



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

الصفحة	المحتويات
2-1	تقرير المراجعة
3	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
15 – 8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتف المجمع
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		ايضاحات	
2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي		
89,371	98,233	30,286	33,820	3	إيرادات التمويل
(23,130)	(33,129)	(8,052)	(11,437)	4	توزيعات للمودعين
66,241	65,104	22,234	22,383		صافي إيرادات تمويل
7,893	7,828	2,221	2,464		صافي إيرادات أتعاب وعمولات
3,238	2,632	1,071	796		أرباح معاملات بعملات أجنبية
505	2,949	-	-		صافي ربح بيع استثمارات عقارية
879	149	1,500	76		صافي ربح بيع استثمارات
44	(338)	124	(118)		حصة في نتائج شركة زميلة
914	971	213	239		إيرادات أخرى
79,714	79,295	27,363	25,840		إجمالي إيرادات التشغيل
(13,924)	(13,835)	(4,811)	(3,827)		المخصص وخسائر انخفاض القيمة
65,790	65,460	22,552	22,013		إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(15,312)	(15,363)	(5,177)	(5,025)		تكاليف موظفين
(1,804)	(1,885)	(582)	(562)		استهلاك
(8,293)	(7,372)	(2,148)	(2,564)		مصروفات تشغيل أخرى
(25,409)	(24,620)	(7,907)	(8,151)		إجمالي مصروفات التشغيل
40,381	40,840	14,645	13,862		الربح من العمليات
(1,840)	(1,801)	(656)	(621)	5	الضرائب
38,541	39,039	13,989	13,241		ربح الفترة
39,089	39,132	13,562	13,495		صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك
(548)	(93)	427	(254)		صافي (الخسائر) الأرباح الخاصة بالحصص غير المسيطرة
38,541	39,039	13,989	13,241		
25.1	25.1	8.7	8.7	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكتف.

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2015	2016	2015	2016
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
38,541	39,039	13,989	13,241
ربح الفترة			
الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى:			
<i>إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:</i>			
<i>صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع</i>			
(110)	1,009	(1,987)	607
181	(277)	3	-
71	732	(1,984)	607
38,612	39,771	12,005	13,848
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
38,957	39,528	11,835	13,638
إجمالي الإيرادات الشاملة الخاصة بمساهمي البنك			
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة			
(345)	243	170	210
38,612	39,771	12,005	13,848

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)

	(مدقق)			
	30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	إيضاحات
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	266,067	344,455	101,024	7
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	375,198	265,199	527,443	
ودائع لدى بنوك أخرى	307,382	376,812	359,276	
مدينو تمويل	2,643,083	2,680,334	2,793,959	8
استثمارات متاحة للبيع	154,446	139,167	164,487	9
استثمار في شركة زميلة	10,195	-	10,349	10
استثمارات عقارية	35,243	29,572	23,615	
ممتلكات ومعدات	30,765	30,954	31,245	
موجودات أخرى وموجودات غير ملموسة	31,178	14,816	13,903	
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-	22,994	12,442	11
إجمالي الموجودات	3,853,557	3,904,303	4,037,743	
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية	812,522	829,989	831,991	
ودائع العملاء	2,621,315	2,660,629	2,762,714	
مطلوبات أخرى	54,678	49,351	46,222	
مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع	-	3,499	3,300	11
المطلوبات	3,488,515	3,543,468	3,644,227	
حقوق الملكية				
رأس المال	157,488	157,488	173,237	12
احتياطيات	239,404	242,627	259,316	
أسهم خزينة	396,892	400,115	432,553	
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	(43,957)	(43,957)	(43,957)	
الحصص غير المسيطرة	352,935	356,158	388,596	
	12,107	4,677	4,920	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3,853,557	3,904,303	4,037,743	

ريتشارد جروفس
الرئيس التنفيذي

الشيخ عبدالله جابر الأحمد الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)

الخاصة بمساهمي البنك

الحصص غير المسيطر المجموع ألف دينار كويتي	أسهمة الخزينة ألف دينار كويتي	إجمالي الاحتياطيات ألف دينار كويتي	احتياطيات					التغيرات المترابطة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	أرباح محتجزة ألف دينار كويتي	احتياطي عام ألف دينار كويتي	احتياطي قانوني ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهمة ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي	
			احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي أسهمة الخزينة ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم عقارات ألف دينار كويتي							
360,835	4,677	(43,957)	242,627	153	974	10,014	7,792	118,189	22,660	69,962	12,883	157,488	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015	
39,039	(93)	-	39,132	-	-	-	-	39,132	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة	
732	336	-	396	(126)	-	-	522	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة	
39,771	243	-	39,528	(126)	-	-	522	39,132	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	
(7,090)	-	-	(7,090)	-	-	-	-	(7,090)	-	-	-	-	توزيعات أرباح - 2015 (إيضاح 12)	
-	-	-	(15,749)	-	-	-	-	(15,749)	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة - 2015 (إيضاح 12)	
393,516	4,920	(43,957)	259,316	27	974	10,014	8,314	134,482	22,660	69,962	12,883	173,237	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2016	
339,320	12,452	(43,957)	227,654	42	974	10,039	9,011	106,579	22,660	65,466	12,883	143,171	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014	
38,541	(548)	-	39,089	-	-	-	-	39,089	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة	
71	203	-	(132)	90	-	-	(222)	-	-	-	-	-	(خسارة) إيرادات شاملة أخرى للفترة	
38,612	(345)	-	38,957	90	-	-	(222)	39,089	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	
-	-	-	-	-	-	(508)	-	508	-	-	-	-	المحول من البيع	
(12,890)	-	-	(12,890)	-	-	-	-	(12,890)	-	-	-	-	توزيعات أرباح - 2014 (إيضاح 12)	
-	-	-	(14,317)	-	-	-	-	(14,317)	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة - 2014 (إيضاح 12)	
365,042	12,107	(43,957)	239,404	132	974	9,531	8,789	118,969	22,660	65,466	12,883	157,488	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2015	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2015	2016	ايضاح
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
38,541	39,039	أنشطة التشغيل ربح الفترة
		تعديلات لـ :
(505)	(2,949)	صافي ربح بيع استثمارات عقارية
(879)	(149)	صافي ربح بيع استثمارات
21	-	صافي خسارة بيع ممتلكات ومعدات
(44)	338	حصة في نتائج شركة زميلة
(647)	(658)	إيرادات توزيعات أرباح
(279)	(304)	صافي إيرادات استثمارات عقارية
1,804	1,885	الاستهلاك
13,924	13,835	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
51,936	51,037	ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغييرات في موجودات / مطلوبات التشغيل:
(34,869)	(127,237)	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
171,706	(117,229)	ودائع لدى بنوك أخرى
(171,676)	(137,664)	مدينو تمويل
(3,601)	10,925	موجودات أخرى وموجودات غير ملموسة
55,785	2,001	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
167,558	102,085	ودائع العملاء
2,458	(3,230)	مطلوبات أخرى
239,297	(219,312)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(179,462)	(253,972)	شراء استثمارات متاحة للبيع
177,758	230,123	بيع واسترداد استثمارات متاحة للبيع
(3,379)	-	شراء استثمارات عقارية
945	8,784	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
6,384	(2,683)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
647	658	توزيعات أرباح مستلمة
279	304	صافي إيرادات استثمارات عقارية
3,172	(16,786)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
		نشاط التمويل
(12,890)	(7,090)	توزيعات ارباح مدفوعة الى المساهمين
(12,890)	(7,090)	صافي النقد المستخدم في نشاط التمويل
229,579	(243,188)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
268,000	552,644	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
497,579	309,456	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

7

1. التأسيس والأنشطة

إن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت عام 1971 وهو مدرج في سوق الكويت للأوراق المالية. يضطلع البنك بالأنشطة المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وهو يخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو دروازة العبد الرزاق ص.ب. 71 الصفاة 12168 الكويت.

لقد بدأ البنك أعماله كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، ومنذ ذلك التاريخ يتم القيام بكافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة وفقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.، بنك بحريني ("الشركة الأم") وهو مدرج في سوق البحرين والكويت للأوراق المالية.

إن الشركة التابعة الرئيسية للبنك هي شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. ("كميفك") وهي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت كما أنها مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وتعمل في أنشطة إدارة الاستثمارات والمحافظة لحسابها ولحساب عملاء. ويمتلك البنك حصة فعلية بنسبة 50.15% في شركة كميفك كما في 30 سبتمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 50.18%).

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 27 أكتوبر 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. تم إصدار اللائحة التنفيذية الجديدة للقانون رقم 1 لسنة 2016 بتاريخ 12 يوليو 2016 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 يوليو 2016 والتي بموجبه تم إلغاء اللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2016 ولم تؤدي إلى أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقاً للوائح المطبقة في 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 مخصص انخفاض القيمة المجمع والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. إضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2016.

وافق كل من بنك الكويت المركزي وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك على إطار زمني ينتهي في 28 مايو 2017 لتحويل أو بيع كافة الاستثمارات والمنتجات التقليدية للمجموعة لتصبح متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

3. إيرادات التمويل

تتضمن إيرادات التمويل إيرادات فوائد محصلة عن قروض وسلف غير محولة ودفعات مقدما ممنوحة قبل تحويل البنك للعمل كبنك إسلامي بمبلغ 77 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2015: 290 ألف دينار كويتي) وتمثل نسبة 0.1% (30 سبتمبر 2015: 0.3%) من إجمالي إيرادات التمويل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016. إن معالجة مبالغ تلك الفوائد تخضع لقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

4. توزيعات للمودعين

يتم تحديد نسبة الربح للمودعين من قبل مجلس الإدارة في البنك بناءً على نتائج أعمال البنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016.

5. الضرائب

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			
2015	2016		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
373	370	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	
1,051	1,025	ضريبة دعم العمالة الوطنية	
416	406	الزكاة	
1,840	1,801		

6. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			
2015	2016	2015	2016		
39,089	39,132	13,562	13,495	ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	
1,559,731,902	1,559,731,902	1,559,731,902	1,559,731,902	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	
25.1	25.1	8.7	8.7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد تعديلها بأسهم الخزينة. بلغت ربحية السهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 مبلغ 27.6 فلس قبل التعديل بأثر رجعي على عدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة (إيضاح 12).

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			
2015	2016	2015	2016		
1,732,368,522	1,732,368,522	1,732,368,522	1,732,368,522	المتوسط المرجح لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة	
(172,636,620)	(172,636,620)	(172,636,620)	(172,636,620)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة	
1,559,731,902	1,559,731,902	1,559,731,902	1,559,731,902		

7. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المتضمن في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع مما يلي:

(مدققة)		30 سبتمبر			
31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2016		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
266,067	344,455	101,024		نقد وأرصدة لدى البنوك	
231,512	208,189	208,432		ودائع لدى البنوك المركزية والبنوك الأخرى - ذات فترة استحقاق أصلية مدتها سبعة أيام أو أقل	
497,579	552,644	309,456			

8. مدينو التمويل

يتضمن بند مدينو التمويل قروض وسلفيات مرحلة من فترات سابقة قبل تحول البنك للعمل كبنك إسلامي بمبلغ 1,119 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 2,008 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2015: 2,286 ألف دينار كويتي) بما يمثل نسبة 0.04% (31 ديسمبر 2015: 0.1% و30 سبتمبر 2015: 0.1%) من صافي مدينو التمويل.

9. استثمارات متاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن استثمارات غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية مرحلة من فترات سابقة قبل تحول البنك للعمل كبنك إسلامي.

إن البنك بصدد بيع هذه الاستثمارات ضمن الإطار الزمني المعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

10. استثمار في شركة زميلة

خلال الفترة الحالية، قامت شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. ("كميفك")، وهي شركة تابعة للبنك بتحويل حصة ملكيتها بنسبة 30% في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ("ميفك") إلى البنك. وقد قررت المجموعة بانها تمارس تأثيراً جوهرياً على شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ("ميفك") في تاريخ الحيازة وبالتالي يتم المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 28: الاستثمار في شركة زميلة وشركات المحاصة.

11. موجودات محتفظ بها للبيع

وافق مجلس إدارة البنك في ديسمبر 2015 على بيع حصة ملكيته بالكامل في موجودات غير محولة وتسجيل ذلك كموجودات محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5.

إن الفئات الرئيسية لأصول الموجودات المحتفظ بها للبيع غير المحولة تتمثل في الاستثمارات، وتتمثل المطلوبات في المصروفات المستحقة. إن الحصص غير المسيطرة المفصح عنها في بيان المركز المالي تتعلق بالموجودات المحتفظ بها للبيع.

12. رأس المال وتوزيعات الأرباح

اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 31 مارس 2016 اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال المصرح به من 157,488,048 دينار كويتي إلى 250,000,000 دينار كويتي – يتكون من أسهم عادية بقيمة 100 فلس للسهم.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في نفس اليوم البيانات المالية المجمعة المدققة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ودفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس لكل سهم (2014: 10 فلس لكل سهم) لمساهمي البنك المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوية وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2014: 10%) إلى مساهمي البنك المسجلين في السجلات في تاريخ الحصول على موافقة الجهة الرقابية.

13. معاملات مع أطراف ذات علاقة

دخلت المجموعة في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً في سياق الأعمال العادية. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

13. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة مع أطراف ذات علاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة:

اجمالي ألف دينار كويتي	اخرين ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي
كما في 30 سبتمبر 2016		
8,781	8,781	-
45	45	-
89,302	177	89,125
480,793	459,736	21,057
20,266	6,794	13,472
2,787	-	2,787
كما في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)		
7,563	7,563	-
52	52	-
108,711	18,546	90,165
376,941	322,024	54,917
43,331	6,499	36,832
14,156	-	14,156
كما في 30 سبتمبر 2015		
3,528	3,528	-
49	49	-
82,603	16,959	65,644
395,265	363,207	32,058
40,519	6,482	34,037
3,808	-	3,808
اجمالي ألف دينار كويتي	اخرين ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي

معاملات

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016

831	308	523	إيرادات تمويل
5,817	5,537	280	توزيعات إلى المودعين

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015

348	155	193	إيرادات تمويل
3,821	3,747	74	توزيعات إلى المودعين

خلال الفترة الحالية، قام البنك بحيازة حصة ملكية بنسبة 30% في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ("ميفك") في عملية شراء مقابل مبلغ وقدره 10,616 ألف دينار كويتي من شركته التابعة؛ شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. ("كميفك") (إيضاح 10).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

14. التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر ائتمانية:

	31 ديسمبر 2015 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2016 ألف دينار كويتي	
قبولات	19,276	21,750	
خطابات اعتماد	91,806	68,560	
خطابات ضمان	388,919	405,238	
	500,001	495,548	

بلغت الالتزامات الائتمانية غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي 39,854 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 8,237 ألف دينار كويتي و 30 سبتمبر 2015: 12,246 ألف دينار كويتي).

(ب) إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات بلغ 2,574 ألف دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 1,497 ألف دينار كويتي و 30 سبتمبر 2015: 1,592 ألف دينار كويتي).

15. الاتفاقيات الإسلامية الآجلة

يدخل البنك، ضمن سياق أعماله العادي، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية المتمثلة في اتفاقيات مبادلة عملات أجنبية آجلة (الوعد) بغرض تخفيف مخاطر أسعار العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو السعر المرجعي أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة الاسمية، المفصح عنها إجمالياً، هي مبلغ الأصل/الالتزام المتعلق بالوعد وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة تلك المعاملة.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

يبين الجدول التالي القيمة الاسمية لمعاملات الوعد:

القيمة الاسمية	القيمة الاسمية				الوعد	
	أقل من شهر	من 1 إلى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	الإجمالي	موجودات (ذات قيمة موجبة)	مطلوبات (ذات قيمة سالبة)
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
30 سبتمبر 2016	3,318	3,020	1,504	7,842	65	50
31 ديسمبر 2015 (مدققة)	13,294	55,886	2,337	71,517	591	520
30 سبتمبر 2015	4,866	32,971	411	38,248	147	18

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

16. معلومات القطاع

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل الإدارة العليا وذلك لاستخدامها في القرارات الإستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية لها صفات اقتصادية متشابهة وتقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم رقابة هذه القطاعات بشكل منفصل من قبل المجموعة وذلك لاتخاذ قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

إن قطاعات التشغيل التي تستوفي معايير رفع تقارير القطاعات هي كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية – ويشتمل على مجموعة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء. يتبع البنك استراتيجية عامة لتسويق وتوزيع عملياته المصرفية التجارية.
- قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على عمليات البنوك المراسلة والمقاصة وأسواق المال والصراف الأجنبي و الصكوك وعمليات خزينة وعمليات متنوعة أخرى والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة إدارة الأموال على سبيل الأمانة.

تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بقطاع الأعمال وتوزيع التكلفة غير المباشرة.

تقوم المجموعة بقياس أداء القطاعات التشغيلية من خلال قياس ربح أو خسارة القطاع بالصافي بعد الضرائب في أنظمة إعداد التقارير والأنظمة الإدارية.

إن موجودات ومطلوبات القطاع تشتمل على تلك الموجودات والمطلوبات التشغيلية المنسوبة للقطاع مباشرة. إن معلومات القطاعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 و2015 هي كما يلي:

المجموع		الخبزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية	
2015	2016	2015	2016	2015	2016
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
66,241	65,104	13,015	14,695	53,226	50,409
13,473	14,191	5,794	6,085	7,679	8,106
79,714	79,295	18,809	20,780	60,905	58,515
(13,924)	(13,835)	(6,821)	167	(7,103)	(14,002)
(27,249)	(26,421)	(3,355)	(3,832)	(23,894)	(22,589)
38,541	39,039	8,633	17,115	29,908	21,924
548	93				
39,089	39,132				

صافي إيرادات تمويل
أتعاب و عمولات وأخرى
إجمالي إيرادات التشغيل
مخصص وخسائر انخفاض قيمة
مصروفات التشغيل والضرائب
نتائج القطاع
يضاف: الحصص غير المسيطرة
صافي ربح الفترة الخاص
بمساهمي البنك

المجموع		الخبزينة وإدارة الاستثمارات		الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,037,743	57,590	874,377	3,105,776		
3,644,227	49,532	1,317,981	2,276,714		
3,904,303	68,764	845,243	2,990,296		
3,543,468	52,850	1,295,341	2,195,277		
3,853,557	61,929	827,075	2,964,553		
3,488,515	54,678	1,197,961	2,235,876		

كما في 30 سبتمبر 2016
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

كما في 31 ديسمبر 2015
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

كما في 30 سبتمبر 2015
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

17. إدارة المخاطر المالية والأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للأدوات المالية لدى المجموعة.

فيما يلي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 30 سبتمبر 2016:

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
30 سبتمبر 2016			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات متاحة للبيع			
164,347	8,896	6,758	148,693
الاتفاقيات الإسلامية الآجلة الوعد			
65	-	65	-
<u>164,412</u>	<u>8,896</u>	<u>6,823</u>	<u>148,693</u>
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة الاتفاقيات الإسلامية الآجلة الوعد			
50	-	50	-
<u>50</u>	<u>-</u>	<u>50</u>	<u>-</u>
31 ديسمبر 2015			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات متاحة للبيع			
139,027	8,983	11,110	118,934
الاتفاقيات الإسلامية الآجلة الوعد			
591	-	591	-
<u>139,618</u>	<u>8,983</u>	<u>11,701</u>	<u>118,934</u>
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة الاتفاقيات الإسلامية الآجلة الوعد			
520	-	520	-
<u>520</u>	<u>-</u>	<u>520</u>	<u>-</u>
30 سبتمبر 2015			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات مالية متاحة للبيع			
154,306	13,725	12,431	128,150
الاتفاقيات الإسلامية الآجلة الوعد			
147	-	147	-
<u>154,453</u>	<u>13,725</u>	<u>12,578</u>	<u>128,150</u>
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة الاتفاقيات الإسلامية الآجلة الوعد			
18	-	18	-
<u>18</u>	<u>-</u>	<u>18</u>	<u>-</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة
كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

17. إدارة المخاطر المالية والأدوات المالية (تتمة)

إن المطلوبات المالية المتوسطة والطويلة الأجل الأساسية هي المطلوبات الثانوية. إن القيمة العادلة لهذه المطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية ، حيث يتم إعادة تسعير هذه المطلوبات على فترات كل ثلاثة أو ستة أشهر، حسب بنود وشروط الأداة المالية والهوامش الناتجة المطبقة المقاربة للفروق الحالية التي سيتم تطبيقها على الإقتراضات ذات تواريخ استحقاق مشابهة. تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام أساليب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة والمطلوبات المماثلة.
المستوى 2: الأساليب الأخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى 3: الأساليب التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

18. حدث لاحق

لاحقاً بعد تاريخ الميزانية العمومية، أتم البنك بنجاح بإصدار أوراق مالية مستدامة – الشريحة 1 وفقاً لتعليمات بازل 3 بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي بتاريخ 25 أكتوبر 2016.