

مجموعة البنك التجاري الكويتي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 يونيو 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 دار العوضي - الدور السابع
شارع أحمد الجابر - الشرق - الكويت
ص.ب : 20174 الصفاة 13062
تلفون : (965) 22408844 +
فاكس : (965) 22408855 +
مجمع الصالحيه
مدخل 2 - الدور 4
ص.ب : 23049 الصفاة
13091 - الكويت
هاتف : (965) 22438060 +
(965) 22468934 +
فاكس : (965) 22452080 +
www.deloitte.com

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 (بشأن إليهما معا "المجموعة") كما في 30 يونيو 2011 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة السنة المنتهية آنذاك . إن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي من مسؤولية الإدارة وفقا لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة 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 على 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 المكثفة 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 المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر البنك الأم ، وحسب ما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2011 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية لسنة 1960 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي للبنك الأم على وجه يؤثر ماديا في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

نبين أيضا أنه خلال مراجعتنا لم يرد الي 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
31 يوليو 2011

30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	إيضاح	الموجودات
260,813	208,353	148,575	5	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
463,869	500,584	548,902		سندات الخزانة والبنك المركزي
332,451	222,682	282,555	6	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,247,675	2,348,354	2,187,474	7	قروض وسلفيات
237,932	278,409	330,072	8	استثمارات في أوراق مالية
8,796	8,924	8,892		استثمارات في شركة زميلة
25,927	24,652	24,562		عقارات ومعدات
18,510	18,372	18,364		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
8,064	12,273	39,375		موجودات أخرى
3,604,037	3,622,603	3,588,771		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	ودائع العملاء	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات
867,641	806,332	786,616		
2,243,511	2,272,578	2,292,129		
53,366	57,643	50,293		
3,164,518	3,136,553	3,129,038		

حقوق الملكية :

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك الأم	رأس المال	أسهم البنك المشترية	احتياطيات	أرباح محتفظ بها	توزيعات أرباح مقترحة	الحصص غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
127,202	127,202	127,202						
(75)	(75)	(75)						
218,669	225,479	216,881						
92,800	113,333	114,794						
438,596	465,939	458,802						
-	19,079	-						
438,596	485,018	458,802						
923	1,032	931						
439,519	486,050	459,733						
3,604,037	3,622,603	3,588,771						

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 31 يوليو 2011 ووقعه بالنيابة عنهم :

Elham Y. Mahrous

إلهام يسري محفوظ
رئيس الجهاز التنفيذي بالوكالة

علي يوسف الحوضي
رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات 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 2011

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي		
66,313	68,011	32,460	36,191	9	ايرادات الفوائد
(26,648)	(21,971)	(11,728)	(10,601)		مصاريف الفوائد
39,665	46,040	20,732	25,590		صافي ايرادات الفوائد
12,938	13,864	5,941	6,810		أتعاب وعمولات
531	399	269	187		أتعاب إدارة الصناديق
2,201	2,574	1,076	1,436		صافي ربح التعامل بالعملة الاجنبية
(289)	149	(1,024)	(156)		صافي (خسارة) / ربح الاستثمار في أوراق مالية
1,844	2,442	689	453		ايرادات توزيعات أرباح
53	165	53	-		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
423	533	201	340		ايرادات تشغيل أخرى
57,366	66,166	27,937	34,660		ايرادات التشغيل
(9,044)	(8,151)	(4,701)	(4,084)		مصاريف موظفون
(5,928)	(5,285)	(3,012)	(2,731)		مصاريف عمومية وإدارية
(348)	(397)	(202)	(201)		استهلاك وإطفاء
(15,320)	(13,833)	(7,915)	(7,016)		مصاريف التشغيل
42,046	52,333	20,022	27,644	10	ربح التشغيل قبل المخصصات
(41,144)	(50,789)	(17,711)	(27,447)		هياوط القيمة ومخصصات أخرى
902	1,544	2,311	197		ربح التشغيل قبل الضرائب
(12)	(12)	(7)	1		ضرائب
890	1,532	2,304	198		صافي ربح الفترة
840	1,461	2,294	129		الخاص بـ :
50	71	10	69		مساهمي البنك الأم
890	1,532	2,304	198		الحصص غير المسيطرة
0.7	1.1	1.8	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 2011

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	
890	1,532	2,304	198	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الأخر :
				التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية
(2,123)	(8,759)	(4,679)	(1,435)	صافي الربح (الخسارة) الناتجة عن بيع / هبوط قيمة إستثمارات أوراق مالية حصصة من الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة
(3)	246	(301)	425	
-	(197)	-	(89)	
(2,126)	(8,710)	(4,980)	(1,099)	
(1,236)	(7,178)	(2,676)	(901)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				الخاص بـ :
(1,343)	(7,137)	(2,638)	(906)	مساهمي البنك الأم
107	(41)	(38)	5	الحصص غير المسيطرة
(1,236)	(7,178)	(2,676)	(901)	

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 يونيو 2011

الخاص بسماهمي البنك الأم		احتياطي																				
		المجموع	المحصن غير	المجموع	توزيعات مقترحة	أرباح محفوظة	مجموع	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	
		دينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	الدينار كويتي	
الرصيد في 1 يناير 2010	إجمالي الدخل الشامل للفترة	440,755	816	439,939	-	91,960	220,852	5,372	21,558	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202							
	الرصيد في 30 يونيو 2010	(1,236)	107	(1,343)	-	840	(2,183)	(2,183)	-	-	-	-	-	-	-							
	الرصيد في 30 يونيو 2010	439,519	923	438,596	-	92,800	218,669	3,189	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							
	إجمالي الدخل الشامل للفترة	(7,178)	(41)	(7,137)	-	1,461	(8,598)	(8,598)	-	-	-	-	-	-	-							
	توزيعات مدفوعة	(19,139)	(60)	(19,079)	(19,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
	الرصيد في 30 يونيو 2011	459,733	931	458,802	-	114,794	216,881	2,155	20,804	45,603	17,927	63,601	66,791	(75)	127,202							

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

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

الستة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي		
902	1,544		الأنشطة التشغيلية : الربح قبل الضرائب تعديلات :
41,144	50,789	10	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
(1,555)	(2,591)		أرباح الاستثمار في أوراق مالية
(163)	(648)		ربح فروقات تحويل عملة أجنبية لاستثمارات في أوراق مالية
348	397		استهلاك وإطفاء
(6)	-		تعديلات أخرى
(53)	(165)		حصة من نتائج اعمال شركة زميلة
40,617	49,326		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(102,524)	(48,318)		سندات الخزانة والبنك المركزي
(58,117)	(60,008)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
125,371	101,092		قروض وسلفيات
20,206	(27,070)		موجودات أخرى
(176,373)	(19,716)		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
201,602	19,551		ودائع العملاء
(14,976)	3,860		مطلوبات أخرى
35,806	18,717		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية :
9,619	18,199		المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية
(33,973)	(79,690)		شراء استثمارات في أوراق مالية
(5,022)	-		شراء استثمارات إضافية في شركة زميلة
1,844	2,442		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
45	-		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(164)	(307)		شراء عقارات ومعدات
(27,651)	(59,356)		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
8,155	(59,778)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والأرصدة قصيرة الأجل
252,658	208,353		النقد والأرصدة قصيرة الأجل في 1 يناير
260,813	148,575	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 2010 ، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمعايير القابلة للتطبيق خلال الفترة :

معيار المحاسبة الدولي 24 : إفصاحات 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 استبدالها 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 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 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 يونيو 2010	31 ديسمبر 2010	30 يونيو 2011			
100	100	100	الاستثمار البنكي خدمات الوساطة المالية	الكويت	شركة التجاري للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة)
80	80	80		الكويت	

4 - مخصصات انتفت الحاجة إليها

وفقاً للقانون رقم 41 لسنة 1993 ، بلغت مخصصات انتفت الحاجة إليها كما في 30 يونيو 2011 - 6 آلاف دينار كويتي (30 يونيو 2010 - لا شيء 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 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	نقد وبنود نقدية أرصدة لدى بنك الكويت المركزي ودائع لدى البنوك تستحق خلال سبعة أيام
41,028	38,185	34,242	
31,059	8,398	22,029	
188,726	161,770	92,304	
260,813	208,353	148,575	

تم تصنيف النقد والأرصدة قصيرة الأجل "كقروض ومدنيين".

6 - المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	(مدقق) 31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	إيداعات لدى البنوك قروض وسلفيات للبنوك مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية أخرى ناقصا : مخصصات هبوط في القيمة
303,561	182,167	243,458	
43,457	30,803	15,191	
7,249	25,133	37,757	
354,267	238,103	296,406	
(21,816)	(15,421)	(13,851)	
332,451	222,682	282,555	

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 بتكلفة 126,504 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2010 - 126,504 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 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 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. تعتقد الإدارة بأن لديها دفاع مقنع .

حققت المجموعة خلال الفترة خسارة غير محققة بمبلغ 8,759 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2010 - 2,123 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل الشامل الآخر المكثف المجمع نتجت عن تغيرات في القيمة العادلة ، وتحويل تغيرات تراكمية في القيمة العادلة بمبلغ 246 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2010 - 159 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 2,120 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2010 - 6,324 ألف دينار كويتي) .

9 - إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد افراج بمبلغ 379 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2010 - 1,014 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 :

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	
(41,441)	(46,098)	(10,716)	(33,796)	قروض وسلفيات للعملاء - محددة
6,338	(2,950)	(2,390)	8,239	قروض وسلفيات للعملاء - عامة
(6,324)	(2,120)	(4,552)	(1,279)	استثمارات أوراق مالية
(242)	323	(35)	(630)	تسهيلات غير نقدية
525	56	(18)	19	مخصصات أخرى
(41,144)	(50,789)	(17,711)	(27,447)	

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		
30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	
840	1,461	2,294	129	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 المشتركة المحتفظ بها (العدد بالآلاف)
1,271,952	1,271,952	1,271,952	1,271,952	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك الأم (فلس)
0.7	1.1	1.8	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 ذوي صلة ، ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر . إن الأرصدة في تاريخ التقرير هي كالتالي :

30 يونيو 2010		30 يونيو 2011			
المبلغ ألف دينار كويتي	عدد الأفراد ذوى الصلة	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	المبلغ ألف دينار كويتي	عدد أعضاء المجلس / الجهاز التنفيذي	
-	-	-	-	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	3	1	قروض
1,121	1	4	65	7	بطاقات ائتمان ودائع
446	1	10	96	7	الجهاز التنفيذي
3	8	14	2	5	قروض
1,956	23	12	1,736	13	بطاقات ائتمان ودائع

إن القروض الممنوحة لمجلس الإدارة والجهاز التنفيذي تستحق خلال سنة وتحمل بفائدة تتراوح بين 0% إلى 6% (30 يونيو 2010 - بين 0% إلى 1.5%).

إن المعاملات المدرجة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع كالتالي :

الستة أشهر المنتهية في		مزايا الإدارة العليا	
30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	رواتب ومزايا قصيرة الأجل	مزايا بعد التوظيف
(537)	(402)	مزايا نهاية الخدمة	
(11)	(9)		
(77)	(44)		

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

المجموع		خزينة وإستثمار بنكي		خدمات بنكية شركات وأفراد		
الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2010	30 يونيو 2011	30 يونيو 2010	30 يونيو 2011	30 يونيو 2010	30 يونيو 2011	
39,665	46,040	251	1,742	39,414	44,298	صافي إيرادات الفوائد
17,701	20,126	4,764	6,182	12,937	13,944	إيرادات غير الفوائد
57,366	66,166	5,015	7,924	52,351	58,242	مجموع الإيرادات
(41,144)	(50,789)	(5,853)	(2,070)	(35,291)	(48,719)	هبوط القيمة ومخصصات أخرى
890	1,532	(6,221)	(156)	7,111	1,688	صافي ربح (خسارة) الفترة
3,604,037	3,588,771	1,292,598	1,333,780	2,311,439	2,254,991	الموجودات
3,604,037	3,588,771	2,532,929	2,244,994	1,071,108	1,343,777	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 ، وإن أيامن 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 :

(مدقق)		30 يونيو		
30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي		
38,969	49,599	54,168	قبولات مصرفية	
166,802	155,234	163,814	إعتمادات مستندية	
847,985	890,784	832,259	خطابات ضمان	
39,136	37,333	34,690	أخرى	
1,092,892	1,132,950	1,084,931		

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

	(مدقق)		
30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي	30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي	عقود عملات أجنبية / الفورية والأجلة خيار
45,681	62,166	211,601	
-	-	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 يونيو 2011 ليست مادية للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة .

ب - موجودات الأمانة :

تقوم المجموعة بإدارة صناديق للاستثمار والسوق النقدي . إن صافي قيمة موجوداتها كما في 30 يونيو 2011 بلغت 50,890 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2010 - 62,052 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2010 - 85,290 ألف دينار كويتي) .

ج - مطالبات قانونية :

يوجد في تاريخ التقرير بعض المطالبات القانونية ضد المجموعة ، وقد تم احتساب مخصص لها بمبلغ 1,809 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2010 - 1,898 ألف دينار كويتي ، 30 يونيو 2010 - 2,035 ألف دينار كويتي) .

15 - أرقام المقارنة

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