

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير المدققة)

31 مارس 2016

Deloitte.

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 - 965 2240 8844
فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855
www.deloitte.com

EY

نبنني عالمياً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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

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

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للبنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2016 وبيانات الدخل والخل والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

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 مبدئية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من 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 المراجعة 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 المراجعة 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 والتعديلات اللاحقة لقانون رقم 25 لسنة 2012 أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.


تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تتمة)

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 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 المزيني
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



وليد عبدالله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
من العيان والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ

19 أبريل 2016

الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير منقح)
كما في 31 مارس 2016

(مدققة)				
31 مارس 2015 الف	31 ديسمبر 2015 الف	31 مارس 2016 الف	ايضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		الموجودات
163,933	432,173	617,053		نقد وارصدة لدى البنوك
272,086	204,246	164,993		سندات خزانة حكومة دولة الكويت
185,248	179,713	171,188		سندات بنك الكويت المركزي
2,525,685	3,047,143	3,093,150		قروض وسلف
338,882	343,809	314,336	11	استثمارات في اوراق مالية
15,456	16,572	17,089		استثمار في شركة زميلة
34,307	53,125	52,901		مباني ومعدات
-	41,217	40,455		موجودات غير ملموسة
41,655	41,066	48,503		موجودات اخرى
<u>3,577,252</u>	<u>4,359,064</u>	<u>4,519,668</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
884,812	1,199,192	1,111,951		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,059,354	2,496,278	2,744,158		ودائع العملاء
86,915	107,135	115,311		مطلوبات أخرى
<u>3,031,081</u>	<u>3,802,605</u>	<u>3,971,420</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
161,917	161,917	161,917		رأس المال
108,897	108,897	108,897		علاوة إصدار أسهم
(2,601)	(4,528)	(4,858)	3	أسهم خزينة
277,958	289,314	281,432		احتياطيات
<u>546,171</u>	<u>555,600</u>	<u>547,388</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
-	859	860		الحصص غير المسيطرة
<u>546,171</u>	<u>556,459</u>	<u>548,248</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>3,577,252</u>	<u>4,359,064</u>	<u>4,519,668</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


ميثيل الحماد
الرئيس التنفيذي


طلال محمد رضا بهباني
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2016

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015	2016	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
29,383	42,794	إيرادات فوائد
(7,402)	(15,684)	مصروفات فوائد
21,981	27,110	صافي إيرادات الفوائد
6,469	8,093	صافي إيرادات أتعاب و عمولات
470	1,088	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(131)	(2,331)	صافي أرباح (خسائر) استثمارات في أوراق مالية
1,467	1,087	إيرادات توزيعات أرباح
591	517	حصة في نتائج شركة زميلة
158	850	إيرادات تشغيل أخرى
31,005	36,414	إيرادات التشغيل
(5,628)	(8,419)	مصروفات موظفين
(3,218)	(4,715)	مصروفات تشغيل أخرى
(326)	(1,161)	استهلاك وإطفاء
(9,172)	(14,295)	مصروفات التشغيل
21,833	22,119	ربح التشغيل للفترة
(11,892)	(13,065)	4 مخصص / خسائر الانخفاض في القيمة
9,941	9,054	ربح الفترة قبل الضرائب
(884)	(1,282)	5 الضرائب
9,057	7,772	صافي ربح الفترة
9,057	7,757	الخاص بـ:
-	15	مساهمي البنك
9,057	7,772	الحصص غير المسيطرة
6 فلس	5 فلس	6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015	2016	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
9,057	7,772	صافي ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى
		ينود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(765)	(1,280)	تأثير التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
772	2,522	صافي خسارة البيع / خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
40	(818)	فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
47	424	إيرادات شاملة أخرى للفترة
9,104	8,196	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
		الخاص بـ:
9,104	8,195	مساهمي البنك
-	1	الحصص غير المسيطرة
9,104	8,196	

الخاصة بمساهمي البنك													
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	المجموع	الاحتياطيات				الاحتياطيات			علاوة إصدار أسهم خزينة	رأس المال		
			اجمالي الاحتياطيات	أرباح محتفظ بها	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة	اخرى (إيضاح 3)	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي عام	احتياطي قانوني				
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار كويتي
556,459	859	555,600	289,314	124,353	12,938	8,775	8,065	67,368	67,815	(4,528)	108,897	161,917	الرصيد كما في 1 يناير 2016
7,772	15	7,757	7,757	7,757	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
424	(14)	438	438	-	1,244	(806)	-	-	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة
8,196	1	8,195	8,195	7,757	1,244	(806)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(16,077)	-	(16,077)	(16,077)	(16,077)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 3)
(330)	-	(330)	-	-	-	-	-	-	-	(330)	-	-	أسهم خزينة مشتراة
548,248	860	547,388	281,432	116,033	14,182	7,969	8,065	67,368	67,815	(4,858)	108,897	161,917	الرصيد كما في 31 مارس 2016
558,348	-	558,348	289,837	121,430	23,314	8,299	8,065	64,141	64,588	(2,303)	108,897	161,917	الرصيد كما في 1 يناير 2015
9,057	-	9,057	9,057	9,057	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
47	-	47	47	-	7	40	-	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى للفترة
9,104	-	9,104	9,104	9,057	7	40	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(20,983)	-	(20,983)	(20,983)	(20,983)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 3)
(298)	-	(298)	-	-	-	-	-	-	-	(298)	-	-	أسهم خزينة مشتراة
546,171	-	546,171	277,958	109,504	23,321	8,339	8,065	64,141	64,588	(2,601)	108,897	161,917	الرصيد كما في 31 مارس 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		ايضاح	
2015	2016		
الف	الف		
دينار كويتي	دينار كويتي		
9,941	9,054		أنشطة التشغيل
			صافي ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لـ:
62	2,284		صافي خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
(1,467)	(1,087)		إيرادات توزيعات أرباح
326	1,161		استهلاك وإطفاء
(591)	(517)		حصة في نتائج شركة زميلة
11,892	13,065	4	مخصص / خسائر انخفاض في القيمة
20,163	23,960		ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
			<i>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل</i>
7,454	(126,028)		ودائع لدى البنوك
7,745	39,253		سندات خزنة حكومة دولة الكويت
35,980	8,525		سندات بنك الكويت المركزي
6,428	7,120		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(112,936)	(61,116)		قروض وسلف
(4,003)	(7,323)		موجودات أخرى
(38,940)	(86,797)		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
121,057	252,037		ودائع العملاء
6,733	9,186		مطلوبات أخرى
(978)	(1,765)		ضرائب مدفوعة
48,703	57,052		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(7,177)	(21,427)		شراء استثمارات متاحة للبيع
5,618	41,424		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(779)	(1,032)		صافي شراء مبانٍ ومعدات
1,467	1,087		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(871)	20,052		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(20,983)	(16,077)		توزيعات أرباح مدفوعة
(298)	(330)		شراء أسهم خزينة
(21,281)	(16,407)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
12	(1,704)		فروق تحويل عملات أجنبية
26,563	58,993		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
95,404	343,971		النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
121,967	402,964		النقد والنقد المعادل كما في 31 مارس
			النقد والنقد المعادل المكون من:
67,765	52,824		نقد في الصندوق وفي الحساب الجاري لدى بنوك أخرى
3,498	323,854		الأرصدة لدى البنوك المركزية (فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً)
50,704	26,286		ودائع لدى البنوك (فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثين يوماً)
121,967	402,964		

1 التأسيس والتسجيل

إن البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مايو 1967 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ساحة الصفاة، شارع أحمد الجابر، مدينة الكويت. يقوم البنك بالأنشطة المصرفية بصورة أساسية في الكويت وفي الإمارات العربية المتحدة ومصر.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة") من قبل مجلس إدارة البنك في 19 أبريل 2016.

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

(أ) أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو مبين أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمع السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام.

(ب) إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمع السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري على فترة التقارير المالية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2016 ولم ينتج عنها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

(ج) إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمع السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
في 31 مارس 2016

3 رأس المال والاحتياطيات

أ) وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 26 مارس 2016 على توزيعات أرباح نقدية بنسبة 10% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 تم دفعها لاحقاً (31 ديسمبر 2014: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 13%). إن أسهم الخزينة لا تستحق أي توزيعات أرباح نقدية.

ب) أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة:

31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016	
5,644,566	11,325,473	12,337,473	عدد الأسهم المحتفظ به
0.35%	0.70%	0.76%	نسبة الأسهم المحتفظ بها
2,060	4,247	3,948	القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)
386	365	344	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة ليس متاحاً للتوزيع. إضافة إلى ذلك، المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة ليس متاحاً للتوزيع من الاحتياطي العام على مدار فترة الامتلاك لأسهم الخزينة.

ج) فيما يلي الحركة في الاحتياطيات الأخرى:

احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج مزايا الموظفين الأخرى ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات الأخرى ألف دينار كويتي	
8,250	49	-	8,299	في 1 يناير 2015
28	12	-	40	إيرادات شاملة أخرى للفترة
8,278	61	-	8,339	كما في 31 مارس 2015
8,956	(78)	(103)	8,775	في 1 يناير 2016
(69)	(750)	13	(806)	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة
8,887	(828)	90	7,969	كما في 31 مارس 2016

4 مخصص / خسائر الانخفاض في القيمة

31 مارس 2015	31 مارس 2016	
11,182	12,827	تسهيلات ائتمان
710	238	استثمارات متاحة للبيع
11,892	13,065	

5 الضرائب

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015	2016	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
85	73	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
237	203	ضريبة دعم العمالة الوطنية
95	81	الزكاة
467	925	ضرائب على فروع بالخارج
884	1,282	

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015	2016	
9,057	7,757	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
1,619,166,234	1,619,166,234	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة
(4,984,376)	(11,404,066)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
1,614,181,858	1,607,762,168	المتوسط المرجح المعدل لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
6 فلس	5 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

7 معلومات القطاعات

يتم تنظيم المجموعة في قطاعات تضطلع بأنشطة أعمال والتي تكتسب إيرادات وتتكدس خسائر. يتم تقييم هذه القطاعات عادةً بصورة منتظمة من قبل مسئول اتخاذ القرارات التشغيلية لغرض توزيع الموارد وتقييم الأداء. وقد قامت الإدارة لأغراض إعداد التقارير عن القطاعات بإعادة تجميع منتجات العمليات إلى قطاعات التشغيل التالية:

- قطاع الأعمال المصرفية التجارية يشمل مجموعة كاملة من خدمات الائتمان والودائع والخدمات المصرفية المتعلقة بها والمقدمة إلى عملائها التجاريين.
- قطاع الخزينة والاستثمارات يشمل السوق النقدي وصرف العملات الأجنبية وسندات الخزينة وإدارة الموجودات والأموال الفائضة والاستثمارات في أوراق مالية والاستثمار في شركة زميلة والتأثير الناتج لتسعير التحويلات والتوزيع ما بين القطاعات.
- قطاع دولي يشمل العمليات المتعلقة بالشركة التابعة والفروع الأجنبية المصنفة كعمليات دولية.

7 معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات المتعلقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في وكما في 31 مارس:

المجموع		دولي		الخبزينة والاستثمارات		الأعمال المصرفية		
						التجارية		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
31,005	36,414	3,368	8,412	3,375	(225)	24,262	28,227	إيرادات التشغيل
14,155	13,605	1,639	2,867	2,265	(757)	10,251	11,495	نتائج القطاع
(4,214)	(4,551)							مصروفات غير موزعة
9,941	9,054							الربح قبل الضرائب
4,287,046	4,448,315	422,911	937,614	1,616,529	979,734	2,247,606	2,530,967	موجودات القطاع
72,016	71,353							موجودات غير موزعة
4,359,064	4,519,668							إجمالي الموجودات

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل هذه المعاملات في تلك التي تتم مع بعض الأطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يملكون فيها حصص رئيسية أو يستطيعون أن يمارسوا عليها تأثيراً ملموساً والشركة زميلة للمجموعة) والذين كانوا عملاء للمجموعة خلال الفترة. يتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

في مسار الأعمال الطبيعي كان لدى هؤلاء الأطراف ذات علاقة ودائع لدى المجموعة وتسهيلات ائتمانية ممنوحة لهم من قبل المجموعة. إن الأرصدة المتضمنة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي كما يلي:

31 مارس 2015 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2015 الف دينار كويتي	31 مارس 2016 الف دينار كويتي	
72,481	70,872	22,261	قروض وسلف
8,490	21,591	27,542	ودائع عملاء
1,880	2,709	2,706	استثمارات في أوراق مالية
84	76	72	محفظة مدارة من قبل المجموعة
22,741	20,655	2,038	التزامات ومطلوبات طارئة

تتضمن إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد مبلغ 858 ألف دينار كويتي (31 مارس 2015: 832 ألف دينار كويتي) ومبلغ 132 ألف دينار كويتي (31 مارس 2015: 91 ألف دينار كويتي) على التوالي، من معاملات مع أطراف ذات علاقة.

مكافأة موظفي الإدارة العليا

إن مكافأة الإدارة العليا هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015 الف دينار كويتي	2016 الف دينار كويتي	
543	928	رواتب ومزايا أخرى
28	64	مزايا ما بعد التوظيف
571	992	

9 التزامات ومطلوبات طارئة

أدوات مالية ذات مبالغ تعاقدية تمثل مخاطر الائتمان.

31 مارس 2015 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2015 الف دينار كويتي	31 مارس 2016 الف دينار كويتي	
27,856	22,489	29,780	قبولات مصرفية
228,368	153,087	132,821	خطابات اعتماد
663,417	755,051	782,638	ضمانات
919,641	930,627	945,239	

بلغ مجموع الالتزامات بمنح الائتمان في تاريخ بيان المركز المالي 436,127 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 491,291 ألف دينار كويتي) و31 مارس 2015: 391,166 ألف دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
في 31 مارس 2016

10 أدوات مشتقة

إن المبالغ الاسمية أو التعاقدية للأدوات المشتقة القائمة مع القيمة العادلة هي كما يلي:

31 مارس 2015			(مدققة) 31 ديسمبر 2015			31 مارس 2016		
المبالغ التعاقدية الف دينار كويتي	مطلوبات الف دينار كويتي	موجودات الف دينار كويتي	المبالغ التعاقدية الف دينار كويتي	مطلوبات الف دينار كويتي	موجودات الف دينار كويتي	المبالغ التعاقدية الف دينار كويتي	مطلوبات الف دينار كويتي	موجودات الف دينار كويتي
								محتفظ بها للتغطية:
								عمليات تغطية القيمة العادلة
92,168	1,119	50	87,007	289	85	86,534	1,230	8
								محتفظ بها للمتاجرة:
								عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
172,268	4,068	510	157,683	341	70	207,713	968	261
88,883	5,812	-	88,883	7,019	-	88,883	6,598	-
353,319	10,999	560	333,573	7,649	155	383,130	8,796	269
								مبادلات أسعار الفائدة
								مبادلات أسعار الفائدة

تم تقييم جميع عقود المشتقات بالقيمة العادلة على أساس مدخلات معروضة في السوق ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

11 القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية
تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. وتصنف القيمة العادلة للموجودات المالية كما يلي:

31 مارس 2015 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2015 الف دينار كويتي	31 مارس 2016 الف دينار كويتي	استثمار في أوراق مالية
10,566	14,622	8,604	المستوى 1:
			أسهم
64,231	63,947	64,347	أوراق دين مالية
126,276	101,304	99,344	- الحكومة
			- غير الحكومة
12,332	10,041	10,041	المستوى 2:
			أسهم
			أوراق دين مالية
47,230	39,662	48,159	- الحكومة
44,907	42,485	37,444	- غير الحكومة
	39,312	20,303	صناديق مدارة
33,340	32,436	26,094	المستوى 3:
			أسهم
338,882	343,809	314,336	

إن الحركات في فئة المستوى 3 أعلاه ترجع في الأساس إلى الشراء والبيع خلال الفترة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

قد يكون التأثير على بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع غير جوهري إذا ما تغيرت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3 بنسبة 5%.