

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2014
(غير مدقق)

RSM البزيع وشركاهم



محاسبون قانونيون

عمارة الخطوط الجوية الكويتية ، الدور السابع ، شارع الشهداء
ص.ب 2115 الصفاة - 13022، دولة الكويت
ت +965 22961000 ف +965 22412761
E mail@albzie.com W www.albzie.com

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاهم

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

هاتف : 2243 8060 - 2240 8844 +965
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 +965

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 يونيو 2014 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 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 ، وحسب ما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك 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

دولة الكويت
23 يوليو 2014

30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2013 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	إيضاح	الموجودات
185,950	436,620	406,358	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
416,290	341,297	359,777		سندات الخزنة والبنك المركزي
503,146	393,765	545,277	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,292,065	2,316,998	2,299,716	7	قروض وسلفيات
394,447	355,541	297,185	8	استثمارات في أوراق مالية
965	-	-		استثمار في شركة زميلة
24,671	26,672	28,336		عقارات ومعدات
9,940	9,809	9,809		موجودات غير ملموسة
69,117	48,770	22,895		موجودات أخرى
3,896,591	3,929,472	3,969,353		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات :
				المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
711,288	685,607	779,839		ودائع العملاء
2,574,936	2,630,451	2,539,052		مطلوبات أخرى
53,564	50,507	88,193		مجموع المطلوبات
3,339,788	3,366,565	3,407,084		
				حقوق الملكية :
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
127,202	127,202	141,194		رأس المال
-	13,992	-		توزيعات أسهم منحة مقترحة
(2,651)	(4,018)	(4,100)		أسهم البنك المشتراة
308,220	299,844	295,010		احتياطيات
122,996	115,940	129,125		أرباح محتفظ بها
555,767	552,960	561,229		
-	8,864	-		توزيعات أرباح مقترحة
555,767	561,824	561,229		
1,036	1,083	1,040		الحصص غير المسيطرة
556,803	562,907	562,269		مجموع حقوق الملكية
3,896,591	3,929,472	3,969,353		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

Fulham Y. Mahbooz

إلهام يسري محفوظ
رئيس الجهاز التنفيذي بالوكالة

علي موسى الموسى

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 (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2014

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي		
52,213	53,918	26,404	27,415	9	ايرادات الفوائد
(9,714)	(11,426)	(4,851)	(6,153)		مصاريف الفوائد
42,499	42,492	21,553	21,262		صافي ايرادات الفوائد
14,467	15,555	7,820	8,197		أتعاب وعمولات
2,052	2,606	1,056	1,345		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
1,686	4,316	1,942	2,124		صافي أرباح الاستثمار في أوراق مالية
3,214	733	1,225	700		ربح إستبعاد موجودات معلقة للبيع
1,907	1,502	636	266		إيرادات توزيعات أرباح
512	-	294	-		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
588	544	264	281		إيرادات تشغيل أخرى
66,925	67,748	34,790	34,175		ايرادات التشغيل
(9,408)	(10,756)	(5,178)	(5,520)		مصاريف الموظفين
(6,269)	(6,990)	(3,328)	(3,464)		مصاريف عمومية وادارية
(470)	(454)	(247)	(214)		استهلاك وإطفاء
(16,147)	(18,200)	(8,753)	(9,198)		مصاريف التشغيل
50,778	49,548	26,037	24,977		ربح التشغيل قبل المخصصات
(42,643)	(35,755)	(18,709)	(16,835)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
8,135	13,793	7,328	8,142		الربح قبل الضرائب
(289)	(597)	(282)	(362)		ضرائب
7,846	13,196	7,046	7,780		صافي ربح الفترة
7,734	13,190	6,965	7,775		الخاص بـ :
112	6	81	5		مساهمي البنك
7,846	13,196	7,046	7,780		الحصص غير المسيطرة
5.5	9.4	4.9	5.5	11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2014

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	
7,846	13,196	7,046	7,780	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الأخر :
				ينود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل المجمع
				التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
2,095	(2,301)	(1,578)	(5,503)	صافي الخسائر الناتجة عن بيع / هبوط قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(921)	(1,697)	(1,559)	(1,900)	حصّة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة
(1,845)	-	(787)	-	
(671)	(3,998)	(3,924)	(7,403)	
7,175	9,198	3,122	377	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				الخاص بـ :
7,069	9,196	3,044	374	مساهمي البنك
106	2	78	3	الحصص غير المسيطرة
7,175	9,198	3,122	377	

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

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2014

الخاص بمساهمي البنك															
إحتياطيات															
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 الإحتياطيات الف دينار كويتي	إحتياطي تقييم استثمار الف دينار كويتي	إحتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي	إحتياطي أسهم البنك المشترأة الف دينار كويتي	إحتياطي عام الف دينار كويتي	إحتياطي قانوني الف دينار كويتي	علاوة اصدار الف دينار كويتي	أسهم البنك المشترأة الف دينار كويتي	توزيعات أسهم منحة مقترحة الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي	
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 المشترأة
(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
562,907	1,083	561,824	8,864	115,940	299,844	81,392	24,530	45,603	17,927	63,601	66,791	(4,018)	13,992	127,202	الرصيد في 1 يناير 2014
9,198	2	9,196	-	13,190	(3,994)	(3,994)	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
(887)	-	(887)	-	-	(887)	-	(887)	-	-	-	-	-	-	-	عكس إحتياطي إعادة تقييم
(901)	-	(901)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(901)	-	-	شراء أسهم البنك المشترأة
866	-	866	-	-	47	-	-	47	-	-	-	819	-	-	بيع أسهم البنك المشترأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,992)	13,992	أسهم منحة مصدرة
(8,914)	(45)	(8,869)	(8,869)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	5	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح على أسهم البنك المشترأة التي تم بيعها
562,269	1,040	561,229	-	129,125	295,010	77,398	23,643	45,650	17,927	63,601	66,791	(4,100)	-	141,194	الرصيد في 30 يونيو 2014

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 2 أبريل 2014 على توزيع أرباح نقدية بواقع 7 فلس لكل سهم (2012: لا شيء) وأسهم منحة بواقع 11% (2012: لا شيء) لسنة 2013 ، لاحقاً تم دفع توزيعات الأرباح النقدية وقد أدت أسهم المنحة إلى زيادة في عدد الأسهم بواقع 139,922,458 سهم ورأس المال بمبلغ 13,992 ألف دينار كويتي .

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار ، خسارة بمبلغ 5,330 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : خسارة بمبلغ 5,334 ألف دينار كويتي) نتجت عن ترجمة عملة أجنبية من استثمار البنك في شركة زميلة أجنبية .

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

السنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2013 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي		
			الأنشطة التشغيلية :
8,135	13,793		الربح قبل الضرائب تعديلات :
42,643	35,755	10	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
(3,593)	(5,818)		(أرباح) الإستثمارات في أوراق مالية
(1,255)	39		خسائر (أرباح) فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
470	454		استهلاك وإطفاء
(512)	-		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
45,888	44,223		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
27,905	(18,480)		سندات الخزانة والبنك المركزي
(130,113)	(151,512)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(200,669)	6,388		قروض وسلفيات
(33,870)	24,980		موجودات أخرى
(106,006)	94,232		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
317,648	(91,399)		ودائع العملاء
12,518	16,203		مطلوبات أخرى
(66,699)	(75,365)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية :
22,256	66,439		المحصل من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
(22,512)	(11,774)		إقتناء استثمارات في أوراق مالية
1,907	1,502		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
24	46		المحصل من إستبعاد عقارات ومعدات
(179)	(2,161)		إقتناء عقارات ومعدات
1,496	54,052		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
(2,576)	(901)		شراء أسهم البنك المشتركة
-	866		المحصل من بيع أسهم البنك المشتركة
-	(8,869)		توزيعات أرباح مدفوعة
(36)	(45)		توزيعات أرباح مدفوعة للحصص الغير مسيطرة
(2,612)	(8,949)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(67,815)	(30,262)		صافي الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
253,765	436,620		نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
185,950	406,358	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 30 يونيو

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

1 - التأسيس والتسجيل

إن البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع. (البنك) شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت ، ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي ومدرج في سوق الكويت للأوراق المالية . ان 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 ببناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 يوليو 2014.

تم إصدار قانون الشركات الجديد في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") 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).

إن اللائحة التنفيذية الخاصة بالقانون المعدل الجديد تم إصدارها بتاريخ 29 سبتمبر 2013 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 6 أكتوبر 2013. ووفقاً للمادة رقم (3) من اللائحة التنفيذية، فإن الشركات أمامها مهلة سنة واحدة من تاريخ نشر اللائحة التنفيذية من أجل توفيق أوضاعها مع متطلبات القانون المعدل الجديد.

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 2013 . باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة وجارية التأثير خلال السنة :

شركات الاستثمار (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27) : تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 . وتقدم استثناء من شرط تجميع المنشآت التي تستوفي تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 . ويتطلب الاستثناء من شرط التجميع من شركات الاستثمار المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . وليس من المتوقع أن يسري هذا التعديل على المجموعة حيث لا تستوفي أياً من شركات المجموعة تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 .

معيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية - العرض - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديل) : تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 . توضح هذه التعديلات المقصود بـ "لديها حق قانوني حالي ملزم بالمقاصة" . توضح التعديلات أيضاً تطبيق معيار المحاسبة الدولي 32 معايير المقاصة حول أنظمة التسوية (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) التي تطبق آليات التسوية الإجمالية غير المتزامنة . لم ينتج عن هذه التعديلات أي أثر على الأداء أو المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للمجموعة .

معيار المحاسبة الدولي 36: انخفاض قيمة الموجودات - إفصاحات حول المبالغ الممكن استردادها للموجودات والمطلوبات غير المالية (تعديل) :

تستبعد هذه التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي للتقارير المالية 13 على الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 36. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ الممكن استردادها للموجودات أو وحدات إنتاج النقد التي تم تحقق أو عكس خسائر انخفاض القيمة لها خلال الفترة . تسري هذه التعديلات بأثر على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 مع التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 المسموح به قد أصبح مطبقاً . لم ينتج عن هذا التعديل حالياً أي إفصاحات إضافية . حيث سيتم الإستمرار بأخذه في عين الإعتبار في الإفصاحات المستقبلية.

معيار المحاسبة الدولي 39 استحداث المشتقات واستمرار محاسبة التغطية (تعديلات) : تقدم هذه التعديلات إعفاء من وقف محاسبة التغطية عند استحداث مشتقات مصنفة كأداة تغطية تستوفي معايير معينة. تسري هذه التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. لم ينتج عن هذه التعديلات أي أثر على الأداء أو المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية المفعول للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2014 لم ينتج عنها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية وعلى الأداء أو المركز المالي المجمعة.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة الكاملة المعده وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تطبيقها وفقا 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 : 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 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 يونيو 2014 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 .

3 - شركة تابعة

حصة الملكية %			بلد التأسيس	اسم الشركة
30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014		
80	80	80	الكويت	شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة)
			النشاط الرئيسي	
			خدمات الوساطة المالية	

بناء على موافقة هيئة أسواق المال في 7 يناير 2013 ووزارة التجارة في 17 يناير 2013 ، قام البنك بتعيين مصفي لتصفية شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة)، وتبعاً لذلك بلغ صافي موجودات الشركة التابعة السابقة 2,266 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 3,149 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2013 : 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 تصنيفها ضمن الموجودات الأخرى .

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها

وفقاً للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 30 يونيو 2014 - 11 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2013 - 8 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 2013 وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي .

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

(مدقق)			نقد وبنود نقدية
30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
58,150	65,789	151,193	
30,227	36,469	1,766	
97,573	334,362	253,399	
185,950	436,620	406,358	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(مدقق)			إيداعات لدى البنوك
30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
503,146	393,765	521,677	
-	-	-	
-	-	23,600	
503,146	393,765	545,277	قروض وسلفيات للبنوك
			مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى

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

7 - قروض وسلفيات

تم تصنيف القروض والسلفيات "كقروض ومدنيين".

خلال سنة 2013، قامت وزارة المالية بإنشاء صندوق دعم الأسرة ("الصندوق") بموجب قانون رقم 104 لسنة 2013 لغرض شراء الأرصد القائمة للقروض الشخصية والإستهلاكية من البنوك كما في 12 يونيو 2013 والممنوحة قبل تاريخ 30 مارس 2008. ووفقاً 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 39,156 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 سداد قروض بمبلغ 5,558 ألف دينار كويتي.

8 - استثمارات في أوراق مالية

حققت المجموعة خلال الفترة خسارة غير محققة بمبلغ 2,301 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2013: ربح غير محقق بمبلغ 2,095 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة قدره 1,697 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2013: 921 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 انخفاض في القيمة بمبلغ 3,956 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2013: 5,012 ألف دينار كويتي)

قام البنك بالاستحواذ على 221,425,059 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 في حقوق الإصدار واستحوذ على 127,058,530 سهم بتكلفة 32,401 ألف دينار كويتي خلال 2013 و 2014 إستلم البنك 17,424,179 و 25,613,543 سهم منحة على التوالي. قام الطرف الآخر برفع دعوى قضائية منازعاً البنك على الملكية، وهي حالياً متداولة أمام المحكمة. بناء على أمر المحكمة المؤقت، يوجد هناك قيد على بيع 248,771,054 سهم. قام البنك ببيع الأسهم المتبقية. كما في تاريخ التقرير يحتفظ البنك بملكية 389,782,415 سهم مدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ 194,891 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 365,907,768 سهم بمبلغ 204,908 ألف دينار كويتي، 30 يونيو 2013: 348,483,589 سهم بمبلغ 216,060 ألف دينار كويتي). إستناداً إلى رأي المستشار القانوني، تعتقد الإدارة بأن لديها دفاع مقنع. ونتيجة لذلك، قام البنك بتقييم الاستثمار بالقيمة العادلة واعترف بربح التقييم العادل في مخصص تقييم الاستثمارات.

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 173 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2013: 117 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 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(34,934)	(7,763)	(17,733)	(6,383)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
(1,403)	(3,131)	(935)	(2,969)	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(5,012)	(3,956)	-	(613)	استثمارات في أوراق مالية
(293)	(265)	(18)	(311)	تسهيلات غير نقدية
(1,001)	(20,640)	(23)	(6,559)	مخصصات أخرى
(42,643)	(35,755)	(18,709)	(16,835)	

11 - ربحية السهم

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
7,734	13,190	6,965	7,775	
1,411,945	1,411,945	1,411,945	1,411,945	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكثتت بها (العدد بالآلف)
(1,690)	(5,991)	(2,706)	(5,866)	ناقصاً: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشترأة المحتفظ بها (العدد بالآلف)
1,410,255	1,405,954	1,409,239	1,406,079	
5.5	9.4	4.9	5.5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

لقد تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة الحالية وفترة المقارنة المعروضة لكي تعكس تأثير أسهم المنحة المصدرة لاحقاً لتاريخ التقرير المالي .

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 يونيو 2013		30 يونيو 2014		عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	عدد الأفراد ذوي الصلة	المبلغ ألف دينار كويتي	المبلغ ألف دينار كويتي
عدد الأفراد ذوي الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	عدد الأفراد ذوي الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي				
-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	2	-	-	-	-	-
34	-	6	134	10	-	-	-
115	-	8	103	7	-	-	-
12	1	9	14	8	2	2	8
944	11	15	419	12	2	2	12

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال سنة وتحمل فائدة بنسبة 0% (30 يونيو 2013 : 0%) .

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

الستة أشهر المنتهية في		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل مزايا بعد التوظيف مزايا نهاية الخدمة
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(863)	(522)	
(6)	(3)	
(135)	(62)	

13 – التقييم العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم إستلامها من بيع أصل أو تدفع لتحويل التزام في معاملة إعتيادية بين أطراف السوق كما في تاريخ التقييم . 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 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 2014

ألف دينار كويتي				الأدوات المالية الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مشتقات الأدوات المالية عقود العملات الأجنبية الأجلة
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
455,830	-	-	455,830	
263,400	-	34,097	229,303	الموجودات المالية المتاحة للبيع
31,661	-	24,792	6,869	أسهم ملكية
2,124	-	2,124	-	أسهم دين
297,185	-	61,013	236,172	أخرى

31 ديسمبر 2013 (مدقق)

ألف دينار كويتي				الأدوات المالية الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مشتقات الأدوات المالية عقود العملات الأجنبية الأجلة
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
614,652	-	-	614,652	
304,778	-	35,985	268,793	الموجودات المالية المتاحة للبيع
48,623	-	24,859	23,764	أسهم ملكية
2,140	-	2,140	-	أسهم دين
355,541	-	62,984	292,557	أخرى

30 يونيو 2013

ألف دينار كويتي				الأدوات المالية الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مشتقات الأدوات المالية عقود العملات الأجنبية الأجلة
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
367,090	-	-	367,090	
330,899	-	38,483	292,416	الموجودات المالية المتاحة للبيع
61,015	-	43,715	17,300	أسهم ملكية
2,533	-	2,533	-	أسهم دين
394,447	-	84,731	309,716	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		
الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
42,499	42,492	3,731	4,096	38,768	38,396	صافي إيرادات الفوائد
24,426	25,256	7,236	8,719	17,190	16,537	إيرادات غير الفوائد
66,925	67,748	10,967	12,815	55,958	54,933	إيرادات التشغيل
(42,643)	(35,755)	(6,367)	(24,639)	(36,276)	(11,116)	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
7,846	13,196	(2,955)	(20,479)	10,801	33,675	صافي ربح (خسارة) الفترة
3,896,591	3,969,353	1,601,856	1,586,063	2,294,735	2,383,290	الموجودات
3,896,591	3,969,353	2,145,268	2,322,635	1,751,323	1,646,718	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 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
53,480	56,243	58,840	قبولات مصرفية
129,427	139,609	115,255	إعتمادات مستندية
857,841	869,308	926,046	خطابات ضمان
35,180	34,753	35,096	أخرى
1,075,928	1,099,913	1,135,237	

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

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
455,830	2,060	1,135	30 يونيو 2014
			عقود العملات الأجنبية الآجلة
ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
614,652	1,617	8,346	31 ديسمبر 2013 (مدقق)
			عقود العملات الأجنبية الآجلة

ألف دينار كويتي		
	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
القيمة الاسمية	4,027	613
367,090		

30 يونيو 2013
عقود العملات الأجنبية الآجلة

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 :

يوجد في تاريخ التقرير بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 2,120 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 2,037 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2013 : 2,637 ألف دينار كويتي) .