

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

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

31 مارس 2016

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والناسخ
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 ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بنك 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 31 مارس 2016 وبيانات المخل والمحل 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.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المنققين المستقلين للشركة" المتعلقة 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 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



طلال يوسف المريني

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

15 مايو 2016

الكويت

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 ألف دينار كويتي	إيضاح
43,304	43,641	إيرادات فوائد
12,063	13,968	مصروفات فوائد
31,241	29,673	صافي إيرادات الفوائد
7,263	8,155	صافي أتعاب وعمولات
1,828	2,363	صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات
776	3,124	إيرادات توزيعات أرباح
401	708	إيرادات أخرى
41,509	44,023	إيرادات التشغيل
10,204	10,320	مصروفات موظفين
884	1,012	تكاليف إشغال
532	651	استهلاك
2,698	3,600	مصروفات أخرى
14,318	15,583	مصروفات التشغيل
27,191	28,440	ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
		احتساب مخصصات:
13,249	10,180	- محددة
74	8,463	- عامة
3,167	(9,233)	استردادات قروض بالصافي بعد الشطب
458	3,105	خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
-	6,750	خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى
10,243	9,175	ربح التشغيل
103	91	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
254	227	ضريبة دعم العمالة الوطنية
103	91	الزكاة
9,783	8,766	ربح الفترة
3	3	3 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2016

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	
آلف	آلف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
9,783	8,766	ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى
		بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف:
		استثمارات في أوراق مالية:
458	3,105	- خسائر الانخفاض في القيمة
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف في فترات لاحقة:
(595)	80	صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة من استثمارات في أوراق مالية
(137)	3,185	إيرادات شاملة أخرى للفترة
9,646	11,951	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
في 31 مارس 2016

(غير مدققة) 31 مارس 2015 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2015 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2016 الف دينار كويتي
654,342	837,048	790,651
201,232	245,609	268,105
574,062	361,425	425,738
10,000	34,107	32,000
122,575	80,858	89,010
3,608,065	3,633,591	3,568,851
87,891	115,117	163,387
108,623	101,439	92,714
27,962	28,522	28,810
5,394,752	5,437,716	5,459,266
465,670	261,384	381,258
685,028	726,032	749,671
3,654,451	3,837,422	3,716,579
70,075	74,622	73,262
4,875,224	4,899,460	4,920,770
304,813	304,813	304,813
12,824	16,923	16,923
153,024	153,024	153,024
18,874	19,001	19,001
24,246	24,246	24,246
9,037	1,130	4,315
64,657	89,777	86,903
587,475	608,914	609,225
(67,947)	(70,658)	(70,729)
519,528	538,256	538,496
5,394,752	5,437,716	5,459,266

إيضاحات

الموجودات

النقد والتقد المعادل
أذونات وسندات خزينة
سندات بنك الكويت المركزي
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
قروض وسلف لبنوك
قروض وسلف لعملاء
استثمارات في أوراق مالية
موجودات أخرى
مباني ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

مستحق للبنوك
ودائع من مؤسسات مالية
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

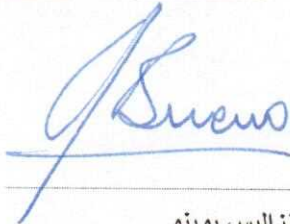
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي قانوني
علاوة إصدار أسهم
احتياطي إعادة تقييم عقارات
احتياطي أسهم الخزينة
احتياطي القيمة العادلة
أرباح محتفظ بها

أسهم الخزينة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



سيزار جونزاليس بونو
(رئيس المدراء العاميين والرئيس التنفيذي)



عمر فتيحة الغانم
(رئيس مجلس الإدارة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2016

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 آلف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 آلف دينار كويتي	إيضاح
9,783	8,766	
(1,335)	(90)	
217	(254)	
(776)	(3,124)	
532	651	
13,323	18,643	
458	3,105	
-	6,750	
120	-	
22,322	34,447	
(13,146)	(22,496)	
14,154	(64,313)	
12,000	2,107	
5,030	(8,234)	
(38,263)	46,250	
(4,179)	2,517	
110,993	119,874	
6,359	23,639	
(7,273)	(120,843)	
(9,365)	(1,087)	
98,632	11,861	
(26,723)	(50,482)	
20,576	1,750	
(767)	(939)	
776	3,124	
(6,138)	(46,547)	
-	(11,640)	6
(1,479)	(71)	
(44,040)	-	
(45,519)	(11,711)	
46,975	(46,397)	
607,367	837,048	
654,342	790,651	
35,982	38,973	
14,830	15,043	

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 2016

الاحتياطيات										
المجموع الف	أسهم الخريرية الف	الإجمالي الفرعي للاحتياطيات الف	أرباح محتفظ بها الف	احتياطي القيمة العائلة الف	احتياطي أسهم الخريرية الف	احتياطي إعادة تقييم عقارات الف	علاوة إصدار أسهم الف	احتياطي قانوني الف	أسهم منحة مقترحة الف	رأس المال الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
511,361	(66,468)	273,016	54,874	9,174	24,246	18,874	153,024	12,824	14,515	290,298
9,783	-	9,783	9,783	-	-	-	-	-	-	-
(137)	-	(137)	-	(137)	-	-	-	-	-	-
9,646	-	9,646	9,783	(137)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,515)	14,515
(1,479)	(1,479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
519,528	(67,947)	282,662	64,657	9,037	24,246	18,874	153,024	12,824	-	304,813
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

في 1 يناير 2015

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

إصدار أسهم منحة (إيضاح 6)

شراء أسهم خريبة

في 31 مارس 2015

في 1 يناير 2016

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)

شراء أسهم خريبة

في 31 مارس 2016

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، وأسهم 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 2016 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 مايو 2016.

تم عرض الأنشطة الرئيسية للبنك في الإيضاح رقم 7.

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، وسوف يستمر العمل باللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012 إلى أن يتم إصدار لائحة تنفيذية جديدة.

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 2015 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 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 2015.

لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016 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 2015. كما أن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

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 31 مارس 2015	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
9,783	8,766	ربح الفترة
سهم	سهم	
2,922,672,478	2,910,238,766	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 2015	(مدققة) 31 ديسمبر 2015	(غير مدققة) 31 مارس 2016
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
304,813	304,813	304,813
		المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
		عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2015): 3,048,127,898
		و31 مارس 2015: (3,048,127,898) سهم بقيمة 100 فلس للسهم

5- أسهم الخزينة

(غير مدققة) 31 مارس 2015	(مدققة) 31 ديسمبر 2015	(غير مدققة) 31 مارس 2016
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
127,804,905	137,687,846	138,025,846
4.19%	4.52%	4.53%
67,947	70,658	70,729
37,702	38,277	29,676
		تكاليف 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 والذي يمثل ضمانات تمت إعادة حيازتها من عملاء في تسوية ديون. إن رصيد احتياطي أسهم الخزينة بمبلغ 24,246 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015): 24,246 ألف دينار كويتي، و31 مارس 2015: 24,246 ألف دينار كويتي) غير متاح للتوزيع. تم إدراج المبلغ المكافئ لتكلفة شراء أسهم الخزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي القانوني وعلو إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة والأرباح المحتفظ بها خلال فترة حياة أسهم الخزينة.

6- توزيعات أرباح وأسهم منحة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 9 مارس 2016 على توزيع أرباح نقدية بقيمة 4 فلس للسهم (2014: لا شيء) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. تم دفع توزيعات الأرباح النقدية لاحقاً.

-6- توزيعات أرباح وأسهم منحة (تتمة)

خلال السنة السابقة، 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 بما يمثل عدد 145,148,947 سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

-7- تحليل القطاعات

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 للبنك من قبل وحدة الاستثمارات.

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

المجموع		الخزينة والاستثمارات		المصرفية التجارية		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
36,540	36,220	1,025	2,165	35,515	34,055	إيرادات التشغيل (بعد استبعاد الإيرادات غير الموزعة المبينة)
7,314	12,106	57	1,062	7,257	11,044	نتائج القطاع
4,969	7,803					إيرادات غير موزعة
(2,500)	(11,143)					مصروفات غير موزعة
9,783	8,766					ربح الفترة
5,258,167	5,340,342	1,403,399	1,579,581	3,854,768	3,760,761	موجودات القطاع
136,585	118,924					موجودات غير موزعة
5,394,752	5,459,266					إجمالي الموجودات
4,742,662	4,791,588	1,684,457	1,667,887	3,058,205	3,123,701	مطلوبات القطاع
652,090	667,678					مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
5,394,752	5,459,266					مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

8- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن المعاملات والأرصدة المتضمنة في المعلومات المرحلية المكثمة هي كما يلي:

	عدد الأطراف ذات علاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية	
	31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015
أعضاء مجلس الإدارة:						
الأرصدة						
قروض وسلف	61,596	65,155	4	5	8	-
استثمارات في أوراق مالية	34	-	1	-	-	-
ودائع	349,738	435,458	19	22	23	6
التزامات						
ضمانات / خطابات اعتماد	3,913	4,423	6	7	8	1
معاملات						
إيرادات فوائد	404	1,642	6	10	9	-
مصروف فوائد	737	3,310	7	7	6	1
الإدارة التنفيذية:						
الأرصدة						
قروض وسلف	96	64	-	-	-	2
ودائع	2,434	764	-	-	-	12
التزامات						
ضمانات / خطابات اعتماد	1	1	-	-	-	1
معاملات						
إيرادات فوائد	1	4	-	-	-	2
مصروف فوائد	4	16	-	-	-	9

-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 5.5% (2015: 2% إلى 5%) سنوياً. كما أن بعض القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهؤلاء الأعضاء خلال الفترة مكفولة بضمانات. بلغت القيمة العادلة لهذه الضمانات 50,234 ألف دينار كويتي كما في 31 مارس 2016 (31 ديسمبر 2015: 48,264 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: 57,426 ألف دينار كويتي).

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
807	935	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
29	37	مكافأة نهاية/إنهاء الخدمة
836	972	

-9 مطلوبات طارئة والتزامات

(غير مدققة) 31 مارس 2015	(مدققة) 31 ديسمبر 2015	(غير مدققة) 31 مارس 2016	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,234,541	1,299,019	1,283,570	ضمانات
200,541	192,271	212,768	خطاب اعتماد
1,435,082	1,491,290	1,496,338	

كما في تاريخ التقارير المالية، كان لدى البنك التزامات غير مسحوبة لتقديم تسهيلات في صورة حسابات مكشوفة إلى العملاء بمبلغ 174,031 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 157,170 ألف دينار كويتي، و31 مارس 2015: 182,916 ألف دينار كويتي). إن الشروط التعاقدية تمنح البنك الحق في سحب 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 المبالغ الاسمية محللة وفقاً للفترة المتبقية 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 2016:

المبالغ الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من 12-3 أشهر	من 3 أشهر إلى شهر	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	السالبة	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
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 الأجلة مبادلات العجز الائتماني

في 31 ديسمبر 2015:

القيم الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من 12-3 أشهر	من 3 أشهر إلى شهر	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	السالبة	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	25,112	24,514	49,626	(427)	264
59,182	30,350	-	89,532	(513)	-
59,182	55,462	24,514	139,158	(940)	264

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

في 31 مارس 2015:

القيم الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من 12-3 أشهر	من 3 أشهر إلى شهر	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	السالبة	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	8,936	3,701	12,637	(134)	1
88,574	-	-	88,574	(361)	-
88,574	8,936	3,701	101,211	(495)	1

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 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.

11 - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

في 31 مارس 2016

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
53,765	6,600	-	60,365
23,032	16,410	-	39,442
<u>76,797</u>	<u>23,010</u>	<u>-</u>	<u>99,807</u>

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية	
أوراق دين	

كما في 31 مارس 2016، بلغت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المتحفظ بها حتى الاستحقاق 42,928 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 43,529 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: 26,863 ألف دينار كويتي) و43,052 ألف دينار كويتي (المستوى 1) (31 ديسمبر 2015: 43,388 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: 26,804 ألف دينار كويتي) على التوالي.

يوجد بعض الاستثمارات في أسهم غير مسعرة بقيمة دفترية بمبلغ 20,652 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 20,684 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: 21,871 ألف دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة بالصافي بعد انخفاض القيمة.

تتضمن الاستثمارات في أسهم مبلغ 36,227 ألف دينار كويتي (المستوى 1) ما يمثل ضمانات معاد حيازتها من عملاء لتسوية ديون (31 ديسمبر 2015: لا شيء دينار كويتي، و31 مارس 2015: لا شيء دينار كويتي).

في 31 ديسمبر 2015

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
19,527	6,622	-	26,149
23,251	1,504	-	24,755
<u>42,778</u>	<u>8,126</u>	<u>-</u>	<u>50,904</u>

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية	
أوراق دين	

في 31 مارس 2015

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
27,566	6,893	-	34,459
4,698	-	-	4,698
<u>32,264</u>	<u>6,893</u>	<u>-</u>	<u>39,157</u>

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية	
أوراق دين	

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 تم تقييمها باستخدام مخلات جوهرية من بيانات السوق المعروضة (المستوى 2). انظر إيضاح 10.

تم إدراج الموجودات 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 وضمانات العقارات التي تم إعادة حيازتها في معاملة لتسوية ديون من العملاء بمبلغ 49,425 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 54,590 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: 62,280 ألف دينار كويتي).

يلتزم البنك بلوائح بنك الكويت المركزي بشأن بيع هذه الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ 1,100 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 10,064 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: لا شيء دينار كويتي).

خلال الفترة، انتقلت إلى البنك ملكية استثمارات في أوراق مالية بقيمة تبلغ 34,157 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: لا شيء دينار كويتي و31 مارس 2015: لا شيء دينار كويتي) وعقارات استثمارية بقيمة تبلغ 8,639 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 10,895 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: لا شيء دينار كويتي) محتفظ بها كضمانات ضمن الديون من العملاء. وجاري حالياً إتمام الإجراءات القانونية لتحويل ملكية العقارات المعاد حيازتها. وتمت المحاسبة عن الاستثمارات في أوراق مالية بقيمة تبلغ 804 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 1,918 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: 15,317 ألف دينار كويتي) كاستثمارات متاحة للبيع وتم لاحقاً تحديد قيمتها العادلة باستخدام أسعار السوق المعلنة (المستوى 1) وتم تحديد القيمة العادلة للرصيد بمبلغ 4,602 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 13,566 ألف دينار كويتي و31 مارس 2015: 18,751 ألف دينار كويتي) باستخدام بيانات السوق الملحوظة (المستوى 2). إن القيمة العادلة للعقارات لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية.