرى
7,732,836	7,846,114	7,861,779	

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	
وحقوق الملكية	وحقوق الملكية	وحقوق الملكية	
6,813,295	6,865,368	6,898,135	الكويت
10,064	10,535	10,465	دول مجلس التعاون الخليجي
909,477	970,211	953,179	أخرى
7,732,836	7,846,114	7,861,779	

ج- إن التوزيع الجغرافي لنشاطات الشركة الرئيسية هي كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
186,932	154,254	-	32,678	ترجمة عملات أجنبية
51	33	14	4	إيرادات فوائد
(6,506)	-	-	(6,506)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
20,000	-	20,000	-	إيرادات فوائد سندات
281,875	281,875	-	-	إيرادات من التلكسات (غير موزعة)
2,945	2,945	-	-	إيرادات أخرى (غير موزعة)
485,297	439,107	20,014	26,176	

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
212,012	176,622	1,151	34,239	ترجمة عملات أجنبية
16,008	15,945	61	2	إيرادات فوائد
(5,499)	-	-	(5,499)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
28,730	-	28,730	-	إيرادات فوائد سندات
225,032	225,032	-	-	إيرادات من التلكسات (غير موزعة)
2,446	2,446	-	-	إيرادات أخرى (غير موزعة)
478,729	420,045	29,942	28,742	

د- تتحقق إيرادات الشركة من أنشطة ترجمة العملة وما يتعلق بها من فوائد وعمولات.

الجمعية العمومية -14

لم تتعقد الجمعية العمومية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 حتى تاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

15- الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف والتي تتمثل في نقد ونقد معادل وودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل وتأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات محتفظ بها للاحتقاق وشيكات وحالات دائنة ومصاريف مستحقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

- تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية المبالغ التي يمكن أن يستبدل بها أصل أو يسدد بها إلتزام بين أطراف ذوي دراية كافية ورغبة في التعامل على أسس متكافئة. وقد استخدمت الشركة الافتراضات والطرق المتعارف عليها في تقدير القيم العادلة للأدوات المالية حيث يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة طبقاً لما يلي:
- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لها نفس الطبيعة والشروط والمتداولة في سوق نشط يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا المشتقات المالية) يتم تحديد قيمتها العادلة طبقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها إستناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الخصم الجاري المتاح بالسوق لأداة مالية مماثلة.
- القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي المرحلي المكثف وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، حيث يقوم التسلسل الهرمي بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى ثلاثة مستويات استناداً إلى أهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- مستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- مستوى 2: معطيات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للموجودات أو للمطلوبات سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار). و
- مستوى 3: معطيات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

المستوى الذي تصنف ضمنه الموجودات والمطلوبات المالية يتم تحديده بناء على أدنى مستوى للمعطيات الهامة التي أدت إلى قياس القيمة العادلة.

لدى الشركة فقط استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي حسب التسلسل الهرمي أعلاه كما يلي:

31 مارس 2017	31 مارس 2018
84,000	50,116

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مستوى 1

أسهم مسعرة وصناديق مدارة