

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 2017
(غير مدققة)

RSM

RSM البرزيع وشركاهم

برج الراية 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: +965 2240 8844 - 2243 8060

فاكس: +965 2240 8855 - 2245 2080

www.deloitte.com

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للبنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع. (البنك) وشركته التابعة (بشار إليهما معاً "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2017 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة لكل من الدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وكذلك البيانات المرحلية المكثفة المراجعة لكل من التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة هي من مسؤولية الإدارة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق 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 باننا 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 المراجعة المرفقة لم تُعد، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 2017 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته اللاحقة، واللائحة التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وتعديلاته اللاحقة 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 أية 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 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.


ناييف مساعد البرزيع

مراقب حسابات مرخص رقم 91 فئة أ
RSM البرزيع وشركاهم


طلال يوسف المزين

سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش
من الوزان وشركاهم

30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
526,078	556,929	518,167	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
306,329	329,570	467,229		سندات الخزانة والبنك المركزي
463,135	472,078	607,343	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,283,214	2,250,468	2,199,145	7	قروض وسلفيات
346,473	393,334	455,770	8	استثمارات في أوراق مالية
30,270	29,439	29,471		عقارات ومعدات
3,506	3,506	3,506		موجودات غير ملموسة
88,025	89,965	89,208		موجودات أخرى
4,047,030	4,125,289	4,369,839		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
				المطلوبات :
347,655	365,972	296,926		المستحق إلى البنوك
746,984	802,885	1,018,529		المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
2,256,417	2,221,632	2,218,516		ودائع العملاء
30,160	30,630	37,800		أموال مقترضة أخرى
93,052	100,323	172,875		مطلوبات أخرى
3,474,268	3,521,442	3,744,646		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية :
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك :
149,666	149,666	164,633		رأس المال
-	14,967	-		توزيعات أسهم منحة مقترحة
(3,713)	(3,740)	(4,578)		أسهم الخزينة
246,223	254,666	284,710		احتياطيات
179,576	165,190	179,629		أرباح محتفظ بها
571,752	580,749	624,394		توزيعات أرباح مقترحة
-	22,330	-		
571,752	603,079	624,394		الحصص غير المسيطرة
1,010	768	799		مجموع حقوق الملكية
572,762	603,847	625,193		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
4,047,030	4,125,289	4,369,839		

Elham Y. Mahboob

إلهام يسري محفوظ
رئيس الجهاز التنفيذي

علي موسى الموسى
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		ايضاح	
2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي		
89,210	98,316	29,875	33,876	9	إيرادات الفوائد
(26,167)	(29,157)	(9,044)	(10,296)		مصارييف الفوائد
63,043	69,159	20,831	23,580		صافي إيرادات الفوائد
27,741	29,730	9,745	10,133		أتعاب وعمولات
5,230	2,443	1,393	1,100		صافي ربح التعامل بالعملات الأجنبية
1,092	2,941	620	92		صافي أرباح الاستثمار في أوراق مالية
5,286	4,050	17	422		إيرادات توزيعات أرباح
2,145	2,554	1,276	1,203		إيرادات تشغيل أخرى
104,537	110,877	33,882	36,530		إيرادات التشغيل
(17,171)	(20,854)	(5,667)	(9,680)		مصارييف الموظفين
(12,810)	(15,018)	(4,557)	(5,032)		مصارييف عمومية وإدارية
(70)	(52)	(31)	(28)		استهلاك وإطفاء
(30,051)	(35,924)	(10,255)	(14,740)		مصارييف التشغيل
74,486	74,953	23,627	21,790		ربح التشغيل قبل المخصصات
(45,881)	(59,952)	(6,903)	(8,828)	10	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
28,605	15,001	16,724	12,962		الربح قبل الضرائب
(1,128)	(523)	(756)	(507)		ضرائب
27,477	14,478	15,968	12,455		صافي ربح الفترة
					الخاص بـ :
27,490	14,439	15,984	12,447		مساهمي البنك
(13)	39	(16)	8		الحصص غير المسيطرة
27,477	14,478	15,968	12,455		
16.8	8.8	9.8	7.6	11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
27,477	14,478	15,968	12,455	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الأخر :
				ينود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل المجمع
				التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(11,427)	30,821	1,180	18,935	صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن بيع / إنخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(849)	(785)	(525)	3	
(12,276)	30,036	655	18,938	
15,201	44,514	16,623	31,393	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				الخاص بـ :
				مساهمي البنك
15,216	44,483	16,639	31,385	الحصص غير المسيطرة
(15)	31	(16)	8	
15,201	44,514	16,623	31,393	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)

الخاص بمساهمي البنك															
إحتياطات															
المجموع الف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	توزيعات أرباح مقترحة الف دينار كويتي	أرباح محتفظ بها الف دينار كويتي	مجموع الاحتياطات الف دينار كويتي	احتياطي تقييم استثمار الف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي	احتياطي أسهم الخزينة المشترأة الف دينار كويتي	احتياطي عام الف دينار كويتي	احتياطي قانوني الف دينار كويتي	علاوة اصدار الف دينار كويتي	أسهم الخزينة الف دينار كويتي	توزيعات أسهم منحة مقترحة الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي	
576,725	1,025	575,700	18,282	152,077	258,497	31,724	26,078	-	17,927	115,977	66,791	(2,822)	8,472	141,194	الرصيد في 1 يناير 2016
15,201	(15)	15,216	-	27,490	(12,274)	(12,274)	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
(891)	-	(891)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(891)	-	-	شراء أسهم البنك المشترأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,472)	8,472	توزيعات أسهم منحة مقترحة
(18,273)	-	(18,273)	(18,273)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	(9)	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لأسهم البنك المشترأة
572,762	1,010	571,752	-	179,576	246,223	19,450	26,078	-	17,927	115,977	66,791	(3,713)	-	149,666	الرصيد في 30 سبتمبر 2016
603,847	768	603,079	22,330	165,190	254,666	28,689	25,282	-	17,927	115,977	66,791	(3,740)	14,967	149,666	الرصيد في 1 يناير 2017
44,514	31	44,483	-	14,439	30,044	30,044	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(838)	-	(838)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(838)	-	-	شراء أسهم البنك المشترأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,967)	14,967	توزيعات أسهم منحة مقترحة
(22,330)	-	(22,330)	(22,330)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
625,193	799	624,394	-	179,629	284,710	58,733	25,282	-	17,927	115,977	66,791	(4,578)	-	164,633	الرصيد في 30 سبتمبر 2017

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 1 أبريل 2017 على زيادة رأس المال المصرح به للبنك من 149,666 ألف دينار كويتي إلى 164,633 ألف دينار كويتي.

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 1 أبريل 2017 على توزيع أرباح نقدية بواقع 15 فلس لكل سهم بمبلغ 22,330 ألف دينار كويتي (2015: 13 فلس للسهم) و 10 أسهم منحة لكل 100 سهم لسنة 2016 (2015: 6 أسهم منحة لكل 100 سهم). لاحقا، تم توزيع الأرباح المدفوعة وزيادة أسهم المنحة بعدد 149,666,149 سهم وزيادة رأس المال بمبلغ 14,967 ألف دينار كويتي.

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار، خسارة بمبلغ 5,428 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: خسارة بمبلغ 5,498 ألف دينار كويتي وبمبلغ 5,413 ألف دينار كويتي في 30 سبتمبر 2016) نتجت عن ترجمة عملة أجنبية من استثمار البنك في شركة زميلة أجنبية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			
2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	إيضاح	
28,605	15,001		الأنشطة التشغيلية : الربح قبل الضرائب تعديلات :
45,881	59,952	10	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
(6,378)	(6,991)		أرباح الإستثمارات في أوراق مالية
(1,287)	(1,394)		أرباح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
70	52		استهلاك وإطفاء
66,891	66,620		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
26,246	(137,659)		سندات الخزانة والبنك المركزي
(197,454)	(135,265)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(54,801)	52,805		قروض وسلفيات
(21,377)	738		موجودات أخرى
180,751	(69,046)		المستحق إلى البنوك
119,752	215,644		المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
(289,746)	(3,116)		ودائع العملاء
2,479	10,635		مطلوبات أخرى
(167,259)	1,356		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية :
65,113	42,588		المحصل من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
(70,421)	(70,674)		إقتناء استثمارات في أوراق مالية
5,286	4,050		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
3			المحصل من إستبعاد عقارات ومعدات
(109)	(84)		إقتناء عقارات ومعدات
(128)	(24,120)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
30,160	7,170		أموال مقترضة أخرى
(891)	(838)		شراء أسهم الخزينة
(18,273)	(22,330)		توزيعات أرباح مدفوعة
10,996	(15,998)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
(156,391)	(38,762)		صافي النقص في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
682,469	556,929		نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
526,078	518,167	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 30 سبتمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1 - معلومات حول المجموعة

إن البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع. (البنك) شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت، ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي ومدرج في بورصة الكويت. أن 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 10 أكتوبر 2017.

تم عرض الأنشطة الأساسية للمجموعة في إيضاح 14.

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 2016.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تطبيقها وفقاً لتعليمات حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. تتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الإعترااف والقياس حول المخصص المجمع والتي تم إستبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول تكوين حد أدنى للمخصص العام.

إن سياسة المجموعة في حساب مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات تتوافق من جميع النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي للمخصص المحدد.

برأي الإدارة، أنه قد تم ادراج جميع التعديلات (المتعلقة في الاستحقاقات العادية المتكررة) والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج العمليات للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

3 - شركة تابعة

حصة الملكية %			النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة
30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017			
80%	93.55%	93.55%	خدمات الوساطة المالية	الكويت	شركة التجاري للوساطة المالية - ش.م.ك. (مقفل)

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها

وفقاً للقانون رقم 41 لسنة 1993 وكما في 30 سبتمبر 2017، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها 3 آلاف دينار كويتي (30 سبتمبر 2016: 6 آلاف دينار كويتي). إن المبلغ النهائي الذي سوف يتم التنازل عنه لبنك الكويت المركزي يعتمد على وضع تلك المخصصات في نهاية العام. إن التحقق من المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها، تم على أساس مماثل لذلك الذي طبق في 31 ديسمبر 2016 وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي.

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

(مدقق)			نقد وبنود نقدية
30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
الف	الف	الف	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
228,891	232,130	139,836	
8,801	10,935	10,383	
288,386	313,864	367,948	
526,078	556,929	518,167	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	
436,136	430,034	550,653	إيداعات لدى البنوك
27,272	42,469	57,263	قروض وسلفيات للبنوك
463,408	472,503	607,916	
(273)	(425)	(573)	ناقصا: مخصص الإنخفاض في القيمة
463,135	472,078	607,343	

تم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى " كقروض ومدبنيين "

7 - قروض وسلفيات

تم تصنيف القروض والسلفيات "كقروض ومدبنيين".

خلال سنة 2013، قامت وزارة المالية بإنشاء صندوق دعم الأسرة ("الصندوق") بموجب قانون رقم 104 لسنة 2013 لغرض شراء الأرصدة القائمة للقروض الشخصية والإستهلاكية من البنوك كما في 12 يونيو 2013 والممنوحة قبل تاريخ 30 مارس 2008. ووفقا لذلك أصدر بنك الكويت المركزي تعميم رقم 2/BS,IS/305 لسنة 2013 إلى جميع البنوك المحلية وشركات الاستثمار بشأن إنشاء هذا الصندوق. قام البنك بتحديد تلك القروض والتي بلغت 38,818 ألف دينار كويتي وتم تقديم تقرير عنها لبنك الكويت المركزي للموافقة بناء على ذلك التعميم. لم يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على هذه القروض من 12 يونيو 2013. كما في تاريخ التقرير، تم تسوية قروض بمبلغ 32,686 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 32,615 ألف دينار كويتي، 30 سبتمبر 2016: 32,595 ألف دينار كويتي).

8 - استثمارات في أوراق مالية

خلال الفترة، اعترفت المجموعة بربح غير محقق بمبلغ 30,821 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2016: خسارة غير محققة بمبلغ 11,427 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة بمبلغ قدره 785 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2016: 849 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع والذي نتج عن استبعاد وإنخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية "متاحة للبيع".

خلال عام 2008، قام البنك بشراء عدد 221,425,095 سهم من أسهم بنك بوبيان 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 البائعة للأسهم المذكورة في بورصة الكويت، فقد قام البنك باستخدام هذه الأرصدة في سداد القرض المستحق لديه على الشركة المقترضة. أيضاً خلال العام 2009 أقامت الشركة المقترضة - مع آخرين - دعوى قضائية لمنازعة البنك في ملكيته للأسهم المذكورة أعلاه، وما زالت القضية منظورة أمام محكمة الموضوع.

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 79,746,478 سهم.

في أبريل 2016، صدر حكم محكمة أول درجة لصالح مصرفنا بتأييد صحة ملكية البنك للأسهم المذكورة أعلاه مع مراعاة إصدار المحكمة أمر مؤقت بشأن تقييد بيع عدد 221,425,095 سهماً.

في فبراير 2017 ، أصدرت محكمة الاستئناف حكماً جرى منطوقه:

" بإبطال عقود بيع الأسهم المؤرخة 2008/11/30 المبرمة بين الشركات المستأنفات من الثانية حتى السادسة وبين البنك المستأنف ضده الأول ببيع أسهم بنك بوبيان والبالغ إجماليها 221,425,095 سهماً (ماتتان وواحد وعشرون مليوناً وأربعمائة وخمسة وعشرون ألفاً وخمسة وتسعون سهماً) وإعادة الحال إلى ما كان عليه قبل التعاقد وأهمها رد الأسهم إلى ملكية الشركات البائعات وبيعها وفوائدها والمزايا التي تحصل عليها منها البنك المستأنف ضده الأول وإبطال كافة التصرفات التي أجراها على حساب الشركة المستأنفة الأولي لديه بعد تاريخ البيع".

وفي المقابل فقد قام البنك في مارس 2017 بالطعن على الحكم الصادر ضده أمام محكمة التمييز مطالباً بتميز الحكم وبوقف تنفيذه مؤقتاً لحين الفصل في موضوع الطعن. وبجلسة 10 مايو 2017 رفضت المحكمة الطلب المؤقت بوقف التنفيذ.

لاحقاً، وبجلسة 13 يونيو 2017 قررت محكمة التمييز، بغرفة مشورة، قبول الطعن المقدم من البنك لمراجعة حكم محكمة الاستئناف الصادر في فبراير 2017، كما حددت جلسة بتاريخ 18 أكتوبر 2017 لنظر هذا الطعن.

كما في تاريخ التقرير، لم يتم تحديد كيفية التنفيذ بشأن الحكم الصادر من محكمة الاستئناف من قبل إدارة التنفيذ، ولا يزال الأمر منظوراً.

وبالتالي، وكما في 30 سبتمبر 2017 فإنه يتعذر تحديد قيمة الالتزام المالي المستحق، بموجب حكم الاستئناف على مصرفنا.

كما في تاريخ هذا التقرير، يحتفظ البنك بملكية عدد 254,546,311 سهماً مسجلاً بالقيمة العادلة بمبلغ وقدره 112,000 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 248,225,059 سهم بالقيمة العادلة بمبلغ وقدره 98,049 ألف دينار كويتي، 30 سبتمبر 2016: 252,776,247 سهم بالقيمة العادلة بمبلغ وقدره 97,319 ألف دينار كويتي). كما في 30 سبتمبر 2017 بلغ المتوسط المرجح لتكلفة 232,496,349 سهم تحت النزاع القانوني مبلغ وقدره 64,891 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 221,425,095 سهم بمبلغ قدره 64,891 ألف دينار كويتي، 30 سبتمبر 2016: 102,298 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 87,463 ألف دينار كويتي، 30 سبتمبر 2016: 85,249 ألف دينار كويتي). وتم تسجيل ربح ناتج عن التقييم العادل بمبلغ وقدره 37,407 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 22,572 ألف دينار كويتي، 30 سبتمبر 2016: 20,358 ألف دينار كويتي) ضمن احتياطي تقييم الاستثمارات. هذه الأسهم مدرجة ضمن "محفظة إستثمارية" مصنفة "كإستثمارات متاحة للبيع".

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 14 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2016: 109 ألف دينار كويتي) ناتج عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محفظة القروض المنتظمة التي تم تعديل شروطها خلال عامي 2007 و2008، وقد تم هذا الأفراج وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/202 BS RSA/2007 بتاريخ 13 فبراير 2007 و105/2 بتاريخ 23 أبريل 2008.

10 - انخفاض القيمة ومخصصات أخرى

بلغ الإنخفاض في القيمة والمخصصات الأخرى للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017: 59,952 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2016: 45,881 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 11,555 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2016: 24,083 ألف دينار كويتي).

11 - 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		
2016	2017	2016	2017	
27,490	14,439	15,984	12,447	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,646,328	1,646,328	1,646,328	1,646,328	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالألف)
(8,079)	(9,177)	(8,736)	(9,918)	ناقصاً: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتركة المحفوظ بها (العدد بالألف)
1,638,249	1,637,151	1,637,592	1,636,410	
16.8	8.8	9.8	7.6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن ربحية السهم الأساسية والمخفضة قد تم تعديلها للأرقام الحالية والمقارنة لتوضيح تأثير أسهم المنحة. والتي تم الموافقة عليها من قبل الجهات الرقابية.

12 - 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 2016		30 سبتمبر 2017		
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس / عدد الأفراد ذوي الصلة	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوي الصلة	أعضاء مجلس الإدارة
84	-	67	-	2 قروض
2	-	2	-	4 بطاقات ائتمان
210	-	320	-	10 ودائع
96	-	181	-	10 الجهاز التنفيذي
5	-	14	2	7 قروض
401	-	486	-	7 بطاقات ائتمان
				13 ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق في خلال 5 سنوات إلى 10 سنوات وتحمل فائدة بنسبة تتراوح بين 0% إلى 5% (30 سبتمبر 2016: 0% إلى 5%).

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	
(732)	(930)	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
(6)	(6)	مزايا بعد التوظيف
(67)	(58)	مزايا مكافأة نهاية الخدمة

13 - القيم العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم إستلامها من بيع أصل أو تدفع لتحويل إلزام في معاملة إعتيادية بين أطراف السوق كما في تاريخ التقييم. 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 المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة.
المستوى 2: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة، و
المستوى 3: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري 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 2017				
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
(5,570)	-	(5,570)	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة
58	-	58	-	من خلال بيان الدخل
(5,512)	-	(5,512)	-	مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلية معاملات تبادل الفوائد
210,097	-	33,013	177,084	الموجودات المالية المتاحة للبيع
235,665	-	28,608	207,057	أسهم ملكية
10,008	-	10,008	-	أسهم دين
455,770	-	71,629	384,141	أخرى

31 ديسمبر 2016 (مدقق)				
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
4,191	-	4,191	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من
591	-	591	-	خلال بيان الدخل
4,782	-	4,782	-	مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلية معاملات تبادل الفوائد
194,137	-	32,345	161,792	الموجودات المالية المتاحة للبيع
194,839	-	28,406	166,433	أسهم ملكية
4,358	-	4,358	-	أسهم دين
393,334	-	65,109	328,225	أخرى

30 سبتمبر 2016				الأدوات المالية
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
1,209	-	1,209	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(539)	-	(539)	-	مشتقات الأدوات المالية :
670	-	670	-	عقد العملات الأجنبية الأجلة
				مقايضة أسعار الفائدة
180,112	-	33,172	146,940	الموجودات المالية المتاحة للبيع
165,397	-	30,037	135,360	أسهم ملكية
964	-	964	-	أسهم دين
346,473	-	64,173	282,300	أخرى

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

14- تحليل القطاعات

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار والتي تنقسم بين:

أ - خدمات مصرفية للشركات والأفراد مع مدى كامل من الإقراض والإيداع وخدمات بنكية تجزئة لشركات محلية ودولية وأشخاص منفردين.

ب- تتألف الخزانة والاستثمار المصرفي من سوق المال صرف العملات الأجنبية، سندات الخزانة، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية.

ألف دينار كويتي						
المجموع		خزينة وإستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
63,043	69,159	6,423	7,577	56,620	61,582	صافي إيرادات الفوائد
41,494	41,718	9,869	9,462	31,625	32,256	إيرادات غير الفوائد
104,537	110,877	16,293	17,039	88,244	93,838	إيرادات التشغيل
(45,881)	(59,952)	22,926	(56,017)	(68,807)	(3,935)	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
27,477	14,478	25,507	(58,306)	1,970	72,784	صافي ربح (خسارة) الفترة
4,047,030	4,369,839	1,667,448	2,070,779	2,379,582	2,299,060	مجموع الموجودات
4,047,030	4,369,839	2,572,346	2,793,243	1,474,684	1,576,596	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

15 - 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 ، وان أيا من الضمانات لا قيمة له. إن إجمالي المبالغ التعاقدية للالتزامات لا يعكس بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، إذ أنه في كثير من الحالات تنتهي هذه العقود بدون تمويل.

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

30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016 (مدقق)	30 سبتمبر 2017	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
37,167	47,947	28,959	قبولات مصرفية
119,498	137,689	141,057	إعتمادات مستندية
1,279,156	1,330,501	1,339,245	خطابات ضمان
1,435,821	1,516,137	1,509,261	

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

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
575,241	5,950	380	30 سبتمبر 2017
132,808	366	424	عقود العملات الأجنبية الآجلة
708,049	6,316	804	معاملات تبادل الفوائد
ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
814,208	2,578	6,769	31 ديسمبر 2016 (مدقق)
94,488	45	636	عقود العملات الأجنبية الآجلة
908,696	2,623	7,405	معاملات تبادل الفوائد
ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
664,897	1,934	3,143	30 سبتمبر 2016
94,569	574	35	عقود العملات الأجنبية الآجلة
759,466	2,508	3,178	معاملات تبادل الفوائد

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

ب - مطالبات قانونية :

في تاريخ التقرير، يوجد بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 1,071 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 366 ألف دينار كويتي، 30 سبتمبر 2016: 367 ألف دينار كويتي).