

مجموعة بنك الكويت الوطني

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2015 [غير المدققة]

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
31 مارس 2015 (غير مدقق)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2014 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
124,725	136,993		إيرادات فوائد
26,851	30,547		مصروفات فوائد
97,874	106,446		صافي إيرادات الفوائد
19,504	24,340		إيرادات مرابحة وتمويل إسلامي أخرى
3,233	5,518		توزيعات للمودعين وتكاليف مرابحة
16,271	18,822		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
114,145	125,268		صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات التمويل الإسلامي
29,192	30,748		صافي أتعاب وعمولات
3,540	30,234	5	صافي إيرادات استثمارات
6,087	7,447		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
4,700	247		حصة في نتائج شركات زميلة
783	589		إيرادات تشغيل أخرى
44,302	69,265		إيرادات غير الفوائد
158,447	194,533		صافي إيرادات التشغيل
29,008	30,903		مصروفات موظفين
16,688	17,571		مصروفات إدارية أخرى
3,746	3,806		استهلاك مباني ومعدات
1,272	1,250		إطفاء موجودات غير ملموسة
50,714	53,530		مصروفات التشغيل
107,733	141,003		ربح التشغيل قبل مخصصات خسائر الائتمان وخسائر انخفاض القيمة
3,243	8,718		مخصص خسائر ائتمان محمل - محدد
12,365	12,848		مخصص خسائر ائتمان محمل - عام
91	7,323		خسائر انخفاض القيمة
92,034	112,114		ربح التشغيل قبل الضرائب
6,066	12,567	3	الضرائب
85,968	99,547		ربح الفترة
83,935	96,518		الخاص بـ :
2,033	3,029		مساهمي البنك
85,968	99,547		الحصص غير المسيطرة
17 فلس	20 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2014	2015	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
85,968	99,547	ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى :
(1,991)	(1,512)	صافي الأرباح من استثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الدخل المجمع
91	1,923	خسارة انخفاض القيمة من استثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الدخل المجمع
17,023	9,617	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
		فروق تحويل عملات أجنبية وحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى محولة إلى بيان الدخل
-	(8,471)	المجمع من بيع شركة زميلة
(503)	(19)	الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
1,305	(6,425)	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
15,925	(4,887)	
101,893	94,660	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
		الخاصة بـ :
98,800	91,535	مساهمي البنك
3,093	3,125	الحصص غير المسيطرة
101,893	94,660	

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
31 مارس 2015 (غير مدقق)

31 مارس 2014 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2014 الف دينار كويتي	31 مارس 2015 الف دينار كويتي	إيضاحات
			الموجودات
3,539,345	3,131,991	3,925,533	نقد ودائع بإشعارات قصيرة الأجل
711,049	534,688	599,043	سندات بنك الكويت المركزي
340,620	344,529	340,070	سندات خزانة حكومة الكويت
1,197,229	2,050,515	2,153,533	ودائع لدى البنوك
10,954,391	11,908,708	12,369,259	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
2,432,362	2,493,693	2,752,063	استثمارات في أوراق مالية
255,525	119,398	115,276	استثمار في شركات زميلة
193,202	203,414	210,200	أراضي ومباني ومعدات
698,389	696,416	684,421	الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة
178,741	162,371	172,758	موجودات أخرى
-	138,408	-	5 استثمار في شركة زميلة محتفظ بها للبيع
20,500,853	21,784,131	23,322,156	مجموع الموجودات
			المطلوبات
6,085,982	6,705,717	7,932,251	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,120,701	11,259,736	11,686,485	ودائع العملاء
354,795	675,065	601,251	شهادات إيداع مصدرة
256,160	273,073	281,831	مطلوبات أخرى
17,817,638	18,913,591	20,501,818	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
479,973	479,973	503,972	6 رأس المال
-	23,999	-	6 أسهم منحة مقترح إصدارها
228,559	239,987	239,987	احتياطي قانوني
699,840	699,840	699,840	حساب علاوة إصدار أسهم
(78,795)	(78,795)	(77,800)	6 أسهم خزينة
14,878	14,878	13,995	احتياطي أسهم خزينة
1,128,864	1,273,389	1,223,912	6 احتياطيات أخرى
2,473,319	2,653,271	2,603,906	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
209,896	217,269	216,432	الحصص غير المسيطرة
2,683,215	2,870,540	2,820,338	إجمالي حقوق الملكية
20,500,853	21,784,131	23,322,156	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ناصر مساعد عبدالله الساير
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
في 31 مارس 2015 (غير مدقق)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2014	2015		
الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات	
85,968	99,547		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة
			تعديلات لـ:
(3,540)	(30,234)		صافي إيرادات استثمارات
(4,700)	(247)		حصة في نتائج شركات زميلة
3,746	3,806		استهلاك مباني ومعدات
1,272	1,250		إطفاء موجودات غير ملموسة
15,608	21,566		مخصص خسائر ائتمان محمل
91	7,323		خسائر انخفاض القيمة
316	437		احتياطي المدفوعات بالأسهم
6,066	12,567	3	الضرائب
104,827	116,015		ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(176,590)	(64,355)		سندات بنك الكويت المركزي
(20,372)	4,459		سندات خزانة حكومة الكويت
(297,557)	(103,018)		ودائع لدى البنوك
(275,700)	(481,388)		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء
57,389	(10,387)		موجودات أخرى
1,141,117	1,226,534		مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
642,653	426,749		ودائع العملاء
113,811	(73,814)		شهادات إيداع مصدرة
35,691	17,349		مطلوبات أخرى
(8,000)	(12,142)		ضرائب مدفوعة
1,317,269	1,046,002		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(213,143)	(496,353)		شراء استثمارات في أوراق مالية
148,077	247,439		المحصل من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية
1,451	963		إيرادات توزيعات أرباح
-	157,857		المحصل من بيع شركة زميلة
11,525	-		توزيعات أرباح من شركات زميلة
451	85		المحصل من بيع أراضي ومباني ومعدات
(5,200)	(10,677)		شراء أراضي ومباني ومعدات
(56,839)	(100,686)		صافي النقد الناتج المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(134,610)	(141,374)	6	توزيعات أرباح مدفوعة
161	112		المحصل من بيع أسهم خزينة
-	(4,087)		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركة تابعة إلى الحصاص غير المسيطرة
(134,449)	(145,349)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
1,125,981	799,967		الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
			فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
1,305	(6,425)		
2,412,059	3,131,991		النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 1 يناير
3,539,345	3,925,533		النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

مجموعة بنك الكويت الوطني

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف المجمع
في 31 مارس 2015 (غير مدقق)

الف
دينار كويتي

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك

المجموع	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	احتياطيات أخرى (إيضاح 6)	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	حساب علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أسهم منحة مقترح إصدارها	رأس المال	
2,711,794	202,950	2,508,844	1,164,550	16,224	(80,302)	699,840	228,559	22,856	457,117	في 1 يناير 2014
85,968	2,033	83,935	83,935	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
15,925	1,060	14,865	14,865	-	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
101,893	3,093	98,800	98,800	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	22,856	إصدار أسهم منحة (إيضاح 6)
(134,610)	-	(134,610)	(134,610)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)
161	-	161	-	(1,346)	1,507	-	-	-	-	بيع أسهم الخزينة
175	(17)	192	192	-	-	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم
3,723	3,723	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس مال شركة تابعة
79	147	(68)	(68)	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة الملكية الفعلية في شركة تابعة
2,683,215	209,896	2,473,319	1,128,864	14,878	(78,795)	699,840	228,559	-	479,973	في 31 مارس 2014
2,870,540	217,269	2,653,271	1,273,389	14,878	(78,795)	699,840	239,987	23,999	479,973	في 1 يناير 2015
99,547	3,029	96,518	96,518	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(4,887)	96	(4,983)	(4,983)	-	-	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
94,660	3,125	91,535	91,535	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	(23,999)	23,999	إصدار أسهم منحة (إيضاح 6)
(141,374)	-	(141,374)	(141,374)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)
112	-	112	-	(883)	995	-	-	-	-	بيع أسهم الخزينة
437	55	382	382	-	-	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم
(4,087)	(4,087)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركة تابعة إلى الحصص غير المسيطرة
50	70	(20)	(20)	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة الملكية الفعلية في شركة تابعة
2,820,338	216,432	2,603,906	1,223,912	13,995	(77,800)	699,840	239,987	-	503,972	في 31 مارس 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

1 - التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 7 أبريل 2015. إن البنك شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت في عام 1952 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو شارع عبد الله الأحمد، ص. ب 95 الصفاة 13001 الكويت.

2 - السياسات المحاسبية

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: التحقق المبدئي والقياس" حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام المطبقة على كافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لبيانات مالية سنوية مجمعة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن يتم الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2014. إضافة إلى ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2015.

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2015 لم يكن لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

3 - الضرائب

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2014	2015
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
696	823
1,637	2,400
633	1,033
3,100	8,311
<u>6,066</u>	<u>12,567</u>

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
الزكاة
ضرائب على الفروع والشركات التابعة الخارجية

4- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخففة بتقسيم ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي سوف يتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المخففة المحتملة إلى أسهم عادية. إن ربحية السهم المخففة الناتجة عن إصدار خيارات أسهم الموظفين لا ينتج عنها أي تغييرات من ربحية السهم الأساسية المسجلة.

الثلاثة أشهر المنتهية في		
مارس 31		
2015	2014	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
96,518	83,935	الربح الخاص بمساهمي البنك
4,947,781	4,946,330	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف)
20 فلس	17 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم تعديل احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 31 مارس 2014 لتشمل أسهم المنحة المصدرة في 2015.

5- استثمار في شركة زميلة محتفظ بها للبيع

خلال 2014، قام البنك بإبرام اتفاقية لبيع حصة ملكية بنسبة 30% في البنك الدولي القطري ش.م.ق. لقاء مقابل بمبلغ 157,857 ألف دينار كويتي. وبالتالي، فقد تمت إعادة تصنيف الاستثمار إلى شركة زميلة محتفظ بها للبيع في بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2014.

خلال الفترة، أتم البنك معاملة البيع وسجل ربح قبل الضرائب بمبلغ 27,920 ألف دينار كويتي، بما في ذلك الإيرادات الشاملة الأخرى بمبلغ 8,471 ألف دينار كويتي. تم إدراج هذا المبلغ ضمن صافي إيرادات استثمارات في بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع.

6- حقوق المساهمين

أ. يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 5,039,717,687 سهماً (31 ديسمبر 2014: 4,799,731,131 سهماً و31 مارس 2014: 4,799,731,131 سهماً) بقيمة 100 فلس لكل سهم.

ب. أسهم الخزينة

(مدققة)		
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2014	31 مارس 2014
91,628,448	88,381,436	88,381,436
1.8%	1.8%	1.8%
77,800	78,795	78,795
73,303	80,427	87,498
895	960	944

ج. توزيعات الأرباح وأسهم المنحة

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 7 مارس 2015 على أسهم منحة بنسبة 5% (2013: 5%) وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 30 فلساً للسهم (2013: 30 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014. لقد تم دفع توزيعات الأرباح النقدية لاحقاً، وقد أدت أسهم المنحة إلى زيادة عدد الأسهم بعدد 239,986,556 سهماً (2013: 228,558,625 سهماً) وزيادة في رأس المال بمبلغ 23,999 ألف دينار كويتي (2013: 22,856 ألف دينار كويتي).

6 - حقوق المساهمين (تتمة)

د. احتياطات أخرى

احتياطي عام	أرباح محتفظ بها	احتياطي تحويل عمالات أجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي المدفوعات بالأسهم	توزيعات أرباح نقدية مقترح توزيعها	مجموع الإحتياطات الأخرى
117,058	934,274	(69,766)	34,819	13,603	134,562	1,164,550
-	83,935	-	-	-	-	83,935
-	-	321	14,544	-	-	14,865
-	83,935	321	14,544	-	-	98,800
-	-	-	-	-	(134,610)	(134,610)
-	(48)	-	-	-	48	-
-	-	-	-	192	-	192
-	(68)	-	-	-	-	(68)
117,058	1,018,093	(69,445)	49,363	13,795	-	1,128,864
117,058	1,017,780	(61,497)	43,875	14,833	141,340	1,273,389
-	96,518	-	-	-	-	96,518
-	-	(12,220)	7,237	-	-	(4,983)
-	96,518	(12,220)	7,237	-	-	91,535
-	-	-	-	-	(141,374)	(141,374)
-	(34)	-	-	-	34	-
-	-	-	-	382	-	382
-	(20)	-	-	-	-	(20)
117,058	1,114,244	(73,717)	51,112	15,215	-	1,223,912

7- تحليل القطاعات

تنظم المجموعة وتدير عملياتها من حيث المبدأ حسب القطاع الجغرافي، وبصورة أساسية محلي ودولي. وتقسم المجموعة أعمالها في القطاع المحلي إلى الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة والخدمات المصرفية للشركات والأعمال المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الإسلامية ومركز المجموعة. يتم تصنيف كافة العمليات خارج الكويت كقطاع دولي. تعالج الإدارة عمليات هذه القطاعات بشكل منفصل لأغراض اتخاذ القرار وتوزيع الموارد وتقييم الأداء.

الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة

يقدم قطاع الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. تتضمن مجموعة المنتجات القروض الاستهلاكية والبطاقات الائتمانية والودائع وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الأخرى المتعلقة بالفروع. كما يقدم قطاع الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة حسب طلب العميل إلى العملاء الأفراد والمؤسسات ذوي الملاحة المالية المرتفعة.

الخدمات المصرفية للشركات

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات منتجات وخدمات شاملة للعملاء أصحاب الأعمال والشركات بما في ذلك الإقراض والودائع والتمويل التجاري وتحويل العملات الأجنبية والخدمات الاستشارية.

الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول

يقدم قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية مجموعة كاملة لاستشارات السوق الرأسمالي والخدمات التنفيذية. تتضمن أنشطة إدارة الأصول إدارة الثروات وإدارة الأصول وأنشطة الأمانة والوساطة والأبحاث.

الخدمات المصرفية الإسلامية

تمثل الخدمات المصرفية الإسلامية النتائج المالية لبنك بوبيان ش.م.ك.ع، وهي شركة تابعة للمجموعة تعمل في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

مركز المجموعة

يتضمن مركز المجموعة الخزينة والاستثمارات وأنشطة المجموعة المحددة الأخرى في الكويت والأنشطة المعروفة الأخرى للمجموعة. تقدم الخزينة مجموعة كاملة لخدمات الخزينة والمنتجات لعملائها، وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق للبنك. ويتضمن مركز المجموعة أي أنشطة أخرى فيما يتعلق بتسعير التحويلات والتوزيعات بين القطاعات.

الدولي

يضم الدولي كافة الفروع والشركات التابعة والشركات الزميلة خارج الكويت.

يبين الجدول التالي معلومات صافي إيرادات التشغيل وربح الفترة وإجمالي الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقطاعات الأعمال للمجموعة:

31 مارس 2015

المجموع ألف دينار كويتي	الدولي ألف دينار كويتي	مركز المجموعة ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية الاستهلاكية والخاصة		الثلاثة أشهر صافي إيرادات التشغيل
			ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
194,533	42,354	30,566	22,063	5,270	39,057	55,223	34,101	34,101	ربح الفترة
99,547	18,233	6,599	7,359	2,330	30,925	34,101	34,101	34,101	إجمالي الموجودات
23,322,156	9,291,280	2,582,493	2,772,659	62,969	5,005,305	3,607,450	3,607,450	3,607,450	إجمالي المطلوبات
20,501,818	9,699,233	2,139,707	2,473,660	5,789	2,161,007	4,022,422	4,022,422	4,022,422	

7- تحليل القطاعات (تتمة)

31 مارس 2014

المجموع ألف دينار كويتي	الدولي ألف دينار كويتي	مركز المجموعة ألف دينار كويتي	الخدمات		الخدمات		الثلاثة أشهر صافي إيرادات التشغيل
			الخدمات المصرفية الإسلامية ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية والإستثمارية وإدارة الأصول ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية للشركات ألف دينار كويتي	الخدمات المصرفية والإستثمارية وإدارة الأصول ألف دينار كويتي	
158,447	37,274	5,970	18,714	5,465	39,031	51,993	صافي إيرادات التشغيل
85,968	20,118	(12,577)	5,690	2,679	34,135	35,923	ربح (خسائر) الفترة
20,500,853	7,692,205	2,411,890	2,329,128	63,841	4,637,097	3,366,692	إجمالي الموجودات
17,817,638	7,809,242	2,192,964	2,052,063	6,032	1,996,567	3,760,770	إجمالي المطلوبات

8 - ارتباطات والتزامات طارئة

31 مارس 2014 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2014 ألف دينار كويتي	31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	التزامات نيابة عن العملاء مقابل التزامات مماثلة من قبلهم: حوالات مقبولة خطابات اعتماد كفالات
107,781	116,379	133,128	
290,832	302,231	330,330	
2,466,239	2,457,116	2,559,076	
2,864,852	2,875,726	3,022,534	

إن الالتزامات غير القابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية تبلغ 602,614 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 644,854 ألف دينار كويتي و31 مارس 2014: 487,285 ألف دينار كويتي). يتضمن هذا البند التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء على مدى فترة التسهيلات أو يتم إلغاؤها فقط استجابة لتغير مادي أو جوهري عكسي.

تتعرض المجموعة ضمن المسار الطبيعي للنشاط لمخاطر التزامات ائتمان متنوعة غير مباشرة، ومع أنها لم تنعكس في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع إلا أنها تخضع لمعايير منح الائتمان العادية وإلى الإشراف المالي وإجراءات المراقبة.

إن هذه الالتزامات الائتمانية لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية، نظراً لأن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاء عقودها دون أن يتم تمويلها. إن خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي ربما تنتج من تلك الالتزامات لا يتوقع أن تكون جوهرياً.

9- القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المعروضة أو الأسعار التي يحددها المتداولين في عروض الأسعار. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول الهرمي التالي لقياسات القيمة العادلة، الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد هذه القياسات:

المستوى 1: أسعار (غير معدلة) معلنه في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 وهي معلنه إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى يكون جميع مدخلاتها ملحوظة من بيانات السوق. تتضمن أوراق الدين المالية المتضمنة في هذه الفئة أدوات الدين السيادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة:

31 مارس 2015			
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1,433,010	911,349	34,482	2,378,841
130,085	65,480	88,680	284,245
<u>1,563,095</u>	<u>976,829</u>	<u>123,162</u>	<u>2,663,086</u>
-	(23,776)	-	(23,776)
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 10)			
31 ديسمبر 2014			
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1,297,935	747,294	39,089	2,084,318
132,225	79,704	82,564	294,493
<u>1,430,160</u>	<u>826,998</u>	<u>121,653</u>	<u>2,378,811</u>
-	(27,494)	-	(27,494)
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 10)			
31 مارس 2014			
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
1,280,162	709,378	44,113	2,033,653
182,747	41,520	89,531	313,798
<u>1,462,909</u>	<u>750,898</u>	<u>133,644</u>	<u>2,347,451</u>
-	(1,921)	-	(1,921)
مشتقات الأدوات المالية (إيضاح 10)			

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يحلل الجدول التالي الحركة في المستوى الثالث والإيرادات (الفوائد وتوزيعات الأرباح والأرباح المحققة) المحققة خلال السنة:

صافي الأرباح في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	في 31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات / محولات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2015 ألف دينار كويتي	
445	34,482	(113)	(4,494)	-	-	39,089	أوراق دين مالية
1,255	88,680	1,295	(1,459)	7,612	(1,332)	82,564	استثمارات أخرى
1,700	123,162	1,182	(5,953)	7,612	(1,332)	121,653	

صافي الأرباح في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	في 31 مارس 2014 ألف دينار كويتي	الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية ألف دينار كويتي	بيع / استرداد ألف دينار كويتي	إضافات / محولات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2014 ألف دينار كويتي	
503	44,113	93	(880)	-	-	44,900	أوراق دين مالية
1,171	89,531	(180)	(1,073)	-	1,165	89,619	استثمارات أخرى
1,674	133,644	(87)	(1,953)	-	1,165	134,519	

10- الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية على التوالي. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها نسبة أو سعراً لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملين المتعلقين بمخاطر السوق أو الائتمان التي تنسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة إتمام كافة المعاملات بالقيمة العادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأدوات في معاملة سوق عادية في تاريخ التقارير المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة الأطراف المقابلة للمجموعة لإتمام كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مشتقات أسعار الفائدة التبادلية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها، وكذلك تتعامل المجموعة في عقود ترجمة العملات الأجنبية الأجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

10- الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

يتم الإفصاح عن مبادلات أسعار الفائدة المستخدمة لتغطية التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والمؤهلة كأدوات تغطية فعالة للمجموعة كمبادلات أسعار فائدة محتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة. تدرج عقود ترجمة العملات الأجنبية الأجلة للعملاء أو تستخدم لغرض التغطية ولكنها لا تفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم تغطية التعرض للمخاطر على حساب الأدوات المالية المشتقة للعملاء من خلال الدخول في معاملات مماثلة مع أطراف مقابلة أو من خلال المعاملات الأخرى لتقليل المخاطر.

مبادلات أسعار الفائدة

إن مبادلات أسعار الفائدة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات فوائد استناداً إلى مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية معينة. في مبادلات أسعار الفائدة لكافة العملات، تقوم المجموعة بمبادلة دفعات الفوائد بعملتين مختلفتين على مبلغ أساسي محدد لفترة زمنية محددة كما تقوم بمبادلة المبالغ الرئيسية المحددة بعملتين مختلفتين في بداية العقد وتقوم بإعادة المبادلة عند الاستحقاق.

عقود ترجمة العملات الأجنبية الأجلة

إن عقود ترجمة العملات الأجنبية الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات أجنبية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية لها كما يلي:

31 مارس 2014			31 ديسمبر 2014 (مدققة)			31 مارس 2015		
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
390,169	10,879	5,992	667,768	25,881	4,643	706,576	29,737	6,984
1,395,891	1,748	4,714	1,359,531	12,454	6,198	1,808,306	17,044	16,021
1,786,060	12,627	10,706	2,027,299	38,335	10,841	2,514,882	46,781	23,005

مبادلات أسعار
الفائدة (محتفظ بها
كتغطية للقيمة
العادلة)
عقود تحويل
العملات الأجنبية
الأجلة

إن صافي القيمة العادلة لمبادلات أسعار الفائدة المحتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة كما في 31 مارس 2015 كانت سالبة بمبلغ 22,753 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: سالبة بمبلغ 21,238 ألف دينار كويتي و31 مارس 2014: سالبة بمبلغ 4,887 ألف دينار كويتي). بلغ الربح غير المحقق المقابل من الإيرادات الثابتة المغطاة للموجودات المالية 35,875 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 28,344 ألف دينار كويتي و31 مارس 2014: 10,118 ألف دينار كويتي).

11 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات يملكون حصصاً رئيسية بها وشركات زميلة للمجموعة. كان بعض الأطراف ذات علاقة عملاء للمجموعة ضمن النشاط الطبيعي. إن مثل تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالقروض إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم فإن تلك القروض مكفولة بضمانات ملموسة.

إن تفاصيل حصص الأطراف ذات علاقة هي كما يلي:

عدد الأطراف ذات العلاقة			عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين					
31 مارس 2014	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015	31 مارس 2014	31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015	31 مارس 2014	31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي						
186,368	195,562	206,350	17	9	10	4	4	4
25,239	12,495	25,627	13	11	12	2	1	1
64	62	51	10	5	5	8	6	5
29,849	25,010	41,674	64	65	63	9	8	9
372,516	293,532	291,562	15	11	12	4	4	4
1,593	6,718	1,934						
17	73	18						
6	431	3						
-	18,000	-						
-	969	-						
1,030	185	241	2	1	1	5	3	4
2	2	2	-	-	-	3	5	5
28	30	32	2	-	-	12	11	12
1,551	2,056	3,264	18	19	26	13	11	11
13	46	18						
-	-	1						
40,092	174,151	-						
153	-	-						

12 - مدفوعات للإدارة العليا

إن تفاصيل المدفوعات لموظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس		
2014	2015	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,522	1,460	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
66	162	مكافآت نهاية الخدمة
64	101	المدفوعات بالأسهم
<u>1,652</u>	<u>1,723</u>	

13 - حدث لاحق

يعتزم البنك من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل، إصدار الشريحة 1 من الأوراق المالية الرأسمالية الدائمة ("الأوراق الرأسمالية") في 9 أبريل 2015 بمبلغ 700,000 ألف دولار أمريكي وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية. إن هذه الأوراق الرأسمالية مساندة وغير مكفولة بضمان وتحمل معدل فائدة بنسبة 5.75% سنوياً وتستحق على فترات نصف سنوية آجلة حتى تاريخ الاستدعاء الأول في أبريل 2021. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بالأوراق الرأسمالية (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس غير متراكم. إن هذه الأوراق المالية الرأسمالية ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً ولكن ليس جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء الأول في أبريل 2021 وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد، وذلك بموجب شروط محددة.