

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك. (مقفلة)

دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مع

تقرير المراجعة

للفترة التسعة أشهر المنتهية

في 30 سبتمبر 2014

(غير مدققة)

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مع
تقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)

المحتويات

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المكثفة

بيان

أ

ب

ج

د

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)

صفحة

7 - 1

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

السادة / أعضاء مجلس الإدارة المحترمون
الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك. (مقفلة)
الكويت

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق للشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك. (مقفلة) (" الشركة ") كما في 30 سبتمبر 2014 وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) " التقارير المالية المرحلية " إن مسئوليتنا هي ابداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة ". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة تتضمن بصورة أساسية إجراء إستفسارات 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 على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) " التقارير المالية المرحلية ".

التقرير حول مراجعة الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي عن ذات الصلة بمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب فمن خلال ما قمنا به من مراجعة لحسابات الشركة تبين لنا الالتزام بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي ذات الصلة.

إستناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية أو القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية والقانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة والقرار الوزاري الصادر بتاريخ 19 مارس 1984 بشأن إخضاع شركات الصيرفة لرقابة البنك المركزي وعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي بشكل يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.



عادل محمد الصانع

مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 86

المحاسب الكويتي لتدقيق الحسابات - أنش ال بي



علي عبدالرحمن الحساوي

مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30

Rödl الشرق الأوسط

برقان محاسبون عالميون



المحاسب الكويتي لتدقيق الحسابات
محاسبون قانونيون

16 نوفمبر 2014

دولة الكويت

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك. (مفصلة)
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف كما في 30 سبتمبر 2014
(غير مدقق)
جميع المبالغ بالدينار الكويتي

30 سبتمبر 2013	(مدققة) 31 ديسمبر 2013	30 سبتمبر 2014	إيضاح	
				الموجودات
4,936,902	4,423,508	3,849,873	5	نقد ونقد معادل
2,353,395	3,153,638	3,616,146	6	ودائع لدى البنوك - قصيرة الاجل
296,091	396,902	353,335	7	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
428,213	301,159	303,693	8	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
39,634	86,592	98,300	9	ممتلكات ومعدات
18,000	51,700	65,097	10	موجودات غير ملموسة
<u>8,072,235</u>	<u>8,413,499</u>	<u>8,286,444</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
1,182,835	1,294,643	1,013,681		شيكات وحالات دائنة
195,453	216,286	191,721	11	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
386,320	391,907	421,493		مكافأة نهاية الخدمة
<u>1,764,608</u>	<u>1,902,836</u>	<u>1,626,895</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
4,620,000	4,620,000	4,620,000	12	رأس المال
999,525	1,093,807	1,093,807		احتياطي قانوني
688,102	796,856	945,742		أرباح مرحلة
<u>6,307,627</u>	<u>6,510,663</u>	<u>6,659,549</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>8,072,235</u>	<u>8,413,499</u>	<u>8,286,444</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد المجيد عبد الرزاق زلزلة
رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)
جميع المبالغ بالدينار الكويتي

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2013	2014	2013	2014	
1,033,714	1,059,992	307,408	391,950	الإيرادات
284,542	276,939	92,401	95,358	ترجمة عملات أجنبية
-	10,446	-	(2,881)	إيرادات فوائد
31,929	2,774	37,500	3,422	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
9,573	1,105	-	-	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
521,715	551,572	164,688	170,477	إيرادات من توزيعات أرباح
1,881,473	1,902,828	601,997	658,326	إيرادات أخرى
(690,395)	(705,653)	(245,599)	(231,885)	المصاريف والأعباء الأخرى
(9,231)	(22,120)	(4,570)	(8,233)	تكاليف الموظفين
(10,000)	(19,518)	(4,000)	(7,518)	إستهلاكات
(457,537)	(515,493)	(162,091)	(178,196)	إطفاءات
714,310	640,044	185,737	232,494	مصاريف عمومية وإدارية
(6,429)	(5,760)	(1,672)	(2,092)	صافي الربح قبل الاستقطاعات
(19,003)	(16,713)	(5,144)	(6,156)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(7,601)	(6,685)	(2,057)	(2,462)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
681,277	610,886	176,864	221,784	الزكاة
-	-	-	-	صافي ربح الفترة
681,277	610,886	176,864	221,784	الدخل الشامل الآخر
14.75	13.22	3.83	4.80	إجمالي الدخل الشامل
				ربحية السهم (فلس) - إيضاح 13

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)
جميع المبالغ بالدينار الكويتي

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2013	2014	
681,277	610,886	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تعديلات
10,000	19,518	إطفاءات
9,231	22,120	استهلاكات
55,380	40,000	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(9,573)	(1,105)	إيرادات من توزيعات أرباح
-	(10,446)	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(31,929)	(2,774)	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(284,542)	(276,939)	إيرادات فوائد
429,844	401,260	ربح العمليات قبل التغير في رأس المال العامل
1,608	291,253	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
(232,491)	(280,962)	شيكات وحالات دائنة
1,327	(27,129)	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
-	(10,414)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
200,288	374,008	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(2,118,165)	(462,508)	ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل
(26,582)	(33,828)	شراء ممتلكات ومعدات
9,573	1,105	إيرادات من توزيعات أرباح مستلمة
-	432,120	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(27,714)	(421,434)	المدفوع لشراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(32,915)	شراء موجودات غير ملموسة
28,771	29,253	إيرادات فوائد مستلمة
(2,134,117)	(488,207)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(737,451)	(459,436)	توزيعات أرباح مدفوعة
(737,451)	(459,436)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(2,671,280)	(573,635)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
7,608,182	4,423,508	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
4,936,902	3,849,873	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح 5)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)
جميع المبالغ بالدينار الكويتي

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس العمل	
6,374,790	755,265	999,525	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2013
(748,440)	(748,440)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
681,277	681,277	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>6,307,627</u>	<u>688,102</u>	<u>999,525</u>	<u>4,620,000</u>	الرصيد في 30 سبتمبر 2013
6,510,663	796,856	1,093,807	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2014
(462,000)	(462,000)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 15)
610,886	610,886	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>6,659,549</u>	<u>945,742</u>	<u>1,093,807</u>	<u>4,620,000</u>	الرصيد في 30 سبتمبر 2014

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك. (مقفلة)

دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)

جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك

1- تأسيس الشركة ونشاطها

تأسست الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك. (عامة) بتاريخ 2 أبريل 1980 بموجب عقد التأسيس والنظام الأساسي تحت رقم 2630 جلد 1 والتعديلات اللاحقة وأخرها بموجب مذكرة رقم 198 بتاريخ 16 أبريل 2008. تم إدراج الشركة في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 19 يونيو 2006.

إن أغراض الشركة هي شراء وبيع العملات الأجنبية والحوالات والشيكات السياحية والمتاجرة بالمعادن الثمينة واستثمار الأموال الفائضة في المحافظ الاستثمارية التي تدار من قبل الغير.

يقع مقر الشركة في المرقاب - بناية عيسى العثمان - شارع الشهداء - الكويت. وعنوانها المسجل ص.ب. 26926 - الصفاة 13130 - دولة الكويت.

تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة بموجب موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 16 نوفمبر 2014.

2- أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم "34" المتعلق بالتقارير المالية المرحلية والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي وسوق الكويت للأوراق المالية رقم 2 لسنة 1998 بهذا الشأن. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية بإستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع لإنخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام.

صدر قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 بتاريخ 26 نوفمبر 2012 وتم نشره بالجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 والذي أدى إلى إلغاء قانون الشركات رقم 15 لسنة 1960. بتاريخ 27 مارس 2013 تم تعديل قانون الشركات بموجب القانون رقم 97 لسنة 2013، كما تم إصدار اللائحة التنفيذية بتاريخ 13 سبتمبر 2013 وتم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ 6 أكتوبر 2013 لتحديد القواعد والضوابط لتوفيق أوضاع الشركات القائمة وفقا لأحكام القانون الجديد خلال سنة من تاريخ النشر.

وترى الإدارة أنه قد تم إدراج جميع التعديلات الضرورية المتمثلة في الإستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع الى البيانات المالية والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

إن نتائج العمليات لفترة التسعة أشهر المرحلية المنتهية في 30 سبتمبر 2014 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك. (مقفلة)

دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

-3 السياسات المحاسبية الهامة

- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقا للسياسات المحاسبية وطرق الإحتساب المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية اعتبارا من 1 يناير 2014:
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية المجمعة" (تعديلات)
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 "الإفصاح عن الحقوق في منشآت أخرى" (تعديلات)
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة" (تعديلات)
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض" (تعديلات)
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 36 "انخفاض قيمة الأصول" (تعديلات)
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الإعتراف والقياس" (تعديلات)
 - تفسير لجنة معايير التقارير رقم 21 "الضرائب"

لا يوجد تأثير جوهري من تطبيق المعايير أعلاه على السياسات المحاسبية والمركز المالي وأداء الشركة.

-4 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد لمعلومات المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات يمكن أن تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات والقيم التي تم الإفصاح عنها بالنسبة للموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية وكذلك قيم الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال الفترة. وقد قامت الإدارة بإفتراض هذه التقديرات طبقا لأفضل وأحدث ما توفر لديها من معلومات ومع ذلك فإنه يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

-5 نقد ونقد معادل

(مدققة)		
30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2013	30 سبتمبر 2014
1,277,849	901,558	1,187,791
2,671,545	3,302,932	2,452,831
987,508	219,018	209,251
4,936,902	4,423,508	3,849,873

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لدى البنوك (تستحق خلال 3 شهور)

-6 ودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل

يمثل هذا الرصيد وداائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة والمحتفظ بها لدى حسابات بنوك العملاء والمستخدمة للعمليات اليومية للأنشطة حيث تحقق عائد من الفائدة يتراوح بين 0.5% إلى 12% (31 ديسمبر 2013: من 0.7% إلى 16% و 30 سبتمبر 2013: من 0.74% إلى 16%) سنويا.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

-7 تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

30 سبتمبر 2013	(مدققة) 31 ديسمبر 2013	30 سبتمبر 2014	
13,612	14,186	19,988	تأمينات مستردة
255,771	337,283	247,686	فوائد مستحقة
-	45,433	57,961	ذمم موظفين
-	-	27,700	مصاريف مدفوعة مقدما
26,708	-	-	أرصدة مدينة أخرى
<u>296,091</u>	<u>396,902</u>	<u>353,335</u>	

-8 إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 سبتمبر 2013	(مدققة) 31 ديسمبر 2013	30 سبتمبر 2014	
368,570	368,570	301,159	الرصيد في بداية الفترة/السنة
27,714	68,549	421,434	إضافات خلال الفترة/السنة
-	(141,520)	(421,674)	المباع خلال الفترة/السنة
31,929	5,560	2,774	التغير في القيمة العادلة
<u>428,213</u>	<u>301,159</u>	<u>303,693</u>	

-9 ممتلكات ومعدات

المجموع	أثاث ومعدات وديكور	سيارات	التكلفة
148,023	106,024	41,999	الرصيد في 1 يناير 2014
33,828	24,338	9,490	إضافات خلال الفترة
<u>181,851</u>	<u>130,362</u>	<u>51,489</u>	الرصيد في 30 سبتمبر 2014
61,431	28,824	32,607	الاستهلاكات
22,120	17,558	4,562	الرصيد في 1 يناير 2014
<u>83,551</u>	<u>46,382</u>	<u>37,169</u>	المحمل على الفترة
			الرصيد في 30 سبتمبر 2014
98,300	83,980	14,320	صافي القيمة الدفترية
<u>86,592</u>	<u>77,200</u>	<u>9,392</u>	في 30 سبتمبر 2014
			في 31 ديسمبر 2013

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

10- موجودات غير ملموسة

التكلفة	فروغ محلات	برامج كمبيوتر	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2014	240,600	-	240,600
إضافات خلال الفترة	20,000	12,915	32,915
الرصيد في 30 سبتمبر 2014	260,600	12,915	273,515
الإطفاء المتراكم	188,900	-	188,900
الرصيد في 1 يناير 2014	18,000	1,518	19,815
المحمل على الفترة	206,900	1,518	208,715
الرصيد في 30 سبتمبر 2014	53,700	11,397	65,097
صافي القيمة الدفترية	51,700	-	51,700
في 30 سبتمبر 2014			
في 31 ديسمبر 2013			

11- مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون

اجازات مستحقة	30 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2013
توزيعات دائنة	68,058	74,134	76,159
مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	47,505	44,941	47,196
ضريبة دعم العمالة الوطنية	5,760	8,486	6,429
زكاة	16,713	25,018	19,003
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	6,685	10,007	7,601
مصاريف مستحقة	-	15,000	-
	47,000	38,700	39,065
	191,721	216,286	195,453

12- رأس المال

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقدا بمبلغ 4,620,000 دينار كويتي موزعا على 46,200,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
ش.م.ك. (مفصلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)

جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك

13- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2013	2014	2013	2014	
681,277	610,886	176,864	221,784	صافي ربح الفترة
46,200,000	46,200,000	46,200,000	46,200,000	متوسط عدد الأسهم القائمة
14.75	13.22	3.83	4.80	ربحية السهم (فلس)

14- المعلومات حسب القطاعات

أ- تعتبر أقسام الشركة المختلفة قطاع أعمال واحد حيث أن عمليات هذه الأقسام متداخلة وذات طبيعة متشابهة. تم إعداد معلومات القطاعات على أساس المناطق الجغرافية ، ومعظم الإيرادات المكتسبة من عملاء خارجيين.

ب- إن موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للشركة موزعة على الاقاليم الجغرافية التالية:

(مدققة)		30 سبتمبر	
30 سبتمبر	31 ديسمبر	2014	
2013	2013	2014	
موجودات	موجودات	موجودات	الكويت
2,227,093	1,824,351	2,182,148	دول مجلس التعاون الخليجي
223,735	186,451	181,032	أخرى
5,621,407	6,402,697	5,923,264	
8,072,235	8,413,499	8,286,444	

(مدققة)		30 سبتمبر	
30 سبتمبر	31 ديسمبر	2014	
2013	2013	2014	
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	الكويت
وحقوق الملكية	وحقوق الملكية	وحقوق الملكية	دول مجلس التعاون الخليجي
6,890,902	7,120,353	7,274,292	أخرى
7,186	6,599	6,739	
1,174,147	1,286,547	1,005,413	
8,072,235	8,413,499	8,286,444	

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك. (مقفلة)

دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)

* جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك

ج- إن التوزيع الجغرافي لنشاطات الشركة الرئيسية هي كما يلي:

30 سبتمبر 2014				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	ترجمة عملات أجنبية
1,059,992	919,788	2,159	138,045	إيرادات فوائد
276,939	276,334	605	-	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
10,446	-	-	10,446	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,774	-	-	2,774	إيرادات من توزيعات أرباح
1,105	-	-	1,105	إيرادات أخرى (غير موزعة)
551,572	551,572	-	-	
1,902,828	1,747,694	2,764	152,370	
30 سبتمبر 2013				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	ترجمة عملات أجنبية
1,033,714	856,362	1,558	175,794	إيرادات فوائد
284,542	283,837	484	221	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
31,929	-	-	31,929	إيرادات من توزيعات أرباح
9,573	-	-	9,573	إيرادات أخرى (غير موزعة)
521,715	521,715	-	-	
1,881,473	1,661,914	2,042	217,517	

د- تتحقق إيرادات الشركة من أنشطة ترجمة العملة وما يتعلق بها من فوائد وعمولات.

15- الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 3 يونيو 2014 والتي بموجبها اعتمدت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 وأقرت توزيع أرباح نقدية بنسبة 10% من رأس المال بمبلغ 462,000 دينار كويتي كما وافقت على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 15,000 دينار كويتي.

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ 24 أغسطس 2014 وتمت الموافقة على تغيير اسم الشركة إلى شركة مساهمة كويتية عامة ("ش.م.ك.ع.") ، وتعديل المادة 21 من النظام الأساسي بخصوص الحد الأدنى لاجتماعات مجلس الإدارة. تم توثيق هذه التغييرات والحصول على التأشير في السجل التجاري بموجب مذكرة صادرة من إدارة الشركات المساهمة رقم 791 بتاريخ 26 أكتوبر 2014 وتم التأشير في سجل شركات الصرافة لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 أكتوبر 2014.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية

ش.م.ك. (مقفلة)

دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 سبتمبر 2014
(غير مدققة)

* جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك

16- الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف والتي تتمثل في نقد ونقد معادل وودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل وتأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وشيكات وحوالات دائنة ومصاريف مستحقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية المبالغ التي يمكن أن يستبدل بها أصل أو يسدد بها إلتزام بين أطراف ذوي دراية كافية ورغبة في التعامل على أسس متكافئة. وقد استخدمت الشركة الافتراضات والطرق المتعارف عليها في تقدير القيم العادلة للأدوات المالية حيث يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة طبقاً لما يلي:

- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لها نفس الطبيعة والشروط والمتداولة في سوق نشط يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا المشتقات المالية) يتم تحديد قيمتها العادلة طبقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها إستناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الخصم الجساري المتاح بالسوق لأداة مالية مماثلة.
- القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي المرحلي المكثف وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، حيث يقوم التسلسل الهرمي بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى ثلاثة مستويات استناداً إلى أهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- مستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- مستوى 2: معطيات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للموجودات أو للمطلوبات سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار). و
- مستوى 3: معطيات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

المستوى الذي تصنف ضمنه الموجودات والمطلوبات المالية يتم تحديده بناء على أدنى مستوى للمعطيات الهامة التي أدت إلى قياس القيمة العادلة.

لدى الشركة فقط إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي حسب التسلسل الهرمي أعلاه كما يلي:

30 سبتمبر 2014	
المجموع	مستوى 1
303,693	303,693

أسهم مسعرة وصناديق مدارة

30 سبتمبر 2013	
المجموع	مستوى 1
428,213	428,213

أسهم مسعرة وصناديق مدارة