

بنك الخليج ش.م.ك.ع.
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)
31 مارس 2017

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 31 مارس 2017 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثفة المتعلقة به لفترة الثلاثة 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 استناداً إلى مراجعتنا.

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 نبدي 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 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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
عضو في إرنست ويونغ
من العيان والعصيمي وشركاهم

17 أبريل 2017

الكويت

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 الف دينار كويتي	ايضاح
43,641	47,109	إيرادات فوائد
13,968	17,122	مصروفات فوائد
29,673	29,987	صافي إيرادات الفوائد
8,155	8,156	صافي أتعاب وعمولات
2,363	2,070	صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات
-	2,648	أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية
3,124	464	إيرادات توزيعات أرباح
708	1,099	إيرادات أخرى
44,023	44,424	إيرادات التشغيل
10,320	9,605	مصروفات موظفين
1,012	1,022	تكاليف إشغال
651	730	استهلاك
3,600	3,180	مصروفات أخرى
15,583	14,537	مصروفات التشغيل
28,440	29,887	ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
		احتساب مخصصات:
10,180	16,633	- محددة
8,463	2,644	- عامة
(9,233)	(1,578)	استردادات قروض بالصافي بعد الشطب
3,105	25	خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
6,750	2,366	خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى
9,175	9,797	ربح التشغيل
91	98	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
227	243	ضريبة دعم العمالة الوطنية
91	98	الزكاة
8,766	9,358	ربح الفترة
3	3	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 31 مارس 2017

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 الف دينار كويتي	
8,766	9,358	ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف:
		استثمارات في أوراق مالية:
-	(174)	- صافي الأرباح المحققة من البيع
3,105	25	- خسائر انخفاض في القيمة
80	1,795	- صافي الأرباح غير المحققة
3,185	1,646	إيرادات شاملة أخرى للفترة
11,951	11,004	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

(غير مدققة) 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2017 الف دينار كويتي	ايضاحات	
				الموجودات
790,651	665,520	868,907		النقد والنقد المعادل
268,105	372,919	417,546		أذونات وسندات خزينة
425,738	376,240	375,396		سندات بنك الكويت المركزي
32,000	108,013	72,045		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
89,010	136,606	148,740		قروض وسلف إلى بنوك
3,568,851	3,445,997	3,385,793		قروض وسلف إلى عملاء
163,387	146,181	119,000		استثمارات في أوراق مالية
92,714	186,642	169,171	12	موجودات أخرى
28,810	28,997	29,491		مباني ومعدات
5,459,266	5,467,115	5,586,089		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
381,258	480,364	353,368		المستحق إلى بنوك
749,671	824,680	886,173		ودائع من مؤسسات مالية
3,716,579	3,395,340	3,594,928		ودائع العملاء
-	100,000	100,000		سندات مساندة - الشريحة 2
73,262	93,239	87,494		مطلوبات أخرى
4,920,770	4,893,623	5,021,963		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
304,813	304,813	304,813	4	رأس المال
16,923	21,433	21,433		احتياطي قانوني
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
4,315	5,553	7,199		احتياطي القيمة العادلة
86,903	116,570	105,558		أرباح محتفظ بها
609,225	644,249	634,883		
(70,729)	(70,757)	(70,757)	5	أسهم الخزينة
538,496	573,492	564,126		إجمالي حقوق الملكية
5,459,266	5,467,115	5,586,089		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



انطوان ضاهر
(الرئيس التنفيذي)



عمر فتيبة الغانم
(رئيس مجلس الإدارة)

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

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 الف دينار كويتي	ايضاح
		انشطة التشغيل
8,766	9,358	ربح الفترة
(90)	-	تعديلات:
(254)	(7)	تعديل اسعار الفائدة الفعلية
-	(2,648)	ارباح القيمة العادلة غير المحققة من مبادلات العجز الائتماني
(3,124)	(464)	ارباح محققة من بيع استثمارات في اوراق مالية
651	730	ايرادات توزيعات ارباح
18,643	19,277	استهلاك
3,105	25	مخصصات خسائر قروض
6,750	2,366	خسارة انخفاض قيمة استثمارات في اوراق مالية
		خسارة انخفاض قيمة موجودات اخرى
<u>34,447</u>	<u>28,637</u>	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(22,496)	(44,627)	(الزيادة) / النقص في موجودات التشغيل:
(64,313)	844	اذونات وسندات خزينة
2,107	35,968	سندات بنك الكويت المركزي
(8,234)	(12,280)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
46,250	40,539	قروض وسلف الى بنوك
2,517	15,775	قروض وسلف الى عملاء
		موجودات اخرى
119,874	(126,996)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات التشغيل:
23,639	61,493	مستحق الى بنوك
(120,843)	199,588	ودائع من مؤسسات مالية
(1,087)	(5,204)	ودائع عملاء
		مطلوبات اخرى
<u>11,861</u>	<u>193,737</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(50,482)	(11,363)	شراء استثمارات في اوراق مالية
1,750	42,143	متحصلات من بيع استثمارات في اوراق مالية
(939)	(1,224)	شراء مباني ومعدات
3,124	464	ايرادات توزيعات ارباح مستلمة
<u>(46,547)</u>	<u>30,020</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(11,640)	(20,370)	أنشطة التمويل
(71)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
		شراء اسهم خزينة
<u>(11,711)</u>	<u>(20,370)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(46,397)	203,387	صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل
837,048	665,520	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
<u>790,651</u>	<u>868,907</u>	النقد والنقد المعادل في 31 مارس
		معلومات التدفقات النقدية الإضافية
38,973	48,739	فوائد مستلمة
15,043	18,343	فوائد مدفوعة

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

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2017

الاحتياطيات									
المجموع الف دينار كويتي	اسهم الخزينة الف دينار كويتي	الاجملي التراكمي للاحتياطيات الف دينار كويتي	ارباح محتفظ بها الف دينار كويتي	احتياطي القيمة المضافة الف دينار كويتي	احتياطي اسهم الخزينة الف دينار كويتي	احتياطي تقييم عقارات الف دينار كويتي	علاوة اسهم الف دينار كويتي	احتياطي قانوني الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي
538,256	(70,658)	304,101	89,777	1,130	24,246	19,001	153,024	16,923	304,813
8,766	-	8,766	8,766	-	-	-	-	-	-
3,185	-	3,185	-	3,185	-	-	-	-	-
11,951	-	11,951	8,766	3,185	-	-	-	-	-
(11,640)	-	(11,640)	(11,640)	-	-	-	-	-	-
(71)	(71)	-	-	-	-	-	-	-	-
538,496	(70,729)	304,412	86,903	4,315	24,246	19,001	153,024	16,923	304,813
573,492	(70,757)	339,436	116,570	5,553	24,246	18,610	153,024	21,433	304,813
9,358	-	9,358	9,358	-	-	-	-	-	-
1,646	-	1,646	-	1,646	-	-	-	-	-
11,004	-	11,004	9,358	1,646	-	-	-	-	-
(20,370)	-	(20,370)	(20,370)	-	-	-	-	-	-
564,126	(70,757)	330,070	105,558	7,199	24,246	18,610	153,024	21,433	304,813

في 1 يناير 2016
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح 6)
شراء اسهم خزينة
في 31 مارس 2016

في 1 يناير 2017
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح 6)
في 31 مارس 2017

إن الإيضاحات المرتقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه الملاحظات المالية المرحلية المختصرة.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 17 أبريل 2017.

يشتمل الإيضاح رقم 7 على الأنشطة الرئيسية للبنك.

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم 1 لسنة 2016 في 24 يناير 2016، وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، والتعديلات اللاحقة له. وفقاً للمادة رقم (5)، سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012. تم إصدار اللائحة التنفيذية الجديدة للقانون رقم 1 لسنة 2016 بتاريخ 12 يوليو 2016 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 يوليو 2016 والتي بموجبها تم إلغاء اللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012.

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 (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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 يذكر 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 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 الف دينار كويتي	ربح الفترة
8,766	9,358	
سهم	سهم	
2,910,238,766	2,909,979,052	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة
3	3	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

4 رأس المال

(غير مدققة) 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2017 الف دينار كويتي	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2016): 3,048,127,898 و 31 مارس 2016: (3,048,127,898) سهم بقيمة 100 فلس للسهم
304,813	304,813	304,813	

5 أسهم الخزينة

(غير مدققة) 31 مارس 2016	(مدققة) 31 ديسمبر 2016	(غير مدققة) 31 مارس 2017	عدد أسهم الخزينة نسبة أسهم الخزينة تكلفة أسهم الخزينة (الف دينار كويتي) المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (الف دينار كويتي)
138,025,846	138,148,846	138,148,846	
4.53%	4.53%	4.53%	
70,729	70,757	70,757	
29,676	31,498	34,675	

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، و 31 مارس 2016: 24,246 ألف دينار كويتي) غير متاح للتوزيع. تم إدراج المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي القانوني 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.

وفقاً لوحدات الأعمال
الخدمات المصرفية التجارية

قبول الودائع من العملاء 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 أذونات الخزنة والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات المقبولة لدى البنوك الأخرى. تُدار الاستثمارات الخاصة بالبنك من قبل وحدة الاستثمارات.

إن معلومات القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس هي كما يلي:

المجموع		الخزينة والاستثمارات		المصرفية التجارية		
2017	2016	2017	2016	2017	2016	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
36,220	38,610	2,165	2,038	34,055	36,572	إيرادات التشغيل (بعد استبعاد الإيرادات غير الموزعة المبيّنة أدناه)
19,249	15,669	1,769	1,760	17,480	13,909	نتائج القطاع
7,803	5,814					إيرادات غير موزعة
(18,286)	(12,125)					مصروفات غير موزعة
8,766	9,358					ربح الفترة
5,340,342	5,387,427	1,579,581	1,765,544	3,760,761	3,621,883	موجودات القطاع
118,924	198,662					موجودات غير موزعة
5,459,266	5,586,089					إجمالي الموجودات
4,791,588	4,888,825	1,667,887	1,809,589	3,123,701	3,079,236	مطلوبات القطاع
667,678	697,264					مطلوبات غير موزعة
						وحقوق ملكية
5,459,266	5,586,089					مجموع المطلوبات
						وحقوق الملكية

خلال الفترة، قام البنك بتعديل طريقة توزيع التكاليف المشتركة التي يتم إدارتها مركزياً. في الفترة 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 أو حقوق ملكية البنك. تم إجراء هذا التغيير لتحسين تحليل القطاع وتم إعادة إدراج مبالغ فترات المقارنة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية.

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

31 مارس 2017

معاملات مع أطراف ذات علاقة 8

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

إن المعاملات والأرصدة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة هي كما يلي:

	عدد الأطراف ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية	
	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017
أعضاء مجلس الإدارة:										
الأرصدة										
قروض وسلف	70,114	111,649	124,912	8	11	11	-	1	1	1
ودائع	418,386	424,712	522,311	23	35	38	6	8	8	8
الالتزامات/مشتقات										
ضمانات/خطابات اعتماد	3,468	25,086	25,294	8	8	8	1	1	1	1
عقد تحويل عملات أجنبية آجلة	-	24,852	22,907	-	2	2	-	-	-	-
معاملات										
إيرادات فواتر	488	2,799	1,065	9	14	13	-	1	1	1
مصرفات فواتر فواتر	1,189	5,293	1,779	6	9	10	1	3	3	3
صافي أتعاب وعمولات	10	209	60	8	9	8	1	1	1	1
مصرفات فواتر أخرى	63	486	156	4	7	4	-	-	-	-
الإدارة التنفيذية:										
الأرصدة										
قروض وسلف	61	53	51	-	-	-	2	2	2	2
ودائع	1,190	889	1,077	-	-	-	12	11	12	12
الالتزامات										
ضمانات/خطاب اعتماد	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-
معاملات										
إيرادات فواتر	1	3	1	-	-	-	2	2	2	2
مصرفات فواتر	3	14	5	-	-	-	12	13	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%) 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 81,425 ألف دينار كويتي كما في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 73,705 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2016: 50,234 ألف دينار كويتي).

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

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 الف دينار كويتي	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	
1,011	935	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
45	37	مكافاة نهاية/إنهاء الخدمة
<u>1,056</u>	<u>972</u>	

9 مطلوبات طارئة والتزامات

(غير مدققة) 31 مارس 2017 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	
1,323,707	1,320,869	1,283,570	ضمانات
189,583	192,496	212,768	خطابات اعتماد
<u>1,513,290</u>	<u>1,513,365</u>	<u>1,496,338</u>	

كما في تاريخ التقارير المالية، كان لدى البنك التزامات غير مسحوبة لتقديم تسهيلات ائتمانية إلى العملاء بمبلغ 258,437 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 188,662 ألف دينار كويتي، و 31 مارس 2016: 174,031 ألف دينار كويتي). إن الشروط التعاقدية تمنح البنك الحق في سحب هذه التسهيلات في أي وقت.

10 المشتقات

يقوم البنك في سياق أعماله الطبيعي 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 للفترة حتى الاستحقاق. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل 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 31 مارس 2017:

المبالغ الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية الف	القيمة العادلة السالبة الف	القيمة العادلة الموجبة الف
أكثر من سنة الف	من 3-12 شهوراً الف	خلال 3 أشهر الف			
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	56,614	164,760	221,374	(547)	714
-	24,380	4,571	28,951	(25)	14
-	80,994	169,331	250,325	(572)	728

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

في 31 ديسمبر 2016:

القيم الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية الف	القيمة العادلة السالبة الف	القيمة العادلة الموجبة الف
أكثر من سنة الف	من 3-12 شهوراً الف	خلال 3 أشهر 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 الآجلة
مبادلات العجز الائتماني

في 31 مارس 2016:

القيم الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية الف	القيمة العادلة السالبة الف	القيمة العادلة الموجبة الف
أكثر من سنة الف	من 3-12 شهوراً الف	خلال 3 أشهر الف			
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	3,003	58,505	61,508	(185)	207
28,676	60,370	-	89,046	(259)	-
28,676	63,373	58,505	150,554	(444)	207

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

11 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لجميع 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 تقارب القيمة العادلة. إن هذا الافتراض ينطبق أيضاً 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 التقارير المالية السابقة.

11 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

في 31 مارس 2017			
المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
16,217	6,141	-	22,358
915	17,065	-	17,980
17,132	23,206	-	40,338

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية
أوراق دين

كما في 31 مارس 2017، بلغت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق 61,207 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 67,061 ألف دينار كويتي و31 مارس 2016: 42,928 ألف دينار كويتي) و61,414 ألف دينار كويتي (المستوى 1) (31 ديسمبر 2016: 66,730 ألف دينار كويتي و31 مارس 2016: 43,052 ألف دينار كويتي) على التوالي.

يوجد بعض الاستثمارات في أسهم غير مسعرة بقيمة مدرجة بالدفاتر بمبلغ 17,455 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 20,609 ألف دينار كويتي و31 مارس 2016: 20,652 ألف دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة بالصافي بعد انخفاض القيمة حيث لا يمكن تقدير قيمتها العادلة.

تتضمن الاستثمارات في أسهم بمبلغ لا شيء ألف دينار كويتي (المستوى 1) بما يمثل كفالات معاد حيازتها في تسوية ديون من عملاء (31 ديسمبر 2016: لا شيء دينار كويتي، و31 مارس 2016: 36,227 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
16,452	6,142	-	22,594
18,593	17,324	-	35,917
35,045	23,466	-	58,511

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية
أوراق دين

في 31 مارس 2016			
المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
53,765	6,600	-	60,365
23,032	16,410	-	39,442
76,797	23,010	-	99,807

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.

12 موجودات أخرى

(غير مدققة) 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2017 الف دينار كويتي
29,501	22,435	20,805
13,788	19,426	18,592
49,425	144,781	129,774
<u>92,714</u>	<u>186,642</u>	<u>169,171</u>

فوائد مستحقة مدينة
أرصدة دائنة متنوعة وأرصدة أخرى
ضمانات معاد حيازتها (راجع الحركة أدناه)

الحركة في الضمانات المعاد حيازته:

(غير مدققة) 31 مارس 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2017 الف دينار كويتي
54,590	54,590	144,781
8,639	121,000	-
(7,054)	(19,413)	(12,641)
(6,750)	(11,396)	(2,366)
<u>49,425</u>	<u>144,781</u>	<u>129,774</u>

الرصيد الافتتاحي
إضافات
- عقارات
استبعادات
خسارة انخفاض القيمة
الرصيد الختامي

تم المحاسبة عن الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: لا شيء دينار كويتي و31 مارس 2016: 804 ألف دينار كويتي) كاستثمارات متاحة للبيع وبالتالي تم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أسعار السوق المعلنة (المستوى 1) وتم تحديد القيمة العادلة للرصيد المتبقي بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 3,457 ألف دينار كويتي و31 مارس 2016: 4,602 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 الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ لا شيء ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 3,457 ألف دينار كويتي و31 مارس 2016: 1,100 ألف دينار كويتي) والعقارات بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 2,500 ألف دينار كويتي و31 مارس 2016: لا شيء دينار كويتي).