

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 سبتمبر 2012

(غير مدقق)

RSM! البزيع و شركاهم محاسبون قانونيون

عمارة الخطوط الجوية الكويتية - الدور السابع شارع الشهداء
صندوق بريد : 2115 الصفاة
13022 - دولة الكويت

تليفون : 22410010 (965)
22961000 (965)

فاكس : 22412761 (965)

www.albazie.com

Deloitte.

ديلويت وتوش

الفهد والوزان وشركاهم

شارع أحمد الجابر، الشرق

مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع

ص.ب : 20174 الصفاة 13062 أو

ص.ب : 23049 الصفاة 13091

الكويت

هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844 +

فاكس : 2245 2080 - 965 2240 8855 +

www.deloitte.com

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للبنك التجاري الكويتي ش.م.ك. (البنك الأم) وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2012 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة التسعة 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 نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق .

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة المرفقة لم تعد بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقرير المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، استناداً إلى مراجعتنا ، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر البنك الأم ، وحسب ما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012 أية مخالفات مادية لأحكام قانون الشركات التجارية لسنة 1960 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي للبنك الأم على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا 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.

د. شعيب عبدالله شعيب

مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33

RSM البزيع وشركاهم

جاسم أحمد الفهد

مراقب حسابات مرخص رقم 53 فئة أ

ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم

دولة الكويت
9 أكتوبر 2012

30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
254,286	198,470	202,652	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
480,503	484,036	423,091		سندات الخزانة والبنك المركزي
363,145	405,989	383,155	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,162,599	2,161,007	2,128,691	7	قروض وسلفيات
421,397	394,100	414,013	8	استثمارات في أوراق مالية
9,063	9,691	6,982		استثمارات في شركة زميلة
24,556	26,152	24,669		عقارات ومعدات
18,361	18,226	10,075		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
17,941	16,621	9,928		موجودات أخرى
3,751,851	3,714,292	3,603,256		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات :				
827,726	886,520	818,607		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,335,985	2,253,965	2,203,131		ودائع العملاء
47,338	42,418	49,761		مطلوبات أخرى
3,211,049	3,182,903	3,071,499		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :				
127,202	127,202	127,202		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم
(75)	(75)	(75)		رأس المال
291,143	289,206	301,720		أسهم البنك المشتراة
121,622	114,143	101,967		احتياطيات
539,892	530,476	530,814		أرباح محتفظ بها
910	913	943		الحصص غير المسيطرة
540,802	531,389	531,757		مجموع حقوق الملكية
3,751,851	3,714,292	3,603,256		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 9 أكتوبر 2012 ووقعها بالنيابة عنهم :


نهاد صليبا
رئيس الجهاز التنفيذي


علي موسى
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي		
101,216	86,851	33,205	27,931	9	إيرادات الفوائد
(31,497)	(22,998)	(9,526)	(6,617)		مصاريف الفوائد
69,719	63,853	23,679	21,314		صافي إيرادات الفوائد
20,306	20,545	6,442	6,895		أتعاب وعمولات
554	197	155	1		أتعاب إدارة الصناديق
5,068	2,673	2,494	554		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
57	429	(92)	186		صافي ربح / (خسارة) الاستثمار في
2,849	2,297	407	112		أوراق مالية
303	519	138	(169)		إيرادات توزيعات أرباح
814	739	281	339		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
99,670	91,252	33,504	29,232		إيرادات تشغيل أخرى
					إيرادات التشغيل
(12,185)	(11,625)	(4,034)	(4,051)		مصاريف الموظفين
(8,071)	(10,041)	(2,786)	(2,970)		مصاريف عمومية وإدارية
(548)	(166)	(151)	(68)		استهلاك وإطفاء
(20,804)	(21,832)	(6,971)	(7,089)		مصاريف التشغيل
78,866	69,420	26,533	22,143		ربح التشغيل قبل المخصصات
(70,139)	(81,578)	(19,350)	(34,757)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
8,727	(12,158)	7,183	(12,614)		(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
(375)	(3)	(363)	3		ضرائب
8,352	(12,161)	6,820	(12,611)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
					الخاص بـ :
8,289	(12,176)	6,828	(12,627)		مساهمي البنك الأم
63	15	(8)	16		الحصص غير المسيطرة
8,352	(12,161)	6,820	(12,611)		
6.5	(9.6)	5.4	(9.9)	11	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس)

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2011 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 الف دينار كويتي	
8,352	(12,161)	6,820	(12,611)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
				الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى :
65,452	15,201	74,211	5,804	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
251	563	5	219	صافي الربح الناتج عن بيع / هبوط قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(164)	(3,235)	33	(379)	تعديل ترجمة عملات أجنبية
65,539	12,529	74,249	5,644	إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة للفترة
73,891	368	81,069	(6,967)	
				الخاص بـ :
73,953	338	81,090	(6,986)	مساهمي البنك الأم
(62)	30	(21)	19	الحصص غير المسيطرة
73,891	368	81,069	(6,967)	

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012

الخاص بساهمي البنك الأم
إحتياطيات

الرصود في 1 يناير 2011 إجمالي الدخل (الخسر) الكامل للفترة توزيعات مدفوعة	دينار كويتي	دينار كويتي	أرباح المحتفظ بها الدينار كويتي	توزيعات مقرحة الدينار كويتي	المجموع الدينار كويتي	المخصص غير المتطوع الدينار كويتي	المجموع الدينار كويتي	الرصود في 30 سبتمبر 2012 إجمالي الدخل (الخسر) الكامل للفترة
	127,202	(75)	113,333	19,079	485,018	1,032	486,050	
	-	-	8,289	(19,079)	73,953	(62)	73,891	
	-	-	-	-	(19,079)	(60)	(19,139)	
	127,202	(75)	121,622	-	539,892	910	540,802	
	-	-	114,143	-	530,476	913	531,389	
	127,202	(75)	(12,176)	-	338	30	368	
	127,202	(75)	101,967	-	530,814	943	531,757	

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار ، خسارة بقيمة 3,171 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 : ربح 76 ألف دينار كويتي) نتجت عن ترجمة عملة أجنبية من استثمار البنك الأم في شركة زميلة أجنبية .

واقفت الجمعية العمومية للمساهمين المنفردة بتاريخ 29 إبريل 2012 على عدم توزيع أرباح نقدية لسنة 2011 (2010 : 15 فلس للسهم) للمساهمين المسجلين في سجلات البنك الأم كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية .
إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة

مجموعة البنك التجاري الكويتي
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012

التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي		
8,727	(12,158)		الأنشطة التشغيلية : (الخسارة) الربح قبل الضرائب تعديلات :
70,139	81,578	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
(2,906)	(2,726)		أرباح الاستثمار في أوراق مالية
(185)	(175)		ربح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
548	166		استهلاك وإطفاء
(303)	(519)		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
76,020	66,166		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
20,081	60,945		سندات الخزانة والبنك المركزي
(140,463)	22,834		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
110,484	(15,499)		قروض وسلفيات
(5,632)	8,622		موجودات أخرى
21,394	(67,913)		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63,407	(50,834)		ودائع العملاء
1,574	(1,853)		مطلوبات أخرى
146,865	22,468		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية :
20,876	14,494		المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية
(105,078)	(34,467)		شراء استثمارات في أوراق مالية
2,849	2,297		إيرادات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
-	60		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(440)	(670)		شراء عقارات ومعدات
(81,793)	(18,286)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
(19,079)	-		توزيعات مدفوعة
(60)	-		توزيعات مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(19,139)	-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
45,933	4,182		صافي الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
208,353	198,470		النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
254,286	202,652	5	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 30 سبتمبر

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1 - التأسيس والتسجيل

ان البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك. (البنك الأم) شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت ، ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي ومدرج في سوق الكويت للأوراق المالية . ان عنوان المكتب المسجل للبنك الأم هو : ص.ب : 2861 ، 13029 الصفاة - دولة الكويت .
البنك الأم وشركاته التابعة يشار إليهما معاً "المجموعة" ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

2 - السياسات المحاسبية الهامة

لقد أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" . إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية المجمع السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 .
إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمع الكاملة المعده وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها وفقاً لتعليمات حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي . وتتضمن هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية ، باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية : الإعراف والقياس حول المخصص المجمع والتي تم إستبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول تكوين حد أدنى للمخصص العام .
إن سياسة المجموعة في حساب مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات تتوافق من جميع النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي للمخصص المحدده .

برأي الإدارة ، أنه قد تم ادراج جميع التعديلات (المتعلقة في الاستحقاقات العادية المتكررة) والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل . إن نتائج العمليات للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمع المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 .

3 - شركات تابعة

حصة الملكية %			النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	الاستثمار البنكي	الكويت	شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة)
100	100	100			
80	80	80	خدمات الوساطة المالية	الكويت	

استناداً إلى القرار الصادر من قبل مجلس الإدارة في — أكتوبر 2012 ، قررت المجموعة تصفية الشركة التابعة ، شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) أخذاً بالاعتبار التحديات الحالية وبيئة العمل الغير مستقرة . بناء على ذلك ، تم تصنيف الموجوات الغير متداولة لهذه الشركة التابعة كموجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 5: "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" . كما في 30 سبتمبر 2012 ، تتضمن الموجودات الغير متداولة المحتفظ بها لغرض البيع عقار بالقيمة العادلة ناقص تكلفة البيع بمبلغ 1,940 ألف دينار كويتي ، مصنف كموجودات أخرى ، تتضمن خسارة المجموعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012 ربح من عمليات غير مستمرة لهذه الشركة التابعة بمبلغ 163 ألف دينار كويتي (الثلاث أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 : خسارة 55 ألف دينار كويتي). لاحقاً لتاريخ التقرير ، وافقة الجمعيه العموميه الغير عاديه والتي عقدت في 2 أكتوبر 2012 على تصفية الشركة التابعة.

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها

وفقاً للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 30 سبتمبر 2012 - 4 آلاف دينار كويتي (30 سبتمبر 2011 - 6 آلاف دينار كويتي) . إن المبلغ النهائي الذي سوف يتم التنازل عنه لبنك الكويت المركزي يعتمد على وضع تلك المخصصات في نهاية السنة . إن التحقق من المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها ، تم على أساس مماثل لذلك الذي طبق في 31 ديسمبر 2011 وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي .

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي	نقد وبنود نقدية أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
35,241	45,512	56,643	
72,705	6,412	12,087	
146,340	146,546	133,922	
254,286	198,470	202,652	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي	إيداعات لدى البنوك قروض وسلفيات للبنوك مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
317,184	398,499	357,108	
1,328	1,327	1,382	
44,633	6,163	24,665	
363,145	405,989	383,155	

تم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى "كقروض ومدنيين".

7 - قروض وسلفيات

تم تصنيف القروض والسلفيات "كقروض ومدنيين".

8 - استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية 348,483,589 سهم مدرجة بقيمتها العادلة والبالغة 216,060 ألف دينار كويتي وقام البنك الأم بالاستحواذ على 221,421,095 سهم منهم بتكلفة 94,103 ألف دينار كويتي في سنة 2009 بموجب صفقة عقدت من خلال سوق الكويت للأوراق المالية وذلك بعد ان اخفق الطرف الآخر في تنفيذ حق اعادة الشراء خلال الإطار الزمني المتفق عليه ، خلال 2010 ، شارك البنك الأم في حقوق الإصدار واستحوذ على 127,062,494 سهم بتكلفة 32,401 ألف دينار كويتي . كما في تاريخ التقرير ، يحتفظ البنك الأم بملكية الأسهم . قام الطرف الآخر برفع دعوي قضائية منازعا البنك الأم على الملكية ، وهي حاليا متداولة أمام المحكمة. استنادا إلى رأي المستشار القانوني ، تعتقد الإدارة بأن لديها دفاع مقنع .

حققت المجموعة خلال الفترة ربح غير محقق بمبلغ 15,201 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2011 ربح غير محقق بمبلغ 65,452 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغييرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغييرات في القيمة العادلة قدره 563 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2011 - 251 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع والذي نتج عن بيع وإنخفاض قيمة أوراق مالية متاحة للبيع .

كما تم تحميل بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع بخسائر إنخفاض في القيمة بمبلغ 16,423 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2011 - 7,155 ألف دينار كويتي) .

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افرج بمبلغ 598 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2011 - 546 ألف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محافظة القروض المنتظمة التي تم تعديل شروطها خلال عام 2007 وكما في تعميم بنك الكويت المركزي رقم 202/2 ب س ر س أ / 2007 بتاريخ 13 فبراير 2007 و 105/2 بتاريخ 23 أبريل 2008 .

10 - هبوط القيمة ومخصصات أخرى

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي	
(53,916)	(54,467)	(7,818)	(30,920)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
(21,355)	6,652	(7,530)	8,199	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(7,155)	(16,423)	(5,035)	(8)	استثمارات في أوراق مالية
12,105	(8,838)	907	(3,449)	تسهيلات غير نقدية
182	(8,502)	126	(8,579)	مخصصات أخرى
(70,139)	(81,578)	(19,350)	(34,757)	

تمثل المخصصات الأخرى بشكل رئيسي إنخفاض قيمة موجودات غير ملموسة تم تقديرها عند الإستحواذ على إحدى الشركات التابعة .

11 - ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم صافي (خسارة) ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي	
8,289	(12,176)	6,828	(12,627)	صافي (خسارة) ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك الأم (ألف دينار كويتي)
1,272,022	1,272,022	1,272,022	1,272,022	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالآلاف)
(70)	(70)	(70)	(70)	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتراة المحتفظ بها (العدد بالآلاف)
1,271,952	1,271,952	1,271,952	1,271,952	
6.5	(9.6)	5.4	(9.9)	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس)

12 - معاملات مع أطراف ذات صلة

إن أطرافا معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة ومدراء في المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصا رئيسية بها) كانوا خلال الفترة عملاء للمجموعة ضمن دورة العمل الطبيعية . إن مثل تلك المعاملات قد منحت وحددت لها أسعار فائدة و ضمانات بنفس الشروط الأساسية السائدة في ذلك الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف ليسوا ذوى صلة ، ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر . إن الأرصدة في تاريخ التقرير هي كالتالي :

30 سبتمبر 2011		30 سبتمبر 2012		
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	قروض
5	-	-	-	بطاقات ائتمان
199	-	43	-	ودائع
				الجهاز التنفيذي
91	1	145	-	قروض
3	5	17	3	بطاقات ائتمان
1,141	20	540	12	ودائع

إن القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الجهاز التنفيذي تستحق خلال سنة وتحمل فائدة تتراوح بين 0% إلى 1.5% (30 سبتمبر 2011 - بين 0% إلى 6%) .

إن المعاملات المدرجة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع كالتالي :

التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي
(609)	(899)
(13)	(9)
(59)	(120)

مزايا الإدارة العليا
رواتب ومزايا قصيرة الأجل
مزايا بعد التوظيف
مزايا نهاية الخدمة

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

ألف دينار كويتي					
المجموع		خزينة وإستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات وأفراد	
التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012
69,719	63,853	3,166	5,539	66,553	58,314
29,951	27,399	9,416	6,538	20,535	20,861
99,670	91,252	12,582	12,077	87,088	79,175
(70,139)	(81,578)	(6,982)	(24,912)	(63,157)	(56,666)
8,352	(12,161)	(3,745)	(22,221)	12,097	10,060
3,751,851	3,603,256	1,521,921	1,432,603	2,229,930	2,170,653
3,751,851	3,603,256	2,453,771	2,286,116	1,298,080	1,317,140

صافي إيرادات الفوائد
إيرادات غير الفوائد
إيرادات التشغيل
هبوط القيمة ومخصصات أخرى
صافي ربح / (خسارة) الفترة

الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية

14 - 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 :

30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 ألف دينار كويتي
58,772	82,826	60,411
182,051	194,571	115,906
832,976	860,491	862,521
34,971	35,953	39,465
1,108,770	1,173,841	1,078,303

قبولات مصرفية
إعتمادات مستندية
خطابات ضمان
أخرى

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

	(مدقق)	30 سبتمبر	30 سبتمبر
	31 ديسمبر	2011	2012
	2011	ألف	ألف
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
عقود عملات أجنبية الآجلة	279,135	402,199	362,316
عقد خيار	3,281	3,281	-

إن المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان غير جوهري ، ومحدد بالقيمة الاحلالية للأدوات المالية التي في صالح المجموعة ، والذي يمثل فقط جزءا من المبالغ التعاقدية أو الاسمية المستخدمة لإظهار الكميات القائمة .

إن القيمة العادلة لأدوات المشتقات القائمة كما في 30 سبتمبر 2012 ليست مادية للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

ب - موجودات الأمانة :

تقوم المجموعة بإدارة صناديق للاستثمار . إن صافي قيمة موجوداتها كما في 30 سبتمبر 2012 بلغت 4,614 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 37,280 ألف دينار كويتي ، 30 سبتمبر 2011 - 46,277 ألف دينار كويتي) .

ج - مطالبات قانونية :

يوجد في تاريخ التقرير بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم إحتساب مخصص لها بمبلغ 1,933 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 1,676 ألف دينار كويتي ، 30 سبتمبر 2011 - 1,685 ألف دينار كويتي) .

15 - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرقام المقارنة للفترة السابقة لتتلاءم مع تبويب أرقام الفترة الحالية .