

البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.
دولة الكويت

التقرير المالي المرحلي المجمع
30 سبتمبر 2009
(غير مدقق)

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

ابراج العوضي - الدور السابع
شارع احمد الجابر - الشرق - الكويت
تلفون : (965) 22408844
فاكس : (965) 22408855

e-mail : pwc.kwt@kw.pwc.com

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.
دولة الكويت

مقدمة

لقد راجعنا الميزانية العمومية المكثفة المجمعة المرفقة للبنك التجاري الكويتي ش.م.ك. (البنك) وشركاته التابعة (يشار إليهما معا "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2009 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية آنذاك . إن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة هي من مسؤولية إدارة البنك وفقا لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للبنك". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تشتمل مبدئيا 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية وهي بالتالي لا تمكننا من التأكيد على أننا علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق ، وبناء عليه فإننا لا نبدي رأيا يتعلق بالتدقيق .

النتيجة


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

تقرير المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، استنادا إلى مراجعتنا ، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر البنك ، تبين أيضا أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات مادية خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2009 لقانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة أو مركزها المالي .

نبين أيضا 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
البزيع وشركاهم
عضو في RSM العالمية


علي محمد الحمد
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 111
بدر وشركاهم براييس وترهاوس كوبرز

البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.
دولة الكويت
الميزانية العمومية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2009

| 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 31 ديسمبر 2008 ألف دينار كويتي | 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | ايضاح | الموجودات |
|---|---|---|-------|---|
| 144,981 | 319,709 | 167,707 | 5 | نقد وأرصدة قصيرة الأجل |
| 255,329 | 251,811 | 332,322 | | سندات الخزانة والبنك المركزي |
| 1,228,232 | 939,161 | 495,770 | 6 | المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,444,695 | 2,430,381 | 2,401,845 | 7 | قروض وسلفيات |
| 169,186 | 130,492 | 238,117 | 8 | استثمارات في أوراق مالية |
| 28,766 | 30,784 | 30,575 | | عقارات ومعدات |
| 18,666 | 18,662 | 18,652 | | شهرة وموجودات غير ملموسة |
| 54,407 | 185,651 | 29,798 | | موجودات أخرى |
| 4,344,262 | 4,306,651 | 3,714,786 | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | |
| المطلوبات : | | | | |
| 1,033,002 | 1,042,693 | 1,209,920 | | المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,703,527 | 2,644,840 | 1,953,436 | | ودائع العملاء |
| 15,978 | - | - | | قرض مساند |
| 111,422 | 121,725 | 106,527 | | مطلوبات أخرى |
| 3,863,929 | 3,809,258 | 3,269,883 | | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية : | | | | |
| 127,202 | 127,202 | 127,202 | | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم |
| (27,988) | - | (75) | | رأس المال |
| 230,334 | 226,805 | 226,760 | | أسهم البنك المشتراة |
| 149,958 | 91,814 | 90,106 | | احتياطيات |
| 479,506 | 445,821 | 443,993 | | أرباح محتفظ بها |
| - | 50,881 | - | | توزيعات مقترحة |
| 479,506 | 496,702 | 443,993 | | الحصص غير المسيطرة |
| 827 | 691 | 910 | | مجموع حقوق الملكية |
| 480,333 | 497,393 | 444,903 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 4,344,262 | 4,306,651 | 3,714,786 | | |

تمت الموافقة على إصدار التقرير المالي المرحلي المجمع من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 8 نوفمبر 2009 ووقعه بالنيابة عنهم :


جمال عبد الحميد المطوع
رئيس المدراء العاميين
ورئيس الجهاز التنفيذي


عبدالمجيد حاجي الشطي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من التقرير المالي المرحلي المجمع

البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.
دولة الكويت
بيان الدخل المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2009

| للفترة من | | | | | |
|---|---|---|---|-------|--|
| 1 يناير 2008 إلى 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 1 يناير 2009 إلى 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | 1 يوليو 2008 إلى 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 1 يوليو 2009 إلى 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | ايضاح | |
| 197,171 | 129,531 | 65,015 | 37,976 | 9 | إيرادات الفوائد |
| (105,712) | (55,903) | (33,933) | (14,071) | | مصاريف الفوائد |
| 91,459 | 73,628 | 31,082 | 23,905 | | صافي إيرادات الفوائد |
| 23,612 | 23,682 | 8,155 | 5,701 | | أتعاب وعمولات |
| 1,694 | 936 | 525 | 346 | | أتعاب إدارة الصناديق |
| 5,347 | 2,271 | 686 | 59 | | إيرادات توزيعات أرباح |
| | | | | | صافي ربح التعامل |
| 4,997 | 1,771 | 2,180 | 966 | | بالعملات الاجنبية |
| 30,627 | 20,257 | 991 | 8,327 | | صافي أرباح الاستثمار في |
| 842 | 584 | 317 | 198 | | أوراق مالية |
| 158,578 | 123,129 | 43,936 | 39,502 | | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | | | | إيرادات التشغيل |
| (13,972) | (13,825) | (4,692) | (4,318) | | موظفون |
| (9,812) | (8,604) | (3,392) | (2,360) | | عمومية وادارية |
| (1,674) | (1,670) | (760) | (705) | | استهلاك |
| (25,458) | (24,099) | (8,844) | (7,383) | | مصاريف التشغيل |
| 133,120 | 99,030 | 35,092 | 32,119 | 10 | الربح قبل المخصصات |
| (23,207) | (100,693) | 968 | (34,623) | | هبوط القيمة ومخصصات أخرى |
| 109,913 | (1,663) | 36,060 | (2,504) | | (خسارة) ربح التشغيل |
| (4,786) | (2) | (1,599) | 20 | | ضرائب ومساهمات |
| (194) | - | (64) | - | | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 104,933 | (1,665) | 34,397 | (2,484) | | صافي (خسارة) ربح الفترة |
| | | | | | الخاص بـ : |
| 104,889 | (1,708) | 34,420 | (2,602) | | مساهمي البنك الأم |
| 44 | 43 | (23) | 118 | | الحصص غير المسيطرة |
| 104,933 | (1,665) | 34,397 | (2,484) | | |
| 83.2 | (1.3) | 27.4 | (2.0) | 11 | (خسارة) ربحية السهم الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس) |

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من التقرير المالي المرحلي المجمع

البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.
دولة الكويت
بيان الدخل الشامل المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2009

| الفترة المنتهية من | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 يناير 2008 إلى 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 1 يناير 2009 إلى 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | 1 يوليو 2008 إلى 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 1 يوليو 2009 إلى 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | |
| 104,933 | (1,665) | 34,397 | (2,484) | صافي (خسارة) ربح الفترة |
| | | | | الدخل الشامل الآخر : |
| | | | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| (20,251) | 9,044 | (23,638) | (3,115) | صافي (الخسارة) الربح الناتج عن استبعاد / هبوط قيمة موجودات مالية |
| (9,272) | (8,849) | 2,391 | (1,786) | |
| (29,523) | 195 | (21,247) | (4,901) | |
| 75,410 | (1,470) | 13,150 | (7,385) | إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة |
| | | | | الخاص بـ : |
| | | | | مساهمي البنك الأم |
| 75,364 | (1,753) | 13,173 | (7,707) | الحصص غير المسيطرة |
| 46 | 283 | (23) | 322 | |
| 75,410 | (1,470) | 13,150 | (7,385) | |

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من التقرير المالي المرحلي المجمع

البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.
دولة الكويت
بيان التغيرات في حقوق الملكية المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2009

الخاص بمساهمي البنك الأم

| المجموع السلف | الحصص غير السيطرة السلف | توزيعات مقترحة السلف | أرباح محتفظ بها السلف | احتياطي التقييم العادل السلف | احتياطي إعادة تقييم عتبات السلف | احتياطي أسهم البنك المشتراة السلف | احتياطي عام السلف | احتياطي قائمة السلف | علاوة الأرباح السلف | أسهم البنك المشتراة السلف | توزيعات أسهم مقترحة السلف | رأس المال السلف | احتياطيات | | |
|------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | ديونيات السلف | ديونيات السلف | |
| 527,016 | - | 102,534 | 44,372 | 39,684 | 22,915 | 52,242 | 17,927 | 60,572 | 66,791 | (7,223) | 6,057 | 121,145 | - | - | الرصيد في 31 ديسمبر 2007 |
| 75,410 | 46 | - | 105,386 | (30,022) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد في 31 ديسمبر 2007 |
| 781 | 781 | - | - | - | - | - | - | - | - | (22,951) | - | - | - | - | الإمتحان على شركة نعمة |
| (22,951) | - | - | - | - | - | 225 | - | - | - | 2,186 | - | - | - | - | شراء أسهم البنك المشتراة |
| 2,411 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,057) | 6,057 | - | - | بيع أسهم البنك المشتراة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أسهم منحة |
| (102,334) | - | (102,534) | 200 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات مدفوعة |
| 480,333 | 827 | - | 149,958 | 9,662 | 22,915 | 52,467 | 17,927 | 60,572 | 66,791 | (27,988) | - | 127,202 | - | - | الرصيد في 30 سبتمبر 2008 |
| 497,393 | 691 | 50,881 | 91,814 | 7,547 | 25,336 | 45,603 | 17,927 | 63,601 | 66,791 | - | - | 127,202 | - | - | الرصيد في 31 ديسمبر 2008 |
| (1,470) | 283 | - | (1,708) | (45) | - | - | - | - | - | (75) | - | - | - | - | إجمالي (الخصائر) الدخل الشامل للفترة |
| (75) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (75) | - | - | - | - | شراء أسهم البنك المشتراة |
| (50,945) | (64) | (50,881) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات مدفوعة |
| 444,903 | 910 | - | 90,106 | 7,502 | 25,336 | 45,603 | 17,927 | 63,601 | 66,791 | (75) | - | 127,202 | - | - | الرصيد في 30 سبتمبر 2009 |

واقفت الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 11 مارس 2009 على التوزيعات التقديرية البالغة 40% (40 فلس للسهم) للمساهمين المسجلين في سجلات البنك الأم كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية
ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 15 تشكل جزءا من التقرير المالي المرحلي المجمع

البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.
دولة الكويت
بيان التدفقات النقدية المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2009

| الفترة المنتهية في | | إيضاح |
|---|---|---|
| 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | |
| 109,913 | (1,663) | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : (خسارة) ربح التشغيل تعديلات : |
| 20,866 | 74,347 | مخصصات قروض وسلفيات |
| (35,974) | (22,528) | أرباح الاستثمار في أوراق مالية |
| 736 | (467) | فروقات تحويل عملة أجنبية و(أرباح) / خسائر أخرى لاستثمارات في أوراق مالية |
| (402) | - | ربح تحويل عملة أجنبية من أنشطة تمويلية |
| 1,674 | 1,670 | استهلاك |
| 2,353 | 26,347 | مخصصات أخرى وتعديلات التقييم |
| 99,166 | 77,706 | |
| (47,684) | (80,511) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : |
| (22,249) | 434,315 | سندات الخزنة والبنك المركزي |
| (251,340) | (36,735) | المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (30,154) | 61,677 | قروض وسلفيات |
| 23,506 | 167,227 | موجودات أخرى |
| 67,677 | (691,404) | المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 4,522 | (14,880) | ودائع العملاء |
| (156,556) | (82,605) | مطلوبات أخرى |
| 150,448 | 74,232 | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| (77,102) | (93,483) | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية : |
| (21,622) | - | المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية |
| 5,347 | 2,271 | شراء استثمارات في أوراق مالية |
| (29) | 5 | شراء شركة تابعة |
| (2,655) | (1,466) | إيرادات توزيعات من استثمارات في أوراق مالية |
| 54,387 | (18,441) | المحصل من بيع عقارات ومعدات |
| | | شراء عقارات ومعدات |
| | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| (22,951) | (75) | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية : |
| 2,411 | - | شراء أسهم البنك المشترية |
| (102,334) | (50,881) | بيع أسهم البنك المشترية |
| (122,874) | (50,956) | توزيعات مدفوعة |
| (225,043) | (152,002) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| 370,024 | 319,709 | صافي النقص في النقد والأرصدة قصيرة الأجل |
| 144,981 | 167,707 | النقد والأرصدة قصيرة الأجل في بداية الفترة |
| | | النقد والأرصدة قصيرة الأجل في نهاية الفترة |

البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.
دولة الكويت
إيضاحات حول التقرير المالي المرحلي المجمع (غير مدقق)
30 سبتمبر 2009

1 - التأسيس والتسجيل
إن البنك التجاري الكويتي (البنك الأم) شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت ، ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي . البنك وشركاته التابعة يشار إليهما معا "المجموعة" ضمن التقرير المالي المرحلي المجمع .
إن العنوان المسجل لمقر البنك هو : البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك. - ص.ب : 2861 ، 13029 الصفاة - الكويت .

2 - السياسات المحاسبية الهامة
لقد أعد التقرير المالي المرحلي المجمع وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" ، وبالتالي فهي لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة المعده وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها وفقا لتعليمات حكومة 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 حول المخصص المجمع والتي تم إستبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول تكوين حد أدنى للمخصص العام .

إن سياسة المجموعة لاحتساب مخصص الإنخفاض في القيمة للقروض والسلفيات تتماشى من جميع النواحي المادية مع متطلبات المخصصات المحددة التي نص عليها بنك الكويت المركزي .

إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد التقرير المالي المرحلي المجمع متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية السنوية المجمعلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 ، فيما عدا تطبيق تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" .

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 2009 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 . وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المتضمنة في التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 .

3 - شركات تابعة

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

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها

وفقا للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 30 سبتمبر 2009 - 24 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2008 - 90 ألف 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 إن وجدت ، سوف يتم على أساس مماثل لذلك الذي طبق في 31 ديسمبر 2008 وبما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي .

5 - نقد وأرصدة قصيرة الأجل

| 30 سبتمبر 2008 | 31 ديسمبر 2008 | 30 سبتمبر 2009 | نقد وبنود نقدية |
|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ألف | ألف | ألف | أرصدة لدى بنك الكويت المركزي |
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام |
| 47,035 | 42,631 | 66,739 | |
| 31,037 | 29,104 | 22,817 | |
| 66,909 | 247,974 | 78,151 | |
| 144,981 | 319,709 | 167,707 | |

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدينين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 31 ديسمبر 2008 ألف دينار كويتي | 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | |
|---|---|---|-----------------------------------|
| 1,086,103 | 801,375 | 455,637 | إيداعات لدى البنوك |
| 116,528 | 85,268 | 48,818 | قروض وسلفيات للبنوك |
| 29,577 | 56,639 | 4,721 | مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى |
| 1,232,208 | 943,282 | 509,176 | |
| (3,976) | (4,121) | (13,406) | ناقصا : مخصصات محددة |
| 1,228,232 | 939,161 | 495,770 | |

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 استثمارات في أوراق مالية 32% من حقوق ملكية بنك الشام بمبلغ 6,056 ألف دينار كويتي والتي لم يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية حيث أنها غير مؤثرة على التقرير المالي المرحلي المجموع.

كذلك تتضمن استثمارات في أوراق مالية 221,421,095 سهم تم الاستحواذ عليها بتكلفة 94,103 ألف دينار كويتي 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 ، كما في تاريخ الميزانية العمومية يحتفظ البنك الأم بملكية الأسهم . قام الطرف الآخر برفع دعوي قضائية منازعا البنك الأم على الملكية .

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 3,075 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2008 : تم تحميل مبلغ 10 آلاف دينار كويتي) ناتجة عن تسويات على التقديرات المعدلة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصوصة 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 .

10 - هبوط القيمة ومخصصات أخرى

إن المبالغ التالية تم (تحميلها) / الافراج عنها في بيان الدخل المكثف المجموع خلال الفترة :

| للفترة من | | | | |
|---|---|---|---|------------------------------|
| 1 يناير 2009 إلى 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | 1 يناير 2008 إلى 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 1 يوليو 2008 إلى 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 1 يوليو 2009 إلى 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | |
| (4,939) | (74,294) | (1,975) | (34,274) | قروض وسلفيات للعملاء - محددة |
| (15,927) | (51) | 2,964 | (2,506) | قروض وسلفيات للعملاء - عامة |
| (1,236) | (1,036) | (66) | 3,459 | تسهيلات غير نقدية |
| - | (25,735) | - | (1,243) | استثمارات في أوراق مالية |
| (1,105) | 423 | 45 | (59) | مخصصات أخرى |
| (23,207) | (100,693) | 968 | (34,623) | |

11 - (خسارة) ربحية السهم

| للفترة من | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 1 يناير 2009 إلى 30 سبتمبر 2009 | 1 يناير 2008 إلى 30 سبتمبر 2008 | 1 يوليو 2008 إلى 30 سبتمبر 2008 | 1 يوليو 2009 إلى 30 سبتمبر 2009 | |
| 104,889 | (1,708) | 34,420 | (2,602) | 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) |
| (12,055) | (31) | (16,478) | (70) | ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك الخاصة (العدد بالآلاف) |
| 1,259,967 | 1,271,991 | 1,255,544 | 1,271,952 | (خسارة) ربحية السهم الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس) |
| 83.2 | (1.3) | 27.4 | (2.0) | |

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 انتماء 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 الميزانية العمومية هي كالتالي :

| 30 سبتمبر 2008 | | | 30 سبتمبر 2009 | | | 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 | |
| 34,910 | 2 | 1 | 16,956 | 7 | 1 | قروض |
| 3 | 3 | 1 | 6 | 3 | 3 | بطاقات انتماء |
| 486 | 14 | 7 | 1,140 | 17 | 7 | ودائع |
| الجهاز التنفيذي | | | | | | |
| 382 | 1 | 12 | 249 | 4 | 4 | قروض |
| 8 | 4 | 8 | 10 | 4 | 7 | بطاقات انتماء |
| 644 | 31 | 14 | 3,084 | 32 | 15 | ودائع |

إن القروض الممنوحة لمجلس الإدارة والجهاز التنفيذي تستحق خلال سنة وتحمل بفائدة تتراوح من 5.00% إلى 7.00% (30 سبتمبر 2008 - من 4.75% إلى 8.25%). إن القروض الممنوحة لأطراف ذات صلة مضمونة برهن عقارات وممتلكات . إن القيمة العادلة لتلك الرهونات قد بلغت 6,569 ألف دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2009 (30 سبتمبر 2008 - 46,089 ألف دينار كويتي) .

إن المعاملات المدرجة في بيان الدخل المكثف المجمع كالتالي :

| الفترة المنتهية في | | إيرادات فوائد مصاريف فوائد |
|---|---|-------------------------------|
| 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | |
| 2,218 | 734 | |
| (29) | (138) | |
| (968) | (883) | مزايا الإدارة العليا |
| (12) | (14) | مزايا قصيرة الأجل |
| (183) | (60) | مزايا بعد التوظيف |
| | | مزايا نهاية الخدمة |

13 - تحليل القطاعات

أ - وحدات العمل :

تمارس المجموعة أنشطتها في ثلاث قطاعات هي البنكية وخدمات الوساطة وأنشطة الاستثمار والتي تنقسم بين أنشطة محلية ودولية.

| 30 سبتمبر 2008 | | | 30 سبتمبر 2009 | | | |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| المجموع ألف دينار كويتي | دولي ألف دينار كويتي | محلي ألف دينار كويتي | المجموع ألف دينار كويتي | دولي ألف دينار كويتي | محلي ألف دينار كويتي | |
| 197,171 | 5,479 | 191,692 | 129,531 | 1,379 | 128,152 | إيراد فوائد |
| 67,119 | 2,093 | 65,026 | 49,501 | 2,049 | 47,452 | إيراد غير الفوائد |
| 264,290 | 7,572 | 256,718 | 179,032 | 3,428 | 175,604 | إجمالي الإيرادات |
| (23,207) | - | (23,207) | (100,693) | (17,608) | (83,085) | هبوط القيمة ومخصصات أخرى |
| 104,933 | 2,767 | 102,166 | (1,665) | (15,279) | 13,614 | صافي ربح (خسارة) الفترة |
| 4,344,262 | 113,648 | 4,230,614 | 3,714,786 | 35,849 | 3,678,937 | الموجودات |
| 4,344,262 | 20,374 | 4,323,888 | 3,714,786 | 27,412 | 3,687,374 | المطلوبات وحقوق الملكية |

ب - القطاع الجغرافي :

تتم جميع أنشطة البنك داخل دولة الكويت .

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 اجمالي 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 2008 ألف دينار كويتي | 31 ديسمبر 2008 ألف دينار كويتي | 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | قبولات مصرفية إعتمادات مستندية خطابات ضمان أخرى |
|---|---|---|--|
| 245,090 | 252,065 | 49,382 | |
| 754,738 | 562,471 | 270,189 | |
| 1,201,274 | 1,122,408 | 889,179 | |
| 36,229 | 42,251 | 40,428 | |
| <u>2,237,331</u> | <u>1,979,195</u> | <u>1,249,178</u> | |

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

| 30 سبتمبر 2008 ألف دينار كويتي | 31 ديسمبر 2008 ألف دينار كويتي | 30 سبتمبر 2009 ألف دينار كويتي | عقود عملات أجنبية / فورية وأجلة عقود تبادل أسعار الفائدة |
|---|---|---|---|
| 85,329 | 118,186 | 28,930 | |
| 274 | 213 | 147 | |

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 2009 ليست مادية .

ب - موجودات الأمانة :

تقوم المجموعة بإدارة صناديق للاستثمار والسوق النقدي . إن صافي قيمة موجوداتها كما في 30 سبتمبر 2009 بلغت 113,399 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2008 - 127,020 ألف دينار كويتي ، 30 سبتمبر 2008 - 187,263 ألف دينار كويتي) .

ج - مطالبات قانونية :

في تاريخ الميزانية العمومية ، يوجد بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم تكوين مخصص بمبلغ 2,619 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2008 - 3,109 ألف دينار كويتي ، 30 سبتمبر 2008 - 2,190 ألف دينار كويتي) .

15 - أرقام المقارنة

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