

بنك الخليج ش.م.ك.ع.
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)

30 سبتمبر 2017

شارع احمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062

الكويت
هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844
فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855
www.deloitte.com

العيان والعصيمي وشركاهم

إرنست ويونغ

هاتف: 2245 2880 / 2295 5000
فاكس: 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
سندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢١
شارع احمد الجابر

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لبنك الخليج ش.م.ك.ع. ("البنك") كما في 30 سبتمبر 2017 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لعام 1968 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



طلال يوسف المزيني
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه



وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

11 أكتوبر 2017

الكويت

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	إيضاحات
134,343	151,339	45,886	52,537	إيرادات فوائد
46,201	54,114	16,791	18,784	مصروفات فوائد
88,142	97,225	29,095	33,753	صافي إيرادات الفوائد
23,955	23,363	7,837	7,172	صافي الأتعاب والعمولات
7,371	6,825	2,532	2,649	صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية والمشتقات
125	2,798	(57)	49	أرباح (خسائر) محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية
4,128	639	-	90	إيرادات توزيعات أرباح
1,503	3,767	263	636	إيرادات أخرى
125,224	134,617	39,670	44,349	إيرادات التشغيل
30,226	29,028	9,919	9,812	مصروفات موظفين
3,102	3,225	1,015	1,122	تكاليف إشغال
2,068	2,365	737	842	استهلاك
9,274	10,258	3,332	3,326	مصروفات أخرى
44,670	44,876	15,003	15,102	مصروفات التشغيل
80,554	89,741	24,667	29,247	ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
(6,233)	44,581	4,983	13,073	تحميل (تخفيض) مخصصات:
27,210	8,999	6,950	3,378	- محددة
14,392	(4,540)	(51)	(1,674)	- عامة
4,096	33	112	-	قروض مستردة، بالصافي بعد الشطب
6,750	2,826	-	460	خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
34,339	37,842	12,673	14,010	12 خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى
344	379	127	140	ربح التشغيل
850	937	313	347	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
344	379	127	140	ضريبة دعم العمالة الوطنية
32,801	36,147	12,106	13,383	الزكاة
11	12	4	5	3 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	
32,801	36,147	12,106	13,383	ربح الفترة
				دخل شامل آخر بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف: استثمارات في أوراق مالية: - صافي (الخسائر) الأرباح المحققة من البيع (42)
144	(313)	286	(42)	
4,096	33	112	-	- خسارة انخفاض في القيمة - صافي الأرباح (الخسائر) غير المحقة
(2,501)	2,227	(172)	382	
1,739	1,947	226	340	إيرادات شاملة أخرى للفترة
34,540	38,094	12,332	13,723	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	ايضاحات
			الموجودات
732,108	665,520	610,659	النقد والنقد المعادل
337,562	372,919	584,784	أذونات وسندات خزينة
368,224	376,240	329,802	سندات بنك الكويت المركزي
98,880	108,013	122,409	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
133,613	136,606	126,381	قروض وسلف إلى بنوك
3,685,044	3,445,997	3,560,298	قروض وسلف إلى عملاء
155,026	146,181	119,017	استثمارات في أوراق مالية
81,441	186,642	173,563	موجودات أخرى
29,144	28,997	29,801	مباني ومعدات
5,621,042	5,467,115	5,656,714	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
488,707	480,364	426,262	المستحق إلى بنوك
728,081	824,680	931,927	ودائع من مؤسسات مالية
3,663,104	3,395,340	3,507,618	ودائع عملاء
100,000	100,000	100,000	سندات مساندة - الشريحة 2
80,093	93,239	99,691	مطلوبات أخرى
5,059,985	4,893,623	5,065,498	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
304,813	304,813	304,813	رأس المال
16,923	21,433	21,433	احتياطي اجباري
153,024	153,024	153,024	علاوة إصدار أسهم
19,001	18,610	18,610	احتياطي إعادة تقييم عقارات
24,246	24,246	24,246	احتياطي أسهم خزينة
2,869	5,553	7,500	احتياطي القيمة العادلة
110,938	116,570	132,347	أرباح محتفظ بها
631,814	644,249	661,973	أسهم الخزينة
(70,757)	(70,757)	(70,757)	
561,057	573,492	591,216	إجمالي حقوق الملكية
5,621,042	5,467,115	5,656,714	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



انطوان ضاهر
(الرئيس التنفيذي)



عمر قتيبة الغانم
(رئيس مجلس الإدارة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	ايضاحات
32,801	36,147	
(155)	-	
(506)	(18)	
(125)	(2,798)	
(4,128)	(639)	
2,068	2,365	
20,977	53,580	
4,096	33	
6,750	2,826	12
61,778	91,496	
(91,953)	(211,865)	
(6,799)	46,438	
(64,773)	(14,396)	
(53,288)	10,304	
(72,260)	(167,334)	
13,248	12,457	
227,323	(54,102)	
2,049	107,247	
(174,318)	112,278	
6,495	5,844	
(152,498)	(61,633)	
(66,632)	(14,066)	
24,491	43,738	
(2,690)	(3,169)	
4,128	639	
(40,703)	27,142	
100,000	-	
(11,640)	(20,370)	6
(99)	-	
88,261	(20,370)	
(104,940)	(54,861)	
837,048	665,520	
732,108	610,659	
133,757	150,598	
39,422	50,738	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان التعيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدفوق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017

المجموع		الاحتياطيات																											
دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي	الف								
المجموع	الف	أرباح محتفظ بها	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الأسهم الخزينة	احتياطي إعادة تقييم عقارات	علاوة إصدار أسهم	احتياطي إيجاري	رأس المال	المجموع	الف	أرباح محتفظ بها	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الأسهم الخزينة	احتياطي إعادة تقييم عقارات	علاوة إصدار أسهم	احتياطي إيجاري	رأس المال	المجموع	الف	أرباح محتفظ بها	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الأسهم الخزينة	احتياطي إعادة تقييم عقارات	علاوة إصدار أسهم	احتياطي إيجاري	رأس المال	المجموع	الف	
538,256	(70,658)	89,777	1,130	24,246	19,001	153,024	16,923	304,813	538,256	(70,658)	89,777	1,130	24,246	19,001	153,024	16,923	304,813	538,256	(70,658)	89,777	1,130	24,246	19,001	153,024	16,923	304,813	538,256	(70,658)	
32,801	-	32,801	-	-	-	-	-	-	32,801	-	32,801	-	-	-	-	-	-	32,801	-	32,801	-	-	-	-	-	-	-	32,801	-
1,739	-	-	1,739	-	-	-	-	-	-	1,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,739	-
34,540	-	32,801	1,739	-	-	-	-	-	34,540	-	32,801	1,739	-	-	-	-	-	34,540	-	32,801	1,739	-	-	-	-	-	34,540	-	
(11,640)	(99)	(11,640)	-	-	-	-	-	-	(11,640)	-	(11,640)	-	-	-	-	-	-	(11,640)	-	(11,640)	-	-	-	-	-	-	(11,640)	(99)	
561,057	(70,757)	110,938	2,869	24,246	19,001	153,024	16,923	304,813	561,057	(70,757)	110,938	2,869	24,246	19,001	153,024	16,923	304,813	561,057	(70,757)	110,938	2,869	24,246	19,001	153,024	16,923	304,813	561,057	(70,757)	
573,492	(70,757)	116,570	5,553	24,246	18,610	153,024	21,433	304,813	573,492	(70,757)	116,570	5,553	24,246	18,610	153,024	21,433	304,813	573,492	(70,757)	116,570	5,553	24,246	18,610	153,024	21,433	304,813	573,492	(70,757)	
36,147	-	36,147	-	-	-	-	-	-	36,147	-	36,147	-	-	-	-	-	-	36,147	-	36,147	-	-	-	-	-	-	36,147	-	
1,947	-	-	1,947	-	-	-	-	-	1,947	-	-	1,947	-	-	-	-	-	1,947	-	-	-	-	-	-	-	-	1,947	-	
38,094	-	36,147	1,947	-	-	-	-	-	38,094	-	36,147	1,947	-	-	-	-	-	38,094	-	36,147	1,947	-	-	-	-	-	38,094	-	
(20,370)	-	(20,370)	-	-	-	-	-	-	(20,370)	-	(20,370)	-	-	-	-	-	-	(20,370)	-	(20,370)	-	-	-	-	-	-	(20,370)	-	
591,216	(70,757)	132,347	7,500	24,246	18,610	153,024	21,433	304,813	591,216	(70,757)	132,347	7,500	24,246	18,610	153,024	21,433	304,813	591,216	(70,757)	132,347	7,500	24,246	18,610	153,024	21,433	304,813	591,216	(70,757)	

في 1 يناير 2016
ربح الفترة
دخل شامل آخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)
شراء أسهم خزينة

في 30 سبتمبر 2016

في 1 يناير 2017
ربح الفترة
دخل شامل آخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)

في 30 سبتمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

1 التأسيس والتسجيل

إن بنك الخليج ش.م.ك.ع. (البنك) هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 29 أكتوبر 1960 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن أسهم البنك مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. ويقع مكتبه المسجل في شارع مبارك الكبير ص.ب. 3200، الصفاة 13032 مدينة الكويت.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 11 أكتوبر 2017.

يشتمل الإيضاح 7 على الأنشطة الرئيسية للبنك.

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو مبين أدناه:

تم إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت فيما يتعلق بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام المحتسب بشأن كافة التسهيلات الائتمانية المطبقة (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016. كما أن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وقد تم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

3 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تستند ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، وهي كما يلي:

الثلثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	الثلثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي
13,383	12,106	36,147	32,801
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة	2,909,979,052	2,909,979,052	2,910,090,862
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	5	4	12
			11

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي
--	--	--

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2016): 3,048,127,898
و30 سبتمبر 2016: (3,048,127,898) سهم بقيمة 100 فلس للسهم

304,813	304,813	304,813
---------	---------	---------

5 أسهم الخزينة

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2016	(مدققة) 31 ديسمبر 2016	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017
138,148,846	138,148,846	138,148,846
4.53%	4.53%	4.53%
70,757	70,757	70,757
31,803	31,498	33,985

عدد أسهم الخزينة
نسبة أسهم الخزينة

تكلفة أسهم الخزينة (الف دينار كويتي)

المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (الف دينار كويتي)

يتضمن هذا البند عدد 13,641,280 سهم خزينة بتكلفة تبلغ 5,488 ألف دينار كويتي والتي تمثل ضمانات تمت إعادة حيازتها من عملاء في تسوية ديون. إن رصيد احتياطي أسهم الخزينة بمبلغ 24,246 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 24,246 ألف دينار كويتي، و30 سبتمبر 2016: 24,246 ألف دينار كويتي) غير متاح للتوزيع. تم إدراج المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي الإجمالي وعلاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة والأرباح المحتفظ بها خلال فترة حيازة أسهم الخزينة.

6 توزيعات أرباح

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 8 مارس 2017 على توزيع أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم (2015: 4 فلس) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016. تم دفع توزيعات الأرباح النقدية لاحقاً.

7 تحليل القطاعات

وفقاً لوحدات الأعمال
الخدمات المصرفية التجارية

قبول الودائع من العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات وتقديم القروض الاستهلاكية والحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال إلى الأفراد والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخزينة والاستثمارات

تقديم خدمات السوق النقدي والمتاجرة والخزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالبنك عن طريق استخدام أدوات الخزائنة والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات المقبولة لدى البنوك الأخرى. تُدار الاستثمارات الخاصة بالبنك من قبل وحدة الاستثمارات.

7 تحليل القطاعات (تتمة)

إن معلومات القطاعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر هي كما يلي:

المجموع		الخزينة والاستثمارات		الخدمات المصرفية التجارية		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
108,754	116,962	4,017	6,461	104,737	110,501	إيرادات التشغيل (باستثناء الإيرادات غير الموزعة المبينة أدناه)
69,186	55,032	3,129	5,727	66,057	49,305	نتائج القطاع
16,470	17,655					إيرادات غير موزعة
(52,855)	(36,540)					مصروفات غير موزعة
32,801	36,147					
5,552,079	5,582,090	1,583,778	1,741,659	3,968,301	3,840,431	موجودات القطاع
68,963	74,624					موجودات غير موزعة
5,621,042	5,656,714					
4,926,997	4,909,891	2,138,110	2,069,517	2,788,887	2,840,374	مطلوبات القطاع
694,045	746,823					مطلوبات غير موزعة
694,045	746,823					وحقوق ملكية
5,621,042	5,656,714					

خلال الفترة، قام البنك بتعديل طريقة توزيع التكاليف المشتركة التي يتم إدارتها مركزياً في الفترات السابقة، تم توزيع التكاليف المشتركة على وحدات الأعمال التجارية، ولكن يتم إدراجها اعتباراً من الفترة الحالية ضمن المصروفات غير الموزعة. ليس لهذا التغيير أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية البنك. تم إجراء هذا التغيير لتحسين تحليل القطاع وتم إعادة إدراج مبالغ الفترات المقارنة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية.

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن بعض الأطراف ذات علاقة (المساهم الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين في البنك وعائلاتهم والشركات التي يملكون المالكين الرئيسيين لها) كانوا عملاء البنك ضمن سياق الأعمال الطبيعي. تم الموافقة على شروط هذه المعاملات وفقاً لسياسات البنك.

إن المعاملات والأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف هي كما يلي:

	عدد الأطراف ذات العلاقة						عدد أعضاء مجلس الإدارة / أو أعضاء الإدارة التنفيذية					
	30 سبتمبر 2016		30 سبتمبر 2017		31 ديسمبر 2016		30 سبتمبر 2016		31 ديسمبر 2016		30 سبتمبر 2017	
	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)	(موقعة)
دينار كويتي	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
94,373	111,649	172,292	11	11	13	1	1	1	1	1	1	1
475,919	424,712	512,000	35	35	39	8	8	8	8	8	8	8
25,907	25,086	26,175	8	8	8	1	1	1	1	1	1	1
-	24,852	19,529	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-
2,023	2,799	3,954	13	14	16	1	1	1	1	1	1	1
3,719	5,293	5,549	8	9	14	2	3	3	3	3	3	3
136	209	175	8	9	8	1	1	1	1	1	1	1
389	486	329	7	7	7	-	-	-	-	-	-	-
الإدارة التنفيذية:												
الأرصدة												
قروض وملك	56	53	45	-	-	2	2	2	2	2	2	2
ودائع	882	889	932	-	-	-	12	11	10	10	10	10
التزامات	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
ضمانات/خطاب اعتماد												
معاملات												
إيرادات فوائد	2	3	2	-	-	2	2	2	2	2	2	2
مصرفات فوائد	11	14	13	-	-	-	13	13	12	12	12	12

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن القروض المصدرة إلى أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية تستحق السداد وفقاً للقيود الرقابية لبنك الكويت المركزي وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من 2.5% إلى 5% (2016: 2% إلى 5.5%) سنوياً. كما أن بعض القروض والسلف المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهؤلاء الأعضاء خلال الفترة مكفولة بضمانات. بلغت القيمة العادلة لهذه الضمانات 108,103 ألف دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 73,705 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: 58,252 ألف دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا، بما في ذلك الإدارة التنفيذية تتضمن ما يلي:

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	رواتب ومزايا اخرى قصيرة الاجل مكافأة نهائية/إنهاء الخدمة
2,857	2,491	
88	94	
<u>2,945</u>	<u>2,585</u>	

9 مطلوبات طارئة والتزامات

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	ضمانات خطابات اعتماد وقبولات
1,316,507	1,320,869	1,251,323	
198,577	192,496	192,073	
<u>1,515,084</u>	<u>1,513,365</u>	<u>1,443,396</u>	

كما في تاريخ البيانات المالية، لدى البنك التزامات غير مسحوبة لتقديم تسهيلات ائتمانية إلى العملاء بمبلغ 192,494 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 188,662 ألف دينار كويتي، و30 سبتمبر 2016: 160,671 ألف دينار كويتي). إن الشروط التعاقدية تمنح البنك الحق في سحب هذه التسهيلات في أي وقت.

10 المشتقات

يقوم البنك في سياق عمله المعتاد بالدخول في أنواع عديدة من المعاملات التي تتضمن الأدوات المالية المشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث يتوقف أداء المدفوعات على الحركات في الأسعار لواحدة أو أكثر من الأدوات المالية المحددة أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي يتم تحليلها وفقاً للمدة حتى الاستحقاق. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل الأساسي المرتبط بالأداة المشتقة أو السعر المرجعي أو مؤشر الأسعار ويمثل الأساس الذي يتم بناء عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

إن المبالغ الاسمية تشير إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تمثل مؤشر لمخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان. تم تقييم القيمة العادلة لكافة عقود المشتقات استناداً إلى البيانات المعروضة في السوق.

10 المشتقات (تتمة)

في 30 سبتمبر 2017:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من سنة	من 3-12 شهراً	خلال 3 أشهر			
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	49,774	130,472	180,246	(1,447)	1,413

أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض *:
المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)
عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة

* تم استحقاق كافة أدوات مبادلة العجز الائتماني خلال الفترة.

في 31 ديسمبر 2016:

القيم الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من سنة	من 3-12 شهراً	خلال 3 أشهر			
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
19,825	15,468	83,990	119,283	(887)	707
-	29,075	30,605	59,680	(53)	35
19,825	44,543	114,595	178,963	(940)	742

أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)
عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
مبادلات العجز الائتماني

في 30 سبتمبر 2016:

القيم الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من سنة	من 3-12 شهراً	خلال 3 أشهر			
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	28,705	28,705	(25)	38
-	58,763	30,135	88,898	(79)	72
-	58,763	58,840	117,603	(104)	110

أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)
عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
مبادلات العجز الائتماني

11 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فإن القيمة المدرجة بالدفاتر تعادل القيمة العادلة تقريباً. هذا الافتراض ينطبق على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد وكذلك الأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

لم تتغير أساليب وطرق التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة البيانات المالية السابقة.

11 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

في 30 سبتمبر 2017	المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع:				
أسهم	16,494	4,732	-	21,226
أوراق دين مالية	2,432	17,883	-	20,315
	<u>18,926</u>	<u>22,615</u>	<u>-</u>	<u>41,541</u>

كما في 30 سبتمبر 2017، بلغت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق 60,012 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 67,061 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: 58,003 ألف دينار كويتي) و60,061 ألف دينار كويتي (المستوى 1) (31 ديسمبر 2016: 66,730 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: 58,055 ألف دينار كويتي) على التوالي.

يوجد بعض الاستثمارات في أسهم غير مسعرة ذات قيمة مدرجة بالدفاتر بمبلغ 17,464 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 20,609 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: 20,595 ألف دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة بالصافي بعد انخفاض القيمة حيث لا يمكن تقدير قيمتها العادلة.

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (المستوى 1) بما يمثل ضمانات معاد حيازتها في تسوية ديون من عملاء (31 ديسمبر 2016: لا شيء دينار كويتي، و30 سبتمبر 2016: 19,731 ألف دينار كويتي).

في 31 ديسمبر 2016	المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع:				
أسهم	16,452	6,142	-	22,594
أوراق دين مالية	18,593	17,324	-	35,917
	<u>35,045</u>	<u>23,466</u>	<u>-</u>	<u>58,511</u>

في 30 سبتمبر 2016	المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع:				
أسهم	35,259	5,994	-	41,253
أوراق دين مالية	18,263	16,912	-	35,175
	<u>53,522</u>	<u>22,906</u>	<u>-</u>	<u>76,428</u>

خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة.

يتم تحديد القيم العادلة الموجبة والسالبة لعقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة ومبادلات العجز الائتماني والتي يتم تقييمها باستخدام مدخلات جوهرية من بيانات السوق المعروضة (المستوى 2). انظر الإيضاح رقم 10.

تم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة؛ ولا تختلف قيمتها المدرجة بالدفاتر بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث أن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق في أسعار الفائدة.

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	
25,419	22,435	23,176	فوائد مستحقة مدينة
15,169	19,426	21,648	أرصدة دائنة متنوعة وأرصدة أخرى
40,853	144,781	128,739	ضمانات معاد حيازتها (راجع الحركة أدناه)
<u>81,441</u>	<u>186,642</u>	<u>173,563</u>	

الحركة في الضمانات المعاد حيازتها:

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	
54,590	54,590	144,781	الرصيد الافتتاحي
8,639	121,000	-	إضافات عقارات
(15,626)	(19,413)	(13,216)	استبعادات
(6,750)	(11,396)	(2,826)	خسارة انخفاض القيمة
<u>40,853</u>	<u>144,781</u>	<u>128,739</u>	الرصيد الختامي

يتضمن الرصيد الختامي استثمارات في أوراق مالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2016): لا شيء دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: 114 ألف دينار كويتي) والتي تتم المحاسبة عنها كاستثمارات متاحة للبيع وبالتالي تم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أسعار السوق المعلنة (المستوى 1) وتم تحديد القيمة العادلة للرصيد بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 3,457 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: 4,343 ألف دينار كويتي) باستخدام بيانات السوق الملحوظة (المستوى 2). لا تختلف القيمة العادلة للعقارات بصورة مادية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر.

يلتزم البنك بلوائح بنك الكويت المركزي بشأن بيع هذه الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه باستثناء بعض الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ لا شيء ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 3,457 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: 1,100 ألف دينار كويتي) والعقارات بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 2,500 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: لا شيء دينار كويتي).