

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 يونيو 2013

(غير مدقق)

عمارة الخطوط الجوية الكويتية - الدور السابع شارع الشهداء
صندوق بريد : 2115 الصفاة
13022 - دولة الكويت

تليفون : 22410010 (965)
22961000 (965)

فاكسلي : 22412761 (965)

www.albazie.com

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062 أو
ص.ب : 23049 الصفاة 13091
الكويت

هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844

فاكس : 2245 2080 - 965 2240 8855

www.deloitte.com

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للبنك التجاري الكويتي ش.م.ك. (البنك الأم) وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً "المجموعة") كما في 30 يونيو 2013 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة الستة أشهر المنتهية آنذاك . 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 بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للبنك". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تشتمل مبدئياً على استفسارات موجهة للمسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى . إن نطاق المراجعة الفعلية أقل من ما هو مطبق في عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وهي بالتالي لا تمكننا من التأكيد على أننا على علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق ، وبناء عليه فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق .

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة المرفقة لم تعد بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقرير المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، استناداً إلى مراجعتنا ، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر البنك الأم ، وحسب ما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2013 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي للبنك الأم على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

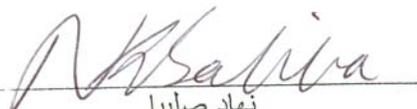
نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.

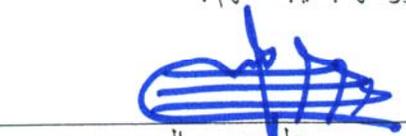
د. شعيب عبدالله شعيب
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33
RSM البزيع وشركاهم

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
من الوزان وشركاهم
ديلويت وتوش

30 يونيو 2012 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2012 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
146,915	253,765	185,950	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
458,471	444,195	416,290		سندات الخزانة والبنك المركزي
481,720	373,033	503,146	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,139,849	2,127,733	2,292,065	7	قروض وسلفيات
401,877	395,123	394,447	8	استثمارات في أوراق مالية
7,523	3,228	965		استثمار في شركة زميلة
26,591	25,768	24,671		عقارات ومعدات
18,219	9,940	9,940		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
16,749	35,311	69,117		موجودات أخرى
<u>3,697,914</u>	<u>3,668,096</u>	<u>3,896,591</u>		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
				المطلوبات :
				المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
843,888	817,294	711,288		ودائع العملاء
2,261,517	2,257,288	2,574,936		مطلوبات أخرى
53,785	40,492	53,564		مجموع المطلوبات
<u>3,159,190</u>	<u>3,115,074</u>	<u>3,339,788</u>		
				حقوق الملكية :
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم
127,202	127,202	127,202		رأس المال
(75)	(75)	(2,651)		أسهم البنك المشتراة
296,079	309,667	308,220		احتياطيات
114,594	115,262	122,996		أرباح محتفظ بها
<u>537,800</u>	<u>552,056</u>	<u>555,767</u>		
924	966	1,036		الحصص غير المسيطرة
<u>538,724</u>	<u>553,022</u>	<u>556,803</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>3,697,914</u>	<u>3,668,096</u>	<u>3,896,591</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 28 يوليو 2013 ووقعها بالنيابة عنهم :


نهاد صليبا
رئيس الجهاز التنفيذي


علي موسى الموسى
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 يونيو 2012 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2012 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي		
58,920	52,213	30,029	26,404	9	ايرادات الفوائد
(16,381)	(9,714)	(7,729)	(4,851)		مصاريف الفوائد
42,539	42,499	22,300	21,553		صافي ايرادات الفوائد
13,846	14,467	6,794	7,820		أتعاب و عمولات
2,119	2,052	1,389	1,056		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
243	1,686	106	1,942		صافي أرباح الاستثمار في أوراق مالية
-	3,214	-	1,225		ربح إستبعاد موجودات معلقة للبيع
2,185	1,907	802	636		ايرادات توزيعات أرباح
688	512	688	294		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
400	588	210	264		ايرادات تشغيل أخرى
62,020	66,925	32,289	34,790		ايرادات التشغيل
(7,574)	(9,408)	(3,228)	(5,178)		مصاريف الموظفين
(7,071)	(6,269)	(4,129)	(3,328)		مصاريف عمومية وادارية
(98)	(470)	(58)	(247)		استهلاك وإطفاء
(14,743)	(16,147)	(7,415)	(8,753)		مصاريف التشغيل
47,277	50,778	24,874	26,037		ربح التشغيل قبل المخصصات
(46,821)	(42,643)	(24,754)	(18,709)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
456	8,135	120	7,328		الربح قبل الضرائب
(6)	(289)	2	(282)		ضرائب
450	7,846	122	7,046		صافي ربح الفترة
451	7,734	122	6,965		الخاص بـ :
(1)	112	-	81		مساهمي البنك الأم
450	7,846	122	7,046		الحصص غير المسيطرة
0.4	6.1	0.1	5.5	11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس)

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2012 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2012 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	
450	7,846	122	7,046	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر :
				بنود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل
9,397	2,095	21,626	(1,578)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
344	(921)	13	(1,559)	صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن بيع / هبوط قيمة إستثمارات في أوراق مالية / حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة
(2,856)	(1,845)	(2,828)	(787)	
6,885	(671)	18,811	(3,924)	
7,335	7,175	18,933	3,122	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				الخاص بـ :
7,324	7,069	18,929	3,044	مساهمي البنك الأم
11	106	4	78	الحصص غير المسيطرة
7,335	7,175	18,933	3,122	

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

الخاص بمساهمي البنك الأم													
إحتياطات													
المجموع ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطر ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	أرباح محتفظ بها ألف دينار كويتي	مجموع الإحتياطات ألف دينار كويتي	إحتياطي تقييم استثمار ألف دينار كويتي	إحتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	إحتياطي أسهم البنك المشتراة ألف دينار كويتي	إحتياطي عام ألف دينار كويتي	إحتياطي قانوني ألف دينار كويتي	علاوة اصدار ألف دينار كويتي	أسهم البنك المشتراة ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي	
531,389	913	530,476	114,143	289,206	73,112	22,172	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 1 يناير 2012
7,335	11	7,324	451	6,873	6,873	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
538,724	924	537,800	114,594	296,079	79,985	22,172	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 30 يونيو 2012
553,022	966	552,056	115,262	309,667	92,746	22,999	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 1 يناير 2013
7,175	106	7,069	7,734	(665)	(665)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
(782)	-	(782)	-	(782)	-	(782)	-	-	-	-	-	-	عكس إحتياطي إعادة تقييم
(2,576)	-	(2,576)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,576)	-	شراء أسهم البنك المشتراة
(36)	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
556,803	1,036	555,767	122,996	308,220	92,081	22,217	45,603	17,927	63,601	66,791	(2,651)	127,202	الرصيد في 30 يونيو 2013

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار ، خسارة بمبلغ 5,399 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 : خسارة بمبلغ 3,334 ألف دينار كويتي) نتجت عن ترجمة عملة أجنبية من استثمار البنك الأم في شركة زميلة أجنبية .

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

السنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2012 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي		
456	8,135		الأنشطة التشغيلية : الربح قبل الضرائب تعديلات :
46,821 (2,428) (288) 98 (688)	42,643 (3,593) (1,255) 470 (512)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى أرباح الاستثمار في أوراق مالية أرباح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية استهلاك وإطفاء حصة من نتائج أعمال شركة زميلة الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
43,971	45,888		سندات الخزنة والبنك المركزي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى قروض وسلفيات موجودات أخرى المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
25,565 (75,731) (3,936) (104) (42,632) 7,552 6,026 (39,289)	27,905 (130,113) (200,669) (33,870) (106,006) 317,648 12,518 (66,699)		الأنشطة الاستثمارية : المحصل من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية إقتناء استثمارات في أوراق مالية إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية المحصل من إستبعاد عقارات ومعدات إقتناء عقارات ومعدات صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
7,602 (21,525) 2,185 36 (564) (12,266)	22,256 (22,512) 1,907 24 (179) 1,496		الأنشطة التمويلية : شراء أسهم البنك المشتراة توزيعات أرباح مدفوعة للحصص الغير مسيطرة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
- - -	(2,576) (36) (2,612)		صافي النقص في النقد والأرصدة قصيرة الأجل نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 30 يونيو
(51,555) 198,470 146,915	(67,815) 253,765 185,950	5	

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1 - التأسيس والتسجيل

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

البنك الأم وشركاته التابعة يشار إليهما معاً "المجموعة" ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

تم إصدار قانون الشركات في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") الذي تم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. لاحقاً تم تعديل قانون الشركات بتاريخ 27 مارس 2013 بموجب المرسوم بقانون رقم 97 لسنة 2013 (المرسوم).

وفقاً للمادة رقم (2) و (3) من المرسوم، فإن اللوائح التنفيذية التي سوف يتم إصدارها من قبل وزير التجارة والصناعة بحلول 26 سبتمبر 2013 سوف تحدد الأساس والقواعد التي يجب ان يطبقها البنك الأم من أجل توفيق أوضاعه مع قانون الشركات وتعديلاته .

2 - السياسات المحاسبية الهامة

لقد أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "المعلومات المالية المرحلية" . إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية المجمع السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 . باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة وجارية التأثير خلال السنة :

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 " إفصاحات الأدوات المالية" :

ان التعديل يتطلب من المنشأة الإفصاح عن معلومات حول حقوق التقابل والاتفاقيات المتعلقة بها (على سبيل المثال عقود الضمان). إن هذه الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات هامة تساعد على تقييم أثر ترتيبات التقايل على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي تم التقايل لها استناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "عرض الأدوات المالية" . وتطبق الإفصاحات أيضاً للأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لاتفاقيات تقايل ملزمة للطرفين أو الاتفاقيات المشابهة، بغض النظر عما إذا كان إستناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم 32 . ان التعديل يؤثر على الإفصاح فقط وليس له تأثير جوهري على المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو أداء المجموعة. غير أن تطبيق التعديل أعلاه قد ينتج عنه إفصاحات إضافية محسنة على البيانات المالية السنوية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 10 " البيانات المالية المجمع" :

هذا المعيار الجديد يحل محل تعليمات الدمج في معيار المحاسبة الدولي 27 " البيانات المالية المجمع والمستقلة ولجنة التفسيرات الدائمة 12 "المنشآت ذات الأغراض الخاصة الموحدة" من خلال تقديم نموذج تجميع موحد لكافة المنشآت على أساس السيطرة وبصرف النظر عن طبيعة الطرف المستثمر به (سواء كانت المنشأة يتم التحكم بها من خلال حق التصويت للمستثمرين أو من خلال الاتفاقيات التعاقدية كما هو شائع في المنشآت ذات الأغراض الخاصة). وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 10 فإن السيطرة تكون على أساس ما إذا كان للمستثمر ، (أ) نفوذ على الطرف المستثمر فيه ، (ب) التعرض للمخاطر أو حقوقه في العائدات المتغيرة من شركته في الشركة المستثمر فيها، و (ج) القدرة على استخدام سيطرته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ العائدات. إن تطبيق هذا المعيار لن ينتج عنه أي تأثير جوهري على المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو أداء المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 12 " الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" :

يتطلب المعيار الجديد إفصاحات محسنة حول كل من الشركات المجمع والشركات غير المجمع التي تشارك فيها شركة ما. إن الغرض من المعيار الدولي للتقارير المالية 12 هو تزويد المعلومات حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم أساس السيطرة وأية قيود على الموجودات والمطلوبات المجمع والتعرض للمخاطر الناتجة عن المشاركات مع الشركات المنتظمة غير المجمع ومشاركة مالكي الحصص غير المسيطرة في أنشطة الشركات المجمع. إن تطبيق هذا المعيار لن ينتج عنه أي إفصاحات إضافية جوهرياً في المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. سوف تقوم المجموعة بمراجعتها قبل نهاية السنة ، مع إمكانية الإفصاح عن إفصاحات إضافية في البيانات المالية السنوية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 13 " قياس القيمة العادلة " :

يقدم المعيار الجديد مصدراً واحداً للإرشادات حول المعايير الدولية للتقارير المالية لكافة قياسات القيمة العادلة . لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية 13 توقيت ضرورة استخدام الشركة للقيمة العادلة ولكن يقدم المعيار إرشادات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية عندما يكون من الضروري تحديد القيمة العادلة أو عندما يسمح بتطبيقها . إن تطبيق هذا المعيار قد ينتج عنه إفصاحات إضافية على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية:

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 طريقة تجميع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم عرض البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو "إعادة إدراجها") إلى أرباح أو خسائر في فترة مستقبلية (على سبيل المثال، عند الاستبعاد أو التسوية) بصورة منفصلة عند البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها. يؤثر التعديل على العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو أداء المجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 19 " مزايا الموظفين " :

تم إصدار عدد من التغييرات أو التوضيحات بموجب هذا المعيار المعدل. من بين هذه التعديلات العديدة، فإن أهم التغييرات تميز بين مزايا الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل استناداً إلى التوقيت المتوقع للتسوية بدلاً من استحقاق الموظف. إن هذه التعديلات ليس لها أي تأثير جوهري على المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو أداء المجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 28 " الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة " :

كنتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية 11 الجديد " الترتيبات المشتركة " والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 "الإفصاحات عن الحصص في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي 28 " استثمارات في شركات زميلة"، تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي 28 إلى "الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة " ويصف المعيار كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية لشركات المحاصة بالإضافة إلى الشركات الزميلة. إن تطبيق هذا المعيار لن ينتج عنه أي تأثير جوهري على المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو أداء المجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية المفعول للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2013 لم ينتج عنها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية والمركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو أداء المجموعة.

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

إن سياسة المجموعة في حساب مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات تتوافق من جميع النواحي المادية مع متطلبات البنك 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 يونيو 2013 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 .

3 - شركات تابعة

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	حصة الملكية %	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013
شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) (تحت التصفية)	الكويت	الاستثمار البنكي	100	100	100	-
شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	خدمات الوساطة المالية	80	80	80	80

بناء على موافقة هيئة أسواق المال في 7 يناير 2013 ووزارة التجارة في 17 يناير 2013 ، قام البنك الأم بتعيين مصفى لتصفية شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة)، وتبعاً لذلك بلغ صافي موجودات الشركة التابعة السابقة 16,152 ألف دينار كويتي وقد تم معاملتها كموجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة " وقد تم تصنيفه ضمن الموجودات الأخرى.

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها

وفقا للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 30 يونيو 2013 – 8 آلاف دينار كويتي (30 يونيو 2012 – 4 آلاف دينار كويتي) . إن المبلغ النهائي الذي سوف يتم التنازل عنه لبنك الكويت المركزي يعتمد على وضع تلك المخصصات في نهاية السنة . إن التحقق من المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها ، تم على أساس مماثل لذلك الذي طبق في 31 ديسمبر 2012 وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي .

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

30 يونيو 2012 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2012 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	نقد وبنود نقدية أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
33,038	64,341	58,150	
28,028	76,563	30,227	
85,849	112,861	97,573	
146,915	253,765	185,950	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 يونيو 2012 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2012 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	إيداعات لدى البنوك قروض وسلفيات للبنوك مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
462,946	343,458	503,146	
1,343	1,374	-	
17,431	28,201	-	
481,720	373,033	503,146	

تم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى " كقروض ومدنيين " .

7 - قروض وسلفيات

تم تصنيف القروض والسلفيات "كقروض ومدنيين".

خلال الفترة ، أصدر بنك الكويت المركزي تعميم رقم 2/BS,IS/305 لسنة 2013 إلى جميع البنوك المحلية وشركات الإستثمار بشأن تشكيل صندوق دعم الأسرة (الصندوق) تحت قانون رقم 104 لسنة 2013 . قامت وزارة المالية بإنشاء هذا الصندوق لشراء الأرصدة القائمة للقروض الشخصية والإستهلاكية من البنوك كما في 12 يونيو 2013 والممنوحة قبل تاريخ 30 مارس 2008 . يقوم البنك الأم حاليا بعملية تحديد هذه القروض وتقديم تقريرها بناء على ذلك التعميم .

8 - استثمارات في أوراق مالية

حققت المجموعة خلال الفترة ربح غير محقق بمبلغ 2,095 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2012 - ربح غير محقق بمبلغ 9,397 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة قدره 921 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2012 – 344 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع والذي نتج عن استبعاد انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية "متاحة للبيع" .

كما تم تحميل بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع بخسائر إنخفاض في القيمة بمبلغ 5,012 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2012 – 16,415 ألف دينار كويتي)

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية 348,483,589 سهم مدرجة بالقيمة العادلة قدرها 216,060 ألف دينار كويتي وقام البنك الأم بالاستحواذ على 221,421,095 سهم منهم بتكلفة قدرها 94,103 ألف دينار كويتي في سنة 2009 بموجب صفقة أبرمت من خلال سوق الكويت للأوراق المالية وذلك بعد ان أخفق الطرف الآخر في تنفيذ خيار إعادة الشراء خلال الإطار الزمني المتفق عليه ، خلال 2010 شارك البنك الأم في حقوق الإصدار واستحوذ على 127,062,494 سهم بتكلفة 32,401 ألف دينار كويتي . كما في تاريخ التقرير يحتفظ البنك الأم بملكية الأسهم . قام الطرف الآخر برفع دعوى قضائية منازعا البنك الأم على الملكية ، وهي حاليا متداولة أمام المحكمة . إستنادا إلى رأي المستشار القانوني ، تعتقد الإدارة بأن لديها دفاع مقنع . ونتيجة لذلك ، قام البنك الأم بتقييم الاستثمار بالقيمة العادلة واعترف بربح التقييم العادل في مخصص تقييم الاستثمارات .

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 117 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2012 - 449 ألف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محفظة القروض المنتظمة التي تم تعديل شروطها خلال عام 2007 وكما في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 202/2 ب س ر س أ 2007/ بتاريخ 13 فبراير 2007 و 105/2 بتاريخ 23 أبريل 2008 .

10 - هبوط القيمة ومخصصات أخرى

إن المبالغ التالية تم (تحميلها) / الافراج عنها في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع خلال الفترة :

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(23,547)	(34,934)	(12,534)	(17,733)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
(1,547)	(1,403)	430	(935)	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(16,415)	(5,012)	(7,814)	-	استثمارات في أوراق مالية
(5,389)	(293)	(4,901)	(18)	تسهيلات غير نقدية
77	(1,001)	65	(23)	مخصصات أخرى
(46,821)	(42,643)	(24,754)	(18,709)	

تتمثل المخصصات الأخرى بشكل رئيسي في هبوط قيمة إستثمار في شركة زميلة بمبلغ 635 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2012 - لا شيء) .

11 - ربحية السهم

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	
451	7,734	122	6,965	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك الأم (ألف دينار كويتي)
1,272,022	1,272,022	1,272,022	1,272,022	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالألف)
(70)	(1,143)	(70)	(2,160)	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتراة المحتفظ بها (العدد بالألف)
1,271,952	1,270,879	1,271,952	1,269,862	
0.4	6.1	0.1	5.5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس)

12 - معاملات مع أطراف ذات صلة

إن أطرافا معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة ومدراء في المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصا 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 يونيو 2012		30 يونيو 2013		
المبلغ	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	
ألف	عدد الأفراد ذوى الصلة	ألف	عدد الأفراد ذوى الصلة	
دينار كويتي		دينار كويتي		
-	-	-	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	2	-	قروض
58	-	34	-	بطاقات ائتمان
				ودائع
				الجهاز التنفيذي
73	-	115	-	قروض
8	3	12	1	بطاقات ائتمان
476	12	944	11	ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال سنة وتحمل فائدة بنسبة 0% (30 يونيو 2012 : بين 0% إلى 1.5%) .

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

الستة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2012	30 يونيو 2013
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي

(563)	(863)	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
(6)	(6)	مزايا بعد التوظيف
(85)	(135)	مزايا نهاية الخدمة

13 - القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل مادي عن قيمها الدفترية . إن الموجودات والمطلوبات المالية ذات السيولة أو ذات الاستحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) تقارب قيمها الدفترية قيمها العادلة وتطبق على الودائع عند الطلب وحسابات النوفير ذات الاستحقاق 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 الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، و
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 يونيو 2013			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
330,899	-	38,483	292,416
61,015	-	43,715	17,300
2,533	-	2,533	-
394,447	-	84,731	309,716

الموجودات المالية
الموجودات المالية المتاحة للبيع :
أسهم ملكية
أوراق دين
أخرى

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 .

المجموع		ألف دينار كويتي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
السنة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	
42,539	42,499	3,440	3,731	39,099	38,768	صافي إيرادات الفوائد
19,481	24,426	5,652	7,236	13,829	17,190	إيرادات غير الفوائد
62,020	66,925	9,092	10,967	52,928	55,958	إيرادات التشغيل
(46,821)	(42,643)	(16,350)	(6,367)	(30,471)	(36,276)	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
450	7,846	(13,680)	(2,955)	14,130	10,801	صافي ربح / (خسارة) الفترة
3,697,914	3,896,591	1,524,442	1,601,856	2,173,472	2,294,735	الموجودات
3,697,914	3,896,591	2,237,230	2,145,268	1,460,684	1,751,323	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 أي 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 يونيو 2012		31 ديسمبر 2012		30 يونيو 2013		
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
55,870	42,904	53,480	42,904	53,480	42,904	قبولات مصرفية
127,493	130,518	129,427	130,518	129,427	130,518	إعتمادات مستندية
874,605	885,205	857,841	885,205	857,841	885,205	خطابات ضمان
39,194	37,961	35,180	37,961	35,180	37,961	أخرى
1,097,162	1,096,588	1,075,928	1,096,588	1,075,928	1,096,588	

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

30 يونيو 2012		31 ديسمبر 2012		30 يونيو 2013		
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
284,693	347,902	367,090	347,902	367,090	347,902	عقود العملات الأجنبية الأجلة

إن خسارة التقييم العادل لعقود العملات الأجنبية الأجلة بلغت 3,414 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 : ربح بمبلغ - 1,221 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2012 : ربح بمبلغ - 861 ألف دينار كويتي) .

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

ب - مطالبات قانونية :

يوجد في تاريخ التقرير بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 2,637 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 - 2,620 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2012 - 1,530 ألف دينار كويتي) .