

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2013

(غير مدقق)

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 31 مارس 2013 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 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 31 مارس 2013 أية مخالفات مادية لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 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.

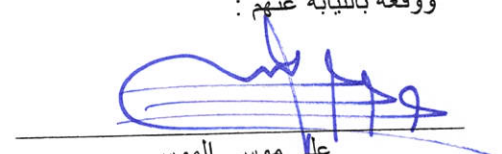
د. شعيب عبدالله شعيب
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33
RSM البرزيع وشركاهم

جاسم أحمد الفهد
مراقب حسابات مرخص رقم 53 فئة أ
ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم

31 مارس 2012 الف	(مدقق) 31 ديسمبر 2012 الف	31 مارس 2013 الف	ايضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		نقد وأرصدة قصيرة الأجل
238,328	253,765	301,781	5	سندات الخزانة والبنك المركزي
471,035	444,195	418,512		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
463,082	373,033	432,949	6	قروض وسلفيات
2,181,956	2,127,733	2,194,874	7	استثمارات في أوراق مالية
378,155	395,123	399,067	8	استثمار في شركة زميلة
9,663	3,228	2,388		عقارات ومعدات
26,388	25,768	24,827		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
18,222	9,940	9,940		موجودات أخرى
12,458	35,311	48,049		مجموع الموجودات
<u>3,799,287</u>	<u>3,668,096</u>	<u>3,832,387</u>		
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
				المطلوبات :
				المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
855,524	817,294	823,679		ودائع العملاء
2,371,094	2,257,288	2,397,370		مطلوبات أخرى
52,878	40,492	55,173		مجموع المطلوبات
<u>3,279,496</u>	<u>3,115,074</u>	<u>3,276,222</u>		
				حقوق الملكية :
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم
127,202	127,202	127,202		رأس المال
(75)	(75)	(203)		أسهم البنك المشتركة
277,272	309,667	312,141		احتياطيات
114,472	115,262	116,031		أرباح محتفظ بها
<u>518,871</u>	<u>552,056</u>	<u>555,171</u>		
920	966	994		الحصص غير المسيطرة
<u>519,791</u>	<u>553,022</u>	<u>556,165</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>3,799,287</u>	<u>3,668,096</u>	<u>3,832,387</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 8 إبريل 2013 ووقعه 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)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2013

الثلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2012 الف دينار كويتي	31 مارس 2013 الف دينار كويتي	ايضاح	
28,891	25,809	9	ايرادات الفوائد
(8,652)	(4,863)		مصاريف الفوائد
20,239	20,946		صافي ايرادات الفوائد
7,052	6,647		أتعاب وعمولات
730	996		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
137	(256)		صافي (خسارة) ربح استثمار في أوراق مالية
-	1,989		ربح إستبعاد موجودات معلقة للبيع
1,383	1,271		ايرادات توزيعات أرباح
-	218		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
190	324		ايرادات تشغيل أخرى
29,731	32,135		ايرادات التشغيل
(4,346)	(4,230)		مصاريف موظفون
(2,942)	(2,941)		مصاريف عمومية وادارية
(40)	(223)		استهلاك وإطفاء
(7,328)	(7,394)		مصاريف التشغيل
22,403	24,741		ربح التشغيل قبل المخصصات
(22,067)	(23,934)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
336	807		الربح قبل الضرائب
(8)	(7)		ضرائب
328	800		صافي ربح الفترة
329	769		الخاص بـ :
(1)	31		مساهمي البنك الأم
328	800		الحصص غير المسيطرة
0.3	0.6	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)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2013

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2012 الف دينار كويتي	31 مارس 2013 الف دينار كويتي	
328	800	صافي ربح الفترة
(12,229)	3,673	الدخل الشامل الأخر : التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية صافي الربح الناتج عن إستبعاد / هبوط قيمة إستثمارات في أوراق مالية حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة
331	638	
(28)	(1,058)	
(11,926)	3,253	إجمالي الربح (الخسارة) الشامل للفترة
(11,598)	4,053	
(11,605)	4,025	الخاص بـ : مساهمي البنك الأم الحصص غير المسيطرة
7	28	
(11,598)	4,053	

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

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2013

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم		احتياطات													
		المجموع	احتياطي إعادة تقييم أسهم الشركة	احتياطي إعادة تقييم عوائد استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	احتياطي إعادة تقييم استثمار	
المجموع	الدينار الكويتي	531,389	913	530,476	114,143	289,206	79,112	22,172	45,603	17,927	63,601	66,791	75	127,202	الرصيد في 1 يناير 2012 إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
(11,598)		7	(11,605)	329	(11,934)	(11,934)	(11,934)	22,172	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 1 يناير 2013 إجمالي الدخل الشامل للفترة
519,791		920	518,871	114,472	277,272	61,178	22,172	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 31 مارس 2012 إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	
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 31 مارس 2013 إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	
4,053		28	4,025	769	3,256	3,256	3,256	(782)	-	-	-	-	(128)	-	مكسب قفص إعادة تقييم شراء أسهم البنك المقترية الرصيد في 31 مارس 2013
(782)		-	(782)	-	(782)	-	(782)	-	-	-	-	-	(203)	-	
(128)		994	(128)	116,031	312,141	96,002	22,217	45,603	17,927	63,601	66,791	(203)	127,202		
556,165		994	555,171	116,031	312,141	96,002	22,217	45,603	17,927	63,601	66,791	(203)	127,202		

يتضمن احتياطي تقييم استثمار، خسارة بمبلغ 4,603 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: خسارة بمبلغ 3,334 ألف دينار كويتي) ناتج عن ترجمة عملة أجنبية لإستثمار البنك الأم في شركة زميلة أجنبية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكلفة المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح	
31 مارس 2012 الف دينار كويتي	31 مارس 2013 الف دينار كويتي		
336	807		الانشطة التشغيلية : ربح التشغيل قبل الضرائب تعديلات :
22,067	23,934	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
(1,520)	(1,015)		أرباح الاستثمار في أوراق مالية
727	(896)		أرباح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في
40	223		أوراق مالية
-	(218)		استهلاك وإطفاء
21,650	22,835		حصة من نتائج اعمال شركة زميلة
			الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
13,001	25,683		سندات الخزنة والبنك المركزي
(57,093)	(59,916)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(33,939)	(84,810)		قروض وسلفيات
4,163	(12,719)		موجودات أخرى
(30,996)	6,385		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
117,129	140,082		ودائع العملاء
2,799	8,384		مطلوبات أخرى
36,714	45,924		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية :
7,046	8,415		المحصل من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
(5,015)	(7,401)		إقتناء استثمارات في أوراق مالية
1,383	1,271		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
36	44		المحصل من إستبعاد عقارات ومعدات
(306)	(109)		إقتناء عقارات ومعدات
3,144	2,220		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الانشطة التمويلية :
-	(128)		شراء أسهم مشتراة
-	(128)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
39,858	48,016		صافي الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
198,470	253,765		النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
238,328	301,781	5	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 31 مارس

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

1 - التأسيس والتسجيل

ان 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.

بتاريخ 29 نوفمبر 2012 تم نشر قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 (القانون) في الجريدة الرسمية ليحل محل قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. وعلى الشركات أن توفى أوضاعها طبقاً لأحكام القانون ولانحته التنفيذية خلال سنة أشهر . يقوم البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من التزامه بالقانون خلال الفترة المحددة .

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 والتعديلات للاحقة له.

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 التقابل على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي تم التقابل لها استناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "عرض الأدوات المالية". وتطبق الإفصاحات أيضاً للأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لاتفاقيات تقابل ملزمة للطرفين أو الاتفاقيات المشابهة، بغض النظر عما إذا كان استناداً 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 المجمع 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 او من خلال الاتفاقيات التعاقدية كما هو شائع في المنشآت ذات الأغراض الخاصة). وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 10 فان السيطرة تكون على أساس ما إذا كان للمستثمر ، أ) نفوذ على الطرف المستثمر فيه ، ب) التعرض للمخاطر أو حقوقه في العائدات المتغيرة من مشاركته 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 مالي 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 المجمع 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 لن ينتج عنه إفصاحات إضافية جوهرية على المعلومات المالية المرحلية
المكثفة المجمع السنوية. غير إن تطبيق التعديل أعلاه قد ينتج عنه إفصاحات إضافية محسنة في البيانات المالية
السنوية المجمع 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 الجديدة، 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 المجمع لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية
المجمع 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 إدراج جميع التعديلات (المتعلقة في الاستحقاقات العادية المتكررة) والتي تعتبر ضرورية
لعرض عادل . إن نتائج العمليات للفترة المنتهية في 31 مارس 2013 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن
توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية
المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

3 - شركات تابعة

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

وافقت هيئة اسواق المال في 7 يناير 2013 ووزارة التجارة في 17 يناير 2013 على تعيين مصفي لتصفية شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مقفل)، وتبعاً لذلك بلغ صافي موجودات الشركة التابعة السابقة 16,152 دينار كويتي وقد تم معاملتها كموجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقفة" وقد صنفت ضمن الموجودات الأخرى.

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها

وفقاً للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 31 مارس 2013 - 5 آلاف دينار كويتي (31 مارس 2012 لا شيء دينار كويتي) . إن المبلغ النهائي الذي سوف يتم إضافته إلى بنك 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

31 مارس 2012 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2012 الف دينار كويتي	31 مارس 2013 الف دينار كويتي	نقد وبنود نقدية أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
33,479	64,341	53,966	
15,128	76,563	64,232	
189,721	112,861	183,583	
238,328	253,765	301,781	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 مارس 2012 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2012 الف دينار كويتي	31 مارس 2013 الف دينار كويتي	إيداعات لدى البنوك قروض وسلفيات للبنوك مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
461,731	343,458	423,991	
1,351	1,374	1,353	
-	28,201	7,605	
463,082	373,033	432,949	

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

7 - قروض وسلفيات

تم تصنيف القروض والسلفيات "كقروض ومدنيين".

8 - استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية 348,483,589 سهم مدرجة بالقيمة العادلة قدرها 219,545 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 اخفق الطرف الآخر في تنفيذ خيار اعادة 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 دعوي قضائية منازعا البنك الأم على الملكية ، وهي حالياً متداولة أمام المحكمة . إستناداً 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 .

حققت المجموعة خلال الفترة ربح غير محقق بمبلغ 3,673 ألف دينار كويتي (31 مارس 2012 - خسارة غير محققة بمبلغ 12,229 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة قدره 638 ألف دينار كويتي (31 مارس 2012 - 331 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع والذي نتج عن استبعاد خسائر إنخفاض أوراق مالية "متاحة للبيع" .

كما تم تحميل بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع بخسائر إنخفاض في القيمة بمبلغ 5,012 ألف دينار كويتي (31 مارس 2012 8,601 ألف دينار كويتي) .

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 81 ألف دينار كويتي (31 مارس 2012 - 250 ألف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محافظة 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 :

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	
(11,013)	(17,201)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
(1,977)	(468)	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(8,601)	(5,012)	استثمارات أوراق مالية
(488)	(275)	تسهيلات غير نقدية
12	(978)	مخصصات أخرى
(22,067)	(23,934)	

تتمثل المخصصات الأخرى بشكل رئيسي في هبوط قيمة استثمار في شركة زميلة بمبلغ 974 ألف دينار كويتي (31 مارس 2012 لا شى)

11 - ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الاساسية والمخفضة بتقسيم صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك الأم على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة :

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2012	31 مارس 2013	
329	769	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك الام (ألف دينار كويتي)
1,272,022	1,272,022	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكاتب بها (العدد بالألف)
(70)	(115)	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشترية المحتفظ بها (العدد بالألف)
1,271,952	1,271,907	
0.3	0.6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصه بمساهمي البنك الام (فلس)

12 - معاملات مع أطراف ذات صلة

إن أطرافا معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة وموظفين في المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصا رئيسية بها) كانوا خلال الفترة عملاء للمجموعة ضمن دورة العمل الطبيعية . إن مثل تلك المعاملات تم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة . إن الأرصدة في تاريخ المركز المالي المرحلي المكثف المجمع هي كالتالي :

31 مارس 2012			31 مارس 2013			
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة
70	-	1	-	-	-	قروض
4	-	2	-	-	-	بطاقات انتمان
167	-	7	103	-	6	ودائع
						الجهاز التنفيذي
82	-	8	115	-	8	قروض
7	-	9	15	2	8	بطاقات انتمان
530	12	13	2,007	11	15	ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال سنة وتحمل فائدة بنسبة 0% (31 مارس 2012 : بين 0% إلى 1.5%)

إن تفاصيل مزايا الإدارة العليا المتضمنة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ، هي كما يلي:
الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	
(224)	(423)	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
(4)	(3)	مزايا بعد التوظيف
(21)	(84)	مزايا نهاية الخدمة

13- تحليل القطاعات

تمارس المجموعة الأنشطة البنكية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار البنكية والتي تنقسم بين:
أ - خدمات بنكية شركات وأفراد مع مدى كامل من الإقراض والإيداع وخدمات بنكية تجزئة لشركات محلية ودولية وأشخاص منفردين .
ب- تتألف الخزنة والاستثمار المصرفي من سوق المال صرف العملات الأجنبية ، سندات الخزنة ، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية .

الف دينار كويتي						
المجموع		خزينة واستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
للتلاثة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2012	31 مارس 2013	31 مارس 2012	31 مارس 2013	31 مارس 2012	31 مارس 2013	
20,239	20,946	1,782	1,929	18,457	19,017	صافي إيرادات الفوائد
9,492	11,189	2,573	2,587	6,919	8,602	إيرادات غير الفوائد
29,731	32,135	4,355	4,516	25,376	27,619	إيرادات التشغيل
(22,067)	(23,934)	(8,576)	(6,428)	(13,491)	(17,506)	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
328	800	(7,430)	(5,090)	7,758	5,890	صافي ربح (خسارة) الفترة
3,799,287	3,832,387	1,586,242	1,630,953	2,213,045	2,201,434	الموجودات
3,799,287	3,832,387	2,422,757	2,364,658	1,376,530	1,467,729	المطلوبات وحقوق الملكية

14 - 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 ، وإن 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 :

31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2012 ألف دينار كويتي	31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	
57,323	42,904	22,879	قبولات مصرفية
163,759	130,518	146,661	إعتمادات مستندية
857,431	885,205	910,105	خطابات ضمان
36,168	37,961	35,044	أخرى
1,114,681	1,096,588	1,114,689	

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

	(مدقق)	31 مارس	
31 مارس	31 ديسمبر	2013	
2012	2012	ألف	
الف	الف	دينار كويتي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	عقود عملات أجنبية الأجلة
324,582	347,902	441,412	

إن خسارة التقييم العادل لعقود العملات الأجنبية الأجلة بلغت 6,969 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 : ربح بقيمة - 1,221 ألف دينار كويتي ، 31 مارس 2012 : خسارة بقيمة - 1,397 ألف دينار كويتي) وتحمل على بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع .

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

ب - مطالبات قانونية :

في تاريخ التقرير ، ظهرت بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم تكوين مخصص لها بمبلغ 2,643 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 - 2,620 ألف دينار كويتي ، 31 مارس 2012 - 1,518 ألف دينار كويتي).

15 - الجمعية العمومية السنوية

لم تنعقد الجمعية العمومية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 حتي تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. نتيجة لذلك، إن البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 ، لم يتم الموافقة عليها بعد. إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2013 لا تحتوى أية تعديلات ، والتي قد تكون مطلوبه فيما لو أن الجمعية العمومية السنوية وافقت على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.