

بنك وربة ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)



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



نبنى عالمنا
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
مستودق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك 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 المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك وربة ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، كما في 30 سبتمبر 2017 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للبنك" 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 نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 المجمعة 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، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

صافي عبد العزيز المطوع

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

وليد عبد الله العصيمي

مراقب حسابات - ترخيص رقم 68 فئة "أ"
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

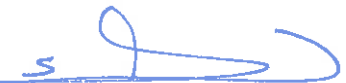
9 أكتوبر 2017

الكويت

30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	إيضاحات	
6,130	5,480	17,847	3	الموجودات تقد وأرصدة لدى البنوك
161,439	166,940	223,271		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
754,859	827,872	1,223,105		مدينو تمويل
83,119	99,825	137,207		استثمارات متاحة للبيع
-	-	20,962	4	استثمار في مشاريع مشتركة
14,969	14,815	23,982		عقارات استثمارية
6,590	6,387	17,541		موجودات أخرى
5,676	5,643	5,622		عقار ومعدات
<u>1,032,782</u>	<u>1,126,962</u>	<u>1,669,537</u>		إجمالي الموجودات
218,548	274,131	520,237		المطلوبات وحقوق الملكية
713,455	750,498	962,674		المطلوبات المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,090	7,561	13,708		حسابات المودعين
				مطلوبات أخرى
<u>939,093</u>	<u>1,032,190</u>	<u>1,496,619</u>		إجمالي المطلوبات
100,000	100,000	100,000		حقوق الملكية
(6,496)	(4,798)	(2,960)		رأس المال
185	(430)	(485)		خسائر متراكمة
				احتياطي القيمة العادلة
93,689	94,772	96,555		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
-	-	76,363	10	الصكوك الدائمة الشريحة I
<u>93,689</u>	<u>94,772</u>	<u>172,918</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>1,032,782</u>	<u>1,126,962</u>	<u>1,669,537</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



شاهين حمد الغانم
الرئيس التنفيذي



عبد الوهاب عبد الله الحوطي
رئيس مجلس الإدارة

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		ايضاح
2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	
21,925 (10,461)	36,519 (15,865)	8,089 (3,859)	13,990 (6,369)	إيرادات إيداعات وتمويل تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
11,464	20,654	4,230	7,621	صافي إيرادات التمويل
2,785 988 152 352	3,832 1,707 190 417	1,048 186 47 121	1,546 559 90 169	صافي إيرادات استثمار صافي الأتعاب والعمولات إيرادات أخرى ربح تحويل عملات أجنبية
15,741	26,800	5,632	9,985	إيرادات التشغيل
(7,463) (2,854) (1,192)	(8,713) (3,409) (931)	(2,603) (1,041) (369)	(3,182) (1,317) (281)	تكاليف موظفين مصروفات عمومية وإدارية استهلاك
(11,509)	(13,053)	(4,013)	(4,780)	مصروفات التشغيل
4,232	13,747	1,619	5,205	ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة
(3,334)	(8,800)	(1,178)	(2,879)	مخصص انخفاض القيمة
898	4,947	441	2,326	الربح قبل الاستقطاعات
(15) (6)	(140) (55)	(14) (5)	(70) (27)	ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة
877	4,752	422	2,229	صافي ربح الفترة
0.88 فلس	2.30 فلس	0.42 فلس	(0.22) فلس	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة

5

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2016	2017	2016	2017	
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
877	4,752	422	2,229	صافي ربح الفترة
				إيرادات شاملة أخرى:
				بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان
				الدخل المرحلي المكثف المجمع
557	127	172	(423)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(25)	(182)	(1)	(109)	أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع محققة خلال الفترة،
				محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
532	(55)	171	(532)	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة
1,409	4,697	593	1,697	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2016 الف دينار كويتي	2017 الف دينار كويتي	إيضاحات
877	4,752	
(25)	(182)	
(890)	(903)	
(1,347)	(2,364)	
(523)	(383)	
224	741	
1,192	931	
3,334	8,800	
2,842	11,392	
(44,192)	(16,457)	
(214,296)	(403,796)	
(1,618)	(10,483)	
(25,785)	246,106	
279,990	212,176	
1,088	6,071	
(1,971)	45,009	
(26,927)	(111,646)	
12,491	73,073	
-	(20,962)	
-	(9,352)	
(492)	(910)	
890	903	
1,450	1,868	
736	809	
(11,852)	(66,217)	
	(463)	10
	76,363	10
	(2,451)	10
	73,449	
(13,823)	52,241	
127,636	116,505	
113,813	168,746	3

الأنشطة التشغيلية

صافي ربح الفترة

تعديلات لـ:

أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع

إيرادات توزيعات أرباح

إيرادات صكوك

صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

استهلاك

مخصص انخفاض القيمة

التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:

إيداعات لدى البنوك

مدينو تمويل

موجودات أخرى

المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات المودعين

مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات متاحة للبيع

المحصل من بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع

شراء استثمارات في مشاريع مشتركة

شراء عقار استثماري

شراء عقار ومعدات

إيرادات توزيعات أرباح مستلمة

إيرادات صكوك مستلمة

إيرادات تأجير مستلمة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

تكلفة إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1

متحصلات من إصدار الصكوك الدائمة الشريحة 1

أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في 1 يناير

النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

1- معلومات حول الشركة

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 للقوانين وقوانين بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010. يقع المكتب المسجل للبنك في برج السنانبل، 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 9 أكتوبر 2017.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي" 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 السياسة المحاسبية الجديدة المتعلقة بالتجميع وشركة المحاصة والتعديلات والتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية، ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري لفترة البيانات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 ولم ينتج عنها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

أساس التجميع

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع المعلومات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (الشركات المستثمر فيها التي تخضع للسيطرة عليها من قبل البنك). تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التجميع (تتمة)

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- تعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال الفترة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

عند الضرورة يتم إجراء تعديلات على المعلومات المالية للشركات التابعة حتى تتماشى السياسات المحاسبية للشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبند الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة في الأرباح أو الخسائر. يتم تحقق أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقد السيطرة.

استثمار في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على الترتيب وتنشأ عند اتخاذ قرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة وتتطلب هذه القرارات موافقة بالاجتماع من أطراف السيطرة المشتركة.

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار لكي يتم إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك منذ تاريخ الحيازة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات المشاريع المشتركة. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية المشروع المشترك، تقيد المجموعة حصتها في أي تغيرات، متى كان ذلك مناسباً، ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة و المشروع المشترك بمقدار الحصة في المشروع المشترك.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في مشاريع مشتركة (تتمة)

يدرج إجمالي حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر للمشروع المشترك في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة لاستثمار المجموعة في المشاريع المشتركة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في المشروع المشترك. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للمشروع المشترك وقيمتها المدرجة بالدفاتر ثم تدرج الخسارة في "خسارة انخفاض قيمة المشروع المشترك" في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على السيطرة المشتركة في المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للمشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي معايير تم إصدارها ولكن لم تسر بعد خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017:

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير

في شهر يناير 2016، 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 للإيرادات الناتجة من عقود مع عملاء بتاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 أو قبله.

تنوي المجموعة تطبيق هذا المعيار عند سريانه، إلا أنها لا تتوقع أن ينتج تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للمجموعة من تطبيق هذا المعيار.

3- النقد والنقد المعادل

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

	(مدققة)		
	30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017
	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
نقد	2,027	1,616	4,827
حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي	287	352	8,710
حساب جاري لدى بنوك تجارية	3,816	3,512	4,310
	6,130	5,480	17,847
نقد وأرصدة لدى البنوك			
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية	42,048	44,054	22,054
خلال 3 أشهر			
إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر	65,635	66,971	128,845
	113,813	116,505	168,746

تمثل الإيداعات لدى البنوك إيداعات لدى بنوك ذات سمعة حسنة وتصنيف ائتماني جيد وفقاً لاتفاقيات الوكالة والمرابحة.

4- استثمار في مشاريع مشتركة

خلال الفترة، استثمرت المجموعة في مشاريع مشتركة بحصص ملكية تقدر بين 50% إلى 99%. هذه الاستثمارات تمثل عقارات في هيئة مشاريع مشتركة لديها مشغلين/ مديري موجودات مختصين، حيث تسيطر المجموعة بصورة مشتركة على تشغيل تلك العقارات التأجيرية. يتم المحاسبة عن حصة المجموعة في المشاريع المشتركة العقارية باستخدام طريقة حقوق الملكية في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع. إن حصة المجموعة في حقوق ملكية المشاريع المشتركة العقارية تعادل قيمتها المدرجة بالدفاتر كما 30 سبتمبر 2017.

5- (خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب (خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال تقسيم صافي ربح الفترة للبنك المعدل بالأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2016	2017	2016	2017	
877	4,752	422	2,229	صافي ربح الفترة (الف دينار كويتي)
-	(2,451)	-	(2,451)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
877	2,301	422	(222)	
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
0.88 فلس	2.30 فلس	0.42 فلس	(0.22) فلس	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

حيث أنه لا توجد أدوات مخففة قائمة فإن (خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

6- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل هذه المعاملات في تلك التي تتم مع بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون بالبنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يمارسون عليها تأثيراً ملموساً) الذين كانوا عملاء للبنك ضمن السياق الطبيعي للأعمال. تم تنفيذ هذه المعاملات مع الالتزام إلى حد كبير بنفس الشروط بما في ذلك معدلات الربح والضمان-السائدة في نفس وقت تنفيذ معاملات مماثلة تمت مع أطراف غير ذات علاقة، ولم تنطو على مخاطر تتجاوز القدر الطبيعي المعتاد.

فيما يلي الأرصدة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:

المجموع 30 سبتمبر 2016 ألف دينار كويتي	(مدققة) المجموع 31 ديسمبر 2016 ألف دينار كويتي	المجموع 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون ألف دينار كويتي	المساهمون الرئيسيون ألف دينار كويتي	
117	134	1,100	25	1,075	-	مدينو تمويل
49	49	8	1	7	-	بطاقات ائتمان
330,904	394,011	548,937	300	508	548,129	حسابات المودعين
	عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والتنفيذيين	عدد المساهمين الرئيسيين				
2	7	-				مدينو تمويل
2	6	-				بطاقات ائتمان
26	23	2				حسابات المودعين

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

المجموع 30 سبتمبر 2016 ألف دينار كويتي	المجموع 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون ألف دينار كويتي	المساهمون الرئيسيون ألف دينار كويتي	
2	75	18	57	-	إيرادات إيداعات وتمويل
3,530	6,587	1	1	6,585	تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 ألف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ألف دينار كويتي	
932	1,176	303	369	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
74	113	26	32	مكافآت نهاية الخدمة
1,006	1,289	329	401	

7- التزامات ومطلوبات طارئة

30 سبتمبر 2016 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2016 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2017 الف دينار كويتي	
10,655	9,140	32,479	قبولات وخطابات اعتماد
36,982	41,156	59,709	خطاب ضمان
47,637	50,296	92,188	مطلوبات طارئة
193	238	198	التزامات رأسمالية

8- 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 والإجازة 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 والمرابحات 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 والمصرفيات 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 الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	الاستثمار الف دينار كويتي	الخزينة الف دينار كويتي	الأفراد الف دينار كويتي	الشركات الف دينار كويتي	
26,800	-	3,072	1,420	4,836	17,472	30 سبتمبر 2017
4,752	(7,247)	2,525	1,190	(1,156)	9,440	إيرادات تشغيل القطاع
1,669,537	41,010	182,153	223,271	245,441	977,662	نتائج القطاع
						موجودات القطاع
المجموع الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	الاستثمار الف دينار كويتي	الخزينة الف دينار كويتي	الأفراد الف دينار كويتي	الشركات الف دينار كويتي	
15,741	-	2,433	671	3,244	9,393	30 سبتمبر 2016
877	(6,577)	2,209	541	(1,397)	6,101	إيرادات تشغيل القطاع
1,032,782	18,396	98,088	161,439	156,486	598,373	نتائج القطاع
						موجودات القطاع

9- 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.

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

قياس القيمة العادلة

المنحلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المنحلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	تاريخ التقييم	30 سبتمبر 2017
-	-	109,303	109,303		موجودات تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة
-	-	36,126	36,126	30 سبتمبر 2017	استثمارات متاحة للبيع
-	-	73,177	73,177	30 سبتمبر 2017	صكوك مسعرة
-	-	680	680	30 سبتمبر 2017	- صكوك سيادية
2,000	-	-	2,000	30 سبتمبر 2017	- صكوك شركات
4,074	-	-	4,074	30 سبتمبر 2017	أوراق مالية مسعرة
					صكوك غير مسعرة
					محفظه مداره

قياس القيمة العادلة

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

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

المدخلات	المدخلات	الأسعار المعلنة في	المجموع	تاريخ التقييم	30 سبتمبر 2016
الجوهرية غير	الجوهرية الملحوظة	أسواق نشطة	الف		
(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	الف		
الف	الف	الف	دينار كويتي		
-	-	62,382	62,382		موجودات تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة
-	-	30,847	30,847	30 سبتمبر 2016	استثمارات متاحة للبيع
-	-	31,535	31,535	30 سبتمبر 2016	صكوك مسعرة
-	-	806	806	30 سبتمبر 2016	- صكوك سيادية
					- صكوك شركات
					أوراق مالية مسعرة

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

الحركة في	انخفاض	التغيير في	1 يناير	استثمارات متاحة للبيع
اسعار الصرف	القيمة	القيمة العادلة	2017	صكوك غير مدرجة
في 30 سبتمبر	الف	الف	الف	محفظة مدارة
2017	الف	الف	الف	
الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,000	-	-	2,000	
4,074	-	(207)	4,281	
6,074	-	(207)	6,281	

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

لم يتم تصنيف أي موجودات مالية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 المدرجة بالدفاتر 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 المكثفين المجمعين قد يكون غير مادي إذا تم تعديل متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة بنسبة 5%. إن

10- 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 استعادها 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 المتحصلات 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 لتقديره، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادثاً تعثر. قام البنك بدفع أرباح خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017.