

بنك وربة ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2017 (غير مدققة)



كي بي إم جي صافى المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبد العزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت
تليفون: +965 2228 7000
فاكس: +965 2228 7444

المجال والتصميم وشركاهم
مسابون قاسونون
مسوق رقم 14 الصفاة
التوقيت الصفاة 13001
ساحة الصفاة
برج بينك الطابق 18 - 21
شارع احمد الجابر

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك وربة ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، كما في 31 مارس 2017 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية 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 نبيدي 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، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات 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 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

صافى عبد العزيز المطوع

مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي إم جي صافى المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

وليد عبد الله العصيمي

مراقب حسابات - ترخيص رقم 68 فئة "أ"
من العيبان والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ

31 مارس 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	31 مارس 2017 الف دينار كويتي	إيضاحات	
5,835	5,480	5,712	3	الموجودات
135,237	166,940	188,895		نقد وأرصدة لدى البنوك
592,200	827,872	970,530		إيداعات لدى البنوك
69,621	99,825	112,403		مدينو تمويل
15,074	14,815	24,245		استثمارات متاحة للبيع
5,341	6,387	8,109		عقارات استثمارية
6,256	5,643	5,423		موجودات أخرى
				عقار ومعدات
829,564	1,126,962	1,315,317		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
199,988	274,131	353,872		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
529,871	750,498	779,771		حسابات المودعين
6,799	7,561	9,342		مطلوبات أخرى
736,658	1,032,190	1,142,985		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
100,000	100,000	100,000		رأس المال
(7,045)	(4,798)	(3,955)		خسائر متراكمة
(49)	(430)	(76)		احتياطي القيمة العادلة
92,906	94,772	95,969		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
		76,363	9	الصكوك الدائمة الشريحة 1
92,906	94,772	172,332		إجمالي حقوق الملكية
829,564	1,126,962	1,315,317		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



شاهين حمد الغانم
الرئيس التنفيذي



عبد الوهاب عبد الله الحوطي
رئيس مجلس الإدارة

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	إيضاح
6,551	10,177	إيرادات إيداعات وتمويل
(3,099)	(4,447)	تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
3,452	5,730	صافي إيرادات التمويل
928	1,097	صافي إيرادات استثمار
202	650	صافي الأتعاب والعمولات
45	56	إيرادات أخرى
141	162	ربح تحويل عملات أجنبية
4,768	7,695	إيرادات التشغيل
(2,400)	(2,594)	تكاليف موظفين
(810)	(975)	مصروفات عمومية وإدارية
(416)	(375)	استهلاك
(3,626)	(3,944)	مصروفات التشغيل
1,142	3,751	ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(800)	(2,397)	مخصص انخفاض القيمة
342	1,354	الربح قبل الاستقطاعات
(10)	(36)	ضريبة دعم العملة الوطنية
(4)	(14)	الزكاة
328	1,304	صافي ربح الفترة
0.33 فلس	1.3 فلس	4 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2016	2017	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
328	1,304	صافي ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى:
		بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
322	365	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(24)	(11)	أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع محققة خلال الفترة، محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
298	354	إيرادات شاملة أخرى للفترة
626	1,658	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	إيضاح	
328	1,304		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح الفترة
			تعديلات لـ:
(24)	(11)		أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(316)	(306)		إيرادات توزيعات أرباح
(406)	(590)		إيرادات صكوك
(182)	(152)		صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمار
-	(38)		إيرادات استثمار أخرى
63	104		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
416	375		استهلاك
800	2,397		مخصص انخفاض القيمة
679	3,083		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(25,488)	4,208		إيداعات لدى البنوك
(49,184)	(144,967)		مدينو تمويل
(437)	(1,598)		موجودات أخرى
(44,345)	79,741		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
96,406	29,273		حسابات المودعين
958	1,921		مطلوبات أخرى
(21,411)	(28,339)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(11,809)	(19,222)		شراء استثمارات متاحة للبيع
10,823	6,632		المحصل من بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع
-	(9,483)		شراء عقار استثماري
(296)	(155)		شراء عقار ومعدات
316	306		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
515	514		إيرادات صكوك مستلمة
246	240		إيرادات تأجير مستلمة
(205)	(21,168)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(461)		تكاليف إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	76,363		المحصل من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	75,902		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(21,616)	26,395		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
127,636	116,505		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
106,020	142,900	3	النقد والنقد المعادل في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

1- معلومات حول البنك

إن بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 2009/289، ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، وتم تسجيلها كمؤسسة مصرفية إسلامية وفقاً للوائح وقوانين بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010. يقع المكتب المسجل للبنك في برج السنابل، الأدوار من 26 إلى 28، شارع عبد الله الأحمد، ص.ب 1220، الصفاة، 13013، دولة الكويت.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في الاستثمار والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد في دولة الكويت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

بتاريخ 14 مارس 2017، تم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك لاعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016. لم يتم اقتراح أي توزيعات أرباح نقدية أو أسهم منحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: لا شيء) من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولم يتم اعتماد توزيعات أرباح نقدية أو أسهم منحة من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 المعلومات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة بالكامل (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بناء على قرار مجلس الإدارة في 12 أبريل 2017.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 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 "الأدوات المالية: التحقق والقياس" حول المخصص المجمع، والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2016.

ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

المعايير الجديدة والتعديلات التي قام البنك بتطبيقها

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية، ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري لفترة التقارير المالية السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2017 ولم ينتج عنها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي معايير تم إصدارها ولكن لم تسر بعد خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2017:

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير

في شهر يناير 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير. يتطلب المعيار الجديد من المستأجرين تحقق الموجودات والمطلوبات لأغلبية عقود التأجير في بيان المركز المالي. سيكون للمستأجرين الذين يطبقون المعيار الدولي للتقارير المالية 16 نموذج محاسبي موحد، مع بعض الاستثناءات. وبالنسبة للمؤجرين الذين يطبقون المعيار الدولي للتقارير المالية 16 فسيقومون بتصنيف عقود التأجير باستخدام نفس المبدأ المتبع في معيار المحاسبة الدولي 17، ولم يطرأ أي تغيير جوهري على الطريقة المحاسبية للمؤجر.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من عقود مع عملاء بتاريخ التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 أو قبله.

ينوي البنك تطبيق هذا المعيار عند سريانه، إلا أنه لا يتوقع أن ينتج تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للبنك من تطبيق هذا المعيار.

3- النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج ضمن بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع مما يلي:

	31 مارس 2016 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	31 مارس 2017 الف دينار كويتي
نقد	1,171	1,616	2,358
حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي	2,197	352	208
حساب جاري لدى بنوك تجارية	2,467	3,512	3,146
نقد وأرصدة لدى البنوك	5,835	5,480	5,712
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر	32,035	44,054	35,049
إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر	68,150	66,971	102,139
	106,020	116,505	142,900

تتمثل الإيداعات لدى البنوك في إيداعات مودعة لدى بنوك ذات سمعة حسنة وتصنيف ائتماني جيد وفقاً لاتفاقيات الوكالة والمراجعة.

5- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع:

المجموع 31 مارس 2016 ألف دينار كويتي	المجموع 31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة والمستولون التنفيزيون ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	المساهمون الرئيسيون ألف دينار كويتي	إيرادات إيداعات وتمويل تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
40	13	-	13	-	
1,036	1,857	-	-	1,857	

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس

2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة
381	386	
32	40	
413	426	

6- التزامات ومطلوبات طارئة

31 مارس 2016 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 ألف دينار كويتي	31 مارس 2017 ألف دينار كويتي	قبولات وخطابات اعتماد خطاب ضمان مطلوبات طارئة التزامات رأسمالية
10,550	9,140	13,722	
26,502	41,156	53,996	
37,052	50,296	67,718	
1,994	238	353	

7- تقارير القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل صانعي القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئة العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن القطاعات التشغيلية التي تستوفي معايير رفع تقارير القطاعات هي كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات – وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الشركات، كما تقدم تسهيلات تمويل المرابحة والإجارة للسلع والعقارات.
- الخدمات المصرفية للأفراد – وتشتمل على مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد. كما تتضمن التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى التي تتعلق بالفروع.
- الخزينة – وتشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمراياح المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى والتي تتم بصورة رئيسية مع البنوك والمؤسسات المالية.
- الاستثمار – وتشتمل على عمليات الاستثمار في الأسهم المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- أخرى - وتشتمل على الموجودات والمصروفات الخاصة بمراكز التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

يبين الجدول التالي معلومات عن إيرادات التشغيل ونتائج الفترة ومجموع الموجودات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير حولها.

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الاستثمار ألف دينار كويتي	الخزينة ألف دينار كويتي	الأفراد ألف دينار كويتي	الشركات ألف دينار كويتي	
31 مارس 2017						
7,695	-	1,078	410	1,436	4,771	إيرادات تشغيل القطاع
1,304	(2,159)	934	366	(405)	2,568	نتائج القطاع
1,315,317	19,244	136,648	188,895	198,532	771,998	موجودات القطاع
31 مارس 2016						
4,768	-	664	259	1,090	2,755	إيرادات تشغيل القطاع
328	(2,056)	607	224	(306)	1,859	نتائج القطاع
829,564	17,431	64,042	155,891	136,465	455,735	موجودات القطاع

8- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك الجدول الهرمي التالي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة؛

المستوى 2: أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى القياس بالجدول الهرمي للقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة				تاريخ التقييم	31 مارس 2017	موجودات تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة
المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهريّة الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي			
-	-	84,708	84,708			استثمارات متاحة للبيع
-	-	31,211	31,211	31 مارس 2017		صكوك مسعرة
-	-	53,497	53,497	31 مارس 2017		- صكوك حكومية
-	-	786	786	31 مارس 2017		- صكوك شركات
2,000	-	-	2,000	31 مارس 2017		أوراق مالية مسعرة
4,212	-	-	4,212	31 مارس 2017		صكوك غير مسعرة
						محفظه مداره

قياس القيمة العادلة				تاريخ التقييم	31 ديسمبر 2016	موجودات تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة
المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهريّة الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي			
-	-	71,820	71,820			استثمارات متاحة للبيع
-	-	31,009	31,009	31 ديسمبر 2016		صكوك مسعرة
-	-	40,811	40,811	31 ديسمبر 2016		- صكوك حكومية
-	-	837	837	31 ديسمبر 2016		- صكوك شركات
2,000	-	-	2,000	31 ديسمبر 2016		أوراق مالية مسعرة
4,281	-	-	4,281	31 ديسمبر 2016		صكوك غير مسعرة
						محفظه مداره

قياس القيمة العادلة				تاريخ التقييم	31 مارس 2016	موجودات تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة
المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهريّة الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي			
-	-	51,188	51,188			استثمارات متاحة للبيع
-	-	26,590	26,590	31 مارس 2016		صكوك مسعرة
-	-	24,598	24,598	31 مارس 2016		- صكوك حكومية
-	-	869	869	31 مارس 2016		- صكوك شركات
						أوراق مالية مسعرة

8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3.

الحركة في	انخفاض	التغيير في	1 يناير	القيمة العادلة	1 يناير	القيمة العادلة
اسعار الصرف في 31 مارس 2017	إضافات	القيمة	2017	الف	2017	الف
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2,000	-	-	2,000	-	2,000	-
4,212	(69)	-	4,281	-	4,281	-
6,212	(69)	-	6,281	-	6,281	-

استثمارات متاحة للبيع

صكوك غير مدرجة

محفظة مدارة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، قام البنك بإجراء استثمار في صكوك غير مسعرة ومحفظة مدارة بمبلغ 2,000 دينار كويتي ومبلغ 4,281 دينار كويتي على التوالي وتم تصنيفهما ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة.

لم يتم تصنيف أية موجودات مالية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2016.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها باستخدام أساليب تقييم تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات التي تعتبر ملائمة حسب الظروف. والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث أن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها مباشرة على أساس حركة معدلات الربح في السوق.

إن التأثير على بياني المركز المالي والدخل المرحليين المكتفين المجمعين قد يكون غير مادي إذا تم تعديل متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة بنسبة 5%.

9- الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 14 مارس 2017، قام البنك بإصدار "صكوك الشريحة 1" من رأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي. إن صكوك الشريحة 1 من رأس المال هي أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة. تم إدراج صكوك الشريحة 1 من رأس المال في بورصة إيرلندا وناسداك دبي. هذه الصكوك يمكن استدعاؤها من قبل البنك بعد فترة خمس سنوات تنتهي في 14 مارس 2022 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع توزيعات الأرباح لاحقاً لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للسداد.

يتم استثمار صافي المتحصل من صكوك الشريحة 1 من رأس المال عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد ومشارك في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 من رأس المال معدل ربح بنسبة 6.5% سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لمتوسط سعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 4.374% سنوياً.

يجوز للمُصدر طبقاً لرغبته الخاصة، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.