

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 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 - 2240 8844 + 965

فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 + 965

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 31 مارس 2012 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة الثلاثة 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 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 نبدي 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 31 مارس 2012 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. شعييب عبدالله شعييب  
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  
10 أبريل 2012

31 مارس 2011 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2011 ألف دينار كويتي	31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
331,786	198,470	<b>238,328</b>	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
541,217	484,036	<b>471,035</b>		سندات الخزانة والبنك المركزي
314,255	405,989	<b>463,082</b>	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,234,261	2,161,007	<b>2,181,956</b>	7	قروض وسلفيات
289,709	394,100	<b>378,155</b>	8	استثمارات في أوراق مالية
8,981	9,691	<b>9,663</b>		استثمارات في شركة زميلة
24,561	26,152	<b>26,388</b>		عقارات ومعدات
18,368	18,226	<b>18,222</b>		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
11,494	16,621	<b>12,458</b>		موجودات أخرى
<b>3,774,632</b>	<b>3,714,292</b>	<b>3,799,287</b>		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>				
729,317	886,520	<b>855,524</b>		المطلوبات :
2,519,995	2,253,965	<b>2,371,094</b>		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
64,686	42,418	<b>52,878</b>		ودائع العملاء
<b>3,313,998</b>	<b>3,182,903</b>	<b>3,279,496</b>		مطلوبات أخرى
<u>حقوق الملكية :</u>				
127,202	127,202	<b>127,202</b>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم
(75)	(75)	<b>(75)</b>		رأس المال
217,916	289,206	<b>277,272</b>		أسهم البنك المشترية
114,665	114,143	<b>114,472</b>		احتياطيات
459,708	530,476	<b>518,871</b>		أرباح محتفظ بها
926	913	<b>920</b>		الحصص غير المسيطرة
460,634	531,389	<b>519,791</b>		مجموع حقوق الملكية
<b>3,774,632</b>	<b>3,714,292</b>	<b>3,799,287</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 10 أبريل 2012 ووقعه بالنيابة عنهم :

  
نهاد صليبا  
رئيس الجهاز التنفيذي

  
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)  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2012

الثلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2011 ألف دينار كويتي	31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	ايضاح	
31,820	28,891	9	ايرادات الفوائد
(11,370)	(8,652)		مصاريف الفوائد
20,450	20,239		صافي ايرادات الفوائد
7,054	6,864		أتعاب وعمولات
212	188		أتعاب إدارة الصناديق
1,138	730		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
305	137		صافي ربح الاستثمار في أوراق مالية
1,989	1,383		ايرادات توزيعات أرباح
165	-		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
193	190		ايرادات تشغيل أخرى
31,506	29,731		ايرادات التشغيل
(4,067)	(4,346)		مصاريف موظفون
(2,554)	(2,942)		مصاريف عمومية وإدارية
(196)	(40)		استهلاك وإطفاء
(6,817)	(7,328)		مصاريف التشغيل
24,689	22,403		ربح التشغيل قبل المخصصات
(23,342)	(22,067)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
1,347	336		الربح قبل الضرائب
(13)	(8)		ضرائب
1,334	328		صافي ربح الفترة
1,332	329		الخاص بـ :
2	(1)		مساهمي البنك الأم
1,334	328		الحصص غير المسيطرة
1.0	0.3	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)  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2012

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2011 ألف دينار كويتي	31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	
1,334	328	صافي ربح الفترة
(7,324)	(12,229)	<b>الدخل الشامل الآخر :</b> التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية صافي الربح (الخسارة) الناتجة عن بيع / هبوط قيمة إستثمارات في أوراق مالية حصة من الخسارة الشاملة الأخر لشركة زميلة
(179)	331	
(108)	(28)	
(7,611)	(11,926)	<b>إجمالي الخسارة الشاملة للفترة</b>
(6,277)	(11,598)	
(6,231)	(11,605)	الخاص بـ : مساهمي البنك الأم الحصص غير المسيطرة
(46)	7	
(6,277)	(11,598)	

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

مجموعة البنك التجاري الكويتي  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2012

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم

احتياطات

المجموع الف دينار كويتي	المخصص غير المسيطر الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	توزيعات مقترحة الف دينار كويتي	أرباح محتفظ بها دينار كويتي	مجموع الإحتياطات الف دينار كويتي	احتياطي تقييم أسطر الف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي	احتياطي سهم البنك المقفلة الف دينار كويتي	احتياطي عام الف دينار كويتي	احتياطي قانوني الف دينار كويتي	علاوة اصدار الف دينار كويتي	اسهم البنك الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي	
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 الرصود (الخصم) الدخل الشامل الاجملي للفترة أرباح مدفوعة
(6,277)	(46)	(6,231)	-	1,332	(7,563)	(7,563)	-	-	-	-	-	-	-	
(19,139)	(60)	(19,079)	(19,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
460,634	926	459,708	-	114,665	217,916	3,190	20,804	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 31 مارس 2011
531,389	913	530,476	-	114,143	289,206	73,112	22,172	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 1 يناير 2012 الرصود (الخصم) الدخل الشامل الاجملي للفترة
(11,598)	7	(11,605)	-	329	(11,934)	(11,934)	-	-	-	-	-	-	-	
519,791	920	518,871	-	114,472	277,272	61,178	22,172	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 31 مارس 2012

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
31 مارس 2011 ألف دينار كويتي	31 مارس 2012 ألف دينار كويتي		
1,347	336		<b>الأنشطة التشغيلية :</b>
			ربح التشغيل قبل الضرائب
			تعديلات :
23,342	22,067	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
(2,294)	(1,520)		أرباح الاستثمار في أوراق مالية
(622)	727		خسائر / (أرباح) فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في
196	40		أوراق مالية
(165)	-		استهلاك وإطفاء
21,804	21,650		حصة من نتائج اعمال شركة زميلة
			ربح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(40,633)	13,001		سندات الخزانة والبنك المركزي
(91,573)	(57,093)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
90,602	(33,939)		قروض وسلفيات
810	4,163		موجودات أخرى
(77,015)	(30,996)		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
247,417	117,129		ودائع العملاء
7,991	2,799		مطلوبات أخرى
159,403	36,714		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية :</b>
7,337	7,046		المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية
(26,051)	(5,015)		شراء استثمارات في أوراق مالية
1,989	1,383		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
-	36		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(106)	(306)		شراء عقارات ومعدات
(16,831)	3,144		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية :</b>
(19,079)	-		توزيعات مدفوعة
(60)	-		توزيعات مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(19,139)	-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
123,433	39,858		صافي الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
208,353	198,470		النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
331,786	238,328	5	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 31 مارس

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

1 - التأسيس والتسجيل

إن 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 . إن 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 "المعلومات 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 البنك المركزي للمخصص المحدد.

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

3 - شركات تابعة

حصة الملكية %			النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة
31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012			
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 31 مارس 2012 لا شيء دينار كويتي (31 مارس 2011 لا شيء دينار كويتي) . إن المبلغ النهائي الذي سوف يتم إضافته إلى بنك 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

(مدقق)			نقد وبنود نقدية أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012	
ألف	ألف	ألف	دينار كويتي
37,868	45,512	33,479	
97,724	6,412	15,128	
196,194	146,546	189,721	
331,786	198,470	238,328	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنين".



6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 مارس 2011 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2011 الف دينار كويتي	31 مارس 2012 الف دينار كويتي	
270,635	398,499	461,731	إيداعات لدى البنوك
29,083	1,327	1,351	قروض وسلفيات للبنوك
28,391	6,163	-	مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
328,109	405,989	463,082	
(13,854)	-	-	ناقصا : مخصص هبوط في القيمة
314,255	405,989	463,082	

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 31 مارس 2012 ، تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية 348,483,589 سهم مدرجة بقيمتها العادلة والبالغة 188,181 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 خسارة غير محققة بمبلغ 12,229 ألف دينار كويتي (31 مارس 2011 بمبلغ 7,324 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل الآخر المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة قدره 331 ألف دينار كويتي (31 مارس 2011 - 179 ألف دينار كويتي) إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع والذي نتج عن بيع أوراق مالية متاحة للبيع .

كما تم تحميل بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع بخسائر إنخفاض في القيمة بمبلغ 8,601 ألف دينار كويتي (31 مارس 2011 841 ألف دينار كويتي) .

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 250 ألف دينار كويتي (31 مارس 2011 - 80 ألف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة الأصلية المتعاقد عليها من محفظة 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) / الافراج عنها في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع خلال الفترة :

الثلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2011 الف دينار كويتي	31 مارس 2012 الف دينار كويتي		
(12,302)	(11,013)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة	
(11,189)	(1,977)	قروض وسلفيات للعملاء - عامة	
(841)	(8,601)	استثمارات أوراق مالية	
953	(488)	تسهيلات غير نقدية	
37	12	مخصصات أخرى	
(23,342)	(22,067)		

11 - ربحية السهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2011	31 مارس 2012
	329
1,332	
1,272,022	1,272,022
(70)	(70)
1,271,952	1,271,952
1.0	0.3

صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك  
الأم (ألف دينار كويتي)

المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتتب بها (العدد بالألف)  
ناقصاً: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتراة المحتفظ بها (العدد  
بالألف)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك الأم  
(فلس)

12 - معاملات مع أطراف ذات صلة

إن أطرافاً معينة ذات صلة (أعضاء مجلس الإدارة وموظفين في المجموعة وعائلاتهم وشركات يملكون حصصاً 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 ذوي صلة ، ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر . إن الأرصدة في تاريخ التقرير هي كالتالي :

31 مارس 2011			31 مارس 2012			أعضاء مجلس الإدارة
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	
-	-	-	70	-	1	قروض
1	-	1	4	-	2	بطاقات ائتمان
65	-	5	167	-	7	ودائع
						الجهاز التنفيذي
138	1	7	82	-	8	قروض
2	5	11	7	-	9	بطاقات ائتمان
1,972	22	12	530	12	13	ودائع

إن القروض الممنوحة لمجلس الإدارة والجهاز التنفيذي تستحق خلال سنة وتحمل بفائدة تتراوح بين 0% إلى 1.5% (31 مارس 2011 - بين 0% إلى 6%) .

إن المعاملات المدرجة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع كالتالي :

الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2011	31 مارس 2012
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
(194)	(224)
(4)	(4)
(27)	(21)

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

### 13 - تحليل القطاعات

تمارس المجموعة الأنشطة البنكية 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 الخزانة والاستثمار المصرفي من سوق المال صرف العملات الأجنبية ، سندات الخزانة ، إدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية .

المجموع		الف دينار كويتي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
للتلاثة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2011	31 مارس 2012	31 مارس 2011	31 مارس 2012	31 مارس 2011	31 مارس 2012	
20,450	20,239	810	1,782	19,640	18,457	صافي إيرادات الفوائد
11,056	9,492	4,273	2,573	6,783	6,919	إيرادات غير الفوائد
31,506	29,731	5,083	4,355	26,423	25,376	إيرادات التشغيل
(23,342)	(22,067)	(832)	(8,576)	(22,510)	(13,491)	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
1,334	328	923	(7,430)	411	7,758	صافي ربح (خسارة) الفترة
3,774,632	3,799,287	1,471,353	1,586,242	2,303,279	2,213,045	الموجودات
3,774,632	3,799,287	2,454,650	2,422,757	1,319,982	1,376,530	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 :

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012	
الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
58,467	82,826	57,323	قبولات مصرفية
159,006	194,571	163,759	إعتمادات مستندية
867,295	860,491	857,431	خطابات ضمان
37,338	35,953	36,168	أخرى
1,122,106	1,173,841	1,114,681	

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

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012	
الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
126,838	402,199	324,582	عقود عملات أجنبية الآجلة
-	3,281	-	عقد خيار

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 31 مارس 2012 ليست مادية للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع .

ب - موجودات الأمانة :

تقوم المجموعة بإدارة صناديق للاستثمار والسوق النقدي . إن صافي قيمة موجوداتها كما في 31 مارس 2012 بلغت 50,337 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 37,280 ألف دينار كويتي ، 31 مارس 2011 - 54,165 ألف دينار كويتي).

ج - مطالبات قانونية :

في تاريخ التقرير ، ظهرت بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم تكوين مخصص لها بمبلغ 1,518 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 1,676 ألف دينار كويتي ، 31 مارس 2011 - 1,892 ألف دينار كويتي).

15 - الجمعية العمومية السنوية

لم تنعقد الجمعية العمومية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 حتي تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع. نتيجة لذلك، إن البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 ، لم يتم الموافقة عليها بعد. إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للفترة المنتهية في 31 مارس 2012 لا تحتوى أية تعديلات ، والتي قد تكون مطلوبة فيما لو أن الجمعية العمومية السنوية وافقت على البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.