

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 سبتمبر 2011

(غير مدقق)

# RSM البزيع و شركاهم محاسبون قانونيون

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

تليفون : (965) 22410010  
(965) 22961000

فاكس: (965) 22412761

www.albazie.com

# Deloitte.

## ديلويت وتوش الفهد والوزان وشركاهم

مجمع الصالحيية  
مدخل 2 - الدور 4  
ص.ب: 23049 الصفاة  
13091 - الكويت  
هاتف : (965) 22438060  
هاتف : (965) 22468934  
فاكس: (965) 22452080  
www.deloitte.com

مجمع دار العوضي - الدور السابع  
شارع أحمد الجابر - الشرق - الكويت  
ص.ب: 20174 الصفاة 13062  
تلفون : (965) 22408844 +  
فاكس: (965) 22408855 +

### تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
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 2011 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 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 تشتمل 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 .

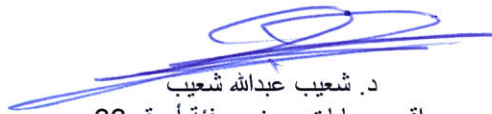
#### النتيجة


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 2011 أية مخالفات 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 2011

30 سبتمبر 2010 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2010 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 الف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
229,468	208,353	254,286	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
501,112	500,584	480,503		سندات الخزانة والبنك المركزي
258,997	222,682	363,145	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,304,476	2,348,354	2,162,599	7	قروض وسلفيات
253,691	278,409	421,397	8	استثمارات في أوراق مالية
8,743	8,924	9,063		استثمارات في شركة زميلة
25,588	24,652	24,556		عقارات ومعدات
18,506	18,372	18,361		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
38,032	12,273	17,941		موجودات أخرى
<b>3,638,613</b>	<b>3,622,603</b>	<b>3,751,851</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

#### المطلوبات وحقوق الملكية

793,472	806,332	827,726		المطلوبات :
2,302,419	2,272,578	2,335,985		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
77,508	57,643	47,338		ودائع العملاء
3,173,399	3,136,553	3,211,049		مطلوبات أخرى
				<b>مجموع المطلوبات</b>

#### حقوق الملكية :

127,202	127,202	127,202		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم
(75)	(75)	(75)		رأس المال
224,652	225,479	291,143		أسهم البنك المشترية
112,431	113,333	121,622		احتياطيات
464,210	465,939	539,892		أرباح محتفظ بها
-	19,079	-		توزيعات أرباح مقترحة
464,210	485,018	539,892		
1,004	1,032	910		الحصص غير المسيطرة
465,214	486,050	540,802		مجموع حقوق الملكية
<b>3,638,613</b>	<b>3,622,603</b>	<b>3,751,851</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 9 أكتوبر 2011 ووقعه بالنيابة عنهم :

*Elham J. Mahboub*

إلهام يسري محفوظ  
رئيس الجهاز التنفيذي بالوكالة

*علي يوسف العوضي*  
رئيس مجلس الإدارة

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 2011

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي		
102,096	101,216	35,783	33,205	9	إيرادات الفوائد
(38,298)	(31,497)	(11,650)	(9,526)		مصاريف الفوائد
63,798	69,719	24,133	23,679		صافي إيرادات الفوائد
20,337	20,306	7,399	6,442		أتعاب وعمولات
790	554	259	155		أتعاب إدارة الصناديق
3,451	5,068	1,250	2,494		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
579	57	868	(92)		صافي(خسارة) / ربح الاستثمار في أوراق مالية
1,858	2,849	14	407		إيرادات توزيعات أرباح
144	303	91	138		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
603	814	180	281		إيرادات تشغيل أخرى
91,560	99,670	34,194	33,504		إيرادات التشغيل
(13,504)	(12,185)	(4,460)	(4,034)		مصاريف موظفين
(8,703)	(8,071)	(2,775)	(2,786)		مصاريف عمومية وإدارية
(732)	(548)	(384)	(151)		استهلاك وإطفاء
(22,939)	(20,804)	(7,619)	(6,971)		مصاريف التشغيل
68,621	78,866	26,575	26,533		ربح التشغيل قبل المخصصات
(47,193)	(70,139)	(6,049)	(19,350)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
21,428	8,727	20,526	7,183		الربح قبل الضرائب
(893)	(375)	(881)	(363)		ضرائب
20,535	8,352	19,645	6,820		صافي ربح الفترة
20,471	8,289	19,631	6,828		الخاص بـ :
64	63	14	(8)		مساهمي البنك الأم
20,535	8,352	19,645	6,820		الحصص غير المسيطرة
16.1	6.5	15.4	5.4	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 2011

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	
20,535	8,352	19,645	6,820	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الأخر :
4,489	65,452	6,612	74,211	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية
(565)	251	(562)	5	صافي الربح (الخسارة) الناتجة عن بيع / هبوط قيمة إستثمارات أوراق مالية
-	(164)	-	33	حصة من الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة
3,924	65,539	6,050	74,249	
24,459	73,891	25,695	81,069	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				الخاص بـ :
24,271	73,953	25,614	81,090	مساهمي البنك الأم
188	(62)	81	(21)	الحصص غير المسيطرة
24,459	73,891	25,695	81,069	

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

مجموعة البنك التجاري الكويتي  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق)  
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2011

الخاص بمساهمي البنك الأم

احتياطات

المجموع البنك	الحصص غير المسيطره البنك	المجموع البنك	توزيعات مقترحة البنك	أرباح محتفظ بها البنك	مجموع الإحتياطيات البنك	احتياطي التقييم العادل البنك	احتياطي إعادة تقييم عقارات البنك	احتياطي أسهم البنك المشتركة البنك	احتياطي عام البنك	احتياطي قانوني البنك	علاوة اصدار دينار كويتي	أسهم البنك المشتركة البنك	رأس المال البنك	الرصيد في 1 يناير 2010 إجمالي الدخل التام للفترة
440,755	816	439,939	-	91,960	220,862	5,372	21,558	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 30 سبتمبر 2010
24,459	188	24,271	-	20,471	3,800	3,800	-	-	-	-	-	(75)	-	الرصيد في 30 سبتمبر 2010
465,214	1,004	464,210	-	112,431	224,662	9,172	21,558	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 1 يناير 2011
486,050	1,032	485,018	19,079	113,333	225,479	10,753	20,804	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 1 يناير 2011
73,891	(62)	73,953	-	8,289	65,664	65,664	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل التام للفترة توزيعات مدفوعة
(19,139)	(60)	(19,079)	(19,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات مدفوعة
540,802	910	539,892	-	121,622	291,143	76,417	20,804	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 30 سبتمبر 2011

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 23 مارس 2011 على توزيع 15% أرباح نقدية (15 فلس للسهم الواحد) لسنة 2010 (2009 - لا شيء) للمساهمين المسجلين في سجلات البنك الأم كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية.

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

التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 سبتمبر 2010	30 سبتمبر 2011		
ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي		
21,428	8,727		<b>الانشطة التشغيلية :</b>
			الربح قبل الضرائب
			تعديلات :
47,193	70,139	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
(2,437)	(2,906)		أرباح الاستثمار في أوراق مالية
13	(185)		(ربح) خسارة فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
732	548		استهلاك وإطفاء
(37)	-		تعديلات أخرى
(144)	(303)		حصة من نتائج اعمال شركة زميلة
66,748	76,020		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(139,767)	20,081		سندات الخزانة والبنك المركزي
17,614	(140,463)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61,970	110,484		قروض وسلفيات
(9,739)	(5,632)		موجودات أخرى
(250,542)	21,394		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
260,510	63,407		ودائع العملاء
8,267	1,574		مطلوبات أخرى
15,061	146,865		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			<b>الانشطة الاستثمارية :</b>
17,385	20,876		المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية
(52,343)	(105,078)		شراء استثمارات في أوراق مالية
(5,022)	-		استثمارات شركة زميلة
1,858	2,849		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
840	-		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(969)	(440)		شراء عقارات ومعدات
(38,251)	(81,793)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			<b>الانشطة التمويلية :</b>
-	(19,079)		توزيعات مدفوعة
-	(60)		توزيعات مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	(19,139)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(23,190)	45,933		صافي الزيادة (النقص) في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
252,658	208,353		النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
229,468	254,286	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 2010 ، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمعايير القابلة للتطبيق خلال الفترة :

#### معيار المحاسبة الدولي 24 : إصاحات أطراف ذات صلة (معدل) :

وضح المعيار المعدل تعريف الطرف ذي الصلة ووضع متطلبات إضافية للإفصاح عن الارتباطات القائمة لأطراف ذات صلة. إن تطبيق التعديل لم يؤثر على المركز المالي أو أداء المجموعة.

#### معيار المحاسبة الدولي 34 : التقارير المالية المرحلية :

إن التحسين لمعيار المحاسبة الدولي 34 أدخل مفهوم "أحداث ومعاملات هامة" وجلب إفصاحات إضافية للتغيير في النشاط والظروف الاقتصادية والتحويل بين مستويات تسلسل القيمة العادلة المستخدمة والتغيرات في تصنيف الموجودات المالية الناتجة من التغيير في الغرض أو الاستخدام لهذه الموجودات. إن تطبيق هذا التحسين لم يؤثر جوهرياً على المركز المالي أو أداء المجموعة.

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 إنخفاض قيمة القروض والسلفيات تتوافق من جميع النواحي المادية مع متطلبات البنك المركزي للمخصص المحدده .

برأي الإدارة ، أنه قد تم ادراج جميع التعديلات (المتعلقة بالإستحقاقات العادية المتكررة) والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل . إن نتائج العمليات للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2011 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011. وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمع المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 .

#### 3 - شركات تابعة

حصة الملكية %			النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة
30 سبتمبر 2010	31 ديسمبر 2010	30 سبتمبر 2011			
100	100	100	الاستثمار البنكي	الكويت	شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة)
80	80	80	خدمات الوساطة المالية	الكويت	

#### 4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها

وفقاً للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 30 سبتمبر 2011 - 6 آلاف دينار كويتي (30 سبتمبر 2010 - 46 ألف 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 2010 وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي .



5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	نقد وبنود نقدية أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
46,444	38,185	35,241	
38,447	8,398	72,705	
144,577	161,770	146,340	
229,468	208,353	254,286	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	إيداعات لدى البنوك قروض وسلفيات للبنوك مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى ناقصا : مخصصات هبوط في القيمة
224,192	182,167	317,184	
37,801	30,803	1,328	
12,641	25,133	44,633	
274,634	238,103	363,145	
(15,637)	(15,421)	-	
258,997	222,682	363,145	

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

7 - قروض وسلفيات

تم تصنيف القروض والسلفيات "كقروض ومدنيين".

8 - استثمارات في أوراق مالية

كما في 30 سبتمبر 2011 ، تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية 348,483,589 سهم مدرجة بقيمتها العادلة والبالغة 205,605 ألف دينار كويتي والتي كانت مدرجة سابقا بتكلفة 126,504 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2010 - 126,504 ألف دينار كويتي ، 30 سبتمبر 2010 - 126,504 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 المنفق 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 ، ونتيجة لذلك ، قام البنك الأم بتقييم الاستثمار بالقيمة العادلة واعترف بريح التقييم العادل في احتياطي التقييم العادل .

حققت المجموعة خلال الفترة أرباح غير محققة بمبلغ 65,452 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2010 - 4,489 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل الآخر المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة بمبلغ 251 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2010 - 565 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل المكثف المجمع والذي نتج عن بيع / هبوط قيمة أوراق مالية متاحة للبيع .

كما تم تحميل بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع بخسائر إنخفاض في القيمة بمبلغ 7,155 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2010 - 8,043 ألف دينار كويتي) .

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 546 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2010 - 1,178 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 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	
(40,353)	(53,916)	1,088	(7,818)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
927	(21,355)	(5,411)	(7,530)	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(8,043)	(7,155)	(1,719)	(5,035)	استثمارات أوراق مالية
(262)	12,105	(20)	907	تسهيلات غير نقدية
538	182	13	126	مخصصات أخرى
(47,193)	(70,139)	(6,049)	(19,350)	

11 - ربحية السهم

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	
20,471	8,289	19,631	6,828	صافي 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 المشترأة المحتفظ بها (العدد بالآلاف)
1,271,952	1,271,952	1,271,952	1,271,952	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصه بمساهمي البنك الأم (فلس)
16.1	6.5	15.4	5.4	

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 2010		30 سبتمبر 2011			
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	قروض
-	-	-	5	-	بطاقات ائتمان
1,113	1	4	199	-	ودائع
					الجهاز التنفيذي
261	1	12	91	1	قروض
6	2	7	3	5	بطاقات ائتمان
1,783	19	12	1,141	20	ودائع



إن القروض الممنوحة لمجلس الإدارة والجهاز التنفيذي تستحق خلال سنة وتحمل بفائدة تتراوح بين 0% إلى 6% (30 سبتمبر 2010 - بين 0% إلى 6%).

إن المعاملات المدرجة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع كالتالي :

التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي

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

(733)	(609)
(16)	(13)
(100)	(59)

### 13- تحليل القطاعات

تمارس المجموعة أنشطة بنكية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار البنكية والتي تنقسم بين :  
أ - خدمات بنكية شركات وأفراد مع مدى كامل من الإقراض والإيداع وخدمات بنكية تجزئة لشركات محلية ودولية وأشخاص منفردين .  
ب- تتألف الخزنة والاستثمار المصرفي من سوق المال صرف العملات الأجنبية ، سندات الخزنة ، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية .

المجموع		خزينة وإستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2010	30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2010	30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2010	30 سبتمبر 2011	
63,798	69,719	710	3,166	63,088	66,553	صافي إيرادات الفوائد
27,762	29,951	8,469	9,416	19,293	20,535	إيرادات غير الفوائد
91,560	99,670	9,179	12,582	82,381	87,088	إيرادات التشغيل
(47,193)	(70,139)	(7,580)	(6,982)	(39,613)	(63,157)	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
20,535	8,352	(8,266)	(3,745)	28,801	12,097	صافي ربح (خسارة) الفترة
3,638,613	3,751,851	1,262,634	1,521,921	2,375,979	2,229,930	الموجودات
3,638,613	3,751,851	2,489,736	2,453,771	1,148,877	1,298,080	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 أيًا 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 2010 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 ألف دينار كويتي	
48,003	49,599	58,772	قبولات مصرفية
154,563	155,234	182,051	إعتمادات مستندية
873,020	890,784	832,976	خطابات ضمان
39,225	37,333	34,971	أخرى
1,114,811	1,132,950	1,108,770	



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

30 سبتمبر 2010 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2010 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 الف دينار كويتي	عقود عملات أجنبية - الأجلة عقد خيار
29,978	62,166	279,135	
-	-	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 2011 ليست مادية للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع .

ب - موجودات الأمانة :

تقوم المجموعة بإدارة صناديق للاستثمار والسوق النقدي . إن صافي قيمة موجوداتها كما في 30 سبتمبر 2011 بلغت 46,277 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2010 - 62,052 ألف دينار كويتي ، 30 سبتمبر 2010 - 89,501 ألف دينار كويتي) .

ج - مطالبات قانونية :

يوجد في تاريخ التقرير بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 1,685 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2010 - 1,898 ألف دينار كويتي ، 30 سبتمبر 2010 - 1,893 ألف دينار كويتي) .

15 - أرقام المقارنة

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