

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
وشركاته التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2017
(غير مدققة)

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017

ألف دينار كويتي			
الثلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2016	31 مارس 2017	ايضاحات	
159,849	167,018		العمليات المستمرة
(62,780)	(66,918)	3	إيرادات تمويل تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين
97,069	100,100		صافي إيرادات التمويل
4,622	27,207		إيرادات استثمار
18,128	21,641		إيرادات أتعاب وعمولات
5,501	4,468		صافي ربح العملات الأجنبية
12,222	15,198		إيرادات أخرى
137,542	168,614		إجمالي إيرادات التشغيل
(43,412)	(41,203)		مصروفات التشغيل
(20,999)	(20,458)		تكاليف موظفين
(9,699)	(8,232)		مصروفات عمومية وإدارية استهلاك واطفاء
(74,110)	(69,893)		إجمالي مصروفات التشغيل
63,432	98,721		صافي إيرادات التشغيل من العمليات المستمرة
(21,079)	(43,380)		المخصصات وانخفاض القيمة
42,353	55,341		الربح من العمليات المستمرة قبل الضرائب
(4,749)	(8,267)	5	الضرائب
37,604	47,074		ربح الفترة من العمليات المستمرة
(619)	(4,060)	6	العمليات الموقوفة الخسارة بعد الضرائب من العمليات الموقوفة
36,985	43,014		ربح الفترة
34,104	38,588		الخاص بـ:
2,881	4,426		مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
36,985	43,014		
6.01 فلس	6.79 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017

ألف دينار كويتي

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2017
31 مارس 2016

36,985 43,014

ربح الفترة

الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى

بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:

(10,400) 10,081
6,288 (15,042)

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع

(أرباح) خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع

خسائر الانخفاض في القيمة من موجودات مالية متاحة للبيع المحولة إلى بيان

الدخل المرحلي المكثف المجمع

2,980 9,521

حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للشركات الزميلة والمشاريع

المشتركة

(569) 238

5,760 (11,199)

فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية

(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

4,059 (6,401)

إجمالي الإيرادات الشاملة

41,044 36,613

الخاصة بـ :

مساهمي البنك

الحصص غير المسيطرة

37,289 35,861

3,755 752

41,044 36,613

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2017

ألف دينار كويتي

		(مدققة)			
31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017		إيضاحات	
الموجودات					
1,664,601	1,494,657	1,351,898	8	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
3,078,476	2,877,241	2,751,098		مرايبات قصيرة الأجل	
8,323,102	8,175,789	8,461,277		مدينو تمويل	
208,371	186,341	172,945		عقارات للمتاجرة	
1,343,820	1,456,124	1,560,686	9	استثمارات	
524,424	469,468	467,512		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
588,602	590,801	592,473		عقارات استثمارية	
501,839	548,652	501,965		موجودات أخرى	
49,115	39,175	40,024		موجودات غير ملموسة وشهرة	
270,401	216,212	211,646		عقارات ومعدات	
186,729	-	-		حقوق تأجير	
-	444,893	333,071	6	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	
16,739,480	16,499,353	16,444,595		مجموع الموجودات	
المطلوبات					
3,128,432	2,871,651	2,657,369		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	
10,897,980	10,662,140	10,914,386		حسابات المودعين	
707,209	699,245	730,498		مطلوبات أخرى	
-	227,492	163,358	6	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	
14,733,621	14,460,528	14,465,611		إجمالي المطلوبات	
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك					
524,154	524,154	576,569	10	رأس المال	
720,333	720,333	720,333		علاوة إصدار أسهم	
-	52,415	-	10	أسهم منحة مقترح إصدارها	
(49,819)	(48,824)	(46,489)		أسهم خزينة	
534,437	474,652	500,789	7	احتياطات	
1,729,105	1,722,730	1,751,202			
-	87,755	-	10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	
1,729,105	1,810,485	1,751,202		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	
276,754	228,340	227,782		الحصص غير المسيطرة	
2,005,859	2,038,825	1,978,984		إجمالي حقوق الملكية	
16,739,480	16,499,353	16,444,595		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

مازن سعد الناهض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

حمد عبدالمحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع	الحصص	أرباح نقدية		احتياطيات		أسهم	علاوة	رأس		
حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي	مقترح	الإجمالي	(إيضاح 7)	أسهم	إصدار أسهم	المال		
		الفرعي	توزيعها	الفرعي		خزينة	إصدارها	إصدار أسهم		
2,038,825	228,340	1,810,485	87,755	1,722,730	474,652	(48,824)	52,415	720,333	524,154	في 1 يناير 2017
43,014	4,426	38,588	-	38,588	38,588	-	-	-	-	ربح الفترة
(6,401)	(3,674)	(2,727)	-	(2,727)	(2,727)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
36,613	752	35,861	-	35,861	35,861	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
(9,682)	-	(9,682)	-	(9,682)	(9,682)	-	-	-	-	زكاة
-	-	-	-	-	-	-	(52,415)	-	52,415	إصدار أسهم منحة (إيضاح 10)
(87,755)	-	(87,755)	(87,755)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 10)
2,293	-	2,293	-	2,293	(42)	2,335	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(1,434)	(1,434)	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع شركة تابعة (إيضاح 6)
124	124	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
1,978,984	227,782	1,751,202	-	1,751,202	500,789	(46,489)	-	720,333	576,569	في 31 مارس 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق) (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع	الحصص	أرباح نقدية		احتياطيات		أسهم منحة		رأس المال		
حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 7)	أسهم خزينة	مقترح إصدارها			علاوة إصدار أسهم
2,055,489	276,353	1,779,136	79,755	1,699,381	505,067	(50,173)	47,650	720,333	476,504	في 1 يناير 2016
36,985	2,881	34,104	-	34,104	34,104	-	-	-	-	ربح الفترة
4,059	874	3,185	-	3,185	3,185	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
41,044	3,755	37,289	-	37,289	37,289	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
(7,914)	-	(7,914)	-	(7,914)	(7,914)	-	-	-	-	زكاة
-	-	-	-	-	-	-	(47,650)	-	47,650	إصدار أسهم منحة (إيضاح 10)
(79,755)	-	(79,755)	(79,755)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 10)
349	-	349	-	349	(5)	354	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(3,354)	(3,354)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
2,005,859	276,754	1,729,105	-	1,729,105	534,437	(49,819)	-	720,333	524,154	في 31 مارس 2016

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 31 مارس 2017

ألف دينار كويتي		
الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2016	31 مارس 2017	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
		ربح (خسارة) الفترة من
37,604	47,074	- العمليات المستمرة
(619)	(4,060)	6 - العمليات الموقوفة
		تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
9,699	8,232	استهلاك وإطفاء
21,079	43,380	المخصصات وانخفاض القيمة
6,270	(14,407)	(ربح) خسارة بيع استثمارات
(2,689)	(2,587)	إيرادات توزيعات أرباح
(1,131)	775	حصة في نتائج شركات زميلة و مشاريع مشتركة
(4,649)	(265)	ربح من بيع عقارات للمتاجرة و عقارات استثمارية
(409)	(6,701)	إيرادات استثمار أخرى
<u>65,155</u>	<u>71,441</u>	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
(279,236)	(345,702)	مدينو تمويل
9,536	5,013	عقارات للمتاجرة
(39,192)	101,848	موجودات أخرى
79,513	24,339	ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
		(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
101,856	(214,219)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
162,223	252,246	حسابات المودعين
33,072	(4,537)	مطلوبات أخرى
<u>132,927</u>	<u>(109,571)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(32,346)	(112,304)	شراء استثمارات، بالصافي
(11,127)	(4,754)	شراء عقارات استثمارية
3,017	1,628	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(24,904)	(12,992)	شراء عقارات ومعدات
7,909	5,520	المحصل من بيع عقارات ومعدات
(1,970)	(1,765)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
(9,459)	(505)	حقوق تأجير، بالصافي
-	5,600	المحصل من بيع شركة تابعة
(1,505)	-	شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
315	613	المحصل من بيع استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
8,825	7,401	توزيعات أرباح مستلمة
<u>(61,245)</u>	<u>(111,558)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(79,755)	(87,755)	10 توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
349	2,293	صافي الحركة في أسهم الخزينة
<u>(79,406)</u>	<u>(85,462)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		النقص في النقد والنقد المعادل
(7,724)	(306,591)	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,572,884	2,092,111	
<u>2,565,160</u>	<u>1,785,520</u>	8 النقد والنقد المعادل في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

1- التأسيس والتسجيل

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ"المجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 12 أبريل 2017.

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 20 مارس 2017 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 24 مايو 2004، ويقوم بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية وشراء وبيع العقارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه وحساب أطراف أخرى وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. تدار الأنشطة التجارية على أساس شراء بضائع متنوعة وبيعها بالمربحة لقاء هوامش ربح متفاوض عليها يمكن سدادها نقداً أو بأقساط ائتمانية. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

تتم جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

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 في 12 يوليو 2016 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 يوليو 2016 والتي بموجبها تم إلغاء اللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 ولم ينتج عنها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة 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 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام المطبقة على كافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يذكر غير ذلك.

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 كما في 31 ديسمبر 2016.

إضافةً إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2017.

3- تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين

قدرت إدارة البنك التوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك استناداً إلى نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017. إن المبالغ الفعلية للتوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك قد تختلف عن المبالغ المعروضة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

إن الربح الفعلي الذي سوف يتم توزيعه على كافة الأطراف المعنية سوف يتم تحديده من قبل مجلس إدارة البنك وفقاً للنظام الأساسي للبنك، استناداً إلى النتائج السنوية المدققة للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2017.

4- ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة بعد التعديل بأسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس	31 مارس
2017	2016

ربحية السهم الأساسية والمخفضة:		
34,104	38,588	ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
5,677,379	5,680,969	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
6.01 فلس	6.79 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك
33,994	39,319	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة
5,677,379	5,680,969	ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
5.99 فلس	6.92 فلس	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة للسهم لكي تعكس تأثير إصدار أسهم المنحة (إيضاح 10).

حيث أنه لا توجد أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

5- الضرائب

ألف دينار كويتي		
31 مارس	31 مارس	
2017	2016	
(403)	(355)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(878)	(699)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(397)	(298)	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(6,589)	(3,397)	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
(8,267)	(4,749)	

6- العمليات الموقوفة

في 30 يونيو 2016، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصة المجموعة في شركتها التابعة شركة مجموعة عارف الاستثمارية. ونتيجة لذلك، يعرض بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع كما في 31 مارس 2017 الموجودات والمطلوبات لشركة مجموعة عارف الاستثمارية كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع على التوالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 " الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة"

تتضمن الفئات الأساسية لموجودات شركة مجموعة عارف الاستثمارية حقوق التأجير والاستثمارات في الأسهم والعقارات وتتضمن المطلوبات المستحق للبنوك والمؤسسات المالية والمطلوبات الأخرى.

قام البنك بعرض موجودات شركة مجموعة عارف الاستثمارية المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والمطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة المتراكم الخاص بمساهمي البنك وبعد استبعاد المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2017، قامت المجموعة ببيع كامل ملكيتها في شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة). أيضاً تم البيع الجزئي لبعض الشركات التابعة والمصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والتي تم أنشائها لغرض الاستثمار المشترك.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 31 مارس 2017

7- الاحتياطات

يتم تحليل حركة الاحتياطات على النحو التالي:

31 مارس 2017

الف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	
المجموع								
474,652	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564	255,564	الرصيد في 1 يناير 2017
38,588	-	-	-	-	38,588	-	-	ربح الفترة
(2,727)	-	(6,251)	3,524	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
35,861	-	(6,251)	3,524	-	38,588	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(9,682)	-	-	-	-	(9,682)	-	-	زكاة
(42)	-	-	-	(42)	-	-	-	خسارة بيع اسهم خزينة
500,789	(34,389)	(147,900)	29,252	6,693	136,005	255,564	255,564	الرصيد في 31 مارس 2017

31 مارس 2016

الف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	
المجموع								
505,067	(23,596)	(97,233)	17,729	7,084	124,579	238,252	238,252	الرصيد في 1 يناير 2016
34,104	-	-	-	-	34,104	-	-	ربح الفترة
3,185	-	4,929	(1,744)	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
37,289	-	4,929	(1,744)	-	34,104	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(7,914)	-	-	-	-	(7,914)	-	-	زكاة
(5)	-	-	-	(5)	-	-	-	خسارة بيع اسهم خزينة
534,437	(23,596)	(92,304)	15,985	7,079	150,769	238,252	238,252	الرصيد في 31 مارس 2016

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 31 مارس 2017

8- النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي			
	(مدققة)		
31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	
178,837	251,707	165,629	نقد
901,719	715,371	726,762	أرصدة لدى بنوك مركزية
584,045	527,579	459,507	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,664,601	1,494,657	1,351,898	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,214,909	1,119,810	927,465	مرابحة قصيرة الأجل تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
			أرصدة توريق لدى بنك الكويت المركزي تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
215,057	10,002	21,005	نقد لدى البنوك الخاص بالعمليات الموقوفة (إيضاح 6)
-	32,152	25,323	ناقصاً: الودائع القانونية لدى بنوك مركزية
(529,407)	(564,510)	(540,171)	
2,565,160	2,092,111	1,785,520	النقد والنقد المعادل

9- استثمارات

يتضمن هذا البند استثمارات في صكوك بمبلغ 1,214,214 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 1,099,603 ألف دينار كويتي و31 مارس 2016: 880,372 ألف دينار كويتي).

10- رأس المال وصادر أسهم منحة و توزيعات أرباح نقدية

وافقت الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 20 مارس 2017 على إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2015: 10%) على الأسهم القائمة بمبلغ 52,415 ألف دينار كويتي (2015: 47,650 ألف دينار كويتي) وتوزيع أرباح نقدية بقيمة 17 فلس لكل سهم (2015: 17 فلس لكل سهم) بمبلغ 87,755 ألف دينار كويتي (2015: 79,755 ألف دينار كويتي) المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 إلى مساهمي البنك.

وبالتالي، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يتكون من 5,765,693,556 سهم كما في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 5,241,539,597 سهم و31 مارس 2016: 5,241,539,597 سهم) بقيمة اسمية 100 فلس للسهم.

11- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 المنعقدة في 20 مارس 2017 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

12- مطلوبات طارئة والتزامات

كانت هناك مطلوبات طارئة والتزامات قائمة بتاريخ بيان المركز المالي تمت ضمن المسار الطبيعي للنشاط فيما يتعلق بما يلي:

ألف دينار كويتي			
	(مدققة)		
31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	
171,870	146,155	169,652	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
1,565,158	1,675,716	1,851,980	خطابات ضمان
1,737,028	1,821,871	2,021,632	مطلوبات طارئة
415,765	399,058	450,265	التزامات رأسمالية

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك بعض الأطراف ذات علاقة (مساهمون رئيسيون و أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين للمجموعة وعائلاتهم وشركات زميلة وشركات يملكون فيها حصصاً رئيسية) كانوا مودعين وعملاء تسهيلات تمويلية للبنك، ضمن المسار الطبيعي للنشاط. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدلات الربح والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر.

إن الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

المجموع

				أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		مساهمون رئيسيون			
		أطراف ذات علاقة أخرى				شركات زميلة			
		أطراف ذات علاقة							
31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017							
130,094	134,413	109,945	11,338	4,677	93,930	-	-	-	مدينو تمويل
1,298,400	1,335,174	1,344,584	-	-	10,694	1,333,890	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
164,588	98,435	103,304	25,025	6,965	71,314	-	-	-	حسابات المودعين
45,969	14,801	13,883	111	2	13,334	436	-	-	مطلوبات طارئة والتزامات
33,640	34,108	33,963	33,963	-	-	-	-	-	استثمار مدار من قبل طرف ذي علاقة

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

المجموع

الثلاثة أشهر المنتهية في

				أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		مساهمون رئيسيون			
		أطراف ذات علاقة أخرى				شركات زميلة			
		أطراف ذات علاقة							
31 مارس 2016	31 مارس 2017								
1,155	1,219	51	52	1,116	-	-	-	-	إيرادات تمويل
78	36	24	5	7	-	-	-	-	إيرادات أتعاب وعمولات
5,116	6,375	497	-	169	5,709	-	-	-	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرعية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 31 مارس 2017

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالبنك وكافة الشركات التابعة المجمعة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

القيمة			عدد الأطراف ذات العلاقة			عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين			
(مدققة)			(مدققة)			(مدققة)			
31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	
45,879	16,033	2,963	19	20	19	36	40	27	أعضاء مجلس الإدارة
36	40	42	4	8	9	21	15	17	التسهيلات التمويلية
12,631	10,021	16,830	108	145	130	92	78	72	بطاقات الائتمان
11,062	15,190	3,201	5	3	2	15	9	6	ودائع
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
2,835	3,360	2,699	12	11	10	33	45	46	الموظفين التنفيذيين
132	166	121	4	7	6	24	39	41	التسهيلات التمويلية
3,470	9,171	8,817	38	79	75	52	83	73	بطاقات ائتمان
6,716	7,549	5,790	4	5	4	13	14	15	ودائع
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المعاملات المتضمنة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي	
المجموع	
الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس	31 مارس
2016	2017
55	32
20	20
75	52

أعضاء مجلس الإدارة

إيرادات تمويل

موظفون تنفيذيون

إيرادات تمويل

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية خدمة موظفي الإدارة العليا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالبنك وكافة الشركات التابعة للمجموعة كما يلي:

ألف دينار كويتي	
المجموع	
الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس	31 مارس
2016	2017
5,309	5,414
390	486
357	142
6,056	6,042

رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
مكافآت نهاية الخدمة ومزايا طويلة الأجل لموظفي
الإدارة العليا
مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة *

* تتضمن مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافآت خاصة إضافية مقابل مشاركتهم في اللجان التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لقراراته.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 31 مارس 2017

14- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمارات	الخزينة	31 مارس 2017
16,444,595	717,097	8,687,565	1,739,847	5,300,086	إجمالي الموجودات
14,465,611	561,367	11,094,719	114,927	2,694,598	إجمالي المطلوبات
168,614	17,718	110,929	27,512	12,455	إجمالي إيرادات التشغيل
43,014	(44,701)	64,178	12,712	10,825	ربح (خسارة) الفترة

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمارات	الخزينة	31 مارس 2016
16,739,480	466,187	8,350,884	2,250,431	5,671,978	إجمالي الموجودات
14,733,621	384,989	11,381,477	140,669	2,826,486	إجمالي المطلوبات
137,542	12,156	111,205	6,036	8,145	إجمالي إيرادات التشغيل
36,985	(31,693)	69,557	(5,333)	4,454	ربح (خسارة) الفترة

15- القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات المالية حسب أسلوب التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
- المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي قياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2017:

ألف دينار كويتي			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
58,257	-	58,257	-
1,372,140	380,459	47,834	943,847
موجودات مالية متاحة للبيع			
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
1,653	-	1,653	-
مبادلات معدل الأرباح			
268	-	268	-
مبادلات عملات			
961	-	961	-
1,433,279	380,459	108,973	943,847

ألف دينار كويتي			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
عقود آجلة			
1,620	-	1,620	-
مبادلات معدل الأرباح			
21	-	21	-
مبادلات عملات			
16,991	-	16,991	-
المعادن الثمينة المتضمنة			
74	-	74	-
18,706	-	18,706	-

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي قياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2016:

ألف دينار كويتي			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
58,230	-	58,230	-
1,273,447	357,507	48,216	867,724
موجودات مالية متاحة للبيع			
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
2,017	-	2,017	-
مبادلات معدل الأرباح			
330	-	330	-
مبادلات عملات			
7,665	-	7,665	-
1,341,689	357,507	116,458	867,724

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 31 مارس 2017

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ألف دينار كويتي

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات المطلوبات المالية:
1,540	-	1,540	-	عقود آجلة
-	-	-	-	مبادلات معدل الأرباح
21,037	-	21,037	-	مبادلات عملات
62	-	62	-	المعادن الثمينة المتضمنة
<u>22,639</u>	<u>-</u>	<u>22,639</u>	<u>-</u>	

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2016:

ألف دينار كويتي

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
99,624	-	99,624	-	موجودات مالية متاحة للبيع
1,109,759	261,738	88,845	759,176	مشتقات الموجودات المالية:
				عقود آجلة
5,333	-	5,333	-	مبادلات معدل الأرباح
622	-	622	-	مبادلات عملات
13,337	-	13,337	-	
<u>1,228,675</u>	<u>261,738</u>	<u>207,761</u>	<u>759,176</u>	

ألف دينار كويتي

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات المطلوبات المالية:
3,858	-	3,858	-	عقود آجلة
82	-	82	-	مبادلات معدل الأرباح
5,888	-	5,888	-	مبادلات عملات
18	-	18	-	المعادن الثمينة المتضمنة
<u>9,846</u>	<u>-</u>	<u>9,846</u>	<u>-</u>	

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.

16- موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,178,526 ألف دينار كويتي في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 1,103,087 ألف دينار كويتي وفي 31 مارس 2016: 1,295,905 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب بمبلغ 415 ألف دينار كويتي (31 مارس 2016: 439 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.