

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)

31 مارس 2019

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 2019 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.

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.

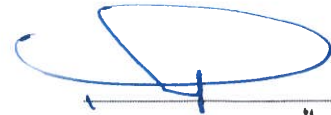
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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 والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 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 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 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

7 أبريل 2019

الكويت

بنك الخليج ش.م.ك.ع.


بيان الدخل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2019

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	إيضاحات
56,880	63,736	إيرادات فوائد
20,072	26,160	مصروفات فوائد
36,808	37,576	صافي إيرادات الفوائد
8,449	6,669	صافي الأتعاب والعمولات
2,284	2,189	صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات
478	575	إيرادات توزيعات أرباح
220	237	إيرادات أخرى
48,239	47,246	إيرادات التشغيل
9,945	11,735	مصروفات موظفين
990	637	تكاليف إشغال
906	1,718	استهلاك
3,758	7,492	مصروفات أخرى
15,599	21,582	مصروفات التشغيل
32,640	25,664	ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
17,655	13,004	تحميل (الإفراج عن) مخصصات:
15,736	(877)	- محددة
(18,391)	912	- عامة
9	291	قروض مستردة، بالصافي بعد الشطب
6,315	-	صافي مخصص موجودات مالية أخرى
11,316	12,334	خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى
114	124	ربح التشغيل
280	306	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
114	124	ضريبة دعم العمالة الوطنية
10,808	11,780	الزكاة
4	4	ربح الفترة
4	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 الف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 الف دينار كويتي	
10,808	11,780	ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى
20	2,172	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف: صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية - أسهم
-	(5)	بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف: صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
20	2,167	إيرادات شاملة أخرى للفترة
10,828	13,947	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

(غير مدققة) 31 مارس 2018 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2019 الف دينار كويتي	ايضاحات	
558,234	742,109	677,786		الموجودات
537,784	395,736	368,304		النقد والنقد المعادل
387,911	321,953	307,798		أذونات وسندات خزينة
14,785	156,569	146,691		سندات بنك الكويت المركزي
112,850	143,668	119,191		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,820,373	3,950,053	3,889,950		قروض وسلف إلى بنوك
116,371	167,372	168,008		قروض وسلف إلى عملاء
127,928	107,147	122,319	12	استثمارات في أوراق مالية
30,235	31,740	36,981		موجودات أخرى
				مباني ومعدات
<u>5,706,471</u>	<u>6,016,347</u>	<u>5,837,028</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
365,772	414,482	349,972		المستحق إلى بنوك
929,576	1,005,894	978,832		ودائع من مؤسسات مالية
3,590,730	3,734,755	3,631,439		ودائع عملاء
100,000	100,000	100,000		سندات مساندة - الشريحة 2
134,903	132,523	163,126		مطلوبات أخرى
<u>5,120,981</u>	<u>5,387,654</u>	<u>5,223,369</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
304,813	304,813	304,813	4	رأس المال
26,475	32,429	32,429		احتياطي اجباري
153,024	153,024	153,024		علاوة إصدار أسهم
17,852	17,983	17,983		احتياطي إعادة تقييم عقارات
24,246	24,111	24,111		احتياطي أسهم خزينة
6,222	7,382	9,339		احتياطي القيمة العادلة
123,615	162,556	145,565		أرباح مرحلة
<u>656,247</u>	<u>702,298</u>	<u>687,264</u>		أسهم خزينة
(70,757)	(73,605)	(73,605)	5	
<u>585,490</u>	<u>628,693</u>	<u>613,659</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>5,706,471</u>	<u>6,016,347</u>	<u>5,837,028</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


أنطوان ضاهر
(الرئيس التنفيذي)


عمر فتيحة الفانم
(رئيس مجلس الإدارة)

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

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2019

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 الف دينار كويتي	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 الف دينار كويتي	ايضاح
		انشطة التشغيل
10,808	11,780	ربح الفترة تعديلات:
-	(108)	تعديل سعر الفائدة الفعلية
(478)	(575)	إيرادات توزيعات أرباح
906	1,718	استهلاك
33,391	12,127	مخصصات خسائر قروض
9	291	صافي مخصص موجودات مالية أخرى
6,315	-	خسارة انخفاض قيمة موجودات أخرى
50,951	25,233	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		<i>(النقص)/ (الزيادة) في موجودات التشغيل:</i>
29,000	27,432	أذونات وسندات خزينة
6,644	14,155	سندات بنك الكويت المركزي
24,259	9,589	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
16,242	24,675	قروض وسلف إلى بنوك
(42,341)	48,147	قروض وسلف إلى عملاء
(10,635)	(14,691)	موجودات أخرى
		<i>(النقص)/ (الزيادة) في مطلوبات التشغيل:</i>
(46,333)	(64,510)	المستحق إلى بنوك
(39,621)	(27,062)	ودائع من مؤسسات مالية
100,753	(103,316)	ودائع عملاء
(4,953)	(3,732)	مطلوبات أخرى
83,966	(64,080)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	1,623	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(1,187)	(1,866)	شراء مباني ومعدات
14	-	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(1,173)	(243)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
82,793	(64,323)	صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد والنقد المعادل
475,441	742,109	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
558,234	677,786	النقد والنقد المعادل في 31 مارس
		معلومات إضافية عن التدفقات النقدية
51,382	59,087	فوائد مستلمة
19,849	25,656	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 2019

الإحتياطيات										
	الإجمالي	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	إعادة تقييم	علاوة	احتياطي	رأس	
المجموع	أسهم	مرحلة	القيمة	أسهم	إعادة تقييم	عقارات	إصدار	إجمالي	المال	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
601,278	(70,757)	367,222	139,181	6,444	24,246	17,852	153,024	26,475	304,813	
(426)	-	(426)	(184)	(242)	-	-	-	-	-	
600,852	(70,757)	366,796	138,997	6,202	24,246	17,852	153,024	26,475	304,813	
10,808	-	10,808	10,808	-	-	-	-	-	-	
20	-	20	-	20	-	-	-	-	-	
10,828	-	10,828	10,808	20	-	-	-	-	-	
(26,190)	-	(26,190)	(26,190)	-	-	-	-	-	-	
585,490	(70,757)	351,434	123,615	6,222	24,246	17,852	153,024	26,475	304,813	
628,693	(73,605)	397,485	162,556	7,382	24,111	17,983	153,024	32,429	304,813	
11,780	-	11,780	11,780	-	-	-	-	-	-	
2,167	-	2,167	-	2,167	-	-	-	-	-	
13,947	-	13,947	11,780	2,167	-	-	-	-	-	
(28,981)	-	(28,981)	(28,981)	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	210	(210)	-	-	-	-	-	
613,659	(73,605)	382,451	145,565	9,339	24,111	17,983	153,024	32,429	304,813	

في 1 يناير 2018
تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي
للتقارير المالية و
في 1 يناير 2018 (معدل إدرجاه)
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
توزيعات أرباح (إيضاح 6)
ربح الفترة
في 31 مارس 2018
في 1 يناير 2019
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
توزيعات أرباح (إيضاح 6)
أرباح محققة من أوراق مالية مدرجة
بالقيمة الحادئة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى
في 31 مارس 2019

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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 7 أبريل 2019.

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 2018 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت فيما يتعلق بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. تتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية مقابل المبلغ المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ وتأثيرها على الإفصاحات ذات الصلة، وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت").

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستثناء تطبيق المعيار الجديد التالي الذي يسري اعتباراً من 1 يناير 2019:

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، ولجنة التفسيرات الدائمة 15- عقود التأجير التشغيلي- الحوافز، ولجنة التفسيرات الدائمة 27- تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن كافة عقود التأجير باستخدام نموذج الموازنة الفردي المتبع لعقود التأجير التمويلي ضمن معيار المحاسبة الدولي 17. تتمثل الإعفاءات فقط في عقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل)، وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. في بداية تاريخ عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام بسداد مدفوعات التأجير وتسجيل أصل يمثل الأصل المرتبط بحق الاستخدام خلال فترة التأجير. قام البنك بصفته المستأجر بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بعقود تأجيره:

في بداية العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. يعتبر العقد عقد تأجير إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة زمنية معينة لقاء مقابل. إذا تم تصنيف العقد كعقد تأجير، يقوم البنك بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، التي تتكون من المبلغ المبدئي للالتزام بالتأجير ويتم تعديله مقابل أي مدفوعات تأجير يتم ادائها في تاريخ أو قبل تاريخ البداية، زاندا أي تكاليف مباشرة مبدئية مؤكدة. يتم لاحقاً استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير. ويتم مبدئياً قياس التزام التأجير بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ البداية، ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض المتزايد للبنك. يتم لاحقاً قياس التزام التأجير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي وبالتالي، لم يتم إعادة إدراج المعلومات المقارنة. تم تسجيل كل من التزامات التأجير والأصل المرتبط بحق الاستخدام بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير المستقبلية، وبالتالي لم يتم تسجيل أي تأثير في الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة. قام البنك بتطبيق الاستثناءات المتعلقة بعقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. تم تسجيل الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ومطلوبات التأجير كما في 1 يناير 2019 بمبلغ 5,726 ألف دينار كويتي. تمثل الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام للبنك بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات التأجير ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي المرحلي المكثف.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2019 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 لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

2 أساس العرض (تتمة)

تم عرض هذه 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 31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	
10,808	11,780	ربح الفترة
سهم	سهم	
2,909,979,052	2,898,133,288	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بالصافي بعد أسهم الخزينة
4	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

4 رأس المال

(غير مدققة) 31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	
304,813	304,813	304,813	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل عدد الأسهم 3,048,127,898 (31 ديسمبر 2018: 3,048,127,898) 31 مارس 2018: (3,048,127,898) سهم بقيمة 100 فلس للسهم

5 أسهم الخزينة

(غير مدققة) 31 مارس 2018	(مدققة) 31 ديسمبر 2018	(غير مدققة) 31 مارس 2019	
138,148,846	149,994,610	149,994,610	عدد أسهم الخزينة
4.53%	4.92%	4.92%	نسبة أسهم الخزينة
70,757	73,605	73,605	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
34,261	37,949	42,298	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف 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 ضمن تسوية ديون. إن رصيد احتياطي أسهم الخزينة بمبلغ 24,111 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 24,111 ألف دينار كويتي، و31 مارس 2018: 24,246 ألف دينار كويتي) غير متاح للتوزيع. تم إدراج المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي الإجمالي وعلوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة والأرباح المرحلة خلال فترة حيازة أسهم الخزينة.

6 توزيعات أرباح

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 11 مارس 2019 على توزيع أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (2017: 9 فلس) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. تم تسجيل توزيعات الأرباح النقدية بتاريخ 28 مارس 2019 وسوف يتم دفعها لاحقاً.

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.

الزينة والاستثمارات تقديم خدمات السوق النقدي والمتاجرة والخبزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالبنك عن طريق استخدام أدوات الخزانة 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		الخبزينة والاستثمارات		الخدمات المصرفية التجارية		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
42,554	37,900	3,809	2,437	38,745	35,463	إيرادات التشغيل (باستثناء الإيرادات غير الموزعة المبينة أدناه)
30,199	17,371	3,597	1,909	26,602	15,462	نتائج القطاع
5,685	9,346					إيرادات غير موزعة
(25,076)	(14,937)					مصروفات غير موزعة
10,808	11,780					ربح الفترة
5,620,850	5,757,191	1,576,002	1,627,719	4,044,848	4,129,472	موجودات القطاع
85,621	79,837					موجودات غير موزعة
5,706,471	5,837,028					إجمالي الموجودات
4,933,884	4,996,937	2,114,469	1,912,942	2,819,415	3,083,995	مطلوبات القطاع
772,587	840,091					مطلوبات غير موزعة
						وحقوق ملكية
5,706,471	5,837,028					إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

31 مارس 2019

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 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 ذات علاقة	
	(مدققة) 31 مارس 2018	(مدققة) 31 ديسمبر 2018	(مدققة) 31 مارس 2018	(مدققة) 31 ديسمبر 2018	(مدققة) 31 مارس 2018	(مدققة) 31 ديسمبر 2018
أعضاء مجلس الإدارة						
الأرصدة						
قروض وسلف	199,586	145,556	15	16	14	1
بطاقات ائتمان	52	65	5	5	5	4
ودائع	542,676	618,269	49	52	53	8
التيارات/مشتقات						
ضمانات/ خطابات اعتماد	11,914	6,611	7	8	7	1
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	2,052	15,541	1	1	1	-
معاملات						
إيرادات فواتر	2,147	7,781	19	24	18	1
مصروفات فواتر	2,625	12,623	14	17	17	5
صافي الأتعاب والعمولات	300	351	10	12	11	-
مصروفات أخرى	459	1,294	9	9	8	-
شراء محفات	49	71	3	3	2	-
الإدارة التنفيذية:						
الأرصدة						
قروض وسلف	40	30	-	-	-	1
بطاقات ائتمان	11	22	-	-	-	8
ودائع	1,516	1,084	-	-	-	10
معاملات						
إيرادات فواتر	1	2	-	-	-	1
مصروفات فواتر	3	15	-	-	-	11

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 3.5% إلى 6% (2018: 3.25% إلى 6%) سنوياً. كما أن بعض القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهؤلاء الأعضاء خلال الفترة مكفولة بضمانات. بلغت القيمة العادلة لهذه الضمانات 68,085 ألف دينار كويتي كما في 31 مارس 2019 (31 ديسمبر 2018: 58,614 ألف دينار كويتي و31 مارس 2018: 99,178 ألف دينار كويتي).

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	
959	1,224	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
26	51	مكافأة نهاية/إنهاء الخدمة
<u>985</u>	<u>1,275</u>	

9 مطلوبات محتملة والتزامات

(غير مدققة) 31 مارس 2018 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	
1,281,353	1,226,081	1,242,894	ضمانات
220,145	214,203	239,150	خطابات اعتماد وقبولات
<u>1,501,498</u>	<u>1,440,284</u>	<u>1,482,044</u>	

كما في تاريخ البيانات المالية، لدى البنك التزامات غير مسحوبة لتقديم تسهيلات ائتمانية إلى العملاء بمبلغ 229,358 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 222,882 ألف دينار كويتي، و31 مارس 2018: 237,038 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 (تنمة)

في 31 مارس 2019:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		إجمالي القيمة الاسمية الف	القيمة العادلة السالبة الف	القيمة العادلة الموجبة الف
من 12-3 شهر	خلال 3 أشهر الف			
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
		42,927	(1,007)	1,034
3,874	39,053			

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

في 31 ديسمبر 2018:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		إجمالي القيمة الاسمية الف	القيمة العادلة السالبة الف	القيمة العادلة الموجبة الف
من 12-3 شهر	خلال 3 أشهر الف			
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
		61,975	(615)	718
28,536	33,439			

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

في 31 مارس 2018:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		إجمالي القيمة الاسمية الف	القيمة العادلة السالبة الف	القيمة العادلة الموجبة الف
من 12-3 شهر	خلال 3 أشهر الف			
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
		141,468	(396)	368
27,118	114,350			

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

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 الدفترية 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 31 مارس 2019			
المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
16,860	5,522	13,862	36,244
-	1,568	-	1,568
<u>16,860</u>	<u>7,090</u>	<u>13,862</u>	<u>37,812</u>

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
أسهم
أوراق دين مالية

كما في 31 مارس 2019، بلغت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالتكلفة المطفأة 130,196 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 130,098 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2018: 78,927 ألف دينار كويتي) و 110,063 ألف دينار كويتي (المستوى 1) (31 ديسمبر 2018: 108,348 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2018: 60,234 ألف دينار كويتي) و 20,800 ألف دينار كويتي (المستوى 2) (31 ديسمبر 2018: 20,800 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2018: 17,811 ألف دينار كويتي) على التوالي.

في 31 ديسمبر 2018			
المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
15,723	5,531	13,847	35,101
-	2,173	-	2,173
<u>15,723</u>	<u>7,704</u>	<u>13,847</u>	<u>37,274</u>

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
أسهم
أوراق دين مالية

في 31 مارس 2018			
المستوى 1 الف دينار كويتي	المستوى 2 الف دينار كويتي	المستوى 3 الف دينار كويتي	الإجمالي الف دينار كويتي
15,438	5,172	16,834	37,444

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
أسهم

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 باستخدام مدخلات جوهرية من بيانات السوق المعروضة (المستوى 2). راجع الإيضاح رقم 10.

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

12 موجودات أخرى

(غير مدققة) 31 مارس 2018 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2019 الف دينار كويتي	
26,868	21,541	26,190	فوائد مستحقة مدينة
28,519	14,575	16,666	أرصدة دائنة متنوعة وأرصدة أخرى
72,541	71,031	79,463	ضمانات معاد حيازتها (راجع الحركة أدناه)
<u>127,928</u>	<u>107,147</u>	<u>122,319</u>	

الحركة في الضمانات المعاد حيازتها:

(غير مدققة) 31 مارس 2018 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2019 الف دينار كويتي	
78,856	78,856	71,031	الرصيد الافتتاحي
-	-	8,432	إضافات
-	98,996	-	- أسهم مدرجة
-	(90,000)	-	- عقارات
(6,315)	(16,821)	-	استبعادات
			خسارة انخفاض القيمة
<u>72,541</u>	<u>71,031</u>	<u>79,463</u>	الرصيد الختامي

تم قياس الاستثمارات في أسهم بمبلغ 8,432 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: لا شيء دينار كويتي، و 31 مارس 2018: لا شيء دينار كويتي) بالقيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة في السوق (المستوى 1). لا تختلف القيمة العادلة للعقارات بصورة مادية عن قيمتها الدفترية.