

بنك بوبيان ش.م.ك.ع وشركاته التابعة

دولة الكويت



المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

وتقدير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين

للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

(غير مدققة)

الصفحة

الفهرس

1	تقرير مراجعة مراقبى الحسابات المستقلين على المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع (غير مدقق)
3	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكتفف المجمع (غير مدقق)
4	بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع (غير مدقق)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتفف المجمع (غير مدقق)
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتفف المجمع (غير مدقق)
13 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة (غير مدققة)



نبني عالماً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاه

يرنست ويونغ

عنوان : 2245 2880 / 2295 6000
فاكس : 2245 6419
البريد الإلكتروني : kuwait@kw.ey.com
العنوان على شبكة الإنترنت : www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صفحة رقم ٧٤ الصناعة
الكتور المسقا ١٣٠ - ١
ساحة المسقا
برج بنك المانع ٢٨ - ٢٩
شارع أحمد الجابر

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 13062 20174 الصناعة 13091
ص.ب : 13091 23049 الصناعة 13091
الكويت
هاتف : + 965 2240 8844 - 2243 8060
فاكس : + 965 2240 8855 - 2245 2080
www.deloitte.com

تقدير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك بوبيان ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلبي المكثف المرفق لبنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في 30 يونيو 2014، وبيان الربح أو الخسارة المرحلبي المكثف المجمع، وبيان الدخل الشامل الآخر المرحلبي المكثف المجمع لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلبي المكثف المجمع، وبيان التدفقات النقدية المرحلبي المكثف المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لأسس العرض المبينة في إيضاح رقم (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتضمن إجراء استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بكلّة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس العرض المبينة في إيضاح رقم (2).

تقدير عن متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفتر البنك، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي.

تبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968، وتعديلاته اللاحقة، في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفي والتعليمات المتعلقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي.

وليد عبدالله العصيمي
سجل مراقبى الحسابات رقم 68 فئة أ
العيان والعصيمي وشركاه
عضو في إرنست و يونغ

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبى الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 8 يوليو 2014

		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
		2013	2014	2013	2014	
		ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	إيضاح
الإيرادات						
						إيرادات من المراحيض والتمويلات الإسلامية الأخرى
(3,991)	(39,458)	(17,008)	(20,636)			توزيعات للمودعين
(872)	(6,322)	(1,982)	(3,502)			تكاليف مراحيض
28,838	32,165	14,618	16,670			صافي إيرادات التمويل
(427)	1,488	(276)	1,102	3		صافي ربح / (خسارة) الاستثمار
1,800	3,302	1,282	2,135			صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
363	1,373	202	658			حصة في نتائج شركات زميلة
482	586	293	306			صافي ربح تحويل عملات أجنبية
-	175	-	3			إيرادات أخرى
31,056	39,089	16,119	20,874			الإيرادات التشغيلية
(9,776)	(10,548)	(4,754)	(5,164)			تكاليف موظفين
(5,033)	(5,921)	(2,556)	(3,018)			مصاريف عمومية وإدارية
(815)	(1,031)	(391)	(518)			استهلاك وإطفاء
(15,624)	(17,500)	(7,701)	(8,700)			المصاريف التشغيلية
15,432	21,589	8,418	12,174			الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(8,916)	(8,471)	(5,117)	(4,992)	4		مخصص انخفاض القيمة
6,516	13,118	3,301	7,182			الربح التشغيلي قبل الاستقطاعات
(60)	(106)	(31)	(53)			حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(163)	(304)	(82)	(166)			ضريبة دعم العمالة الوطنية
(65)	(122)	(32)	(67)			الزكاة
6,228	12,586	3,156	6,896			صافي ربح الفترة
العائد إلى:						
6,262	12,571	3,168	6,886			مساهمي البنك
(34)	15	(12)	10			حصص غير مسيطرة
6,228	12,586	3,156	6,896			صافي ربح الفترة
3.19	6.40	1.61	3.51	5		ربحية السهم الأساسية والمختلفة العائدة إلى مساهمي البنك (فنس)

إن الإيضاحات من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		صافي ربح الفترة
2013	2014	2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
6,228	12,586	3,156	6,896	
				الإيرادات الشاملة الأخرى:
				يتم إعادة تصنيف الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكتف المجمع في الفترات التالية:
658	340	353	187	التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
64	1,845	(4)	148	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
722	2,185	349	335	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
6,950	14,771	3,505	7,231	اجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
				العادنة إلى:
6,984	14,756	3,517	7,221	مساهمي البنك
(34)	15	(12)	10	حصص غير مسيطرة
6,950	14,771	3,505	7,231	اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتف المجمعة.

(مدة)	30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	إيضاح
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
الأصول				
النقد والنقد المعادل	169,822	205,622	344,244	6
مستحق من البنوك	301,555	298,871	197,727	
تمويلات إسلامية للعملاء	1,364,660	1,478,701	1,653,521	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	45,595	5,866	11,392	
استثمارات متاحة للبيع	98,362	63,044	78,764	
استثمارات في شركات زميلة	9,777	85,691	88,212	
استثمارات عقارية	25,606	30,245	18,097	
أصول أخرى	9,365	13,994	16,080	
ممتلكات ومعدات	9,280	9,952	10,950	
مجموع الأصول	2,034,022	2,191,986	2,418,987	
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
المستحق للبنوك	176,344	236,018	286,417	
حسابات المودعين	1,562,055	1,657,398	1,812,812	
مطلوبات أخرى	32,321	29,083	36,093	
اجمالي المطلوبات	1,770,720	1,922,499	2,135,322	
حقوق الملكية				
رأس المال	183,645	183,645	196,500	
علاوة إصدار أسهم	62,896	62,896	62,896	
أسهم منحة مفترحة	-	12,855	-	
أسهم خزينة	(1,100)	(1,100)	(763)	7
احتياطي قانوني	1,891	3,306	3,306	
احتياطي احتياطي	1,813	3,167	3,167	
احتياطي المدفوعات بالأسهم	725	860	664	
احتياطي القيمة العادلة	4,079	2,857	3,197	
احتياطي ترجمة عملات أجنبية	(4,809)	(7,746)	(5,901)	
أرباح مرحلة	11,682	3,204	15,775	
حقوق الملكية العادلة إلى مساهمي البنك	260,822	263,944	278,841	
حصص غير مسيطرة	2,480	5,543	4,824	
اجمالي حقوق الملكية	263,302	269,487	283,665	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2,034,022	2,191,986	2,418,987	

عادل عبد الوهاب الماجد
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد يوسف الفليج
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحالية المكتففة المجمعة.

2014 2014

حقوق الملكية		احتياطي العائد إلى مساهمي البنك		احتياطي الأدوات المالية بالأسهم		احتياطي الأدوات المالية بالأسهم		احتياطي الأدوات المالية بالأسهم		احتياطي الأدوات المالية بالأسهم			
إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	أرباح مرحلة	أرباح مرحلة	احتياطي الأدوات المالية بالأسهم									
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
269,487	5,543	263,944	3,204	(7,746)	2,857	860	3,167	3,306	(1,100)	12,855	62,896	183,645	الرصيد في 31 ديسمبر 2013
14,771	15	14,756	12,571	1,845	340	-	-	-	-	-	-	-	أجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(734)	(734)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد جزء من رأس مال حصة غير مسيطرة
61	-	61	257	-	-	(196)	-	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,855)	-	12,855	(14)	إصدار أسهم منحة (إضاح)
80	-	80	(257)	-	-	-	-	-	337	-	-	-	بيع أسهم خزينة
283,665	4,824	278,841	15,775	(5,901)	3,197	664	3,167	3,306	(763)	-	62,896	196,500	الرصيد في 30 يونيو 2014
256,164	2,514	253,650	5,424	(4,873)	3,421	537	1,813	1,891	(1,024)	8,741	62,896	174,824	الرصيد في 31 ديسمبر 2012
6,950	(34)	6,984	6,262	64	658	-	-	-	-	-	-	-	أجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
188	-	188	-	-	-	188	-	-	-	-	-	-	مدفوعات بالأسهم
-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	(8,741)	-	8,745	إصدار أسهم منحة
263,302	2,480	260,822	11,682	(4,809)	4,079	725	1,813	1,891	(1,100)	-	62,896	183,645	شراء أسهم خزينة
الرصيد في 30 يونيو 2013												76	

إن الإيضاحات من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتتبة المجمعة.

للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	
6,228	12,586	الأنشطة التشغيلية
8,916	8,471	صافي ربح الفترة
815	1,031	تعديلات لـ:
831	(1,259)	مخصص انخفاض القيمة
126	(324)	استهلاك وإطفاء
1,862	240	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
(363)	(1,373)	(ربح) / خسارة بيع استثمارات
(606)	(353)	خسائر غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
188	205	حصة في نتائج شركات زميلة
17,997	19,224	إيرادات توزيعات أرباح
		احتياطي المدفوعات بالأسماء
		ربح التشغيل قبل التغير في أصول ومطلوبات التشغيل
		التغيرات في أصول ومطلوبات التشغيل:
(49,930)	101,144	مستحق من البنوك
(103,147)	(181,459)	تمويلات إسلامية للعملاء
(1,449)	(2,086)	أصول أخرى
(30,789)	50,399	المستحق للبنوك
165,093	155,414	حسابات المودعين
7,810	6,844	مطلوبات أخرى
606	353	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
6,191	149,833	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(666)	(8,060)	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,224	2,368	المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,451)	(22,850)	شراء استثمارات متاحة للبيع
3,980	7,368	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(8,353)	(1,434)	شراء استثمارات عقارية
366	13,802	المحصل من بيع استثمارات عقارية
(2,732)	(2,030)	شراء ممتلكات ومعدات
(553)	-	شراء أسهم إضافية في شركة زميلة
286	359	أرباح مستلمة من شركة زميلة
(5,899)	(10,477)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(734)	استرداد جزء من رأس مال حصص غير مسيطرة
-	(734)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
292	138,622	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
169,530	205,622	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
169,822	344,244	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة (غير مدقق)

للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

1. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك بوبيان ش.م.ك.ع ("البنك") كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 21 سبتمبر 2004 وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول به في دولة الكويت و بموجب المرسوم الأميري رقم 88 ووفقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي (القانون رقم 30 الصادر في 2003).

تم إدراج أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية في 15 مايو 2006.

في 28 نوفمبر 2004 تم الترخيص للبنك من قبل بنك الكويت المركزي ليقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات مصرافية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء وطبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

أصبح البنك إحدى الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") بتاريخ 31 يوليو 2012.

تضمن المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة كما في الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 المعلومات المالية لكل من البنك وشركاتاته التابعة العاملة الرئيسية، شركة بوبيان للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقلدة)، وشركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقلدة)، (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، إضافة إلى حصص المجموعة في الشركات الزميلة.

في 30 يونيو 2014 بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 966 موظفاً (31 ديسمبر 2013: 901 موظفين، 30 يونيو 2013: 837 موظفاً).

عنوان البنك المسجل هو ص.ب. 25507 الصفا، 13116 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 8 يوليو 2014.

2. السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات سوق الكويت للأوراق المالية رقم 2 لسنة 1998.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والمعدة طبقاً للمعايير الدولية المعتمدة لإعداد التقارير المالية لتطبيقها في دولة الكويت للمؤسسات المالية الخاضعة لتعليمات بنك الكويت المركزي. وتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي حلّت محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام.

لقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية وأساليب الاحتساب المطبقة في إعداد البيانات المالية المدققة السنوية لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 باستثناء تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي بدأ سريانها اعتباراً من 1 يناير 2014 والمعايير الأخرى المطبقة على المجموعة.

ترى الإدارة أن كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل قد تم إدخالها. إن النتائج التشغيلية لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة (غير مدقق)

للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والمعدلة

"البيانات الاستثمارية" (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10، والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12، والمعايير المحاسبية الدولي رقم 27)

تطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014، وتتنص على استثناء خاص بمتطلبات التجميع الخاصة بالكيانات التي ينطبق عليها تعريف "كيان استثماري" وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10. ويشرط الاستثناء الخاص بالتجميع على الكيانات الاستثمارية أن تقوم بالمحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وهذه التعديلات لا تطبق على المجموعة، حيث لا يوجد في مجموعةنا كيانات تتدرج تحت تعريف "كيان استثماري" وفقاً لنص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10.

"المعيار المحاسبى الدولى رقم 32: الأدوات المالية: العرض - التفاصل بين الأصول المالية والمطلوبات المالية (معدل)"

تطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014، وتوضح المقصود بعبارة "التي لديها حالياً حق نافذ قانوناً لإجراء التفاصيل"، وتطبيق معايير التفاصيل الخاصة بالمعايير المحاسبى الدولى رقم 32 على أنظمة التسوية (مثل أنظمة بيوت المقاصلة المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية غير الفورية. وهذه التعديلات ليس لها أي أثر على المركز المالى للمجموعة أو أدائها.

2.3 الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة كما في ولسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

3. صافي ربح / (خسارة) الاستثمار

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
(1,862)	(240)	(533)	31	أرباح / (خسائر) غير محققة من أصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
(126)	53	(347)	(64)	(خسارة) / ربح بيع استثمارات
793	734	400	373	إيرادات قسم صكوك
162	588	80	409	إيرادات من استثمارات عقارية
606	353	124	353	إيرادات توزيعات أرباح
(427)	1,488	(276)	1,102	صافي ربح/ (خسارة) الاستثمار

4. مخصص انخفاض القيمة

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
8,501	6,674	4,769	3,222	مخصص انخفاض قيمة أرصدة تمويلات إسلامية للعملاء
115	70	48	43	مخصص انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية
8,616	6,744	4,817	3,265	
300	1,727	300	1,727	مخصص انخفاض قيمة استثمارات
8,916	8,471	5,117	4,992	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة (غير مدقق)

للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

5. ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. تتحسب الأرباح المخففة لكل سهم بتقسيم صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي يمكن إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم. ولا ينبع عن ربحية السهم المخففة الناتجة عن إصدار خيارات أسهم الموظفين أي تغيير عن ربحية السهم الأساسية المسجلة.

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
2013	2014	2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
6,262	12,571	3,168	6,886	صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,962,249	1,962,766	1,962,216	1,963,071	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة الصافي من أسهم الخزينة خلال الفترة (ألف سهم)
3.19	6.40	1.61	3.51	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائد إلى مساهمي البنك (فلس)

ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 بلغت 1.73 و 3.41 فلس على التوالي قبل إجراء تسوية بأثر رجعي لعدد الأسهم عقب إصدار أسهم المنحة (إيضاح 14).

6. النقد والنقد المعادل

(مدقة)			النقد في الصندوق الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي - حساب جاري الأرصدة لدى البنك - الحسابات الجارية التوظيفات قصيرة الأجل لدى البنك والتي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
17,605	19,846	38,497	النقد في الصندوق
5	682	-	الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي - حساب جاري
7,266	7,674	5,749	الأرصدة لدى البنك - الحسابات الجارية
144,946	177,420	299,998	التوظيفات قصيرة الأجل لدى البنك والتي تحل آجال استحقاقها خلال سبعة أيام
169,822	205,622	344,244	

7. أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية:

(مدقة)			عدد أسهم الخزينة نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - % تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك
30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
2,603,669	2,603,669	1,930,589	عدد أسهم الخزينة
0.142%	0.142%	0.098%	نسبة أسهم الخزينة إلى إجمالي الأسهم المصدرة - %
1,100	1,100	763	تكلفة أسهم الخزينة - ألف د.ك
1,614	1,458	985	القيمة السوقية لأسهم الخزينة - ألف د.ك

٨. عمادات ذات صلة

تشمل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والكيانات الواقعة تحت سيطرتهم المنفردة أو المشتركة والشركات الزميلة وكبار موظفي الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى والشركة الأم وأعضاء مجلس إدارتها وكبار موظفي الإلارا وبنوكها وأفرادها وأفرادها وفروعها والشركات التابعة لها. وتنشأ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة من العمليات التجارية في الإطار الطبيعي للأعمال على أساس تجاري بحث ويتم إدراجها ضمن عناوين المعلومات المالية التالية:

(مذكرة)		عدد الأطراف ذات العلاقة			
		30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	31 ديسمبر
2013	2013	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	31 ديسمبر
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
		6,418	5,745	4,373	2
		35,798	29,465	36,813	7
		18	18	323	-
		141	202	53	-
(139)	(173)	(9)			

الشركة الأم	89,944	92,401	90,850
المستحق من البنوك	36,616	87,612	72,243
المستحق للبنوك	73	279	222
إيدادات	(65)	(150)	(157)
مصاريف ذات صلة			

8. معاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

مدفوعات موظفي الإدارة العليا:

تتضمن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا ما يلي:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	2013	2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
709	844	324	444	مزايا قصيرة الأجل
178	150	59	82	مكافآت نهاية الخدمة
35	141	18	72	مدفوعات الأسهم
922	1,135	401	598	

9. التزامات ومطلوبات محتملة

بتاريخ التقرير، كان هناك التزامات ومطلوبات محتملة قائمة ضمن أنشطة الأعمال الاعتيادية تتعلق بما يلي:

30 يونيو 2013	(مدة)	30 يونيو 2014	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
159,693	166,952	170,937	كفالات
56,957	26,872	43,808	خطابات قبول واعتمادات مستديمة
2,484	411	1,134	التزامات رأسمالية (مشروعات قيد الإنشاء)
219,134	194,235	215,879	

10. تحليل القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، تنقسم قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاعات الأعمال

يتم تنظيم أنشطة البنك لأغراض الإدارة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

الخدمات المصرفية الاستهلاكية : تقدم سلسلة متعددة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد والمؤسسات، وتتضمن هذه السلسلة خدمات التمويل الاستهلاكي والبطاقات الائتمانية والودائع وخدمات الفروع المصرفية الأخرى.

الخدمات المصرفية للشركات : تقدم خدمات المراحيض والإيجار والخدمات التجارية والخدمات الأخرى للعملاء من الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية : تشمل بصورة رئيسية إدارة الاستثمارات المباشرة واستثمارات العقارات المحلية والدولية وإدارة الأصول.

الخزانة : تقدم بصورة رئيسية خدمات المراقبة المحلية والدولية والتسهيلات التمويلية الإسلامية الأخرى بصورة رئيسية مع البنك، إضافة إلى توفير الأموال اللازمة لتمويل عمليات البنك.

بنوك داخل المجموعة : تتضمن أنشطة المجموعة الأخرى والمتبعة فيما يتعلق بسياسة والتوزيع بين القطاعات.

10. تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع	المجموعة	الخزانة	الاستثمارية	للشركات	الاستهلاكية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
						الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو
						2014
32,165	643	3,292	(644	11,861	17,013	صافي ربح/(خسارة) التمويل
39,089	(1,110)	3,869	3,768	14,552	18,010	الإيرادات التشغيلية
12,586	(8,250)	3,686	(111	7,949	9,312	صافي ربح/(خسارة) الفترة
2,418,987	1,477	489,900	153,283	1,085,436	688,891	مجموع الأصول
2,135,322	8,745	1,204,312	19,359	174,848	728,058	مجموع المطلوبات
المجموع	المجموعة	الخزانة	الاستثمارية	للشركات	الاستهلاكية	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
						الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو
						2013
28,838	(28)	4,708	(1,913	11,413	14,658	صافي ربح/(خسارة) التمويل
31,056	(1,491)	5,162	(1,035	13,608	14,812	الإيرادات التشغيلية
6,228	(8,847)	4,950	(2,686	5,831	6,980	صافي ربح/(خسارة) الفترة
2,034,022	(19,484)	446,265	163,263	940,745	503,233	مجموع الأصول
1,770,720	20,376	982,719	5,032	161,241	601,352	مجموع المطلوبات

11. إدارة المخاطر المالية

إن كافة جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتفق مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

12. القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن الحصول عليه مقابل بيع أحد الأصول أو الذي يمكن دفعه لتحويل أحد المطلوبات في معاملات منتظمة بين المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويتم التوصل إلى القيم العادلة من خلال أسعار السوق المعلنة، ونمذج خصم التدفقات النقدية وغيرها من النماذج حسبما يكون ملائماً.

مستويات القيمة العادلة

يحل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة تقدير، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة،
- المستوى 2: مدخلات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 التي يتم رصدها، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشقة من الأسعار)،
- المستوى 3: مدخلات لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

12. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي	المستوى 2	المستوى 1	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
			30 يونيو 2014
11,392	11,392	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
78,764	52,829	25,935	استثمارات متاحة للبيع
<u>90,156</u>	<u>64,221</u>	<u>25,935</u>	
			31 ديسمبر 2013 (مدقة)
5,866	5,866	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
63,044	32,360	30,684	استثمارات متاحة للبيع
<u>68,910</u>	<u>38,226</u>	<u>30,684</u>	
			30 يونيو 2013
45,595	44,569	1,026	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
98,362	63,462	34,900	استثمارات متاحة للبيع
<u>143,957</u>	<u>108,031</u>	<u>35,926</u>	

13. أصول برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للأصول المحافظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة كما في 30 يونيو 2014 بلغت 82,298 ألف د.ك (31 ديسمبر 2013: 78,905 ألف د.ك، 30 يونيو 2013: 82,557 ألف د.ك).

14. الجمعية العمومية للمساهمين

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 12 مارس 2014 البيانات المالية المجمعة المدققة للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، كما اعتمدت توزيع أسهم منحة بنسبة 7% على المساهمين المسجلين حتى تاريخ موافقة الجهات الرسمية على توزيع أسهم المنحة.