



البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
30 يونيو 2019

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062
الكويت

هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844
فاكس : 2245 2080 - 965 2240 8855
www.deloitte.com

EY

نبنى عالماً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بينك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة") كما في 30 يونيو 2019 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكتفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكتفين المجمعين لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للمنشأة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. كما نبين، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، أنه لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تتمة)

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به والتعديلات اللاحقة لها خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

وليد عبدالله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

30 يوليو 2019

الكويت

30 يونيو 2018 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 الف دينار كويتي	30 يونيو 2019 الف دينار كويتي	إيضاحات
639,483	702,233	769,255	الموجودات
282,700	257,161	229,214	نقد وأرصدة لدى البنوك
104,870	127,646	136,035	سندات خزانة حكومة دولة الكويت
3,099,835	3,025,992	3,149,262	سندات بنك الكويت المركزي
218,302	289,917	287,744	قروض وسلف
20,349	21,896	22,405	استثمارات في أوراق مالية
54,750	55,710	65,448	استثمار في شركة زميلة
16,992	16,865	17,848	مباني ومعدات
41,921	51,008	57,170	موجودات غير ملموسة
			موجودات أخرى
<u>4,479,202</u>	<u>4,548,428</u>	<u>4,734,381</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
570,135	501,134	634,132	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,081,850	3,114,504	3,148,654	ودائع العملاء
150,300	150,612	151,214	أوراق دفع متوسطة الأجل
107,440	105,813	117,611	مطلوبات أخرى
<u>3,909,725</u>	<u>3,872,063</u>	<u>4,051,611</u>	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
161,917	161,917	161,917	رأس المال
108,897	108,897	108,897	علاوة إصدار أسهم
(5,053)	(5,053)	(5,053)	أسهم خزينة
302,961	319,042	325,300	احتياطيات
<u>568,722</u>	<u>584,803</u>	<u>591,061</u>	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
-	90,750	90,750	الأوراق المالية المستدامة - الشريحة 1
755	812	959	الحصص غير المسيطرة
<u>569,477</u>	<u>676,365</u>	<u>682,770</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>4,479,202</u>	<u>4,548,428</u>	<u>4,734,381</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ميشيل العقاد
الرئيس التنفيذي للمجموعة

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
 للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
104,143	121,421	53,154	61,251	إيرادات فوائد
(45,435)	(57,445)	(23,536)	(29,533)	مصروفات فوائد
58,708	63,976	29,618	31,718	صافي إيرادات الفوائد
15,072	16,672	8,128	8,382	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
2,040	2,272	971	977	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
3,767	1,014	3,415	358	صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية
2,401	1,179	1,138	489	إيرادات توزيعات أرباح
1,673	1,469	686	848	حصة في نتائج شركة زميلة
185	469	82	303	إيرادات تشغيل أخرى
83,846	87,051	44,038	43,075	إيرادات التشغيل
(17,738)	(18,817)	(9,287)	(9,789)	مصروفات موظفين
(12,026)	(11,891)	(6,311)	(5,556)	مصروفات تشغيل أخرى
(2,417)	(2,687)	(1,191)	(1,339)	استهلاك وإطفاء
(32,181)	(33,395)	(16,789)	(16,684)	مصروفات التشغيل
51,665	53,656	27,249	26,391	ربح التشغيل للفترة
(30,509)	(28,488)	(17,081)	(14,980)	8 مخصص/ خسائر الانخفاض في القيمة
21,156	25,168	10,168	11,411	ربح الفترة قبل الضرائب
(2,003)	(2,517)	(1,078)	(1,199)	9 الضرائب
19,153	22,651	9,090	10,212	صافي ربح الفترة
19,118	22,571	9,079	10,168	الخاص بـ:
35	80	11	44	مساهمي البنك
19,153	22,651	9,090	10,212	الحصص غير المسيطرة
12 فلس	12 فلس	6 فلس	6 فلس	10 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2018	2019	2018	2019
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
19,153	22,651	9,090	10,212
صافي ربح الفترة			
<p><i>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:</i> أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: - تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة</p>			
205	3,015	343	1,247
205	3,015	343	1,247
<p><i>بنود يتم او قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:</i> أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: - تأثير صافي التغيرات في القيمة العادلة - مخصص / الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة - إعادة ادراج صافي الربح من البيع</p>			
(2,959)	5,310	(2,176)	1,998
(14)	9	(20)	33
(57)	(704)	(24)	(308)
(3,030)	4,615	(2,220)	1,723
<p>تحويل عملات اجنبية: - فروق التحويل الناتجة من تحويل عمليات اجنبية</p>			
(23)	1,927	89	1,498
(3,053)	6,542	(2,131)	3,221
(2,848)	9,557	(1,788)	4,468
16,305	32,208	7,302	14,680
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة			
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
الخاص بـ:			
16,279	32,061	7,299	14,600
26	147	3	80
16,305	32,208	7,302	14,680

الخاصة بمساهمي البنك													
الاحتياطيات													
مجموع حقوق الملكية الف	الحصص غير المسيطرة الف	اوراق رأسمالية مستدامة الشريحة 1 الف	المجموع الف	اجمالي الاحتياطيات الف	أرباح مرحلة الف	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة الف	احتياطيات اخرى (ايضاح 7) الف	احتياطي أسهم خزينة (ايضاح 7) الف	احتياطي اجباري الف	احتياطي اجباري الف	أسهم خزينة (ايضاح 7) الف	علاوة إصدار أسهم الف	رأس المال الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
676,365	812	90,750	584,803	319,042	156,579	1,677	(5,828)	8,065	79,051	79,498	(5,053)	108,897	161,917
22,651	80	-	22,571	22,571	22,571	-	-	-	-	-	-	-	-
9,557	67	-	9,490	9,490	-	7,591	1,899	-	-	-	-	-	-
32,208	147	-	32,061	32,061	22,571	7,591	1,899	-	-	-	-	-	-
(3,316)	-	-	(3,316)	(3,316)	(3,316)	-	-	-	-	-	-	-	-
(22,487)	-	-	(22,487)	(22,487)	(22,487)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	3	(3)	-	-	-	-	-	-	-
682,770	959	90,750	591,061	325,300	153,350	9,265	(3,929)	8,065	79,051	79,498	(5,053)	108,897	161,917

الرصيد كما في 1 يناير 2019

صافي ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

مدفوعات الفائدة على الأوراق الرأسمالية المستدامة الشريحة 1 توزيعات أرباح (ايضاح 7)

تحويل نتيجة بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

الرصيد كما في 30 يونيو 2019

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الخاصة بمساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية الف	الحصص غير المسيطرة الف	المجموع الف	إجمالي الاحتياطيات الف	أرباح مرحلة الف	الاحتياطيات				أسهم خزينة (إيضاح 7) الف	علاوة إصدار أسهم الف	رأس المال الف		
					التغيرات المترجمة في القيمة العادلة الف	احتياطيات أخرى (إيضاح 7) الف	احتياطي أسهم خزينة (إيضاح 7) الف	احتياطي اجباري الف					احتياطي اجباري الف
572,739	729	572,010	306,249	144,310	10,616	(6,359)	8,065	74,585	75,032	(5,053)	108,897	161,917	الرصيد كما في 1 يناير 2018
(292)	-	(292)	(292)	(728)	436	-	-	-	-	-	-	-	تعديل الانتقال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018
572,447	729	571,718	305,957	143,582	11,052	(6,359)	8,065	74,585	75,032	(5,053)	108,897	161,917	الرصيد كما في 1 يناير 2018 (معاد ادراجه)
19,153	35	19,118	19,118	19,118	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(2,848)	(9)	(2,839)	(2,839)	-	(2,817)	(22)	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى للفترة
16,305	26	16,279	16,279	19,118	(2,817)	(22)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(19,275)	-	(19,275)	(19,275)	(19,275)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 7)
569,477	755	568,722	302,961	143,425	8,235	(6,381)	8,065	74,585	75,032	(5,053)	108,897	161,917	الرصيد كما في 30 يونيو 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

الفترة المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	
الف	الف	ايضاح
دينار كويتي	دينار كويتي	
21,156	25,168	
(57)	(704)	
(2,401)	(1,179)	
(1,673)	(1,469)	
2,417	2,687	
30,509	28,488	8
49,951	52,991	
		أنشطة التشغيل
		صافي ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لـ:
		صافي ربح بيع استثمارات في أوراق مالية
		إيرادات توزيعات ارباح
		حصة في نتائج شركة زميلة
		استهلاك وإطفاء
		مخصص/ خسائر انخفاض في القيمة
		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		ودائع لدى البنوك
		سندات خزانة حكومة دولة الكويت
		سندات بنك الكويت المركزي
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
		قروض وسلف
		موجودات أخرى
		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		ضرائب مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
		شراء استثمارات في أوراق مالية
		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
		صافي شراء مباني ومعدات
		توزيعات ارباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة
		إيرادات توزيعات ارباح مستلمة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
		فوائد مدفوعة للأوراق الراسمالية المستدامة – الشريحة 1
		توزيعات ارباح مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		فروق تحويل عملات أجنبية
		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
		النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
		النقد والنقد المعادل كما في 30 يونيو
		يتكون النقد والنقد المعادل من:
		نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى
		الأرصدة لدى البنوك المركزية (فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً)
		ودائع لدى البنوك (فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً)

1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مايو 1967 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بالأنشطة المصرفية بصورة أساسية في الكويت وفي الإمارات العربية المتحدة ومصر.

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة") للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 من قبل مجلس إدارة البنك في 30 يوليو 2019.

2 أساس الإعداد

أ) تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

ب) إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" اعتباراً من 1 يناير 2019 وفقاً للمبين في الإيضاح رقم 3 أدناه. تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمبلغ المحتسب طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو وفقاً للمخصصات المطلوبة بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

ج) إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2019 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

د) إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية مجمعة كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. إضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 لا تعكس بالضرورة النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

3 تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 الصادر في يناير 2016 في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4، ولجنة التفسيرات الدائمة 15، ولجنة التفسيرات الدائمة 27. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التسجيل والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير.

في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. إن العقد يمثل عقد تأجير إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام الأصل لفترة من الزمن لقاء مقابل. في حالة تصنيف العقد كعقد تأجير، تسجل المجموعة الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في بداية عقد التأجير.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 واختارت عدم عرض معلومات مالية مقارنة. لم تقم المجموعة بتسجيل التأثير ضمن الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة وسجلت الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير للفروع المستأجرة. تعرض المجموعة لموجودات حق الاستخدام ضمن "المباني والمعدات" بينما تعرض لمطلوبات عقود التأجير ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع.

4 معلومات القطاعات

يتم تنظيم المجموعة إلى قطاعات تعمل في أنشطة الأعمال تدر إيرادات وتتكبد مصروفات. يتم مراجعة هذه القطاعات عادةً بصورة منتظمة من قبل مسؤول اتخاذ قرارات التشغيل لغرض توزيع الموارد وتقييم الأداء. فيما يلي قطاعات التشغيل لدى المجموعة:

- تشمل مجموعة كاملة من خدمات التسهيلات الائتمانية والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها الشركات والمؤسسات. الأعمال المصرفية التجارية
- تشمل مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المقدمة إلى العملاء وتشمل القروض وبطاقات الائتمان وخدمات إدارة الثروات والموجودات. الأعمال المصرفية للأفراد والخاصة
- تشمل خدمات الخزينة المقدمة إلى العملاء وأنشطة إدارة الموازنات العمومية وتشمل السوق النقدي والمشتقات وأنشطة الاستثمار العقاري وإدارة الموجودات والتأثير الناتج لتسعير تحويلات الأموال فيما بين القطاعات. قطاع الخزينة والاستثمارات

فيما يلي المعلومات القطاعية لفترة الستة أشهر المنتهية في وكما في 30 يونيو:

2019		الأعمال المصرفية للأفراد والخاصة ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	صافي إيرادات فوائد
المجموع ألف دينار كويتي	الخزينة والاستثمارات ألف دينار كويتي			
63,976	5,321	23,533	35,122	إيرادات تشغيل
87,051	6,277	31,388	49,386	نتائج القطاع
41,070 (15,902)	5,054	17,100	18,916	مصروفات غير موزعة
25,168				ربح الفترة قبل الضرائب
4,630,526	1,362,296	671,697	2,596,533	موجودات القطاع
103,855				موجودات غير موزعة
4,734,381				اجمالي الموجودات
3,992,724	1,202,667	1,776,017	1,014,040	مطلوبات القطاع
58,887				مطلوبات غير موزعة
4,051,611				اجمالي المطلوبات
2018				
58,708	2,840	22,593	33,275	صافي إيرادات فوائد
83,846	7,271	28,537	48,038	إيرادات تشغيل
38,039 (16,883)	5,148	15,485	17,406	نتائج القطاع
21,156				مصروفات غير موزعة
4,405,632	1,194,835	623,731	2,587,066	ربح الفترة قبل الضرائب
73,570				موجودات القطاع
4,479,202				موجودات غير موزعة
3,860,403	909,310	1,897,741	1,053,352	اجمالي الموجودات
49,322				مطلوبات القطاع
3,909,725				مطلوبات غير موزعة
				اجمالي المطلوبات

6 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل هذه المعاملات في تلك التي تتم مع بعض الأطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكيين الرئيسيين لها أو يستطيعون أن يمارسوا عليها تأثيراً ملموساً والشركة الزميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال الفترة. يتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

في سياق الأعمال الطبيعي، كان لدى هؤلاء الأطراف ذات علاقة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي كما يلي:

	30 يونيو 2019 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي
قروض وسلف	24,573	23,542	33,331
ودائع عملاء	46,606	44,014	46,245
استثمارات في أوراق مالية	2,503	2,688	2,914
محافظ مدارة	627	660	684
التزامات ومطلوبات محتملة	11,890	41,343	31,178

تتضمن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد مبلغ 543 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2018: 717 ألف دينار كويتي) ومبلغ 550 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2018: 422 ألف دينار كويتي) على التوالي، من معاملات مع أطراف ذات علاقة.

مكافأة موظفي الإدارة العليا

إن مكافأة الإدارة العليا هي كما يلي:

الثلثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي
840	763	1,762	1,504
61	134	105	166
901	897	1,867	1,670

رواتب ومزايا أخرى
مكافأة نهاية الخدمة

7 حقوق الملكية

(أ) وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 16 مارس 2019 على إصدار توزيعات أرباح نقدية بقيمة 14 فلس لكل سهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: توزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس لكل سهم) والتي بدأ دفعها لاحقاً. إن أسهم الخزينة لا تستحق أي توزيعات أرباح نقدية.

(ب) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

	30 يونيو 2019 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2018 ألف دينار كويتي
عدد الأسهم المحتفظ بها	12,953,609	12,953,609	12,952,609
نسبة الأسهم المحتفظ بها	0.80%	0.80%	0.80%
القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)	4,042	3,821	4,326
المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)	310	307	315

7 حقوق الملكية (تتمة)

(ب) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة: (تتمة)
إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع. إضافة إلى ذلك، فإن المبلغ بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع من الاحتياطي العام على مدى فترة الاحتفاظ لأسهم الخزينة.

(ج) فيما يلي الحركة في الاحتياطيات الأخرى:

اجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج مزايا الموظفين ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	
(6,359)	(277)	(13,915)	7,833	في 1 يناير 2018
(22)	-	(25)	3	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
(6,381)	(277)	(13,940)	7,836	كما في 30 يونيو 2018
(5,828)	(131)	(13,788)	8,091	في 1 يناير 2019
1,899	(10)	1,870	39	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
(3,929)	(141)	(11,918)	8,130	كما في 30 يونيو 2019

(د) الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2018 بإصدار الأوراق الرأسمالية الإضافية المستدامة - الشريحة 1 بما يتفق مع تعليمات بازل III ("الأوراق المالية") بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي ويتم تصنيفها كحقوق ملكية. إن هذه الأوراق المالية مستدامة ومساندة وغير مكفولة بضمان ويمكن استردادها بناءً على اختيار البنك في أو بعد تاريخ الاستدعاء الأول في 26 سبتمبر 2023. تحمل هذه الأوراق المالية كوبون بنسبة 7.25% حتى تاريخ الاستدعاء الأول وسوف يتم إعادة تحديد تلك النسبة بعد ذلك على مدى فترة زمنية فاصلة بمدة خمس سنوات. وسوف يتم سداد الفائدة بشكل نصف سنوي بعد الاستحقاق ويتم معاملتها كاستقطاع من حقوق الملكية.

8 مخصص / خسائر الانخفاض في القيمة

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
30,450	28,317	17,063	14,989	المخصص المحمل لخسائر الائتمان على التسهيلات الائتمانية
59	171	18	(9)	(الإفراج عن) خسائر الائتمان المتوقعة على موجودات مالية أخرى
30,509	28,488	17,081	14,980	

كانت قيمة خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 164,016 ألف دينار كويتي كما في 30 يونيو 2019، والتي تمثل قيمة أقل بمبلغ 69,119 ألف دينار من المخصص بمبلغ 233,135 ألف دينار كويتي لخسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

9 الضرائب

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
180	213	86	96	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
501	592	240	267	ضريبة دعم العمالة الوطنية
200	237	96	107	الزكاة
1,122	1,475	656	729	ضرائب على فروع أجنبية
2,003	2,517	1,078	1,199	

10 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة:

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
19,118	22,571	9,079	10,168	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
-	(3,316)	-	-	يخصم: مدفوعات الفائدة على الأوراق الرأسمالية المستدامة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
19,118	19,255	9,079	10,168	صافي ربح الفترة المعدل الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,619,166,234	1,619,166,234	1,619,166,234	1,619,166,234	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(12,952,609)	(12,953,609)	(12,952,609)	(12,953,609)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,606,213,625	1,606,212,625	1,606,213,625	1,606,212,625	المتوسط المرجح المعدل لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
12 فلس	12 فلس	6 فلس	6 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

11 التزامات ومطلوبات محتملة

أدوات مالية ذات مبالغ تعاقدية تمثل مخاطر الائتمان.

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
23,004	43,650	40,580	قبولات مصرفية
196,101	164,775	179,203	خطابات اعتماد
935,186	826,869	815,709	ضمانات
1,154,291	1,035,294	1,035,492	

11 التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

بلغ مجموع الالتزامات بمنح الائتمان في تاريخ بيان المركز المالي 223,821 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018): 369,849 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2018: 336,832 ألف دينار كويتي).

12 أدوات مشتقة

إن المبالغ الاسمية أو التعاقدية للأدوات المشتقة القائمة مع القيمة العادلة هي كما يلي:

30 يونيو 2018			(مدققة) 31 ديسمبر 2018			30 يونيو 2019		
المبالغ التعاقدية ألف دينار كويتي	مطلوبات ألف دينار كويتي	موجودات ألف دينار كويتي	المبالغ التعاقدية ألف دينار كويتي	مطلوبات ألف دينار كويتي	موجودات ألف دينار كويتي	المبالغ التعاقدية ألف دينار كويتي	مطلوبات ألف دينار كويتي	موجودات ألف دينار كويتي
محتفظ بها للتحوط:								
عمليات تحوط								
القيمة العادلة								
مبادلات أسعار								
الفائدة								
74,913	1,334	790	75,036	798	435	59,842	243	284
محتفظ بها								
للمتاجرة:								
عقود تحويل								
عملات أجنبية آجلة								
275,896	503	1,363	106,620	103	225	134,564	53	276
<u>350,809</u>	<u>1,837</u>	<u>2,153</u>	<u>181,656</u>	<u>901</u>	<u>660</u>	<u>194,406</u>	<u>296</u>	<u>560</u>

تم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس مدخلات معروضة في السوق ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.