

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 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@albазie.com W www.albазie.com

Deloitte

ديلويت وتوش
الوزان وشركاهم

شارع أحمد الجابر، الشرق

مجمع دار العوضي - الدور السابع والتسع

ص.ب: 20174 الصفاة 13062 أو

ص.ب: 23049 الصفاة 13091

الكويت

هاتف: +965 2240 8844 - 2243 8060

فاكس: +965 2240 8855 - 2245 2080

www.deloitte.com

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للبنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع. (البنك) وشركته التابعة (يشار إليهما معاً "المجموعة") كما في 31 مارس 2014 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة الثلاثة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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

بكر عبدالله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ

من الوزان وشركاهم

ديلويت وتوش

دولة الكويت

4 مايو 2014

31 مارس 2013 الف	(مدقق) 31 ديسمبر 2013 الف	31 مارس 2014 الف	ايضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
301,781	436,620	543,492	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
418,512	341,297	334,725		سندات الخزانة والبنك المركزي
432,949	393,765	334,431	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,194,874	2,316,998	2,322,162	7	قروض وسلفيات
399,067	355,541	328,088	8	استثمارات في أوراق مالية
2,388	-	-		استثمار في شركة زميلة
24,827	26,672	28,466		عقارات ومعدات
9,940	9,809	9,809		موجودات غير ملموسة
48,049	48,770	14,096		موجودات أخرى
3,832,387	3,929,472	3,915,269		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات :
				المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
823,679	685,607	675,896		ودائع العملاء
2,397,370	2,630,451	2,597,490		مطلوبات أخرى
55,173	50,507	69,633		مجموع المطلوبات
3,276,222	3,366,565	3,343,019		
				حقوق الملكية :
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك رأس المال
127,202	127,202	127,202		توزيعات أسهم منحة مقترحة
-	13,992	13,992		أسهم البنك المشتركة
(203)	(4,018)	(3,541)		احتياطيات
312,141	299,844	303,296		أرباح محتفظ بها
116,031	115,940	121,355		
555,171	552,960	562,304		توزيعات أرباح مقترحة
-	8,864	8,864		
555,171	561,824	571,168		الحصص غير المسيطرة
994	1,083	1,082		مجموع حقوق الملكية
556,165	562,907	572,250		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
3,832,387	3,929,472	3,915,269		

Felham J. Mahboub

إلهام يسري محفوظ
رئيس الجهاز التنفيذي بالوكالة

علي موسى موسى

علي موسى موسى
رئيس مجلس الإدارة

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

الثلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	31 مارس 2014 ألف دينار كويتي	ايضاح	
25,809	26,503	9	ايرادات الفوائد
(4,863)	(5,273)		مصاريف الفوائد
20,946	21,230		صافي ايرادات الفوائد
6,647	7,358		أتعاب و عمولات
996	1,261		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
(256)	2,192		صافي أرباح (خسائر) الإستثمارات في أوراق مالية
1,989	33		ربح إستبعاد موجودات معلقة للبيع
1,271	1,236		ايرادات توزيعات أرباح
218	-		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
324	263		ايرادات تشغيل أخرى
32,135	33,573		ايرادات التشغيل
(4,230)	(5,236)		مصاريف الموظفين
(2,941)	(3,526)		مصاريف عمومية وادارية
(223)	(240)		استهلاك وإطفاء
(7,394)	(9,002)		مصاريف التشغيل
24,741	24,571		ربح التشغيل قبل المخصصات
(23,934)	(18,920)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
807	5,651		الربح قبل الضرائب
(7)	(235)		ضرائب
800	5,416		صافي ربح الفترة
769	5,415		الخاص بـ :
31	1		مساهمي البنك
800	5,416		الحصص غير المسيطرة
0.5	3.9	11	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	31 مارس 2014 ألف دينار كويتي
800	5,416
3,673	3,202
638 (1,058)	203 -
3,253	3,405
4,053	8,821
4,025	8,822
28	(1)
4,053	8,821

صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الأخر :
بنود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل المجمع

التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
صافي الأرباح الناتجة عن بيع / انخفاض قيمة إستثمارات
في أوراق مالية
حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الخاص بـ :
مساهمي البنك
الحصص غير المسيطرة

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 31 مارس 2014

الخاص بمساهمي البنك														
إحتياطات														
المجموع ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	توزيعات أرباح مقترحة ألف دينار كويتي	أرباح محتفظ بها ألف دينار كويتي	مجموع الاحتياطات ألف دينار كويتي	احتياطي تقييم استثمار ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم البنك المشتراة ألف دينار كويتي	احتياطي عام ألف دينار كويتي	احتياطي قانوني ألف دينار كويتي	علاوة اصدار ألف دينار كويتي	أسهم البنك المشتراة ألف دينار كويتي	توزيعات أسهم منحة مقترحة ألف دينار كويتي	رأس المال ألف 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
4,053	28	4,025	-	769	3,256	3,256	-	-	-	-	-	-	-	-
(782)	-	(782)	-	-	(782)	-	(782)	-	-	-	-	-	-	-
(128)	-	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)	-	-
556,165	994	555,171	-	116,031	312,141	96,002	22,217	45,603	17,927	63,601	66,791	(203)	-	127,202
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
8,821	(1)	8,822	-	5,415	3,407	3,407	-	-	-	-	-	-	-	-
(328)	-	(328)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(328)	-	-
850	-	850	-	-	45	-	-	45	-	-	-	805	-	-
572,250	1,082	571,168	8,864	121,355	303,296	84,799	24,530	45,648	17,927	63,601	66,791	(3,541)	13,992	127,202

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 2 إبريل 2014 على توزيع أرباح نقدية بمعدل 7 فلس لكل سهم (2012: لا شيء) وأسهم منحة بواقع 11% (2012: لا شيء) لسنة 2013 ، لاحقاً للفترة المنتهية في 31 مارس 2014، استكمل البنك إجراءات تسجيل إصدار أسهم المنحة وبالتالي، قام بإخطار سوق الكويت للأوراق المالية بتعديل رأس المال المصدر والمكتتب به والمدفوع بالكامل إلى 1,411,945 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار ، خسارة بمبلغ 5,327 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 المكثفة المجمعة

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	31 مارس 2014 ألف دينار كويتي		
807	5,651		الأنشطة التشغيلية : الربح قبل الضرائب تعديلات :
23,934 (1,015) (896) 223 (218)	18,920 (3,428) (494) 240 -	10	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى أرباح الإستثمارات في أوراق مالية أرباح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية استهلاك وإطفاء حصّة من نتائج أعمال شركة زميلة الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
22,835	20,889		
25,683 (59,916) (84,810) (12,719) 6,385 140,082 8,384	6,572 59,334 (6,706) 34,664 (9,711) (32,961) 4,924		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : سندات الخزانة والبنك المركزي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى قروض وسلفيات موجودات أخرى المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
45,924	77,005		
8,415 (7,401) 1,271 44 (109)	34,375 (4,187) 1,236 31 (2,065)		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 الأنشطة الاستثمارية
2,220	29,390		
(128)	(328)		الأنشطة التمويلية : شراء أسهم البنك المشتراة المحصل من بيع أسهم البنك المشتراة صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
-	805		
(128)	477		
48,016 253,765 301,781	106,872 436,620 543,492	5	صافي الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 31 مارس

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

1 - التأسيس والتسجيل

إن البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ج. (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 بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 4 مايو 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 للقرارات 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 للقرارات 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 أيًا من شركات المجموعة تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للقرارات 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 للمجموعة .

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

تستبعد هذه التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي للقرارات المالية 13 على الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 36. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ الممكن استردادها للموجودات او وحدات انتاج النقد التي تم تحقق او 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 للقرارات 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 للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للقرارات 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 للمجموعة.

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 31 مارس 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 - شركات تابعة

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

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 3,152 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 3,149 ألف دينار كويتي ، 31 مارس 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 31 مارس 2014 - 5 آلاف دينار كويتي (31 مارس 2013 - 5 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 أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
31 مارس 2013	31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
53,966	65,789	70,431	
64,232	36,469	49,170	
183,583	334,362	423,891	
301,781	436,620	543,492	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(مدقق)			إيداعات لدى البنوك قروض وسلفيات للبنوك مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
31 مارس 2013	31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
423,991	393,765	320,931	
1,353	-	-	
7,605	-	13,500	
432,949	393,765	334,431	

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

- 7

قروض وسلفيات

تم تصنيف القروض والسلفيات "كقروض ومدنيين".

خلال الفترة ، 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 . ووفقا لذلك أصدر بنك الكويت المركزي تعميم رقم 2/BS,IS/305 لسنة 2013 إلى جميع البنوك المحلية وشركات الاستثمار بشأن إنشاء هذا الصندوق . قام البنك بتحديد تلك القروض والتي بلغت 41,878 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.

- 8

استثمارات في أوراق مالية

حققت المجموعة خلال الفترة ربح غير محقق بمبلغ 3,202 ألف دينار كويتي (31 مارس 2013 : 3,673 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة قدره 203 ألف دينار كويتي (31 مارس 2013 : 638 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 3,343 ألف دينار كويتي (31 مارس 2013 : 5,012 ألف دينار كويتي)

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية 391,521,311 سهم مدرجة بالقيمة العادلة قدرها 199,676 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 204,908 ألف دينار كويتي ، 31 مارس 2013 : 219,545 ألف دينار كويتي) وقام البنك 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 في حقوق الإصدار واستحوذ على 127,062,494 سهم بتكلفة 32,401 ألف دينار كويتي . خلال 2013 و 2014 إستلم البنك 17,424,179 و 25,613,543 سهم منحة على التوالي . كما في تاريخ التقرير يحتفظ البنك بملكية الأسهم . قام الطرف الآخر برفع دعوى قضائية منازعا البنك على الملكية ، وهي حاليا متداولة أمام المحكمة . إستنادا 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 65 ألف دينار كويتي (31 مارس 2013 : 81 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) / الإفراج عنها في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع خلال الفترة :

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2013	31 مارس 2014	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(17,201)	(1,380)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
(468)	(162)	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(5,012)	(3,343)	استثمارات في أوراق مالية
(275)	46	تسهيلات غير نقدية
(978)	(14,081)	مخصصات أخرى
(23,934)	(18,920)	

- 11

ربحية السهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2013	31 مارس 2014	
769	5,415	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,411,945	1,411,945	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالألف)
(664)	(6,119)	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتراة المحتفظ بها (العدد بالألف)
1,411,281	1,405,826	
0.5	3.9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصه 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:

31 مارس 2013		31 مارس 2014			
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوي الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	قروض
-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
103	-	114	-	10	ودائع
الجهاز التنفيذي					
115	-	125	-	8	قروض
15	2	15	9	4	بطاقات ائتمان
2,007	11	591	9	13	ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال سنة وتحمل فائدة بنسبة 0% (31 مارس 2013 : 0%).

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	31 مارس 2014 ألف دينار كويتي

(423)	(291)
(3)	(2)
(84)	(31)

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مزايا بعد التوظيف
مزايا نهاية الخدمة

13 - القيم العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم إستلامها من بيع أصل أو تدفع لتحويل الالتزام 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 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 الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة، و
المستوى 3 : التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرية 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 :

31 مارس 2014

ألف دينار كويتي				الأدوات المالية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
445,626	-	-	445,626	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مشتقات الأدوات المالية عقود العملات الأجنبية الأجلة
282,201	-	35,924	246,277	الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم ملكية أسهم دين أخرى
43,749	-	25,084	18,665	
2,138	-	2,138	-	
328,088	-	63,146	264,942	

31 ديسمبر 2013 (مدقق)

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

31 مارس 2013

ألف دينار كويتي				الأدوات المالية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
441,413	-	-	441,413	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مشتقات الأدوات المالية عقود العملات الأجنبية الأجلة
332,473	-	38,412	294,061	الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم ملكية أسهم دين أخرى
64,048	-	27,578	36,470	
2,546	-	2,546	-	
399,067	-	68,536	330,531	

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		
الثلاثة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس	31 مارس	31 مارس	31 مارس	31 مارس	31 مارس	
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
20,946	21,230	1,929	2,044	19,017	19,186	صافي إيرادات الفوائد
11,189	12,343	2,587	4,866	8,602	7,477	إيرادات غير الفوائد
32,135	33,573	4,516	6,910	27,619	26,663	إيرادات التشغيل
(23,934)	(18,920)	(6,428)	(17,310)	(17,506)	(1,610)	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
800	5,416	(5,090)	(14,574)	5,890	19,990	صافي ربح (خسارة) الفترة
3,832,387	3,915,269	1,630,953	1,583,300	2,201,434	2,331,969	الموجودات
3,832,387	3,915,269	2,364,658	2,249,890	1,467,729	1,665,379	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 :

(مدقق)			
31 مارس	31 ديسمبر	31 مارس	
2013	2013	2014	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
22,879	56,243	30,179	قبولات مصرفية
146,661	139,609	145,336	إعتمادات مستندية
910,105	869,308	869,329	خطابات ضمان
35,044	34,753	34,809	أخرى
1,114,689	1,099,913	1,079,653	

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

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
445,626	1,345	3,302	31 مارس 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			31 مارس 2013
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
441,413	7,318	349	عقود العملات الأجنبية الآجلة

إن المبلغ المعرض لمخاطر الإئتمان 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 2,037 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 : 2,037 ألف دينار كويتي ، 31 مارس 2013 : 2,643 ألف دينار كويتي) .