

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2019

(غير مدققة)

الصفحة	المحتويات
2-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
18 – 8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققه)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2018	2019		
ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات	
36,803	41,422		إيرادات تمويل
(11,459)	(19,029)	4	توزيعات للمودعين
25,344	22,393		صافي إيرادات التمويل
2,697	2,786		صافي إيرادات أتعاب وعمولات
604	839		أرباح تحويل عملات أجنبية
-	3,666		صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
174	788		صافي ربح بيع استثمارات عقاريه
141	252		حصة في نتائج شركة زميلة
227	213		إيرادات أخرى
29,187	30,937		إجمالي إيرادات التشغيل
(2,974)	(3,327)		المخصص وخسائر انخفاض القيمة
26,213	27,610		إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(5,373)	(5,725)		تكاليف موظفين
(670)	(1,276)		استهلاك
(2,561)	(2,251)		مصروفات تشغيل أخرى
(8,604)	(9,252)		إجمالي مصروفات التشغيل
17,609	18,358		الربح من العمليات
(179)	(183)		الزكاة
(448)	(458)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(158)	(165)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
16,824	17,552		ربح الفترة
9.5	9.9	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققه)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2018	2019	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
16,824	17,552	ربح الفترة
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
155	(6)	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
155	(6)	صافي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
155	(6)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
16,979	17,546	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
				الموجودات
57,607	76,937	115,835	6	نقد وأرصدة لدى البنوك
409,067	346,097	392,266		ودائع لدى بنك الكويت المركزي
283,773	334,801	345,117		ودائع لدى بنوك أخرى
2,696,498	2,799,906	2,873,618	7	مدينو تمويل
213,716	264,185	275,984		استثمار في أوراق مالية
9,437	8,823	9,116		استثمار في شركة زميلة
36,660	36,539	31,327		عقارات استثمارية
33,250	34,279	34,105		ممتلكات ومعدات
15,283	12,086	20,193		موجودات أخرى
<u>3,755,291</u>	<u>3,913,653</u>	<u>4,097,561</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
854,882	918,651	1,011,396		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
2,350,196	2,424,516	2,493,579		ودائع من عملاء
65,097	79,084	110,169		مطلوبات أخرى
<u>3,270,175</u>	<u>3,422,251</u>	<u>3,615,144</u>		
				حقوق الملكية
187,096	196,451	196,451	8	رأس المال
281,337	278,268	269,283		احتياطيات
468,433	474,719	465,734		
(43,957)	(43,957)	(43,957)	8	أسهم خزينة
424,476	430,762	421,777		الخاصة بمساهمي البنك
60,640	60,640	60,640	9	صكوك مستدامة الشريحة 1
485,116	491,402	482,417		إجمالي حقوق الملكية
<u>3,755,291</u>	<u>3,913,653</u>	<u>4,097,561</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

طارق محمود
الرئيس التنفيذي بالوكالة

د. أنور علي المصنف
رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققه)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	إيضاحات
16,824	17,552	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
-	(3,666)	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
(174)	(788)	صافي ربح بيع عقارات استثمارية
116	109	اطفاء علاوة اصدار الصكوك
(141)	(252)	حصة في نتائج شركة زميلة
(114)	(152)	إيرادات توزيعات أرباح
(111)	(59)	صافي إيرادات عقارات استثمارية
670	1,276	استهلاك
2,974	3,327	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
20,044	17,347	ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغييرات في موجودات/مطلوبات التشغيل:
6,559	3,844	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(106,449)	(34,603)	ودائع لدى بنوك أخرى
(24,457)	(77,790)	مدينو تمويل
(962)	(9,017)	موجودات أخرى
146,076	92,705	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
(76,085)	69,063	ودائع من عملاء
389	31,525	مطلوبات أخرى
(34,885)	93,074	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(99,041)	(104,520)	شراء استثمارات في أوراق مالية
102,854	97,073	بيع واسترداد استثمارات في أوراق مالية
-	(2,194)	شراء عقارات استثمارية
1,500	8,171	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(647)	(645)	شراء ممتلكات ومعدات
114	152	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
111	59	صافي إيرادات عقارات استثمارية
4,891	(1,904)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	(26,531)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمين
-	(26,531)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(29,994)	64,639	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
87,601	101,210	النقد والنقد المعادل في 31 مارس
57,607	165,849	6

إيرادات تمويل مستلمة بمبلغ 41,504 ألف دينار كويتي (31 مارس 2018: 36,042 ألف دينار كويتي) وتوزيعات إلى المودعين مدفوعة بمبلغ 17,448 ألف دينار كويتي (31 مارس 2018: 11,151 ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

1- التأسيس والأنشطة

إن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت عام 1971 وهو مدرج في بورصة الكويت. يضطلع البنك بالأنشطة المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وهو يخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو درواسة العبد الرزاق ص.ب. 71 الصفاة 12168 الكويت.

لقد بدأ البنك أعماله كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، ومنذ ذلك التاريخ يتم القيام بكافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة وفقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.، بنك بحريني ("الشركة الأم") وهو مدرج في سوقي البحرين للأوراق المالية وبورصة الكويت. كما في 31 مارس 2019، يمتلك البنك حصة ملكية فعلية بنسبة 50.41٪ (31 ديسمبر 2018: 50.41٪) و31 مارس 2018: 50.12٪) في الشركة التابعة للبنك، شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك" وهي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت ومدرجة في بورصة الكويت وتعمل في أنشطة الاستثمار وإدارة المحافظ لحسابها وحساب عملائها.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ"المجموعة") للفترة المنتهية في 31 مارس 2019 بموجب قرار صادر من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 08 أبريل 2019.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي" باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات التمويل المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المحتسبة طبقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى والتأثير اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير، الذي يسري اعتباراً من 1 يناير 2019. إن السياسات المحاسبية لهذا المعيار الجديد مفصّل عنها في الإيضاح 3.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن يتم الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

فضلاً عن ذلك، إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

3- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار الجديد (تتمة)

فيما يلي ملخص التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16:

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، ولجنة التفسيرات الدائمة 15- عقود التأجير التشغيلي-الحوافز، ولجنة التفسيرات الدائمة 27-تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن معظم عقود التأجير باستخدام نموذج الموازنة الفردي.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجر في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 إما إلى عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي. وبالتالي، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة بتطبيق طريقة فردية للقياس والاعتراف على كافة عقود التأجير التي تمثل المستأجر باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات عقود التأجير لسداد مدفوعات التأجير وتسجيل الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي في تاريخ التطبيق المبدئي 1 يناير 2019 وبالتالي، لا يتم إعادة إدراج معلومات المقارنة. اختارت المجموعة استخدام المبررات العملية للمعاملة بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود تأجير ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت المجموعة أيضاً استخدام معلومات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن، في تاريخ البدء، مدة تأجير تبلغ 12 شهر أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود التأجير قصيرة الأجل") وعقود التأجير التي يكون الأصل الأساسي فيها منخفض القيمة ("موجودات منخفضة القيمة").

قامت المجموعة بتسجيل الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية ضمن الموجودات الأخرى ومطلوبات عقود التأجير المقابلة لسداد مدفوعات التأجير ضمن المطلوبات الأخرى. إن الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير المسجلة كما في 1 يناير 2019 تبلغ 8,822 ألف دينار كويتي وليس لها أي تأثير على الأرباح المرحلة. قامت المجموعة عند قياس مطلوبات عقود التأجير بخصم مدفوعات عقد التأجير باستخدام معدل الربح الإضافي بنسبة 2.5٪ في 1 يناير 2019.

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

فيما يلي السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16:

(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 الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع.

يتم إدراج تكاليف عقد التأجير للفترة المنتهية في 31 مارس 2019 فيما يتعلق بموجودات حق الاستخدام بمبلغ 456 ألف دينار كويتي ضمن مصروفات الاستهلاك.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تتمة)
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

3- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار الجديد (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة (تتمة)

فيما يلي السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16: (تتمة)

(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 تشمل 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. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس تراكم الربح بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. 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 تغير 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) 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 غير المؤكد بصورة معقولة 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 تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويعكس قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

4. توزيعات للمودعين

يتم تحديد نسبة الربح للمودعين على أساس ربع سنوي من قبل مجلس الإدارة في البنك بناءً على نتائج أعمال البنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019.

5. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع كما يلي:
الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس

2018	2019
16,824	17,552
1,768,735,977	1,768,735,977
9.5	9.9

ربح الفترة (ألف دينار كويتي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

كانت ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 بقيمة 10.0 فلس قبل التعديل بأثر رجعي حسب عدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة حيث تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 1 أبريل 2019 (إيضاح 8).

نظراً لعدم وجود أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

6. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع مما يلي:

	(مدققة)	
	31 ديسمبر 2018	31 مارس 2019
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
نقد وأرصدة لدى البنوك	76,937	115,835
ودائع لدى البنوك المركزية والبنوك الأخرى – ذات فترة استحقاق أصلية مدتها سبعة أيام أو أقل	57,607	-
	<u>24,273</u>	<u>50,014</u>
	<u>101,210</u>	<u>165,849</u>

7 مدينو تمويل

إن خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، طبقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل تبلغ 97,316 ألف دينار كويتي كما في 31 مارس 2019 (31 ديسمبر 2018: 101,349 ألف دينار كويتي) بما يقل عن مخصص خسائر الائتمان المحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

8. حقوق الملكية

أ) اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 25 مارس 2019 البيانات المالية المجمعة المدققة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وتوزيع أرباح نقدية بقيمة 15 فلس لكل سهم (2017: 13 فلس لكل سهم) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2017: 5%).

ب) يخضع إصدار أسهم المنحة لبعض الموافقات الرقابية التي لم تصدر بعد كما في تاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

ب) أسهم الخزينة

	(مدققة)	
	31 ديسمبر 2018	31 مارس 2019
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
عدد أسهم الخزينة	186,447,549	195,769,926
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة	7.97%	7.97%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	43,957	43,957
القيمة السوقية لأسهم الخزينة في تاريخ المعلومات المالية (ألف دينار كويتي)	59,663	66,562
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)	341	308

تم الاحتفاظ بمبلغ مكافئ لتكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي كغير قابل للتوزيع على مدى فترة امتلاك أسهم الخزينة.

9. صكوك مستدامة الشريحة 1

في أكتوبر 2016، قام البنك من خلال ترتيب صكوك يلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية بإصدار "صكوك الشريحة 1"، بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة بدرجة كبيرة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وناسداك دبي ويمكن استعادتها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في أكتوبر 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد بما في ذلك الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

9. صكوك مستدامة الشريحة 1 (تتمة)

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 معدل ربح بنسبة 5.5٪ سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول وفقاً لشروط الإصدار. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لسعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 4.226٪ سنوياً.

يجوز للمُصدر بناءً على تقديره، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.

10. معاملات مع أطراف ذات علاقة

دخلت المجموعة في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً في سياق الأعمال العادي. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

المجموع	أخرى	الشركة الأم	عدد الأطراف	عدد أعضاء	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ذات العلاقة	مجلس الإدارة	
				أو المسؤولين	
				التفصيليين	
					كما في 31 مارس 2019
30,190	30,190	-	6	-	مدينو تمويل
121,087	3,263	117,824	5	-	ودائع لدى بنوك أخرى
612,407	598,317	14,090	7	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
28,736	28,736	-	27	4	ودائع من عملاء
55,174	43,083	12,091	6	-	التزامات ومطلوبات محتملة
5,721	-	5,721	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة
120,159	-	120,159	1	-	مبادلات معدل الربح
					كما في 31 ديسمبر 2018 (مدققة)
42,319	42,319	-	6	-	مدينو تمويل
72,414	314	72,100	4	-	ودائع لدى بنوك أخرى
539,892	503,180	36,712	7	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
27,917	27,917	-	26	13	ودائع من عملاء
53,345	41,087	12,258	6	-	التزامات ومطلوبات محتملة
10,498	-	10,498	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة
104,866	-	104,866	1	-	مبادلات معدل الربح
					كما في 31 مارس 2018
22,011	22,011	-	1	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
38,752	38,752	-	6	1	مدينو تمويل
107,352	116	107,236	4	-	ودائع لدى بنوك أخرى
533,758	488,684	45,074	7	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
23,769	23,769	-	27	17	ودائع من عملاء
57,418	47,698	9,720	6	-	التزامات ومطلوبات محتملة
12,492	-	12,492	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة
53,655	-	53,655	1	-	مبادلات معدل الربح

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

10. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة:

الإجمالي ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	
			المعاملات
			عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2019
1,459	443	1,016	إيرادات تمويل
3,699	3,477	222	توزيعات إلى المودعين
			عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2018
955	459	496	إيرادات تمويل
2,114	2,019	95	توزيعات إلى المودعين

11. التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر ائتمانية

31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	
26,385	23,895	36,830	قبولات
61,255	69,443	79,043	خطابات اعتماد
476,550	449,301	446,711	ضمانات
564,190	542,639	562,584	

بلغت الالتزامات الائتمانية غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي 14,490 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 919 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2018: 9,352 ألف دينار كويتي).

(ب) إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات بلغ 1,636 ألف دينار كويتي كما في 31 مارس 2019 (31 ديسمبر 2018: 1,495 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2018: 1,666 ألف دينار كويتي).

12. الأدوات المالية المشتقة

اتفاقيات إسلامية آجلة (الوعد)

تدخل المجموعة، ضمن سياق أعمالها العادي، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية المتمثلة في اتفاقيات مبادلة عملات أجنبية آجلة (الوعد) بغرض تخفيف مخاطر أسعار العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو السعر المرجعي أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة الاسمية، المفصح عنها بالمجمل، هي مبلغ الأصل/الالتزام الأساسي المتعلق بالوعد وهو الأساس الذي تقاس عليه التغييرات في القيمة.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

مبادلات معدلات الربح

هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تبادل الربح أو تبادل كل من المبلغ الأساسي والربح لفترة زمنية ثابتة استناداً إلى الشروط التعاقدية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

12. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. فيما يلي ملخص للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية:

31 مارس 2018			31 ديسمبر 2018 (مدققة)			31 مارس 2019			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
348	232	41,735	422	444	25,673	280	291	19,635	وعد مبادلات معدلات الربح (محتفظ بها)
621	66	23,680	508	726	74,536	199	1,627	89,739	كتحوط للقيمة العادلة مبادلات معدلات الربح (أخرى)
438	438	59,950	315	315	60,660	172	172	60,840	
1,407	736	125,365	1,245	1,485	160,869	651	2,090	170,214	

يتم تحديد القيمة العادلة لكافة عقود المشتقات استناداً إلى مدخلات السوق الملحوظة ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

13. معلومات القطاع

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية لها خصائص اقتصادية متشابهة وتقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم مراقبة هذه القطاعات بشكل منفصل من قبل المجموعة وذلك لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

إن قطاعات التشغيل التي تستوفي معايير القطاعات القابلة لرفع التقارير بشأنها هي كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية – ويشتمل على مجموعة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء وعمليات البنوك المرسلات. تتبع المجموعة استراتيجية عامة لتسويق وتوزيع عملياته المصرفية التجارية.
- قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على المقاصة وأسواق المال والصرف الأجنبي والصكوك وعمليات الخزينة والعمليات المتنوعة الأخرى والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة إدارة الأموال على سبيل الأمانة.

تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بالقطاع وتوزيع التكلفة غير المباشرة.

تقوم المجموعة بقياس أداء القطاعات التشغيلية من خلال قياس ربح أو خسارة القطاع بالصافي بعد الضرائب في أنظمة إعداد التقارير والأنظمة الإدارية.

إن موجودات ومطلوبات القطاع تشتمل على تلك الموجودات والمطلوبات التشغيلية المنسوبة للقطاع مباشرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

13. معلومات القطاع (تتمة)

إن معلومات القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 و2018 هي كما يلي:

المجموع		الخزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
25,344	22,393	6,262	7,581	19,082	14,812	صافي إيرادات تمويل
3,843	8,544	842	5,675	3,001	2,869	أتعاب وعمولات وأخرى
29,187	30,937	7,104	13,256	22,083	17,681	إجمالي إيرادات التشغيل
(2,974)	(3,327)	(49)	(629)	(2,925)	(2,698)	مخصص وخسائر انخفاض القيمة
(9,389)	(10,058)	(1,500)	(1,921)	(7,889)	(8,137)	مصروفات التشغيل والضرائب
16,824	17,552	5,555	10,706	11,269	6,846	نتائج القطاع

المجموع	الخزينة وإدارة الاستثمارات	الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

4,097,561	1,148,441	2,949,120
3,615,144	1,590,600	2,024,544

كما في 31 مارس 2019

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

3,913,653	724,943	3,188,710
3,422,251	1,486,792	1,935,459

كما في 31 ديسمبر 2018 (مدققة)

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

3,755,291	694,695	3,060,596
3,270,175	1,538,626	1,731,549

كما في 31 مارس 2018

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

14. إدارة المخاطر المالية والأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للأدوات المالية لدى المجموعة. فيما يلي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	
				31 مارس 2019
				موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
				الموجودات المالية
17,150	4,563	1,163	11,424	استثمار في أوراق مالية
				الأدوات المالية المشتقة
280	-	280	-	وعد
371	-	371	-	مبادلة معدلات الربح
17,801	4,563	1,814	11,424	
				مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة
				الأدوات المالية المشتقة
291	-	291	-	وعد
1,799	-	1,799	-	مبادلة معدلات الربح
2,090	-	2,090	-	
				31 ديسمبر 2018 (مدققة)
				موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
				الموجودات المالية
22,455	4,563	1,166	16,726	استثمارات في أوراق مالية
				الأدوات المالية المشتقة
422	-	422	-	وعد
823	-	823	-	مبادلات معدلات الربح
23,700	4,563	2,411	16,726	
				مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة
				الأدوات المالية المشتقة
444	-	444	-	وعد
1,041	-	1,041	-	مبادلات معدلات الربح
1,485	-	1,485	-	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 31 مارس 2019 (غير مدققة)

14. إدارة المخاطر المالية والأدوات المالية (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	31 مارس 2018
				موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
				الموجودات المالية
7,462	4,466	2,160	836	استثمارات في أوراق مالية
				أدوات مالية مشتقة
348	-	348	-	وعد
1,059	-	1,059	-	مبادلات معدلات الربح
8,869	4,466	3,567	836	
				مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة
				أدوات مالية مشتقة
232	-	232	-	وعد
504	-	504	-	مبادلات معدلات الربح
736	-	736	-	
223	-	223	-	

إن المطلوبات المالية متوسطة وطويلة الأجل الأساسية هي المطلوبات المساندة. إن القيمة العادلة لهذه المطلوبات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر، حيث يتم إعادة تسعير هذه المطلوبات على فترات كل ثلاثة أشهر، حسب بنود وشروط الأداة المالية والهوامش الناتجة المطبقة المقاربة للهوامش الحالية التي سيتم تطبيقها على القروض ذات تواريخ استحقاق مشابهة.

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أساليب التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى 2: الأساليب الأخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3: الأساليب التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

15. بيع شركة تابعة

قام البنك خلال الفترة بتوقيع اتفاقية لبيع حصته في شركة تابعة، شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك"، بإجمالي 130,715,275 سهم بسعر 52.065 فلس لكل سهم مع بنك وربة ش.م.ك.ع. وذلك يخضع للحصول على كافة الموافقات الرقابية اللازمة واستيفاء الشروط الواردة ضمن الاتفاقية المبرمة من قبل الأطراف المتعاقدة.