

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2016

(غير مدقق)

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 2016 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 تشمل 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، وإستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك، وحسبما وصل إليه علمنا وإعتقادنا لم تقع أية مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 علي وجه قد يكون له تأثيراً مادياً علي نشاط البنك أو مركزه المالي.

ذليف مساعد البرزيع

مراقب حسابات مرخص رقم 91 فئة أ
RSM البرزيع وشركاهم

طلال يوسف المزيني

سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش
من السوزان وشركاهم

دولة الكويت

11 أبريل 2016

31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2015 ألف دينار كويتي	31 مارس 2016 ألف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
819,808	682,469	625,400	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
325,414	332,575	321,519		سندات الخزانة والبنك المركزي
436,273	265,681	398,606	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,228,939	2,297,466	2,296,216	7	قروض وسلفيات
227,539	338,888	366,626	8	استثمارات في أوراق مالية
30,351	30,234	30,266		عقارات ومعدات
9,809	9,809	9,809		موجودات غير ملموسة
21,238	80,229	98,961		موجودات أخرى
4,099,371	4,037,351	4,147,403		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات :
225,771	166,904	196,932		المستحق إلى البنوك
610,157	627,232	737,888		المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
2,582,274	2,546,163	2,499,982		ودائع العملاء
-	-	30,210		مصاريف تمويلية أخرى
118,751	120,327	122,863		مطلوبات أخرى
3,536,953	3,460,626	3,587,875		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية :
				حقوق ملكية الخاصة بمساهمي البنك :
141,194	141,194	141,194		رأس المال
-	8,472	8,472		توزيعات أسهم منحة مقترحة
-	(2,822)	(3,157)		أسهم الخزينة
255,771	258,497	252,136		احتياطيات
138,969	152,077	159,854		أرباح محتفظ بها
535,934	557,418	558,499		
25,415	18,282	-		توزيعات أرباح مقترحة
561,349	575,700	558,499		
1,069	1,025	1,029		الحصص غير المسيطرة
562,418	576,725	559,528		مجموع حقوق الملكية
4,099,371	4,037,351	4,147,403		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

Elham S. Mahdawi
إلهام يسري محفوظ
رئيس الجهاز التنفيذي

علي موسى موسى
علي موسى موسى
رئيس مجلس الإدارة

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	ايضاح	
27,591	29,573	9	إيرادات الفوائد
(6,451)	(8,175)		مصاريف الفوائد
21,140	21,398		صافي إيرادات الفوائد
8,111	9,061		أتعاب وعمولات
971	2,312		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
579	204		صافي أرباح الاستثمار في أوراق مالية
3,342	4,632		إيرادات توزيعات أرباح
1,712	-		ربح إستبعاد موجودات معلقة للبيع
327	629		إيرادات تشغيل أخرى
36,182	38,236		إيرادات التشغيل
(5,163)	(5,643)		مصاريف الموظفون
(3,571)	(4,024)		مصاريف عمومية وإدارية
(101)	(17)		استهلاك وإطفاء
(8,835)	(9,684)		مصاريف التشغيل
27,347	28,552		ربح التشغيل قبل المخصصات
(20,835)	(20,575)	10	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
6,512	7,977		الربح قبل الضرائب
(187)	(210)		ضرائب
6,325	7,767		صافي ربح الفترة
6,323	7,768		الخاص بـ :
2	(1)		مساهمي البنك
6,325	7,767		الحصص غير المسيطرة
4.2	5.2	11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	
6,325	7,767	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الأخر :
		بنود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل المجمع
2,743	(6,055)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(422)	(301)	صافي الخسائر الناتجة عن بيع / انخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية
2,321	(6,356)	
8,646	1,411	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		الخاص بـ :
8,641	1,407	مساهمي البنك
5	4	الحصص غير المسيطرة
8,646	1,411	

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

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع
الفترة المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق)

	الحاصل بسماهي البنك													
	إحتياطيات		إحتياطيات		إحتياطيات		إحتياطيات		إحتياطيات		إحتياطيات		إحتياطيات	
المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	أرباح مقبولة الف دينار كويتي	أرباح محتفظ بها الف دينار كويتي	مجموع الإحتياطيات الف دينار كويتي	إحتياطي تقييم استمر الف دينار كويتي	إحتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي	إحتياطي أسهم الجزئية المستوردة الف دينار كويتي	إحتياطي عم الف دينار كويتي	إحتياطي قانوني الف دينار كويتي	إحتياطي علاوة اصدار الف دينار كويتي	إحتياطي أسهم الجزئية الف دينار كويتي	توزيعات أسهم جديدة مقترحة الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي
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
8,646	5	8,641	-	6,323	2,318	2,318	-	-	-	-	-	-	-	-
562,418	1,069	561,349	25,415	138,969	255,771	30,129	24,947	45,380	17,927	70,597	66,791	-	-	141,194
576,725	1,025	575,700	18,282	152,077	258,497	31,724	26,078	-	17,927	115,977	66,791	(2,822)	8,472	141,194
1,411	4	1,407	-	7,768	(6,361)	(6,361)	-	-	-	-	-	(335)	-	-
(335)	-	(335)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(18,273)	-	(18,273)	(18,273)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(9)	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
559,528	1,029	558,499	-	159,854	252,136	25,363	26,078	-	17,927	115,977	66,791	(3,157)	8,472	141,194

واقفت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2016 على توزيع أرباح نقدية بواقع 13 فلس لكل سهم بمبلغ 18,273 الف دينار كويتي (2014: 18 فلس) و6 أسهم منحة لكل 100 سهم لسنة 2015 (2014: لا شيء). لاحقاً للفترة المنتهية في 31 مارس 2016، أتم البنك إجراءات التسجيل لإصدار أسهم منحة ووفقاً لذلك أخطر سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 10 أبريل 2016 ليقوم بتحويل رأس المال المصرح به والسجل والمدفوع ليصبح 1,496,661 ألف سهم بواقع 100 فلس للسهم الواحد.

واقفت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2016 على زيادة رأس المال المصرح به للبنك من 141,194 ألف دينار كويتي إلى 149,666 ألف دينار كويتي.

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار ، خسارة بمبلغ 5,406 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015 : خسارة بمبلغ 5,678 ألف دينار كويتي في 31 مارس 2015) نتجت عن ترجمة عملة اجنبية من استثمار البنك في شركة زميلة اجنبية.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	إيضاح	
6,512	7,977		الأنشطة التشغيلية : الربح قبل الضرائب تعديلات :
20,835 (3,921) (665) 101	20,575 (4,836) (2,581) 17	10	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى أرباح الإستثمارات في أوراق مالية أرباح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية استهلاك وإطفاء
22,862	21,152		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
38,469	11,056		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
265,472	(132,925)		سندات الخزنة والبنك المركزي
72,665	(19,878)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
31,338	(18,731)		قروض وسلفيات
(98,808)	30,028		موجودات أخرى
(69,335)	110,656		المستحق إلى البنوك
28,023	(46,181)		المستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى
16,272	3,418		ودائع العملاء
306,958	(41,405)		مطلوبات أخرى صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
6,472	14,266		الأنشطة الاستثمارية :
(21,814)	(46,115)		المحصل من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
3,342	4,632		إقتناء استثمارات في أوراق مالية
(452)	(49)		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(12,452)	(27,266)		إقتناء عقارات ومعدات صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	30,210		الأنشطة التمويلية :
-	(335)		مصاريف تمويلية أخرى
-	(18,273)		شراء أسهم البنك المشتركة
-	11,602		توزيعات أرباح مدفوعة صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
294,506	(57,069)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
525,302	682,469		نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
819,808	625,400	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل في 31 مارس

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

1 - معلومات حول المجموعة
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 المجمععة.

في 1 فبراير 2016، تم نشر قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 في الجريدة الرسمية وجرى العمل به اعتباراً من 26 نوفمبر 2012 وطبقاً للقانون الجديد، فقد تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة. غير أنه سيظل العمل بلائحته التنفيذية جارياً لحين إصدار لائحة تنفيذية جديدة.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمععة للمجموعة بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 11 أبريل 2016.

2 - السياسات المحاسبية الهامة
لقد أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمععة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "المعلومات المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمععة متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية المجمععة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمععة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمععة 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 : الاعتراف 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 2016 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمععة المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

3 - شركة تابعة

حصة الملكية %			اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016			
80	80	80	شركة التجاري للوساطة المالية - ش.م.ك.م. (شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك.م. سابقاً)	الكويت	خدمات الوساطة المالية

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها
وفقاً للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 31 مارس 2016 ألف دينار كويتي (31 مارس 2015: لا شيء دينار كويتي). إن المبلغ النهائي الذي سوف يتم التنازل عنه لبنك الكويت المركزي يعتمد على وضع تلك المخصصات في نهاية العام. إن التحقق من المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها ، تم على أساس مماثل لذلك الذي طبق في 31 ديسمبر 2015 وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي.

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

(مدقق)		
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016
الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
65,544	169,757	153,377
56,540	1,221	31,034
697,724	511,491	440,989
819,808	682,469	625,400

نقد وبنود نقدية
أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدينين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2015 ألف دينار كويتي	31 مارس 2016 ألف دينار كويتي	
428,789	232,310	364,787	إيداعات لدى البنوك
7,560	33,708	34,161	قروض وسلفيات للبنوك
436,349	266,018	398,948	
(76)	(337)	(342)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة
436,273	265,681	398,606	

تم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى " كقروض ومدنين "

7 - قروض وسلفيات

تم تصنيف القروض والسلفيات "كقروض ومدنين".

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 الإعتراض بإيرادات الفوائد على هذه القروض من 12 يونيو 2013. كما في تاريخ التقرير ، تم سداد قروض بمبلغ 32,492 ألف دينار كويتي.

8 - استثمارات في أوراق مالية

حققت المجموعة خلال الفترة خسارة غير محققة بمبلغ 6,055 ألف دينار كويتي (31 مارس 2015: ربح غير محقق بمبلغ 2,743 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة قدره 301 ألف دينار كويتي (31 مارس 2015 : 422 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 546 ألف دينار كويتي (31 مارس 2015 : 301 ألف دينار كويتي).

خلال عام 2009 ، قام البنك بشراء عدد 221,425,059 سهم من أسهم رأسمال بنك بوبيان بتكلفة بلغت 94,103 ألف دينار كويتي وذلك بموجب عدة عمليات شراء أجريت جميعها وفقاً للإجراءات العادية المتبعة لدى سوق الكويت للأوراق المالية ، وبتاريخ لاحق ، ونتيجة توفر أرصدة نقدية داننة بحساب الشركة الأم للشركات بائعة الأسهم المذكورة "الشركة المقترضة" ، فقد قام البنك باستخدام هذه الأرصدة في سداد القرض المستحق لديه على الشركة المقترضة. أيضاً خلال العام 2009 أقامت الشركة المقترضة - مع آخرين - دعوى قضائية لمنازعة البنك في ملكيته للأسهم المذكورة ، ومازالت القضية منظورة أمام محكمة الموضوع حيث قضت محكمة أول درجة في أبريل 2016 لصالح البنك بصحة ملكيته للأسهم. مع مراعاة أنه يوجد حكم بعدم التصرف مؤقتاً في الأسهم المذكورة إلى حين الفصل نهائياً في موضوع النزاع. خلال 2010 ، ساهم البنك في حقوق الإصدار واستحوذ على عدد 127,058,530 سهم بتكلفة بلغت 32,401 ألف دينار كويتي . فيما بعد وخلال السنوات من 2013 حتى تاريخ التقرير ، استلم البنك أسهم منحة يبلغ مجموعها 55,303,974 سهم . كما في تاريخ هذا التقرير ، يحتفظ البنك بملكية عدد 246,425,059 سهماً مسجلاً بالقيمة العادلة بمبلغ وقدره 103,499 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 246,425,059 سهم بالقيمة العادلة بمبلغ وقدره 107,194 ألف دينار كويتي، 31 مارس 2015 : 257,496,311 سهم بالقيمة العادلة بمبلغ وقدره 106,861 ألف دينار كويتي). استناداً إلى إفادة الخبراء القانونيين ، تعتقد الإدارة أن لديها دفوع قوية وعليه قام البنك بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات وسجلت ربح ناتج عن التقييم العادل ضمن احتياطي تقييم الاستثمارات.

في أبريل 2016 وبناءً على دعوى قضائية مقامة من قبل أحد الدائنين الآخرين للشركة المقترضة ، أصدرت محكمة التمييز حكماً يقضي بإلزام البنك بدفع مبلغ 44 مليون دينار كويتي "تقريباً" إلى هذا الدائن ، وذلك من المبلغ الذي استخدمه البنك لسداد القرض المستحق على الشركة المقترضة . إن البنك لديه مخصص كاف لتغطية هذا الالتزام نفاذا لقرار المحكمة.

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افرج بمبلغ 12 ألف دينار كويتي (31 مارس 2015 : 561 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 2/202 BS RSA/2007 بتاريخ 13 فبراير 2007 و 105/2 بتاريخ 23 أبريل 2008.

10 - انخفاض القيمة ومخصصات أخرى

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

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2015	2016	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(93,552)	(4,733)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
4,315	359	قروض وسلفيات للعملاء - مستردة
71,177	(16,754)	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(301)	(546)	استثمارات في أوراق مالية
(1,253)	343	تسهيلات غير نقدية
(1,221)	756	مخصصات أخرى
(20,835)	(20,575)	

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

2015	2016	
6,323	7,768	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,496,661	1,496,661	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالآلاف)
-	(6,421)	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتراة المحتفظ بها (العدد بالآلاف)
1,496,661	1,490,240	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصه بمساهمي البنك (فلس)
4.2	5.2	

إن ربحية السهم الأساسية والمخفضة قد تم تعديلها للأرقام الحالية والمقارنة لتوضيح تأثير أسهم المنحة اللاحق لتاريخ التقرير. والتي تم الموافقة عليها من قبل الجهات الرقابية.

12 - معاملات مع أطراف ذات صلة

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

31 مارس 2015			31 مارس 2016			
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	94	-	2	قروض
11	1	3	-	-	-	بطاقات انتمان
219	-	10	174	-	9	ودائع
						الجهاز التنفيذي
78	-	9	63	-	6	قروض
20	3	8	15	1	9	بطاقات انتمان
303	2	13	410	-	12	ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والأعضاء التابعين تستحق في خلال 5 سنوات إلى 10 سنوات وتحمل فائدة بنسبة تتراوح بين 0% إلى 5% (31 مارس 2015 : 0%).

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015	2016	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(223)	(230)	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
(1)	(2)	مزايا بعد التوظيف
(13)	(16)	مزايا نهاية الخدمة

13 - القيم العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم إستلامها من بيع أصل أو تدفع لتحويل إلتزام 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 :

31 مارس 2016				
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
(285)	-	(285)	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(177)	-	(177)	-	مشتقات الأدوات المالية :
(462)	-	(462)	-	عقود العملات الأجنبية الأجلة
				معاملات تبادل الفوائد
173,820	-	33,853	139,967	الموجودات المالية المتاحة للبيع
191,871	-	24,987	166,884	أسهم ملكية
935	-	935	-	أسهم دين
366,626	-	59,775	306,851	أخرى

31 ديسمبر 2015 (مدقق)				
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
(1,490)	-	(1,490)	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
167	-	167	-	مشتقات الأدوات المالية :
(1,323)	-	(1,323)	-	عقود العملات الأجنبية الأجلة
				معاملات تبادل الفوائد
177,926	-	34,084	143,842	الموجودات المالية المتاحة للبيع
159,157	-	24,823	134,334	أسهم ملكية
1,805	-	1,805	-	أسهم دين
338,888	-	60,712	278,176	أخرى

31 مارس 2015				الأدوات المالية
ألف دينار كويتي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
(29,373)	-	(29,373)	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(29,373)	-	(29,373)	-	مشتقات الأدوات المالية : عقود العملات الأجنبية الأجلة
178,485	-	33,057	145,428	الموجودات المالية المتاحة للبيع
47,395	-	25,122	22,273	أسهم ملكية
1,659	-	1,659	-	أسهم دين
227,539	-	59,838	167,701	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.

ألف دينار كويتي						
المجموع		خزينة وإستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
21,140	21,398	1,840	2,296	19,300	19,102	صافي إيرادات الفوائد
15,042	16,338	5,140	5,734	9,902	11,104	إيرادات غير الفوائد
36,182	38,236	6,980	8,030	29,202	30,206	إيرادات التشغيل
(20,835)	(20,575)	(254)	207	(20,581)	(20,782)	إنخفاض القيمة ومخصصات أخرى
6,325	7,767	2,113	3,908	4,212	3,859	صافي ربح الفترة
4,099,371	4,147,403	1,808,067	1,711,325	2,291,304	2,436,078	الموجودات المطلوبة وحقوق الملكية
4,099,371	4,147,403	2,321,332	2,649,015	1,778,039	1,498,388	

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 :

31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
28,398	28,249	31,955	قبولات مصرفية
120,814	101,051	126,052	إعتمادات مستندية
958,799	1,069,073	1,157,625	خطابات ضمان
1,108,011	1,198,373	1,315,632	

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

ألف دينار كويتي			31 مارس 2016
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
521,236	3,112	2,827	عقود العملات الأجنبية الأجلة
87,003	370	193	معاملات تبادل الفوائد
608,239	3,482	3,020	

ألف دينار كويتي			31 ديسمبر 2015 (مدقق) عقود العملات الأجنبية الآجلة معاملات تبادل الفوائد
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
361,693	2,435	945	
51,674	3	170	
413,367	2,438	1,115	
ألف دينار كويتي			31 مارس 2015 عقود العملات الأجنبية الآجلة
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
772,566	33,549	4,176	
772,566	33,549	4,176	

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 :

في تاريخ التقرير، يوجد بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 1,219 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015 : 1,974 ألف دينار كويتي ، 31 مارس 2015 : 1,806 ألف دينار كويتي).