

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

RSM

RSM البزيع وشركاهم

برج الراجية ٢، الطابق ٤١ و ٤٢
شارع عبدالعزيز حمد الصقر، شرق
ص.ب 2115 الصفاة 13022، دولة الكويت

ت +965 22961000

ف +965 22412761

www.rsm.global/kuwait

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي- الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062 الكويت
هاتف : 2243 8060 - 2240 8844 + 965
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 + 965
www.deloitte.com

تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للبنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع. (البنك) وشركته التابعة (يشار إليهما معاً "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2019 والبيانات المرحلية المكثفة المجمع لكل من الدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وكذلك البيانات المرحلية المكثفة المجمع لكل من التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع هي من مسؤولية الإدارة وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح رقم (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للبنك". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تشتمل مبدئياً على استفسارات موجهة للمسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. 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 يُمكن تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع المرفقة لم تُعد، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح رقم (2).

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. نرى أيضاً أنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة عليهما، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة عليهما على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته اللاحقة في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً في نشاط البنك أو مركزه المالي.

نايف مساعد البزيع

مراقب حسابات مرخص رقم 91 فئة أ
RSM البزيع وشركاهم

طلال يوسف المزيني

سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

دولة الكويت

24 أكتوبر 2019

30 سبتمبر 2018 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2018 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2019 الف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
684,164	858,825	841,481	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
350,194	331,747	258,368		سندات الخزانة والبنك المركزي
346,890	370,366	729,268	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,198,220	2,253,070	2,256,977		قروض وسلفيات للعملاء
533,240	548,788	536,131	7	استثمارات في أوراق مالية
29,028	28,522	29,576		عقارات ومعدات
3,506	3,506	3,506		موجودات غير ملموسة
82,331	72,721	64,562		موجودات أخرى
4,227,573	4,467,545	4,719,869		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات :
350,436	347,100	691,787		المستحق إلى البنوك
907,659	880,881	622,332		المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
2,071,893	2,291,890	2,416,012		ودائع العملاء
57,637	57,675	90,378		أموال مقترضة أخرى
155,303	160,142	182,604		مطلوبات أخرى
3,542,928	3,737,688	4,003,113		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية :
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك :
181,096	181,096	199,206		رأس المال
-	18,110	-		توزيعات أسهم منحة مقترحة
(4,578)	(4,578)	(20,217)		أسهم الخزينة
317,637	314,327	336,168		احتياطيات
189,660	184,093	200,716		أرباح محتفظ بها
683,815	693,048	715,873		توزيعات أرباح مقترحة
-	35,976	-		
683,815	729,024	715,873		الحصص غير المسيطرة
830	833	883		مجموع حقوق الملكية
684,645	729,857	716,756		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
4,227,573	4,467,545	4,719,869		

Felham Y. Kahlouj

إلهام يسري محفوظ
رئيس الجهاز التنفيذي

الشيخ / أحمد دعيح الصباح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح	
2018	2019	2018	2019		
ألف	ألف	ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
105,501	124,784	36,476	43,014		إيرادات الفوائد
(35,385)	(51,129)	(13,212)	(18,409)		مصاريف الفوائد
70,116	73,655	23,264	24,605		صافي إيرادات الفوائد
29,686	31,633	9,713	10,863		أتعاب و عمولات
5,491	6,182	2,028	1,576		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
37	190	17	89		صافي أرباح الاستثمار في أوراق مالية
4,239	4,002	100	269		إيرادات توزيعات أرباح
4,587	6,583	1,326	888		إيرادات تشغيل أخرى
114,156	122,245	36,448	38,290		إيرادات التشغيل
(17,305)	(21,229)	(4,358)	(6,187)		مصاريف الموظفين
(15,211)	(13,360)	(4,600)	(4,477)		مصاريف عمومية وادارية
(153)	(2,672)	(107)	(969)		استهلاك وإطفاء
(32,669)	(37,261)	(9,065)	(11,633)		مصاريف التشغيل
81,487	84,984	27,383	26,657		ربح التشغيل قبل المخصصات
(65,652)	(67,681)	(17,755)	(19,521)	8	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
15,835	17,303	9,628	7,136		ربح قبل الضرائب
(588)	(630)	(425)	(304)		ضرائب
15,247	16,673	9,203	6,832		صافي ربح الفترة
					الخاص بـ :
15,232	16,623	9,191	6,814		مساهمي البنك
15	50	12	18		الحصص غير المسيطرة
15,247	16,673	9,203	6,832		
7.7	8.4	4.6	3.5	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار	دينار	دينار	دينار	
كويتي	كويتي	كويتي	كويتي	
15,247	16,673	9,203	6,832	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الأخر:
				ينود لا يمكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل
				المجمع
				أدوات حقوق الملكية المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الأخر:
				صافي التغير في القيمة العادلة
45,770	19,946	23,016	(6,987)	
				ينود معاد أو ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل
				المجمع
				أدوات الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الأخر:
				صافي التغير في القيمة العادلة
				صافي الخسارة الناتجة عن استبعاد محول الى بيان الدخل
(1,813)	1,959	399	444	
(58)	(64)	16	(10)	
43,899	21,841	23,431	(6,553)	
59,146	38,514	32,634	279	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				الخاص بـ :
				مساهمي البنك
59,131	38,464	32,618	261	
15	50	16	18	الحصص غير المسيطرة
59,146	38,514	32,634	279	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

ألف دينار كويتي															
الخاص بمساهمي البنك															
المجموع	الحصص غير المسيطرة	المجموع	توزيعات أرباح مقترحة		مجموع الاحتياطات	احتياطي تقييم استثمار	إعادة تقييم عقارات	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة اصدار	أسهم الخزينة	توزيعات أسهم منحة مقترحة	رأس المال	
			أرباح	احتفظ بها											
655,020	828	654,192	29,435	174,724	273,515	48,196	24,624	-	17,927	115,977	66,791	(4,578)	16,463	164,633	الرصيد في 1 يناير 2018
(73)	-	(73)	-	(296)	223	223	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للقراري المالية رقم (9) في 1 يناير 2018
654,947	828	654,119	29,435	174,428	273,738	48,419	24,624	-	17,927	115,977	66,791	(4,578)	16,463	164,633	رصيد معاد إداره كما في 1 يناير 2018
59,146	15	59,131	-	15,232	43,899	43,899	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,463)	16,463	توزيعات أسهم منحة
(29,448)	(13)	(29,435)	(29,435)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
684,645	830	683,815	-	189,660	317,637	92,318	24,624	-	17,927	115,977	66,791	(4,578)	-	181,096	الرصيد في 30 سبتمبر 2018
729,857	833	729,024	35,976	184,093	314,327	89,524	24,108	-	17,927	115,977	66,791	(4,578)	18,110	181,096	الرصيد في 1 يناير 2019
38,514	50	38,464	-	16,623	21,841	21,841	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(15,639)	-	(15,639)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,639)	-	-	شراء أسهم خزينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,110)	18,110	توزيعات أسهم منحة
(35,976)	-	(35,976)	(35,976)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
716,756	883	715,873	-	200,716	336,168	111,365	24,108	-	17,927	115,977	66,791	(20,217)	-	199,206	الرصيد في 30 سبتمبر 2019

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 23 مارس 2019 على توزيع أرباح نقدية بواقع 20 فلس لكل سهم بمبلغ 35,976 ألف دينار كويتي (2017: 18 فلس) و 10 أسهم منحة لكل 100 سهم (2017: 10 أسهم منحة لكل 100 سهم) لسنة 2018. لاحقاً، تم دفع توزيعات الأرباح وزيادة رأس المال المُصدر والمدفوع بالكامل من 181,096 ألف دينار كويتي إلى 199,206 ألف دينار كويتي.

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 23 مارس 2019 على زيادة رأس المال المصرح به للبنك من 181,096 ألف دينار كويتي إلى 250,000 ألف دينار كويتي.

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار، خسارة بمبلغ 5,462 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: خسارة بمبلغ 5,450 ألف دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2018 بمبلغ 5,445 ألف دينار كويتي) نتجت عن ترجمة عملة أجنبية من استثمار البنك في شركة زميلة أجنبية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية :
15,835	17,303	الربح قبل الضرائب تعديلات:
65,652	67,681	8 إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
(4,276)	(4,192)	صافي أرباح الإستثمار في أوراق مالية
4,761	2,649	خسارة فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
153	2,672	استهلاك وإطفاء
82,125	86,113	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
143,345	73,379	سندات الخزانة والبنك المركزي
222,985	(358,928)	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(30,251)	(67,576)	قروض وسلفيات للعملاء
16,416	6,200	موجودات أخرى
36,767	344,687	المستحق إلى البنوك
(108,832)	(258,549)	المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
(132,318)	124,122	ودائع العملاء
(15,300)	13,768	مطلوبات أخرى
214,937	(36,784)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
94,675	105,188	المحصل من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
(129,120)	(70,322)	إقتناء استثمارات في أوراق مالية
4,239	4,002	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(185)	(513)	إقتناء عقارات ومعدات
(30,391)	38,355	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
19,887	32,703	أموال مقترضة أخرى
-	(15,639)	شراء أسهم خزينة
(29,435)	(35,976)	توزيعات أرباح مدفوعة
(13)	-	توزيعات مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(9,561)	(18,912)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
174,985	(17,341)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
509,202	858,842	نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
684,187	841,501	5 نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 30 سبتمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1 - معلومات حول المجموعة

إن البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع. (البنك) وهو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت، ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي ومدرج في بورصة الكويت. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو: ص.ب: 2861، 13029 الصفاة، دولة الكويت.

البنك وشركته التابعة يشار إليهما معاً "المجموعة" ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 24 أكتوبر 2019. تم عرض الأنشطة الأساسية للمجموعة في إيضاح 12.

2 - السياسات المحاسبية الهامة

لقد أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "المعلومات المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. باستثناء التغييرات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (16) - التأجير والذي يسري اعتباراً من 1 يناير 2019 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) التأجير.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي لمؤسسات الخدمات المالية في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى. وتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة، وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية مجمعة سنوية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018. إضافة إلى ذلك، فإن نتائج الفترات المؤقتة لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2019.

إن المعايير والتعديلات الأخرى الصادرة وجارية التأثير على الفترة السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2019 ليس لها تأثير مادي على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، اعترفت المجموعة بـ "التزامات التأجير" و "حق استخدام الأصول" المرتبط بها فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تم تصنيفها مسبقاً كعقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "التأجير". طبقت المجموعة نهجاً موحداً للاعتراف وقياس جميع عقود الإيجار والتي تكون فيها المجموعة المستأجر، باستثناء الإيجارات قصيرة المدى وعلى الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بلغت قيمة الحق في استخدام الأصول والتزامات التأجير المسجلة كما في 1 يناير 2019 مبلغ 1,627 ألف دينار كويتي، دون أي تأثير على الأرباح محتفظ بها.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة وتاريخ التطبيق المبدئي 1 يناير 2019، وبالتالي، لم يتم إعادة إدراج المعلومات المقارنة. قررت المجموعة استخدام الأسلوب الانتقالي العملي المناسب وتطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (4) في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت المجموعة أيضاً استخدام الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار الممتدة لفترة أقل من 12 شهراً والتي لا تحتوي على خيار شراء ("الإيجارات قصيرة المدى") وعقود الإيجار التي تتكون من أصول ذات القيمة المنخفضة ("الأصول ذات القيمة المنخفضة").

إن القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار كما في 30 سبتمبر 2019 بلغت 826 ألف دينار كويتي و 1,616 ألف دينار كويتي على التوالي. كما بلغت مصاريف الاستهلاك على حق استخدام الأصول للفترة الحالية 2,404 ألف دينار كويتي المدرجة ضمن "الاستهلاك والإطفاء" في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع. وبلغت المصاريف الفوائد على التزامات الإيجار للفترة الحالية 42 ألف دينار كويتي المدرجة ضمن "مصروفات الفوائد" في بيان الدخل المجمع المكثف المجمع.

إن السياسات المحاسبية للمجموعة عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) هي كما يلي:

أ) موجودات حق الاستخدام:

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة هذه الموجودات قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. وما لم تتيقن المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة. يتم تسجيل القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ضمن العقارات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

ب) مطلوبات عقود التأجير:

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصاً أي حوافز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. كما تشتمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات .

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

ج) مطلوبات عقود التأجير الأحكام الجوهرية التي تم اتخاذها في تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على إمكانية التجديد:

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسته.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود التأجير، خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويعكس قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

4 - الشركة التابعة

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية %
شركة التجاري للوساطة المالية - ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	الوساطة المالية خدمات	30 سبتمبر 2018 31 ديسمبر 2018 30 سبتمبر 2019 93.55

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

نقد وبنود نقدية أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام	30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي
164,915	216,880	277,250	
50,337	119,732	4,832	
626,249	522,230	402,105	
841,501	858,842	684,187	
(20)	(17)	(23)	
841,481	858,825	684,164	

ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة (الخسائر الإئتمانية المتوقعة)

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إيداعات لدى البنوك ناقص: مخصص إنخفاض القيمة (الخسائر الإئتمانية المتوقعة)	30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي
595,855	268,858	272,023	
(70)	(46)	(34)	
595,785	268,812	271,989	
134,524	102,580	75,658	
(1,041)	(1,026)	(757)	
133,483	101,554	74,901	
729,268	370,366	346,890	

ناقص: مخصص إنخفاض في القيمة

7- استثمارات في أوراق مالية

(أ) خلال عام 2008، قام البنك بشراء عدد 221,425,095 سهم من أسهم بنك بويان بتكلفة بلغت 94,103 ألف دينار كويتي وذلك بموجب عدة عمليات شراء أجريت جميعها وفقاً للإجراءات العادية المتبعة لدى بورصة الكويت، وبتاريخ لاحق، ونتيجة توفر أرصدة نقدية بحساب الشركة الأم "الشركة المقترضة" للشركات الخمس التابعة للبائعة للأسهم المذكورة في بورصة الكويت (ويشار إلى هذه الشركات الخمس التابعة فيما يلي بعبارة "الشركات المستأنفة")، فقد قام البنك باستخدام هذه الأرصدة في سداد القرض المستحق لديه على الشركة المقترضة. أيضاً خلال العام 2009 أقامت الشركة المقترضة مع "الشركات المستأنفة" دعوى قضائية لمنازعة البنك في ملكيته للأسهم المذكورة أعلاه، وقد قضي في هذا النزاع بحكم بات بجلسة 27 ديسمبر 2017 على النحو المبين أدناه.

في فبراير 2009 قضت محكمة استئناف مستعجل بتقييد بيع عدد 221,425,095 سهماً لحين صدور حكم نهائي في النزاع على ملكية هذه الأسهم.

خلال 2010، ساهم البنك في حقوق الإصدار واستحوذ على عدد 127,058,530 سهم بتكلفة بلغت 32,401 ألف دينار كويتي. فيما بعد وخلال السنوات من 2013 حتى تاريخ التقرير، استلم البنك أسهم منحة يبلغ مجموعها 105,837,475 سهم.

في أبريل 2016، صدر حكم محكمة أول درجة لصالح البنك بتأييد صحة ملكيته لعدد 221,425,095 سهم.

في فبراير 2017، أصدرت محكمة الاستئناف حكماً بإبطال خمس عقود بيع الأسهم المؤرخة في 30 نوفمبر 2008 المبرمة بين كل من الشركات المستأنفة والبنك لبيع أسهم بنك بويان والبالغ إجماليها 221,425,095 سهماً وإعادة الحال إلى ما كان عليه قبل التعاقد وأهمها رد الأسهم إلى ملكية الشركات المستأنفة وبيعها وفوائدها والمزايا التي تحصل عليها البنك وإبطال كافة التصرفات التي أجراها على حساب الشركة المقترضة لديه بعد تاريخ البيع.

طعن البنك على الحكم الاستئناف أمام محكمة التمييز، وفي 27 ديسمبر 2017 أصدرت محكمة التمييز حكماً بقبول هذا الطعن والزمّت الشركات المستأنفة سالفه البيان برد ثمن الأسهم للبنك، كما قضت بصحة كافة التصرفات التي أجراها البنك على حساب الشركة المقترضة لديه بعد تاريخ إبرام العقود الخمسة لبيع الأسهم المبرمة في 30 نوفمبر 2008، كما ألزمت أيضاً محكمة التمييز كل من الشركة المقترضة والشركات المستأنفة مصروفات وأتعاب المحاماة عن درجات النزاع.

في 29 يناير 2018، حصل البنك على صورة تنفيذية من محكمة التمييز ضد الشركات المستأنفة، بينما يمارس البنك حالياً السيطرة على قيمة الأسهم مقابل رد ملكية الأسهم للشركات المستأنفة. سوف يستمر البنك في الاعتراف بتلك الأسهم ضمن "استثمارات في أوراق مالية" حتى تنفيذ حكم محكمة التمييز.

بتاريخ 16 سبتمبر 2019 صدر لصالح البنك الحكم القاضي منطوقه، أولاً وبصفة مستعجلة، بوقف تنفيذ الحكم السابق الصادر من محكمة الاستئناف والمعدل بالحكم الصادر من محكمة التمييز ومخاطبة الشركات المستأنفة برد المبالغ المستحقة للبنك مقابل رد الأسهم. ثانياً، ندب خبير لتحديد المبلغ المستحق على كل شركة من الشركات الخمسة من الثمن المطلوب رده وبيان نصيب كل منهم في الأسهم المبطلّة وفي ربح الأسهم محل العقود المبطلّة وفوائدها ومزاياها وبيان الرسوم والمصاريف المدفوعة في عمليات بيع الأسهم وبيان القائم بسدادها والملزم بأدائها. تم الاستئناف على الحكم من قبل الطرفين وحددت الجلسة التالية بتاريخ 10 نوفمبر 2019.

(ب) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية 30 سبتمبر 2019 صنفت المجموعة بعض أدوات الدين كبنود تحوط، وذلك لتحويط التغييرات في القيمة العادلة الناتجة عن تغير سعر الفائدة. تستخدم معاملات تبادل الفوائد كأداة تحوط وذلك للترام المجموعة بدفع فوائد ثابتة واستلام فوائد متغيرة.

وبناءً على تطابق الشروط الجوهرية بين البنود المحوطة وأدوات التحوط تم التوصل إلى فعالية التحوط.

إن القيمة المدرجة لأدوات الدين المصنفة كبنود محوطة كما في 30 سبتمبر 2019 بلغت 196,057 ألف دينار كويتي، كما بلغ التغير في القيمة العادلة لذات الأدوات الناتج عن تغيير في سعر الفائدة (الخطر المحوط) خلال الفترة 4,218 ألف دينار كويتي. تم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة خلال الفترة الخاص بالخطر المحوط في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجموع.

8- انخفاض القيمة ومخصصات أخرى

بلغ الانخفاض في القيمة والمخصصات الأخرى للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019: 74,114 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2018: 78,422 ألف دينار كويتي)، والذي يتمثل في مخصصات محددة وعامة ومخصصات أخرى مقابل قروض وسلفيات وبعض الموجودات المالية الأخرى. وقد تم تعويضها جزئياً مقابل تحصيلات بلغت 6,433 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2018: 12,770 ألف دينار كويتي).

يتم تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بتصنيف للتسهيلات الائتمانية أيهما أعلى.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) 31,115 ألف دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2019. كما أن الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية أقل من تلك المحسوبة وفقاً لقواعد البنك الكويت المركزي.

يتضمن إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى عكس خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية عدا القروض والسلفيات للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 بمبلغ 129 ألف دينار كويتي. (30 سبتمبر 2018: عكس 13 ألف دينار كويتي)

9 - ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
15,232	16,623	9,191	6,814	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,992,056	1,992,056	1,992,056	1,992,056	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالآلاف)
(13,390)	(19,402)	(13,390)	(30,278)	ناقصاً: المتوسط المرجح لأسهم الخزينة المحتفظ بها (العدد بالآلاف)
1,978,666	1,972,654	1,978,666	1,961,778	
7.7	8.4	4.6	3.5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

10 - معاملات مع أطراف ذات صلة

إن أطرافاً معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة ومدراء في المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصاً رئيسية بها) كانوا خلال الفترة عملاء للمجموعة ضمن دورة العمل الطبيعية. إن مثل تلك المعاملات تمت الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع هي كالتالي:

30 سبتمبر 2018			30 سبتمبر 2019			
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	
						أعضاء مجلس الإدارة
455	-	2	449	-	2	قروض
4	-	2	17	2	4	بطاقات ائتمان
786	-	10	1,711	11	9	ودائع
						الجهاز التنفيذي
321	-	10	551	2	21	قروض
18	1	8	36	1	20	بطاقات ائتمان
312	-	15	529	24	33	ودائع
						شركة زميلة
13,366	-	1	13,731	-	1	ودائع
						مساهم رئيسي
1,814	-	1	4,705	-	1	ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال 5 سنوات إلى 10 سنوات وتحمل فائدة بنسبة تتراوح بين 0% إلى 6% (30 سبتمبر 2018: 0% إلى 6%).

تتضمن إيرادات الفوائد ومصاريح الفوائد مبلغ 28 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2018: 5 ألف دينار كويتي) و1,099 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2018: 1,321 ألف دينار كويتي) على التوالي ضمن معاملات مع أطراف ذات صلة.

إن تفاصيل مزايا الإدارة العليا المتضمنة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع، هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2018	2019
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
(904)	(1,170)
(3)	(22)
(38)	(159)

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مزايا بعد التوظيف
مزايا نهاية الخدمة

11 - القيم العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم إستلامها من بيع أصل أو تدفع لتحويل إلتزام في معاملة إعتيادية بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. إن القيم العادلة لجميع الأدوات المالية لا تختلف بشكل مادي عن قيمتها الدفترية. إن الموجودات والمطلوبات المالية ذات السيولة أو ذات الإستحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) تقارب قيمها الدفترية قيمها العادلة وتطبق على الودائع عند الطلب وحسابات التوفير ذات الإستحقاق غير المحدد أو الأدوات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والإفصاح عنها من خلال أسلوب التقييم.
المستوى 1: الأسعار المسعرة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة.
المستوى 2: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى 3: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات السوق المعروضة.

إن طريقة وتقنيات التقييم المستخدمة لهدف قياس القيمة العادلة لم تتغير مقارنة بفترة التقرير السابقة.

إن الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالمستوى في الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

30 سبتمبر 2019			
ألف دينار كويتي			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الأدوات المالية			
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: الأوراق المالية الأخرى			
-	10	-	10
مشتقات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: عقود العملات الأجنبية الأجلة			
-	1,113	-	1,113
مصنفة كأدوات تحوط للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر: معاملات تبادل الفوائد			
-	(3,584)	-	(3,584)
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:			
223,280	24,948	-	248,228
271,803	16,090	-	287,893
-	-	-	-
495,083	41,038	-	536,121

31 ديسمبر 2018 (مدقق)					
ألف دينار كويتي					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية	
36	-	36	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأوراق مالية أخرى	
2,354	-	2,354	-	مشتقات الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:	
631	-	631	-	عقود العملات الأجنبية لإجلة	
2,985	-	2,985	-	معاملات تبادل الفوائد	
241,199	-	25,849	215,350	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:	
307,553	-	15,553	292,000	أسهم ملكية	
548,752	-	41,402	507,350	أسهم دين	

30 سبتمبر 2018					
ألف دينار كويتي					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية	
83	-	83	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأوراق المالية الأخرى	
4,366	-	4,366	-	مشتقات الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:	
2,306	-	2,306	-	عقود العملات الأجنبية لإجلة	
6,672	-	6,672	-	معاملات تبادل الفوائد	
243,539	-	25,915	217,624	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:	
289,618	-	15,600	274,018	أسهم ملكية	
533,157	-	41,515	491,642	أسهم دين	

لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث للجدول الهرمي.

12- تحليل القطاعات

تمارس المجموعة أنشطة بنكية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار والتي تنقسم بين:
أ - خدمات بنكية للشركات والأفراد مع مدى كامل من الإقراض والإيداع وخدمات بنكية تجزئة لشركات محلية ودولية وأشخاص منفردين.
ب- تتألف الخزنة والاستثمار البنكي من سوق المال صرف العملات الأجنبية، سندات الخزنة، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية.

ألف دينار كويتي							
المجموع		خزينة وإستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات وأفراد			
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			
2018	2019	2018	2019	2018	2019		
70,116	73,655	8,845	11,479	61,271	62,176	صافي إيرادات الفوائد	
44,040	48,590	11,430	14,842	32,610	33,748	إيرادات غير الفوائد	
114,156	122,245	20,275	26,321	93,881	95,924	إيرادات التشغيل	
(65,652)	(67,681)	(142)	(71)	(65,510)	(67,610)	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى	
15,247	16,673	5,322	8,953	9,925	7,720	صافي ربح الفترة	
4,227,573	4,719,869	1,867,711	2,261,616	2,359,862	2,458,253	الموجودات	
4,227,573	4,719,869	2,723,419	3,199,003	1,504,154	1,520,866	المطلوبات وحقوق الملكية	

13 - البنود خارج الميزانية العمومية

أ- الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية:

ضمن دورة العمل الطبيعية ، تدخل المجموعة في التزامات بتوفير ائتمان للعملاء ، وتمثل المبالغ التعاقدية لهذه الالتزامات المخاطر الائتمانية المترتبة على افتراض أن المبالغ سيتم تقديمها بالكامل ، وأن أيًا من الضمانات لا قيمة لها. إن إجمالي المبالغ التعاقدية للالتزامات لا تعكس بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث أنه في كثير من الحالات تنتهي هذه العقود بدون تمويل.

(1) الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية وتمثل مخاطر الائتمان:

30 سبتمبر 2018 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي	
24,519	39,878	34,127	قبولات مصرفية
158,789	199,924	181,303	إعتمادات مستندية
1,333,104	1,307,045	1,337,702	خطابات ضمان
686,352	821,976	977,190	خطوط ائتمان غير مسحوبة
2,202,764	2,368,823	2,530,322	

(2) الأدوات المالية ذات المبالغ التعاقدية أو الاسمية والمعرضة لمخاطر الائتمان:

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	30 سبتمبر 2019
477,354	364	1,477	عقود العملات الأجنبية الآجلة
188,172	3,765	181	معاملات تبادل الفوائد
665,526	4,129	1,658	

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2018 (مدقق)
613,930	2,096	4,450	عقود العملات الأجنبية الآجلة
169,788	649	1,280	معاملات تبادل الفوائد
783,718	2,745	5,730	

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	30 سبتمبر 2018
758,779	986	5,352	عقود العملات الأجنبية الآجلة
156,763	73	2,379	معاملات تبادل الفوائد
915,542	1,059	7,731	

إن المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان غير جوهري، ومحدد بالقيمة الاحلالية للأدوات المالية، والذي يمثل فقط جزءاً من المبالغ التعاقدية أو الاسمية المستخدمة لإظهار الكميات القائمة.

ب- مطالبات قانونية:

كما في تاريخ التقرير، يوجد بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 1,639 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 1,470 ألف دينار كويتي، 30 سبتمبر 2018: 1,165 ألف دينار كويتي).