

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 يونيو 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 30 يونيو 2012 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة الستة 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 نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق .

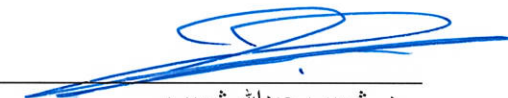
النتيجة

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 يونيو 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.

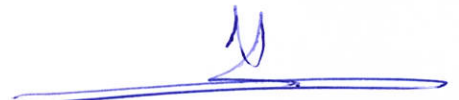
نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.



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

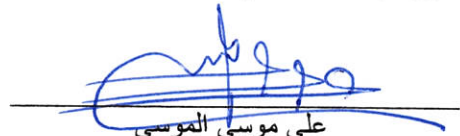
دولة الكويت

10 يوليو 2012

30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي	ايضاح	الموجودات
148,575	198,470	146,915	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
548,902	484,036	458,471		سندات الخزانة والبنك المركزي
282,555	405,989	481,720	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,187,474	2,161,007	2,139,849	7	قروض وسلفيات
330,072	394,100	401,877	8	استثمارات في أوراق مالية
8,892	9,691	7,523		استثمارات في شركة زميلة
24,562	26,152	26,591		عقارات ومعدات
18,364	18,226	18,219		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
39,375	16,621	16,749		موجودات أخرى
3,588,771	3,714,292	3,697,914		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات :
				المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
786,616	886,520	843,888		الأخرى
2,292,129	2,253,965	2,261,517		ودائع العملاء
50,293	42,418	53,785		مطلوبات أخرى
3,129,038	3,182,903	3,159,190		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية :
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم
127,202	127,202	127,202		رأس المال
(75)	(75)	(75)		أسهم البنك المشترية
216,881	289,206	296,079		احتياطيات
114,794	114,143	114,594		أرباح محتفظ بها
458,802	530,476	537,800		
931	913	924		الحصص غير المسيطرة
459,733	531,389	538,724		مجموع حقوق الملكية
3,588,771	3,714,292	3,697,914		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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


نهاد صليبيا
رئيس الجهاز التنفيذي


علي موسى الموسى
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي	30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي		
68,011	58,920	36,191	30,029	9	ايرادات الفوائد
(21,971)	(16,381)	(10,601)	(7,729)		مصاريف الفوائد
46,040	42,539	25,590	22,300		صافي ايرادات الفوائد
13,864	13,650	6,810	6,786		أتعاب وعمولات
399	196	187	8		أتعاب إدارة الصناديق
2,574	2,119	1,436	1,389		صافي ربح التعامل بالعملات الاجنبية
149	243	(156)	106		صافي ربح / (خسارة) الاستثمار في
2,442	2,185	453	802		أوراق مالية
165	688	-	688		ايرادات توزيعات أرباح
533	400	340	210		حصصة من نتائج أعمال شركة زميلة
66,166	62,020	34,660	32,289		ايرادات تشغيل أخرى
					ايرادات التشغيل
(8,151)	(7,574)	(4,084)	(3,228)		مصاريف الموظفين
(5,285)	(7,071)	(2,731)	(4,129)		مصاريف عمومية وادارية
(397)	(98)	(201)	(58)		استهلاك وإطفاء
(13,833)	(14,743)	(7,016)	(7,415)		مصاريف التشغيل
52,333	47,277	27,644	24,874		ربح التشغيل قبل المخصصات
(50,789)	(46,821)	(27,447)	(24,754)	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
1,544	456	197	120		الربح قبل الضرائب
(12)	(6)	1	2		ضرائب
1,532	450	198	122		صافي ربح الفترة
					الخاص بـ :
1,461	451	129	122		مساهمي البنك الأم
71	(1)	69	-		الحصص غير المسيطرة
1,532	450	198	122		
1.1	0.4	0.1	0.1	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 يونيو 2012

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي	30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي	
1,532	450	198	122	صافي ربح الفترة
(8,759)	9,397	(1,435)	21,626	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى : التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
246	344	425	13	صافي الربح الناتج عن بيع / هبوط قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(197)	(2,856)	(89)	(2,828)	تعديل ترجمة عملات أجنبية
(8,710)	6,885	(1,099)	18,811	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
(7,178)	7,335	(901)	18,933	
(7,137)	7,324	(906)	18,929	الخاص بـ : مساهمي البنك الأم
(41)	11	5	4	الحصص غير المسيطرة
(7,178)	7,335	(901)	18,933	

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

مجموعه البنك التجاري الكويتي
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2012

الخاص بمساهمي البنك الأم

إحتياطيات

المجموع الالف دينار كويتي	الحصص غير المسيطره الالف دينار كويتي	المجموع الالف دينار كويتي	توزيعات مقترحة الالف دينار كويتي	أرباح محقظه بها الالف دينار كويتي	مجموع الإحتياطيات الالف دينار كويتي	إحتياطي تقييم استثمار الالف دينار كويتي	إحتياطي إعادة تقييم عوارث الالف دينار كويتي	إحتياطي أسهم البنك المشتراة الالف دينار كويتي	إحتياطي عام الالف دينار كويتي	إحتياطي قانوني الالف دينار كويتي	علاوة أسعار الالف دينار كويتي	أسهم البنك المشتراة الالف دينار كويتي	رأس المال الالف دينار كويتي	الرصيد في 1 يناير 2011 إجمالي (الخصلة) الدخل الشامل الفترة توزيعات مدفوعة
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 30 يونيو 2011 إجمالي الدخل الشامل الفترة
(7,178)	(41)	(7,137)	-	1,461	(8,598)	(8,598)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 يناير 2012 إجمالي الدخل الشامل الفترة
(19,139)	(60)	(19,079)	(19,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 يونيو 2012 إجمالي الدخل الشامل الفترة
459,733	931	458,802	-	114,794	216,881	2,155	20,804	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 1 يناير 2012 إجمالي الدخل الشامل الفترة
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 30 يونيو 2012 إجمالي الدخل الشامل الفترة
7,335	11	7,324	-	451	6,873	6,873	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 يونيو 2012 إجمالي الدخل الشامل الفترة
538,724	924	537,800	-	114,594	296,079	79,985	22,172	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202	الرصيد في 30 يونيو 2012 إجمالي الدخل الشامل الفترة

يتضمن إحتياطي تقييم استثمار ، خسارة بقيمة 2,780 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 : ربح 76 ألف دينار كويتي) نتجت عن ترجمة عملة أجنبية من استثمار البنك الأم في شركة زميلة أجنبية .

واقعت الجمعية العمومية المساهمين المتفقدة بتاريخ 29 إبريل 2012 على عدم توزيع أرباح نقدية لسنة 2011 (2010 : 15 فلس السهم) 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 المكلفة المجمعمة

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

الستة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي		
1,544	456		الأنشطة التشغيلية : الربح قبل الضرائب تعديلات :
50,789	46,821	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
(2,591)	(2,428)		أرباح الاستثمار في أوراق مالية
(648)	(288)		ربح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
397	98		استهلاك وإطفاء
(165)	(688)		حصة من نتائج اعمال شركة زميلة
49,326	43,971		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(48,318)	25,565		سندات الخزانة والبنك المركزي
(60,008)	(75,731)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
101,092	(3,936)		قروض وسلفيات
(27,070)	(104)		موجودات أخرى
(19,716)	(42,632)		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
19,551	7,552		ودائع العملاء
3,860	6,026		مطلوبات أخرى
18,717	(39,289)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
18,199	7,602		الأنشطة الاستثمارية :
(79,690)	(21,525)		المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية
2,442	2,185		شراء استثمارات في أوراق مالية
-	36		إيرادات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(307)	(564)		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(59,356)	(12,266)		شراء عقارات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(19,079)	-		الأنشطة التمويلية :
(60)	-		توزيعات مدفوعة
(19,139)	-		توزيعات مدفوعة للحصص غير المسيطرة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(59,778)	(51,555)		صافي النقص في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
208,353	198,470		النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
148,575	146,915	5	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 30 يونيو

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 يونيو 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 يونيو 2011	31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012			
100	100	100	الاستثمار البنكي	الكويت	شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مفصلة) شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك. (مفصلة)
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 يونيو 2012 - 4 آلاف دينار كويتي (30 يونيو 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

(مدقق)			نقد وبنود نقدية
30 يونيو 2011	31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
34,242	45,512	33,038	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
22,029	6,412	28,028	ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
92,304	146,546	85,849	
148,575	198,470	146,915	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي	
243,458	398,499	462,946	إيداعات لدى البنوك
15,191	1,327	1,343	قروض وسلفيات للبنوك
37,757	6,163	17,431	مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى
296,406	405,989	481,720	
(13,851)	-	-	ناقصا : مخصصات هيوط في القيمة
282,555	405,989	481,720	

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 212,575 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 9,397 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2011 خسارة غير محققة بمبلغ 8,759 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات في القيمة العادلة قدره 344 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2011 - 246 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 16,415 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2011 - 2,120 ألف دينار كويتي) .

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 449 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2011 - 379 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) / الافراج عنها في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع خلال الفترة :

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي	30 يونيو 2011 الف دينار كويتي	30 يونيو 2012 الف دينار كويتي	
(46,098)	(23,547)	(33,796)	(12,534)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
(2,950)	(1,547)	8,239	430	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(2,120)	(16,415)	(1,279)	(7,814)	استثمارات في أوراق مالية
323	(5,389)	(630)	(4,901)	تسهيلات غير نقدية
56	77	19	65	مخصصات أخرى
(50,789)	(46,821)	(27,447)	(24,754)	

11 - ربحية السهم

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك الأم (الف دينار كويتي)
30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
1,461	451	129	122	
1,272,022	1,272,022	1,272,022	1,272,022	المتوسط المرجح للأسهم المصرح والمكتب بها (العدد بالالف)
(70)	(70)	(70)	(70)	ناقصا: المتوسط المرجح لأسهم البنك المشتراة المحتفظ بها (العدد بالالف)
1,271,952	1,271,952	1,271,952	1,271,952	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس)
1.1	0.4	0.1	0.1	

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 يونيو 2011			30 يونيو 2012			أعضاء مجلس الإدارة
المبلغ الف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ الف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	
-	-	-	-	-	-	قروض
3	-	1	-	-	-	بطاقات انتمان
65	-	7	58	-	5	ودائع
96	1	7	73	-	8	الجهاز التنفيذي
2	5	13	8	3	10	قروض
1,736	20	12	476	12	13	بطاقات انتمان
						ودائع

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

إن المعاملات المدرجة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع كالتالي:

الستة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2011	30 يونيو 2012
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
(402)	(563)
(9)	(6)
(44)	(85)

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 .

المجموع		خزينة وإستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات والأفراد		
الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	
46,040	42,539	1,742	3,440	44,298	39,099	صافي إيرادات الفوائد
20,126	19,481	6,182	5,652	13,944	13,829	إيرادات غير الفوائد
66,166	62,020	7,924	9,092	58,242	52,928	إيرادات التشغيل
(50,789)	(46,821)	(2,070)	(16,350)	(48,719)	(30,471)	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
1,532	450	(156)	(13,680)	1,688	14,130	صافي ربح / (خسارة) الفترة
3,588,771	3,697,914	1,333,780	1,524,442	2,254,991	2,173,472	الموجودات
3,588,771	3,697,914	2,244,994	2,237,230	1,343,777	1,460,684	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 يونيو 2011	31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
54,168	82,826	55,870	قبولات مصرفية
163,814	194,571	127,493	إعتمادات مستندية
832,259	860,491	874,605	خطابات ضمان
34,690	35,953	39,194	أخرى
1,084,931	1,173,841	1,097,162	

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

30 يونيو 2011	31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
211,601	402,199	284,693	عقود عملات أجنبية الأجلة
3,281	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 30 يونيو 2012 ليست مادية للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

ب - موجودات الأمانة :

تقوم المجموعة بإدارة صناديق للاستثمار . إن صافي قيمة موجوداتها كما في 30 يونيو 2012 بلغت
49,967 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 37,280 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2011 -
50,890 ألف دينار كويتي) .

ج - مطالبات قانونية :

يوجد في تاريخ التقرير بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 1,530
ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 1,676 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2011 - 1,809 ألف
دينار كويتي) .

15 - أرقام المقارنة

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