

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

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مع
تقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)

المحتويات

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المكثفة

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 وشركائها - 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

السادة / أعضاء مجلس الإدارة المحترمون
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 30 سبتمبر 2018 والبيانات المرحلية المكثفة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 إستنتاج 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 إستنتاجات 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 نبدى رأي تدقيق.

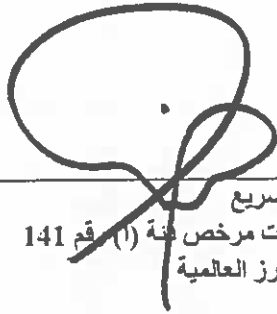
الإستنتاج

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 30 سبتمبر 2018 والأداء المالي والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 ببفقر الشركة، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته 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

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف كما في 30 سبتمبر 2018
(غير منقح)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

30 سبتمبر 2017	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	ايضاح	
5,949,033	6,212,865	6,075,387	3	الموجودات
353,508	205,182	175,790	4	نقد وتقد معادل
200,101	194,226	179,830	5	ودائع لدى البنوك - قصيرة الاجل
71,282	56,622	51,124	6	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
1,024,185	1,024,185	1,024,185	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
116,292	104,504	168,174	8	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
51,765	48,530	121,605	9	ممتلكات ومعدات
7,766,166	7,846,114	7,796,095		موجودات غير ملموسة
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
962,866	981,073	811,526		المطلوبات
149,503	177,508	206,758	10	شيكات وحالات دائنة
408,911	419,440	444,859		مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
1,521,280	1,578,021	1,463,143		مكافأة نهاية الخدمة
				مجموع المطلوبات
4,620,000	4,620,000	4,620,000	11	حقوق الملكية
1,221,565	1,228,460	1,228,460		رأس المال
403,321	419,633	484,492		احتياطي قانوني
6,244,886	6,268,093	6,332,952		أرباح مرحلة
7,766,166	7,846,114	7,796,095		مجموع حقوق الملكية
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



علي عبدالمجيد زلزلة
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدقق)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

فترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر 30		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
592,823	657,409	195,805	228,818	الإيرادات
715,959	869,769	225,080	289,080	ترجمة عملات أجنبية
17,294	613	663	508	إيرادات من التلكسات
				إيرادات فوائد
(18,217)	(5,498)	(12,718)	(1,008)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة
86,130	20,000	28,700	-	من خلال الربح أو الخسارة
14,935	16,001	1,897	11,622	إيرادات فوائد السندات
1,408,924	1,558,294	439,427	529,020	إيرادات أخرى
(749,724)	(795,084)	(244,704)	(273,394)	المصاريف والأعباء الأخرى
(553,978)	(626,399)	(193,422)	(193,033)	تكاليف الموظفين
(48,756)	(46,111)	(16,273)	(17,725)	مصاريف عمومية وإدارية
(10,804)	(21,925)	(3,799)	(9,490)	إستهلاكات
45,662	68,775	(18,771)	35,378	إطفاءات
(411)	(619)	60	(318)	صافي الربح/(الخسارة) قبل الاستقطاعات
(1,347)	(2,355)	(75)	(664)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(539)	(942)	(30)	(266)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
43,365	64,859	(18,816)	34,130	الزكاة
-	-	-	-	صافي ربح/(خسارة) الفترة
43,365	64,859	(18,816)	34,130	الدخل الشامل الآخر
0.94	1.40	(0.41)	0.74	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة
				ربحية/(خسارة) السهم (فلس) - إيضاح 12

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدقق)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس المال	
6,201,521	359,956	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2017
43,365	43,365	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
6,244,886	403,321	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2017
6,268,093	419,633	1,228,460	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2018
64,859	64,859	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
6,332,952	484,492	1,228,460	4,620,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2018

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدقق)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	
43,365	64,859	الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
10,804	21,925	تعديلات
48,756	46,111	إطفاءات
39,500	49,220	استهلاكات
18,217	5,498	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(17,294)	(613)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(86,130)	(20,000)	إيرادات فوائد
57,218	167,000	إيرادات فوائد السندات
21,228	34,396	ربح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
66,726	(169,547)	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
(30,012)	29,707	شيكات وحوالات دائنة
(31,276)	(23,801)	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
83,884	37,755	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
669,116	29,392	الأنشطة الإستثمارية
(27,026)	(109,781)	ودائع لدى البنوك
(26,500)	(95,000)	شراء ممتلكات ومعدات
47,469	613	المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
28,730	-	إيرادات فوائد مستلمة
691,789	(174,776)	إيرادات فوائد سندات مستلمة
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(453,507)	(457)	الأنشطة التمويلية
(453,507)	(457)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
322,166	(137,478)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل
5,626,867	6,212,865	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
5,949,033	6,075,387	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (ايضاح 3)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 وأخرها 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 بموجب موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 19 ديسمبر 2018.

2- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ومتطلبات قانون الشركات المعدل رقم 1 لسنة 2016 ومتطلبات سوق الكويت للأوراق المالية.

وترى الإدارة أنه قد تم إدراج جميع التعديلات الضرورية (المتعلقة في الاستحقاقات العادية المتكررة) والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

إن نتائج العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

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 المبني له هو 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

الموجودات المالية

- تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية عند التحقق المبني 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 كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتسجل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المدرجة كإستثمارات 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.

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 كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفي هذه الحالة، يستبعد إنخفاض 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 المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف.

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

عند التحقق المبني، قد تختار الشركة تصنيف بعض الإستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقة 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 لعرض المتاجرة. يتم تصنيف هذه الأدوات على أساس كل أداة على حدة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كمدرجة 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 يثبت 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 الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة إلى بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف.

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 لتحصيل 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 إنخفاض 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؛

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).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

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.

اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط
إذا استهدف نموذج الأعمال الاحتفاظ 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 باختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كان 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 الائتمان، 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 وفترة 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 الائتمان المتوقعة". وعليه، قامت الشركة بتطبيق نموذج إنخفاض القيمة الجديد على موجوداتها المالية. تقوم الشركة بتجميع المعلومات المستقبلية لغرض تقييم كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة جوهرية للأداة منذ التحقق المبني، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية يؤدي إلى ارتفاع درجة الأحكام المطلوبة حول مدى تأثير التغير في عوامل الإقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والإفتراضات بما في ذلك تقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

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

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة - دون التعرض للإنخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للإنكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني ولكن دون التعرض للإنخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة - في حالة التعرض للإنخفاض في القيمة الائتمانية

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي منتج مخصص لتقدير احتمال التعثر، والمخاطر في حالة التعثر، والخسائر الناتجة من التعثر. كما أن احتمالات التعثر تمثل احتمالات التعثر في احتمالات 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

والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية وفقاً للعقد بما في ذلك الإطفاء. إن المخاطر في حالة التعثر لأصل مالي تمثل مجمل قيمته المدرجة بالدفتر. 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

تتوقع الشركة تطبيق نهج مبسط لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل لأرصنتها التجارية المدينة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وعليه، يتم تصنيف الأرصدة التجارية المدينة التي لم تتخفص قيمتها الائتمانية ولم يكن لها أي عنصر تمويلي هام مصنّف 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 والقدرة 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 كخبر 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 تغيير 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 وإفتراضات 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

3- نقد ونقد معادل

30 سبتمبر 2017	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
971,043	1,317,562	1,027,919	نقد في الصندوق
97,672	101,286	100,075	نقد لدى المحافظ
4,794,138	4,710,969	4,891,252	نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت الطلب
86,180	83,048	56,141	ودائع لدى البنوك (تستحق خلال 3 شهور)
5,949,033	6,212,865	6,075,387	

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 والمستخدمة للعمليات اليومية للأنشطة حيث تحقق عائد من الفائدة يتراوح بين 0.6% إلى 1.75% (31 ديسمبر 2017: من 0.6% إلى 1.75% و 30 سبتمبر 2017: من 0.7% إلى 1.75%) سنوياً.

5- تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

30 سبتمبر 2017	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
7,126	29,105	26,405	تأمينات مستردة
73,940	68,328	88,328	فوائد مستحقة
14,818	26,668	26,226	نعم موظفين
104,217	70,125	38,871	مصاريف مدفوعة مقدماً
200,101	194,226	179,830	

6- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 سبتمبر 2017	(مدققة) 31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
89,499	89,499	56,622	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	(4,415)	-	المباع خلال الفترة/السنة
(18,217)	(28,462)	(5,498)	التغير في القيمة العادلة
71,282	56,622	51,124	

الاستثمارات بالقيمة العادلة محتفظ بها لدى شركات استثمارية متخصصة وجميع الاستثمارات في أسهم مسعرة. وقد تم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة كما في 30 سبتمبر 2018.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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:

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 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	أثاث ومعدات وليكور	سيارات	
363,241	298,952	64,289	التكلفة
109,781	86,281	23,500	في 1 يناير 2018
473,022	385,233	87,789	إضافات
			في 30 سبتمبر 2018
258,737	203,019	55,718	الاستهلاك المتراكم
46,111	39,439	6,672	في 1 يناير 2018
304,848	242,458	62,390	المحمل على الفترة
			في 30 سبتمبر 2018
168,174	142,775	25,399	صافي القيمة الدفترية
104,504	95,933	8,571	في 30 سبتمبر 2018
			في 31 ديسمبر 2017

9- موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ محلات	
337,515	12,915	324,600	التكلفة
95,000	-	95,000	في 1 يناير 2018
432,515	12,915	419,600	إضافات
			في 30 سبتمبر 2018
288,985	12,915	276,070	الإطفاء المتراكم
21,925	-	21,925	في 1 يناير 2018
310,910	12,915	297,985	المحمل على الفترة
			في 30 سبتمبر 2018
121,605	-	121,605	صافي القيمة الدفترية
48,530	-	48,530	في 30 سبتمبر 2018
			في 31 ديسمبر 2017

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

10- مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
79,178	94,376	101,338	إجازات مستحقة
44,340	39,787	39,330	توزيعات أرباح مستحقة
411	621	1,240	مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,347	1,255	3,610	ضريبة دعم العمالة الوطنية
4,992	502	1,444	زكاة
19,235	40,967	45,395	مصاريف مستحقة
-	-	14,401	دائنون آخرون
149,503	177,508	206,758	

11- رأس المال

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

12- ربحية/(خسارة) السهم

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2017	2018	2017	2018	
43,365	64,859	(18,816)	34,130	صافي ربح/(خسارة) الفترة (دينار كويتي)
46,200,000	46,200,000	46,200,000	46,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
0.94	1.40	(0.41)	0.74	ربحية/(خسارة) 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 الأقاليم الجغرافية التالية:

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
موجودات	موجودات	موجودات	الكويت
4,199,990	3,966,615	2,805,309	
1,000,000	1,000,000	1,000,000	البحرين
2,307,042	2,812,256	3,922,448	أخرى
7,766,166	7,846,114	7,796,095	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات وحقوق الملكية	
6,803,626	6,865,368	6,984,896	الكويت
9,975	10,535	10,582	دول مجلس التعاون الخليجي
952,565	970,211	800,617	أخرى
7,766,166	7,846,114	7,796,095	

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
657,409	552,237	10	105,162	ترجمة عملات أجنبية
869,769	869,769	-	-	إيراد من التلكسات (غير موزعة)
613	150	454	9	إيرادات فوائد
(5,498)	-	-	(5,498)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة
20,000	-	20,000	-	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
16,001	16,001	-	-	إيرادات فوائد سندات
1,558,294	1,438,157	20,464	99,673	إيرادات أخرى (غير موزعة)
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
592,823	481,206	854	110,763	ترجمة عملات أجنبية
715,959	715,959	-	-	إيراد من التلكسات (غير موزعة)
17,294	16,964	327	3	إيرادات فوائد
(18,217)	-	-	(18,217)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة
86,130	-	86,130	-	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
14,935	14,935	-	-	إيرادات فوائد سندات
1,408,924	1,229,064	87,311	92,549	إيرادات أخرى (غير موزعة)

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

14- الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بتاريخ 3 ديسمبر 2018 والتي وافقت على الأمور التالية:

- عدم توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.
- عدم توزيع أرباح.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 الاجل وتأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات محتفظ بها للاستحقاق وشيكات وحالات دائنة ومصاريق ومبالغ مستحقة وودائع آخرون.

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 معجلة) 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 لمراقبة).

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

وقد تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف حسب التسلسل الهرمي المستخدم لقياس القيمة العادلة كما يلي:

30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
71,282	51,124

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مستوى 1
أسهم مسعرة وصناديق مدارة