

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

**المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)**

30 سبتمبر 2015

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

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

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

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢١
شارع أحمد الجابر

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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 2015 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 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.

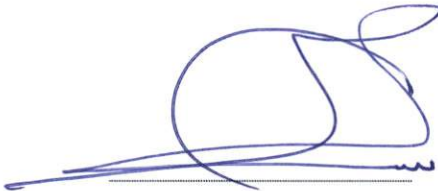
النتيجة

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 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 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 لأحكام القانون رقم 32 لعام 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بنار عبد الله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 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

21 أكتوبر 2015

الكويت

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 الف دينار كويتي	إيضاحات
122,892	125,597	42,065	40,415	إيرادات فوائد
36,211	35,842	12,539	11,977	مصروفات فوائد
86,681	89,755	29,526	28,438	صافي إيرادات الفوائد
21,005	21,802	8,208	6,993	صافي أتعاب وعمولات
6,559	6,726	2,167	2,574	صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية والمشتقات
4,049	6,909	163	5,242	أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية
953	1,424	136	99	إيرادات توزيعات أرباح
864	1,636	287	930	إيرادات أخرى
120,111	128,252	40,487	44,276	إيرادات التشغيل
30,805	29,932	9,923	9,722	مصروفات موظفين
2,638	2,813	846	1,024	تكاليف إشغال
1,989	1,676	641	576	استهلاك
4,843	8,539	2,891	3,483	مصروفات أخرى
40,275	42,960	14,301	14,805	مصروفات التشغيل
79,836	85,292	26,186	29,471	ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
32,904	29,717	707	1,403	احتساب مخصصات:
46,911	26,448	28,590	13,412	- محددة - عامة
(31,349)	(3,667)	(15,314)	2,633	استردادات قروض بالصافي بعد الشطب
3,596	1,769	793	538	خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
27,774	31,025	11,410	11,485	ربح التشغيل
281	315	115	118	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
687	771	280	285	ضريبة دعم العمالة الوطنية
281	315	115	118	الزكاة
26,525	29,624	10,900	10,964	ربح الفترة
9	10	4	4	3
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 الف دينار كويتي
26,525	29,624	10,900	10,964
ربح الفترة			
إيرادات شاملة أخرى			
إيرادات شاملة أخرى معاد تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف: استثمارات في أوراق مالية: - صافي أرباح محققة من البيع - خسائر الانخفاض في القيمة			
(3,178)	(6,995)	(171)	(5,326)
3,596	1,769	793	538
إيرادات شاملة أخرى سوف يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف في فترات لاحقة:			
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات في أوراق مالية			
(1,035)	(2,282)	2,264	(758)
(617)	(7,508)	2,886	(5,546)
إيرادات شاملة أخرى للفترة			
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
25,908	22,116	13,786	5,418

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2014 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2014 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2015 الف دينار كويتي	إيضاحات	
555,859	607,367	627,749		الموجودات
192,300	188,086	245,040		نقد ونقد معادل
512,170	588,216	548,635		أذونات وسندات خزينة
22,283	22,000	-		سندات بنك الكويت المركزي
111,251	127,596	84,881		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,582,542	3,583,103	3,629,077		قروض وسلف للبنوك
90,538	82,339	138,636		قروض وسلف لعملاء
98,705	104,444	106,573	12	استثمارات في أوراق مالية
26,130	27,727	28,434		موجودات أخرى
				مباي ومعدات
<u>5,191,778</u>	<u>5,330,878</u>	<u>5,409,025</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
360,096	354,677	360,406		المطلوبات
670,394	678,669	742,543		مستحق للبنوك
3,523,602	3,661,724	3,706,019		ودائع من مؤسسات مالية
43,208	43,920	-		ودائع العملاء
85,977	80,527	70,683		قروض مساندة
				مطلوبات أخرى
<u>4,683,277</u>	<u>4,819,517</u>	<u>4,879,651</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
290,298	290,298	304,813	4	رأس المال
-	14,515	-		أسهم منحة مقترحة
9,097	12,824	12,824		احتياطي قانوني
153,024	153,024	153,024		علاوة إصدار أسهم
17,635	18,874	18,874		احتياطي إعادة تقييم عقارات
24,246	24,246	24,246		احتياطي أسهم الخزينة
13,496	9,174	1,666		احتياطي القيمة العادلة
64,181	54,874	84,498		أرباح محتفظ بها
<u>571,977</u>	<u>577,829</u>	<u>599,945</u>		
(63,476)	(66,468)	(70,571)	5	أسهم الخزينة
<u>508,501</u>	<u>511,361</u>	<u>529,374</u>		
<u>5,191,778</u>	<u>5,330,878</u>	<u>5,409,025</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



سيزار جونزا بويينو
(رئيس المدراء العاميين والرئيس التنفيذي)



عمر قتيبة الغانم
(رئيس مجلس الإدارة)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 آلف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 آلف دينار كويتي	
26,525	29,624	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات:
(308)	(1,420)	تعديل أسعار الفائدة الفعلية
(378)	51	أرباح القيمة العادلة غير المحققة من مبادلات العجز الائتماني
(4,049)	(6,909)	أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية
(953)	(1,424)	إيرادات توزيعات أرباح
1,989	1,676	استهلاك
79,815	56,165	مخصصات خسائر قروض
3,596	1,769	خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
976	120	حركة تحويل عملات أجنبية على القروض المساندة
107,213	79,652	ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		(الزيادة) / (النقص) في موجودات التشغيل:
(15,158)	(56,954)	أذونات وسندات خزينة
27,351	39,581	سندات بنك الكويت المركزي
(8,181)	22,000	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
14,164	42,715	قروض وسلف لبنوك
(299,199)	(102,016)	قروض وسلف لعملاء
65,398	(2,129)	موجودات أخرى
		(الزيادة) / (النقص) في مطلوبات التشغيل:
52,256	5,729	مستحق لبنوك
(89,409)	63,874	ودائع من مؤسسات مالية
197,351	44,295	ودائع العملاء
(18,377)	(8,508)	مطلوبات أخرى
33,409	128,149	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(117)	(88,199)	شراء استثمارات في أوراق مالية
33,397	29,534	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(2,280)	(2,383)	شراء مبان ومعدات
953	1,424	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
31,953	(59,624)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(42,383)	(44,040)	سداد قروض مساندة
(541)	(4,103)	شراء أسهم خزينة
(42,924)	(48,143)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
22,438	20,382	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
533,421	607,367	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
555,859	627,749	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر
131,460	134,710	معلومات التدفقات النقدية الإضافية
33,703	38,097	فوائد مستلمة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 30 سبتمبر 2015

المجموع الف دينار كويتي	أسهم الخزينة الف دينار كويتي	الاحتياطيات							رأس المال الف دينار كويتي	اسهم منحة مقترحة الف دينار كويتي	احتياطي قانوني الف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم الف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي	احتياطي أسهم الخزينة الف دينار كويتي	احتياطي القيمة العائدة الف دينار كويتي	أرباح محتفظ بها الف دينار كويتي	الإجمالي الفرعي للاحتياطيات الف دينار كويتي
		الإجمالي الفرعي للاحتياطيات الف دينار كويتي	أرباح محتفظ بها الف دينار كويتي	احتياطي القيمة العائدة الف دينار كويتي	احتياطي أسهم الخزينة الف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم الف دينار كويتي	احتياطي قانوني الف دينار كويتي									
483,134	(62,935)	255,771	37,656	14,113	24,246	17,635	153,024	9,097	13,824	276,474	في 1 يناير 2014						
26,525	-	26,525	26,525	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة						
(617)	-	(617)	-	(617)	-	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى للفترة						
25,908	-	25,908	26,525	(617)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,824)	13,824	إصدار أسهم منحة (إيضاح 6)						
(541)	(541)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة						
508,501	(63,476)	281,679	64,181	13,496	24,246	17,635	153,024	9,097	-	290,298	في 30 سبتمبر 2014						
511,361	(66,468)	273,016	54,874	9,174	24,246	18,874	153,024	12,824	14,515	290,298	في 1 يناير 2015						
29,624	-	29,624	29,624	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة						
(7,508)	-	(7,508)	-	(7,508)	-	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى للفترة						
22,116	-	22,116	29,624	(7,508)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,515)	14,515	إصدار أسهم منحة (إيضاح 6)						
(4,103)	(4,103)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة						
529,374	(70,571)	295,132	84,498	1,666	24,246	18,874	153,024	12,824	-	304,813	في 30 سبتمبر 2015						

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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، ويتم تداول أسهم البنك في سوق الكويت للأوراق المالية. ويقع مكتبه المسجل في شارع مبارك الكبير ص. ب. 3200، الصفاة 13032 الكويت.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 أكتوبر 2015.

تم عرض الأنشطة الرئيسية للبنك في الإيضاح رقم 7.

2- أساس العرض

أعدت 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 2014 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 المطبق على كافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 باستثناء تطبيق السياسات المحاسبية الجيدة المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق.

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في استثمارات ذات مدفوعات ثابتة أو يمكن تحييدها وذات فترة استحقاق ثابتة ويكون لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق. ويتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة- إن وجدت. ويتم تحقق الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في بيان الدخل. كما تسجل إيرادات الفوائد الناتجة من أوراق الدين المصنفة كمحتفظ بها حتى الاستحقاق ضمن إيرادات الفوائد.

إن التعديلات التي تم إدخالها على المعايير الدولية للتقارير المالية ودورة التحسينات السنوية 2010-2012 التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ من 1 يناير 2015 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014. كما أن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وقد تم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف دينار كويتي.

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 2015	الثلثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014
10,964	10,900	29,624	26,525
الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة
2,913,374,302	2,935,293,104	2,917,898,778	2,935,641,529
4	4	10	9
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم تعديل حسابات ربحية السهم للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014 أخذاً في الاعتبار أسهم المنحة المصدرة في 2015.

4- رأس المال

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2015	(مدققة) 31 ديسمبر 2014	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2014
304,813	290,298	290,298
الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2014): 2,902,978,951	عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2014): 2,902,978,951	عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2014): 2,902,978,951
و30 سبتمبر 2014: 2,902,978,951) سهم بقيمة 100 فلس للسهم	و30 سبتمبر 2014: 2,902,978,951) سهم بقيمة 100 فلس للسهم	و30 سبتمبر 2014: 2,902,978,951) سهم بقيمة 100 فلس للسهم

5- أسهم الخزينة

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2015	(مدققة) 31 ديسمبر 2014	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2014
137,375,563	116,816,493	106,748,848
الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي
عدد أسهم الخزينة	عدد أسهم الخزينة	عدد أسهم الخزينة
نسبة أسهم الخزينة 4.51%	نسبة أسهم الخزينة 4.02%	نسبة أسهم الخزينة 3.68%
70,571	66,468	63,476
الدينار الكويتي	الدينار الكويتي	الدينار الكويتي
تكلفة أسهم الخزينة (الف دينار كويتي)	تكلفة أسهم الخزينة (الف دينار كويتي)	تكلفة أسهم الخزينة (الف دينار كويتي)
38,465	40,652	38,109
المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (الف دينار كويتي)	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (الف دينار كويتي)	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (الف دينار كويتي)

5- أسهم الخزينة (تتمة)

يتضمن هذا البند عدد 13,641,280 سهم خزينة بتكلفة تبلغ 5,488 ألف دينار كويتي والذي يمثل ضمانات تمت إعادة حيازتها من عملاء في تسوية ديون. إن رصيد احتياطي أسهم الخزينة بمبلغ 24,246 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 24,246 ألف دينار كويتي، و30 سبتمبر 2014: 24,246 ألف دينار كويتي) غير متاح للتوزيع. تم إرجاع المبلغ المقابل لتكلفة شراء أسهم الخزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي القانوني وعلاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة والأرباح المحتفظ بها خلال فترة حيازة أسهم الخزينة.

6- أسهم منحة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 9 مارس 2015 على توزيع أسهم منحة بنسبة 5% من رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2014 بمبلغ 14,515 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 13,824 ألف دينار كويتي) بما يمثل عدد 145,148,947 سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

7- تحليل القطاعات

وفقاً لوحدات الأعمال

قبول الودائع من العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وتقديم القروض الاستهلاكية والخدمات المصرفية التجارية 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 الخزنة والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات المقبولة لدى البنوك الأخرى. تُدار الاستثمارات الخاصة للبنك من قبل وحدة الاستثمارات.

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

المجموع		الخزينة والاستثمارات		المصرفية التجارية		إيرادات التشغيل (بعد استبعاد الإيرادات غير الموزعة المبينة أنها)
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
107,739	114,928	4,570	11,762	103,169	103,166	نتائج القطاع
56,998	48,212	1,087	8,342	55,911	39,870	إيرادات غير موزعة
12,372	13,324					مصروفات غير موزعة
(42,845)	(31,912)					ربح الفترة
26,525	29,624					موجودات القطاع
5,066,943	5,274,019	1,297,753	1,412,126	3,769,190	3,861,893	موجودات غير موزعة
124,835	135,006					إجمالي الموجودات
5,191,778	5,409,025					مطلوبات القطاع
4,540,978	4,753,531	1,574,244	1,600,519	2,966,734	3,153,012	مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
650,800	655,494					مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
5,191,778	5,409,025					

8- معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين المسؤولين في البنك وعائلاتهم والشركات التي يمثلون المالكيين الرئيسيين لها) كانوا عملاء للبنك ضمن سياق العمل الطبيعي. تم الموافقة على شروط هذه المعاملات وفقاً لسياسات البنك.

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

			عدد الأطراف ذات علاقة			عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية			
	(مدقق)			(مدقق)			(مدقق)		
30 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
الف	الف	الف							
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي							
أعضاء مجلس الإدارة:									
الأرصدة									
59,585	60,209	51,381	4	4	6	-	-	-	قروض وسلف
38	31	-	1	1	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
338,599	375,326	353,686	19	20	18	6	6	6	ودائع
التزامات									
14,007	7,593	2,855	7	7	6	-	-	1	ضمانات/ خطابات اعتماد
معاملات									
1,531	1,959	1,196	10	10	9	-	-	-	إيرادات فوائد
1,925	2,677	2,261	7	7	6	2	2	1	مصروفات فوائد
الإدارة التنفيذية:									
الأرصدة									
52	98	66	-	-	-	1	2	2	قروض وسلف
1,259	1,279	863	-	-	-	10	10	13	ودائع
التزامات									
1	1	1	-	-	-	1	1	1	ضمانات/ خطابات اعتماد
معاملات									
2	3	3	-	-	-	2	2	2	إيرادات فوائد
11	15	13	-	-	-	11	11	13	مصروفات فوائد

8- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن القروض الممنوحة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا تستحق السداد وفقاً للقيود الرقابية لبنك الكويت المركزي وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من 2% إلى 5% (2014: 2% إلى 5%) سنوياً. كما أن بعض القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهؤلاء الأعضاء خلال الفترة مكفولة بضمانات. إن القيمة العادلة لهذه الضمانات تبلغ 50,692 ألف دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 56,528 ألف دينار كويتي و 30 سبتمبر 2014: 63,588 ألف دينار كويتي).

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,579	2,675	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
83	106	مكافأة نهاية/إنهاء الخدمة
<u>2,662</u>	<u>2,781</u>	

9- مطلوبات طارئة والتزامات

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2014	(مدققة) 31 ديسمبر 2014	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2015	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,250,938	1,211,756	1,255,642	ضمانات
194,576	199,445	175,208	خطابات اعتماد
<u>1,445,514</u>	<u>1,411,201</u>	<u>1,430,850</u>	

كما في تاريخ التقارير المالية، كان لدى البنك التزامات غير مسحوبة لتقييم تسهيلات في صورة حسابات مكشوفة إلى العملاء بمبلغ 156,509 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 166,405 ألف دينار كويتي، و30 سبتمبر 2014: 149,145 ألف دينار كويتي). إن الشروط التعاقدية تمنح البنك الحق في إلغاء هذه التسهيلات في أي وقت.

10- المشتقات

يقوم البنك في سياق أعماله المعتادة بالمخول 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 القيمة الاسمية موزعة وفقاً للفترة المتبقية حتى الاستحقاق. إن القيمة الاسمية هي قيمة الأصل المرتبط بالأداة المشتقة أو السعر المرجعي أو مؤشر الأسعار وتمثل الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

إن القيم 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 2015:

القيم الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي	القيمة	القيمة
أكثر	من 3-12	خلال	القيمة	العائلة	القيمة
من ستة	شهرأ	3 أشهر	الاسمية	السالبة	الموجبة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	32,479	2,258	34,737	(286)	115
89,120	-	-	89,120	(218)	24
89,120	32,479	2,258	123,857	(504)	139

أدوات مشتقات محتفظ بها

بفرض:

المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)

عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة

مبادلات العجز الائتماني

في 31 ديسمبر 2014:

القيم الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي	القيمة	القيمة
أكثر	من 3-12	خلال	القيمة	العائلة	القيمة
من ستة	شهرأ	3 أشهر	الاسمية	السالبة	الموجبة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	5,948	5,948	(56)	82
86,376	-	-	86,376	(346)	202
86,376	-	5,948	92,324	(402)	284

أدوات مشتقات محتفظ بها

بفرض:

المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)

عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة

مبادلات العجز الائتماني

في 30 سبتمبر 2014:

القيم الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي	القيمة	القيمة
أكثر	من 3-12	خلال	القيمة	العائلة	القيمة
من ستة	شهرأ	3 أشهر	الاسمية	السالبة	الموجبة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	3,730	10,703	14,433	(103)	117
84,975	-	-	84,975	(310)	268
84,975	3,730	10,703	99,408	(413)	385

أدوات مشتقات محتفظ بها

بفرض:

المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)

عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة

مبادلات العجز الائتماني

11- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو التي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فإن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة. وهذا 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.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة حسب الفئة بالقيمة العادلة وفقاً لمستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

في 30 سبتمبر 2015			
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
19,839	6,676	-	26,515
34,920	-	-	34,920
<u>54,759</u>	<u>6,676</u>	<u>-</u>	<u>61,435</u>

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية	أوراق دين
19,839	34,920
<u>54,759</u>	<u>6,676</u>

كما في 30 سبتمبر 2015، بلغت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متحفظ بها حتى الاستحقاق 55,294 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: لا شيء دينار كويتي و30 سبتمبر 2014: لا شيء دينار كويتي) و55,426 ألف دينار كويتي (المستوى 1) (31 ديسمبر 2014: لا شيء دينار كويتي و30 سبتمبر 2014: لا شيء دينار كويتي) على التوالي.

يوجد بعض الاستثمارات في أسهم غير المسعرة بقيمة دفترية بمبلغ 21,907 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 21,820 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2014: 22,683 ألف دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة بالصافي بعد انخفاض القيمة.

في 31 ديسمبر 2014			
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
28,034	7,046	-	35,080
25,439	-	-	25,439
<u>53,473</u>	<u>7,046</u>	<u>-</u>	<u>60,519</u>

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية	أوراق دين
28,034	25,439
<u>53,473</u>	<u>7,046</u>

في 30 سبتمبر 2014			
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
30,885	11,862	-	42,747
25,108	-	-	25,108
<u>55,993</u>	<u>11,862</u>	<u>-</u>	<u>67,855</u>

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية	أوراق دين
30,885	25,108
<u>55,993</u>	<u>11,862</u>

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

11- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يتم تحديد القيم العادلة الموجبة والسالبة لعقود مبادلة العملات الأجنبية الأجلة ومبادلات عجز الائتمان والتي تم نقييمها باستخدام مخلات جوهرية من بيانات السوق المعروضة (المستوى 2). انظر إيضاح 10.

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

12- موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى الاستثمارات في أوراق مالية وضمائن العقارات التي تم استرداد حيازتها في معاملة لتسوية ديون من العملاء بـ 47,940 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 63,683 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2014: 52,382 ألف دينار كويتي).

يلتزم البنك بلوائح بنك الكويت المركزي بشأن بيع هذه الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ 10,356 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: لا شيء و30 سبتمبر 2014: لا شيء).

خلال الفترة، انتقلت إلى البنك ملكية استثمارات في أوراق مالية بقيمة تبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 11,889 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2014: لا شيء دينار كويتي) وعقارات استثمارية بقيمة تبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 12,293 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2014: 12,293 ألف دينار كويتي). وتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بقيمة تبلغ 2,831 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 16,706 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2014: 14,107 ألف دينار كويتي) باستخدام أسعار السوق المعلنة (المستوى 1) وتم تحديد القيمة العادلة للرصيد بمبلغ 16,898 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 18,766 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2014: 10,064 ألف دينار كويتي) باستخدام بيانات السوق الملحوظة (المستوى 2). إن القيمة العادلة للعقارات لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية.

13- مصروفات أخرى

تضمنت المصروفات الأخرى للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014 مبلغ 7,352 ألف دينار كويتي تتعلق بعكس مخصص قانوني انتفت الحاجة إليه.