

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2015
(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@albazie.com W www.albazie.com

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاهم

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 - 2240 8844 + 965
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 + 965

www.deloitte.com

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

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 30 يونيو 2015 والبيانات المرحلية المكثفة المجمع لكل من الدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وكذلك البيانات المرحلية المكثفة المجمع لكل من التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع هي من مسؤولية الإدارة وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع استناداً إلى 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 المجمع المرفقة لم تعد من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح (2).

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك، وحسبما وصل إليه علمنا وإعتقادنا لم تقع أية مخالفات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً في نشاط البنك أو في مركزه المالي.


نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا وإعتقادنا، 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 خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

طلال يوسف المزيني
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاهم

الكويت في 12 يوليو 2015

30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
406,358	525,302	849,239	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
359,777	363,883	357,915		سندات الخزانة والبنك المركزي
545,277	701,745	534,511	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,299,716	2,319,664	2,196,597	7	قروض وسلفيات
297,185	208,934	254,695	8	استثمارات في أوراق مالية
28,336	30,000	30,333		عقارات ومعدات
9,809	9,809	9,809		موجودات غير ملموسة
22,895	53,426	42,772		موجودات أخرى
<u>3,969,353</u>	<u>4,212,763</u>	<u>4,275,871</u>		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
				المطلوبات :
326,940	324,579	146,552		المستحق إلى البنوك
452,899	679,492	631,082		المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
2,539,052	2,554,251	2,841,119		ودائع العملاء
88,193	100,669	105,906		مطلوبات أخرى
<u>3,407,084</u>	<u>3,658,991</u>	<u>3,724,659</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية :
				حقوق ملكية الخاصة بمساهمي البنك :
141,194	141,194	141,194		رأس المال
(4,100)	-	-		أسهم الخزينة
295,010	253,453	259,638		احتياطيات
129,125	132,646	149,317		أرباح محتفظ بها
561,229	527,293	550,149		توزيعات أرباح مقترحة
-	25,415	-		
561,229	552,708	550,149		الحصص غير المسيطرة
1,040	1,064	1,063		مجموع حقوق الملكية
562,269	553,772	551,212		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
<u>3,969,353</u>	<u>4,212,763</u>	<u>4,275,871</u>		


إلهام يسري محفوظ
رئيس الجهاز التنفيذي


حني موسى موسى
رئيس مجلس الإدارة

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

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2015

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي		
53,918	54,182	27,415	26,591	9	ايرادات الفوائد
(11,426)	(12,795)	(6,153)	(6,344)		مصاريف الفوائد
42,492	41,387	21,262	20,247		صافي ايرادات الفوائد
15,555	16,630	8,197	8,519		أتعاب و عمولات
2,606	1,888	1,345	917		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
4,316	1,545	2,124	966		صافي أرباح الاستثمار في أوراق مالية
733	5,714	700	4,002		ربح إستبعاد موجودات معلقة للبيع
1,502	3,772	266	430		إيرادات توزيعات أرباح
544	586	281	259		إيرادات تشغيل أخرى
67,748	71,522	34,175	35,340		ايرادات التشغيل
(10,756)	(10,443)	(5,520)	(5,280)		مصاريف الموظفين
(6,990)	(7,845)	(3,464)	(4,274)		مصاريف عمومية وادارية
(454)	(226)	(214)	(125)		استهلاك وإطفاء
(18,200)	(18,514)	(9,198)	(9,679)		مصاريف التشغيل
49,548	53,008	24,977	25,661	10	ربح التشغيل قبل المخصصات
(35,755)	(35,667)	(16,835)	(14,832)		إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
13,793	17,341	8,142	10,829		الربح قبل الضرائب
(597)	(672)	(362)	(485)		ضرائب
13,196	16,669	7,780	10,344		صافي ربح الفترة
13,190	16,671	7,775	10,348		الخاص بـ :
6	(2)	5	(4)		مساهمي البنك
13,196	16,669	7,780	10,344		الحصص غير المسيطرة
9.4	11.8	5.5	7.3	11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 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 2015

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي	
13,196	16,669	7,780	10,344	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر :
				<u>بنود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل المجمع</u>
(2,301)	7,258	(5,503)	4,515	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(1,697)	(1,072)	(1,900)	(650)	صافي الخسائر الناتجة عن بيع / هبوط قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(3,998)	6,186	(7,403)	3,865	
9,198	22,855	377	14,209	إجمالي الدخل الشامل للفترة
9,196	22,856	374	14,215	الخاص بـ :
2	(1)	3	(6)	مساهمي البنك
9,198	22,855	377	14,209	الحصص غير المسيطرة

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

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحة المكلف المجمع (غير ملحق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2015

		الخاص بمساهمي البنك												
		احتياطات												
		توزيعات أسهم منحة	أسهم البنك المشتركة	احتياطي صم	احتياطي عقدات	احتياطي تقييم استثمار	احتياطي مستقل	مجموع الاحتياطيات	أرباح محتفظ بها	توزيعات مقدرة	أرباح غير المحصنة	المجموع الخاص		
		الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار		
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
9,198	2	9,196	-	13,190	(3,994)	(3,994)	-	-	-	-	-	-	-	-
(887)	-	(887)	-	-	(887)	-	(887)	-	-	-	-	(901)	-	-
(901)	-	(901)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	819	-	-
866	-	866	-	-	47	-	-	47	-	-	-	(13,992)	13,992	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8,914)	(45)	(8,869)	(8,869)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	5	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
553,772	1,064	552,708	25,415	132,646	253,453	27,811	24,947	45,380	17,927	70,597	66,791	-	-	141,194
22,855	(1)	22,856	-	16,671	6,185	6,185	-	-	-	-	-	-	-	-
(25,415)	-	(25,415)	(25,415)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
551,212	1,063	550,149	-	149,317	259,638	33,996	24,947	45,380	17,927	70,597	66,791	-	-	141,194

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المتعددة بتاريخ 4 أبريل 2015 على توزيع أرباح نقدية بواقع 18 فلس لكل سهم (2013: 7 فلس) وأسهم منحة بواقع لاشي (2013: 11%) لسنة 2014.

يتضمن احتياطي تقييم استثمار ، خسرة بمبلغ 5,711 الف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014 : خسرة بمبلغ 5,330 الف دينار كويتي وبمبلغ 5,330 الف دينار كويتي في 30 يونيو 2014) نتجت عن ترجمة عملة أجنبية من استثمار البنك في شركة زميلة أجنبية .

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي		
13,793	17,341		الأنشطة التشغيلية : الربح قبل الضرائب
35,755	35,667	10	تعديلات : إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
(5,818)	(5,317)		أرباح الإستثمارات في أوراق مالية
39	(1,401)		(أرباح) خسائر فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
454	226		استهلاك وإطفاء
44,223	46,516		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(18,480)	5,968		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(151,512)	167,234		سندات الخزنة والبنك المركزي
6,388	90,652		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,980	9,806		قروض وسلفيات
132,635	(178,027)		موجودات أخرى
(38,403)	(48,410)		المستحق إلى البنوك
(91,399)	286,868		المستحق إلي مؤسسات مالية أخرى
16,203	2,820		ودائع العملاء
(75,365)	383,427		مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
66,439	12,472		الأنشطة الاستثمارية :
(11,774)	(49,760)		المحصل من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
1,502	3,772		إقتناء استثمارات في أوراق مالية
46	2		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(2,161)	(561)		المحصل من إستبعاد عقارات ومعدات
54,052	(34,075)		إقتناء عقارات ومعدات
			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(901)	-		الأنشطة التمويلية :
866	-		شراء أسهم البنك المشترية
(8,869)	(25,415)		المحصل من بيع أسهم البنك المشترية
(45)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(8,949)	(25,415)		توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(30,262)	323,937		صافي الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
436,620	525,302		نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
406,358	849,239	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 30 يونيو

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة 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 بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 يوليو 2015.

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 2014 .

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 . تتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية ، باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية : الإعترااف 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 2015 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 . وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 .

3 - شركة تابعة

حصة الملكية %			اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
30 يونيو 2014	31 ديسمبر 2014	30 يونيو 2015			
80	80	80	شركة التجاري للوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة) (شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - سابقاً) ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	خدمات الوساطة المالية

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها
وفقاً للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 30 يونيو 2015 لاشي (30 يونيو 2014 : 11 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 2014 وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي .

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

(مدقق)	30 يونيو 2015	31 ديسمبر 2014	30 يونيو 2014
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
116,671	89,041	151,193	1,766
64,360	31,063	253,399	406,358
668,208	405,198	406,358	406,358
849,239	525,302	406,358	406,358

نقد وبنود نقدية
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)	31 ديسمبر	30 يونيو	
2014	2014	2015	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
521,677	694,445	477,262	إيداعات لدى البنوك
-	7,374	12,685	قروض وسلفيات للبنوك
23,600	-	45,142	مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
545,277	701,819	535,089	
-	(74)	(578)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة
545,277	701,745	534,511	

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 الأرصدة 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 38,818 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 31,696 ألف دينار كويتي .

8 - استثمارات في أوراق مالية

حققت المجموعة خلال الفترة ربح غير محقق بمبلغ 7,258 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2014: ربح غير محقق بمبلغ 2,301 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة قدره 1,072 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2014 : 1,697 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع والذي نتج عن استبعاد إنخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية "متاحة للبيع" . كما تم تحميل بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع بخسائر إنخفاض في القيمة بمبلغ 655 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2014 : 3,956 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 وخلال الفترة من عام 2013 وحتى عام 2015 إستلم البنك إجمالي 55,303,974 سهم منحة. قام الطرف الآخر برفع دعوى قضائية منازعاً على الملكية ، وهي حالياً متداولة أمام المحكمة . بناء على أمر المحكمة المؤقت ، يوجد هناك قيد على بيع 221,425,059 سهم . كما في تاريخ التقرير يحتفظ البنك بملكية 252,425,059 سهم مدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ 107,281 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014 : 248,766,598 سهم مدرجة بقيمة عادلة 101,994 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2014 : 389,782,415 سهم مدرجة بقيمة عادلة 194,891 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 583 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2014 : 173 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 RSA/2007 BS 202/2 بتاريخ 13 فبراير 2007 و 105/2 بتاريخ 23 أبريل 2008 .

10 - إنخفاض 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	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2014	2015	2014	2015	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(11,331)	(94,925)	(7,946)	(1,373)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
3,568	6,654	1,563	2,339	قروض وسلفيات للعملاء - مستردة
(3,131)	55,856	(2,969)	(15,321)	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(3,956)	(655)	(613)	(354)	استثمارات في أوراق مالية
(265)	(1,449)	(311)	(196)	تسهيلات غير نقدية
(20,640)	(1,148)	(6,559)	73	مخصصات أخرى
(35,755)	(35,667)	(16,835)	(14,832)	

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		
30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	
13,190	16,671	7,775	10,348	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,411,945	1,411,945	1,411,945	1,411,945	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالآلاف)
(5,991)	-	(5,866)	-	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشترأة المحتفظ بها (العدد بالآلاف)
1,405,954	1,411,945	1,406,079	1,411,945	
9.4	11.8	5.5	7.3	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (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 المكتف المجمع هي كالتالي:

30 يونيو 2014		30 يونيو 2015		
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	
-	-	-	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	2	قروض
134	-	10	285	بطاقات ائتمان
				ودائع
				الجهاز التنفيذي
103	-	7	69	قروض
14	2	8	16	بطاقات ائتمان
419	2	12	319	ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق خلال سنة وتحمل فائدة بنسبة 0% (30 يونيو 2014 : 0%).

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

الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2014 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2015 ألف دينار كويتي	
(522)	(436)	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
(3)	(2)	مزايا بعد التوظيف
(62)	(24)	مزايا نهاية الخدمة

13 - القيم 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 القيم العادلة لجميع الأدوات المالية لا تختلف بشكل مادي عن قيمتها الدفترية. 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 الإستحقاق 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 2015				
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
648,599	-	-	648,599	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلة
179,275	-	33,784	145,491	الموجودات المالية المتاحة للبيع
73,745	-	24,905	48,840	أسهم ملكية
1,675	-	1,675	-	أسهم دين
254,695	-	60,364	194,331	أخرى
31 ديسمبر 2014 (مدقق)				
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
876,354	-	-	876,354	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلة
164,583	-	33,276	131,307	الموجودات المالية المتاحة للبيع
42,390	-	24,945	17,445	أسهم ملكية
1,961	-	1,961	-	أسهم دين
208,934	-	60,182	148,752	أخرى
30 يونيو 2014				
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
455,830	-	-	455,830	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلة
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

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 الخزنة والاستثمار المصرفي من سوق المال صرف العملات الأجنبية ، سندات الخزنة ، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية .

المجموع		ألف دينار كويتي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
42,492	41,387	4,096	3,019	38,396	38,368	صافي إيرادات الفوائد
25,256	30,135	8,719	7,605	16,537	22,530	إيرادات غير الفوائد
67,748	71,522	12,815	10,624	54,933	60,898	إيرادات التشغيل
(35,755)	(35,667)	(24,639)	(989)	(11,116)	(34,678)	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
13,196	16,669	(20,479)	312	33,675	16,357	صافي ربح (خسارة) الفترة
3,969,353	4,275,871	1,586,063	1,990,599	2,383,290	2,285,272	الموجودات
3,969,353	4,275,871	2,322,635	2,481,387	1,646,718	1,794,484	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 أيًا 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 2014	31 ديسمبر 2014	30 يونيو 2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
58,840	55,495	33,469	قبولات مصرفية
115,255	158,064	119,871	إعتمادات مستندية
926,046	905,174	991,785	خطابات ضمان
1,100,141	1,118,733	1,145,125	

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

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	
648,599	7,090	8,741		30 يونيو 2015
				عقود العملات الأجنبية الآجلة
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	
876,354	17,055	1,016		31 ديسمبر 2014 (مدقق)
				عقود العملات الأجنبية الآجلة
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	
455,830	2,060	1,135		30 يونيو 2014
				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 1,735 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014 : 1,769 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2014 : 2,120 ألف دينار كويتي) .