

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 2019
(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 2019
(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 والنخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)

صفحة

8 - 1

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

Rödl

Middle East

برقان - محاسبون عالميون
علي الحساوي وشركاه

ص.ب: 22351 الصفاة 13084 الكويت

الشرق - مجمع دسمان - بلوك 2 - الدور التاسع

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

البريد الإلكتروني: info-kuwait@rodme.com

www.rodme.com

مزارز



هند عبدالله السريع وشركانها - 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
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 2019 والبيانات المرحلية المكثفة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 مسؤوليتنا 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 لم يتم إعدادها من جميع النواحي المادية 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 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



19 نوفمبر 2019

دولة الكويت

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف كما في 30 سبتمبر 2019
(غير مدقق)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر (مدققة) 2018	30 سبتمبر 2019	إيضاح	
				الموجودات
6,075,387	6,034,499	6,382,901	4	نقد ونقد معادل
175,790	175,906	179,382	5	ودائع لدى البنوك - قصيرة الاجل
179,830	151,734	164,753	6	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
51,124	56,542	46,462	7	الخسارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1,024,185	1,016,289	1,018,802	8	الأخر
168,174	153,503	131,581	9	ممتلكات ومعدات
121,605	162,078	153,146	10	موجودات غير ملموسة
<u>7,796,095</u>	<u>7,750,551</u>	<u>8,077,027</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
811,526	612,933	653,435		شيكات وحوالات دائنة
206,758	165,629	165,545	11	مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
444,859	439,038	482,585		مكافأة نهاية الخدمة
<u>1,463,143</u>	<u>1,217,600</u>	<u>1,301,565</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
4,620,000	4,620,000	4,620,000	12	رأس المال
1,228,460	1,257,062	1,257,062		احتياطي قانوني
-	(7,896)	(5,383)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
484,492	663,785	903,783		أرباح مرحلة
<u>6,332,952</u>	<u>6,532,951</u>	<u>6,775,462</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>7,796,095</u>	<u>7,750,551</u>	<u>8,077,027</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي عبد المجيد رنزة
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدقق)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
657,409	760,394	228,818	290,873	الإيرادات
869,769	1,021,647	289,080	329,253	ترجمة عملات أجنبية
20,613	1,870	508	462	إيرادات من التلكسات
				إيرادات فوائد
(5,498)	(10,080)	(1,008)	(1,638)	خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة
16,001	6,021	11,622	354	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,558,294	1,779,852	529,020	619,304	إيرادات أخرى
				المصاريف والأعباء الأخرى
(795,084)	(844,471)	(273,394)	(274,884)	تكاليف الموظفين
(626,399)	(601,109)	(193,033)	(197,317)	مصاريف عمومية وإدارية
(46,111)	(50,261)	(17,725)	(17,195)	إستهلاكات
(21,925)	(31,372)	(9,490)	(10,096)	إطفاءات
68,775	252,639	35,378	119,812	صافي الربح قبل الاستقطاعات
(619)	(2,274)	(318)	(1,079)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(2,355)	(7,405)	(664)	(3,247)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(942)	(2,962)	(266)	(1,299)	الزكاة
64,859	239,998	34,130	114,187	صافي ربح الفترة
1.40	5.19	0.74	2.47	ربحية السهم (فلس) - إيضاح 13

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 2019
(غير مدقق)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
64,859	239,998	34,130	114,187	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				إجمالي الدخل الشامل للفترة
—	2,513	—	3,016	
64,859	242,511	34,130	117,203	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المحكف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدقق)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

المجموع	أرباح مرحلة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي قانوني	رأس المال	
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
6,532,951	663,785	(7,896)	1,257,062	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2019
242,511	239,998	2,513	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
6,775,462	903,783	(5,383)	1,257,062	4,620,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2019

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المحكفة.

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 2019
(غير مدقق)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	
64,859	239,998	الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
		تعديلات
21,925	31,372	إطفاءات
46,111	50,261	استهلاكات
49,220	55,212	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
5,498	10,080	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(20,613)	(1,870)	إيرادات فوائد
167,000	385,053	ربح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
34,396	(13,019)	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
(169,547)	40,502	شيكات وحالات دائنة
29,707	10,898	مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
(23,801)	(11,665)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
37,755	411,769	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
29,392	(3,476)	ودائع لدى البنوك
(109,781)	(28,339)	شراء ممتلكات ومعدات
(95,000)	(22,440)	المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
613	1,870	إيرادات فوائد مستلمة
(174,776)	(52,385)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(457)	(10,982)	توزيعات أرباح مدفوعة
(457)	(10,982)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(137,478)	348,402	صافي الزيادة/(النقص) في النقد والنقد المعادل
6,212,865	6,034,499	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
6,075,387	6,382,901	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح 4)

إن الإيضاحات 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(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 بموجب موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 19 نوفمبر 2019.

2- أساس الإعداد

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 2018.

إن نتائج العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

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

3- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً للسياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي يسري مفعولها على الفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019 على النحو التالي:

(1/3) المعايير والتعديلات والتحسينات على المعايير التي أصبحت سارية المفعول حديثاً
يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ("IFRS" أو "المعيار") رقم 16 والعديد من التفسيرات والتعديلات الأخرى المطبقة لأول مرة في 2019، ولكن ليس لها أثر على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة. لم تقم الشركة مبكراً بتبني أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

تم تطبيق المعايير الجديدة التفسيرات والتعديلات على المعايير التالية من قبل الشركة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة. التعديلات أدناه ليس لها أي أثر على الشركة، ولكن من الممكن أن ينتج عنها إفصاحات إضافية بنهاية السنة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16: "الإيجارات"
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (23): "حول عدم التأكد من طرق معالجة ضريبة الدخل".
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9: "مزايا الدفعات المقدمة ذات التعويض السلبي"
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19: مكافآت الموظفين "تعديل الخطة، تقليصها أو تسويتها".
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: "الفوائد طويلة الأجل في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة".
- التحسينات على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2015-2017 (الصادرة في ديسمبر 2017).
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 "تجميع الأعمال".
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 "الترتيبات المشتركة".
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 "ضرائب الدخل".
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 23 "تكاليف الاقتراض".

لم ينجم عن تطبيق التعديلات أعلاه أية تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية التي تم عرضها سابقاً للشركة.

المعايير الجديدة والمعدلة ليست سارية بعد ولكنها متاحة للتطبيق المبكر

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أدناه المتاحة للتبني المبكر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ليست سارية حتى فترة لاحقة، ولم يتم تطبيقهم في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

التطبيق من غير المتوقع أن يكون له أثر على البيانات المالية للشركة

تاريخ السريان	البيان
1 يناير 2020	• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 "تجميع الأعمال". • التعديلات على الإشارات لإطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. • التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 عن "تعريف المادية".
1 يناير 2022	• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين".
لم يتم تحديد تاريخ السريان	• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: "بيع أو المساهمة بأصول فيما بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".

(2/3)

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب من إدارة الشركة اتخاذ أحكام ووضع تقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للأصول والالتزامات 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 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 2019
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

4- نقد ونقد معادل

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر (مدققة) 2018	30 سبتمبر 2019	
1,027,919	1,220,164	1,389,597	نقد في الصندوق
100,075	99,982	98,704	نقد لدى المحافظ
4,891,252	4,658,175	4,838,329	نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت الطلب
56,141	56,178	56,271	ودائع لدى البنوك (تستحق خلال 3 شهور)
6,075,387	6,034,499	6,382,901	

5- 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 بين 0.6% إلى 1.75% (31 ديسمبر 2018: من 0.6% إلى 1.75% و30 سبتمبر 2018: من 0.6% إلى 1.75% سنوياً).

6- تأميمات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر (مدققة) 2018	30 سبتمبر 2019	
26,405	26,405	28,304	تأميمات مستردة
88,328	88,328	88,328	فوائد مستحقة
26,226	25,318	32,501	نعم موظفين
38,871	11,683	15,620	مصاريف مدفوعة مقدماً
179,830	151,734	164,753	

7- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر (مدققة) 2018	30 سبتمبر 2019	
56,622	56,622	56,542	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(5,498)	(80)	(10,080)	التغير في القيمة العادلة
51,124	56,542	46,462	

الاستثمارات بالقيمة العادلة محتفظ بها لدى شركات استثمارية متخصصة. وقد تم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة كما في 30 سبتمبر 2019.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر (مدققة) 2018	30 سبتمبر 2019	
—	—	1,016,289	الرصيد في بداية الفترة/السنة
1,024,185	1,024,185	—	إعادة تصنيف استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
—	(7,896)	2,513	التغير في القيمة العادلة
<u>1,024,185</u>	<u>1,016,289</u>	<u>1,018,802</u>	

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محتفظ بها لدى محفظة استثمارية وتم اثبات قيمتها العادلة بناءً على تقرير المحفظة كما في 30 سبتمبر 2019.

9- ممتلكات ومعدات

المجموع	أثاث ومعدات وديكور	سيارات	التكلفة
456,302	389,063	67,239	في 1 يناير 2019
28,339	28,339	—	إضافات
<u>484,641</u>	<u>417,402</u>	<u>67,239</u>	في 30 سبتمبر 2019
302,799	257,549	45,250	الاستهلاك المتراكم
50,261	43,584	6,677	في 1 يناير 2019
<u>353,060</u>	<u>301,133</u>	<u>51,927</u>	المحمل على الفترة
			في 30 سبتمبر 2019
<u>131,581</u>	<u>116,269</u>	<u>15,312</u>	صافي القيمة الدفترية
<u>153,503</u>	<u>131,514</u>	<u>21,989</u>	في 30 سبتمبر 2019
			في 31 ديسمبر 2018

10- موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ محلات	التكلفة
481,865	12,915	468,950	في 1 يناير 2019
22,440	16,440	6,000	إضافات
<u>504,305</u>	<u>29,355</u>	<u>474,950</u>	في 30 سبتمبر 2019
319,787	12,915	306,872	الإطفاء المتراكم
31,372	2,389	28,983	في 1 يناير 2019
<u>351,159</u>	<u>15,304</u>	<u>335,855</u>	المحمل على الفترة
			في 30 سبتمبر 2019
<u>153,146</u>	<u>14,051</u>	<u>139,095</u>	صافي القيمة الدفترية
<u>162,078</u>	<u>—</u>	<u>162,078</u>	في 30 سبتمبر 2019
			في 31 ديسمبر 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 2019
(غير مدققة)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

11- مصاريف مستحقة ودائنون آخرون

30 سبتمبر 2018	(مدققة) 31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
101,338	80,751	89,823	إجازات مستحقة
39,330	39,319	28,337	توزيعات أرباح مستحقة
1,240	3,195	5,469	مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
3,610	8,895	16,300	ضريبة دعم العمالة الوطنية
1,444	3,558	6,520	زكاة
59,796	29,911	19,096	مصاريف مستحقة
206,758	165,629	165,545	

12- 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.

13- ربحية السهم

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
64,859	239,998	34,130	114,187	صافي ربح الفترة (دينار كويتي)
46,200,000	46,200,000	46,200,000	46,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
1.40	5.19	0.74	2.47	ربحية السهم (فلس)

14- 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:

30 سبتمبر 2018	(مدققة) 31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
موجودات	موجودات	موجودات	
2,805,309	2,666,004	3,500,888	الكويت
1,068,338	1,060,443	1,061,860	دول مجلس التعاون الخليجي
3,922,448	4,024,104	3,514,279	أخرى
7,796,095	7,750,551	8,077,027	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات وحقوق الملكية	
6,984,896	7,137,618	7,423,592	الكويت
10,582	8,175	7,098	دول مجلس التعاون الخليجي
800,617	604,758	646,337	أخرى
7,796,095	7,750,551	8,077,027	

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
760,394	647,629	-	112,765	ترجمة عملات أجنبية
1,021,647	1,021,647	-	-	إيراد من التلكسات (غير موزعة)
1,870	1,870	-	-	إيرادات فوائد
(10,080)	-	-	(10,080)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة
6,021	6,021	-	-	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,779,852	1,677,167	-	102,685	إيرادات أخرى (غير موزعة)

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)
20,613	150	20,454	9	إيرادات فوائد
(5,498)	-	-	(5,498)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة
16,001	16,001	-	-	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,558,294	1,438,157	20,464	99,673	إيرادات أخرى (غير موزعة)

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

15- الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بتاريخ 9 سبتمبر 2019 والتي وافقت على ما يلي:

- البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
- عدم صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
- عدم توزيع أرباح نقدية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 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 2019
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

16- 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 وتأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وشيكات وحوالات دائنة ومصاريف مستحقة ودائنون آخرون.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية المبالغ التي يمكن أن يستبدل بها أصل أو يسدد بها إلزام 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 لمراقبة).

المستوى الذي تصنف ضمنه الموجودات والمطلوبات المالية يتم تحديده بناء على أدنى مستوى للمعطيات الهامة التي أدت 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 2019		
المجموع	مستوى 3	مستوى 1
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
27,795	–	27,795
18,667	18,667	–
استثمارات مسعرة		
استثمارات غير مسعرة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
1,018,802	1,018,802	–
1,065,264	1,037,469	27,795
أدوات دين		

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

30 سبتمبر 2018			
المجموع	مستوى 3	مستوى 1	
32,457	—	32,457	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
18,667	18,667	—	استثمارات مسعرة
			استثمارات غير مسعرة
1,024,185	1,024,185	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,075,309	1,042,852	32,457	أدوات دين