

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

**المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2016
(غير مدققة)**

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في 31 مارس 2016 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 نبدي 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 أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 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 2016 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبد الله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

وليد عبد الله العصيمي

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

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

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

الف دينار كويتي

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2015	31 مارس 2016	إيضاحات
172,265	160,671	
(70,238)	(64,667)	3
102,027	96,004	
16,113	8,415	
17,543	18,923	
8,349	4,329	
13,594	16,931	
157,626	144,602	
(45,167)	(46,506)	
(22,847)	(23,308)	
(19,851)	(12,688)	
(87,865)	(82,502)	
69,761	62,100	
(21,310)	(19,691)	
48,451	42,409	
(310)	(355)	
(634)	(699)	
(205)	(298)	
(4,529)	(4,072)	
42,773	36,985	
29,893	34,104	
12,880	2,881	
42,773	36,985	
5.80 فلس	6.61 فلس	4

إيرادات التشغيل

إيرادات تمويل
تكاليف تمويل والتوزيعات المقدره للمودعين

صافي إيرادات التمويل

إيرادات استثمار
إيرادات أتعاب وعمولات
صافي ربح العملات الأجنبية
إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات التشغيل

المصروفات

تكاليف موظفين
مصروفات عمومية وإدارية
استهلاك وإطفاء

إجمالي المصروفات

صافي إيرادات التشغيل

المخصصات وانخفاض القيمة

الربح قبل الضرائب والزكاة

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
الزكاة (على أساس قانون الزكاة رقم 2006/46)
ضرائب متعلقة بشركات تابعة

ربح الفترة

الخاص بـ :

مساهمي البنك
الحصص غير المسيطرة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 2016

ألف دينار كويتي

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2016
31 مارس 2015

ربح الفترة

42,773 36,985

الإيرادات (الخصائر) الشاملة الأخرى

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

4,709 (10,400)

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع

(3,246) 6,288

خسائر (أرباح) محققة من موجودات مالية متاحة للبيع

7,620 2,980

خسائر الانخفاض في القيمة من موجودات مالية متاحة للبيع المحولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع

680 (569)

حصة في (الخصائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

(20,667) 5,760

فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية

(10,904) 4,059

الإيرادات (الخصائر) الشاملة الأخرى للفترة

31,869 41,044

إجمالي الإيرادات الشاملة

الخاصة بـ:

29,706 37,289

مساهمي البنك

2,163 3,755

الحصص غير المسيطرة

31,869 41,044

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 2016

ألف دينار كويتي

(مققتة)				
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016	إيضاحات	
				الموجودات
1,600,506	1,599,712	1,664,601	6	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,182,256	3,193,930	3,078,476		مراibحات قصيرة الأجل
8,201,354	8,127,477	8,361,026		مدينو تمويل
195,845	214,362	208,371		عقارات للمتاجرة
1,355,721	1,314,756	1,343,820		استثمارات
463,315	534,856	524,424		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
511,479	580,499	588,602		عقارات استثمارية
578,767	469,309	501,839		موجودات أخرى
61,338	47,960	49,115		موجودات غير ملموسة وشهرة
875,613	264,181	270,401		عقارات ومعدات
142,905	179,627	186,729		حقوق تأجير
17,169,099	16,526,669	16,777,404		مجموع الموجودات
				المطلوبات
3,411,452	2,923,506	3,025,362		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,909,636	10,838,827	11,001,050		حسابات المودعين
769,085	708,847	745,133		مطلوبات أخرى
15,090,173	14,471,180	14,771,545		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
476,504	476,504	524,154	7	رأس المال
720,333	720,333	720,333		علاوة إصدار أسهم
-	47,650	-	7	أسهم منحة مقترح إصدارها
(52,782)	(50,173)	(49,819)		أسهم خزينة
553,791	505,067	534,437	5	احتياطيات
1,697,846	1,699,381	1,729,105		
-	79,755	-	7	أرباح نقدية مقترح توزيعها
1,697,846	1,779,136	1,729,105		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
381,080	276,353	276,754		الحصص غير المسيطرة
2,078,926	2,055,489	2,005,859		إجمالي حقوق الملكية
17,169,099	16,526,669	16,777,404		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مازن سعد الناهض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

حمد عبد المحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 2016

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع	الحصص	الإجمالي		الإجمالي		أسهم	أسهم منحة	علاوة	رأس	
حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح نقدية	الإجمالي	احتياطيات	خزينة	مقترح إصدارها	إصدار أسهم	المال	
		الفرعي	مقترح توزيعها	الفرعي	(إيضاح 5)					
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 مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	(47,650)	-	47,650	إصدار أسهم منحة (إيضاح 7)
(79,755)	-	(79,755)	(79,755)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 7)
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 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) (تتمة)

للفترة المنتهية في 31 مارس 2016

الف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع	الحصص	الإجمالي		الإجمالي		أسهم	أسهم منحة	علاوة	رأس	
حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح نقدية	الإجمالي	احتياطيات	خزينة	مقترح إصدارها	إصدار أسهم	المال	
		الفرعي	مقترح توزيعها	الفرعي	(إيضاح 5)					
2,097,041	351,451	1,745,590	63,935	1,681,655	537,315	(52,497)	43,319	720,333	433,185	في 1 يناير 2015
42,773	12,880	29,893	-	29,893	29,893	-	-	-	-	ربح الفترة
(10,904)	(10,717)	(187)	-	(187)	(187)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
31,869	2,163	29,706	-	29,706	29,706	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	-	-	-	-	-	-	(43,319)	-	43,319	إصدار أسهم منحة (إيضاح 7)
(63,935)	-	(63,935)	(63,935)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 7)
(285)	-	(285)	-	(285)	-	(285)	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
-	13,230	(13,230)	-	(13,230)	(13,230)	-	-	-	-	حيازة الحصص غير المسيطرة
(1,853)	(1,853)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
16,089	16,089	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
2,078,926	381,080	1,697,846	-	1,697,846	553,791	(52,782)	-	720,333	476,504	في 31 مارس 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

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

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

ألف دينار كويتي

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
31 مارس 2015	31 مارس 2016	
42,773	36,985	
19,851	12,688	
21,310	19,691	
(4,709)	6,288	
(2,242)	(2,689)	
2,906	(864)	
(1,774)	(5,031)	
(4,261)	209	
73,854	67,277	
28,375	(279,236)	
(16,528)	9,918	
63,523	(37,774)	
51,327	79,513	
(39,810)	101,856	
28,244	162,223	
54,736	29,150	
243,721	132,927	
(30,517)	(32,346)	
(4,871)	(11,127)	
5,065	3,017	
(43,207)	(24,904)	
21,193	7,909	
(1,758)	(1,970)	
(342)	(9,459)	
(1,958)	(1,505)	
456	315	
7,307	8,825	
(48,632)	(61,245)	
(63,935)	(79,755)	
(1,853)	-	
(285)	349	
(66,073)	(79,406)	
129,016	(7,724)	
2,433,322	2,572,884	
2,562,338	2,565,160	6

أنشطة التشغيل

ربح الفترة
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
استهلاك وإطفاء
المخصصات وانخفاض القيمة
خسارة (ربح) بيع استثمارات
إيرادات توزيعات أرباح
حصة في نتائج شركات زميلة و مشاريع مشتركة
ربح من بيع عقارات استثمارية
خسائر (إيرادات) استثمار أخرى

التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(الزيادة) (النقص) في موجودات التشغيل:

مدينو تمويل
عقارات للمتاجرة
موجودات أخرى
ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
حسابات المودعين
مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

شراء موجودات مالية متاحة للبيع، بالصافي
شراء عقارات استثمارية
المحصل من بيع عقارات استثمارية
شراء عقارات ومعدات
المحصل من بيع عقارات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة، بالصافي
إضافات إلى حقوق تأجير، بالصافي
شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
المحصل من بيع استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
توزيعات أرباح مستلمة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص غير المسيطرة لشركة تابعة
صافي الحركة في أسهم الخزينة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
النقد والنقد المعادل في 1 يناير

النقد والنقد المعادل في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 11 أبريل 2016.

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 21 مارس 2016 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

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 ولحساب أطراف أخرى وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. تدار الأنشطة التجارية على أساس شراء بضائع متنوعة وبيعها بالمرابحة 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، وسوف يستمر العمل باللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012 إلى أن يتم إصدار لائحة تنفيذية جديدة.

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 2015، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016 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 2015 وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام 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 2015. إضافةً إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2016.

3- تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين

قدرت إدارة البنك التوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك استناداً إلى نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016. 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 2016.

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.

<i>الثلاثة أشهر المنتهية في</i>		
<i>31 مارس</i>		
<i>2015</i>	<i>2016</i>	
29,893	34,104	ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
5,157,783	5,160,793	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
5.80 فلس	6.61 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة للسهم لكي تعكس تأثير إصدار أسهم المنحة (إيضاح 7). حيث أنه لا توجد أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

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

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

5- الاحتياطات

يتم تحليل حركة الاحتياطات على النحو التالي:

31 مارس 2016

آلف دينار كويتي								
المجموع	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	احتياطي خيارات شراء أسهم للموظفين	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
505,067	(23,596)	(97,233)	17,729	7,084	-	124,579	238,252	238,252
34,104	-	-	-	-	-	34,104	-	-
3,185	-	4,929	(1,744)	-	-	-	-	-
37,289	-	4,929	(1,744)	-	-	34,104	-	-
(7,914)	-	-	-	-	-	(7,914)	-	-
(5)	-	-	-	(5)	-	-	-	-
534,437	(23,596)	(92,304)	15,985	7,079	-	150,769	238,252	238,252

كما في 1 يناير 2016
ربح الفترة
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة مستحقة
خسارة بيع اسهم خزينة
الرصيد في 31 مارس 2016

31 مارس 2015

آلف دينار كويتي								
المجموع	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	احتياطي خيارات شراء أسهم للموظفين	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
537,315	(8,920)	(54,310)	4,493	7,078	4,246	108,224	238,252	238,252
29,893	-	-	-	-	-	29,893	-	-
(187)	-	(8,381)	8,194	-	-	-	-	-
29,706	-	(8,381)	8,194	-	-	29,893	-	-
(13,230)	(13,230)	-	-	-	-	-	-	-
553,791	(22,150)	(62,691)	12,687	7,078	4,246	138,117	238,252	238,252

الرصيد في 1 يناير 2015
ربح الفترة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة
حيازة حصص غير مسيطرة
الرصيد في 31 مارس 2015

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

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

6- النقد والنقد المعادل

الف دينار كويتي		
(مدققة)		
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016
222,873	246,715	178,837
983,141	773,592	901,719
394,492	579,405	584,045
1,600,506	1,599,712	1,664,601
1,081,721	1,487,068	1,214,909
450,044	95,024	215,057
(569,933)	(608,920)	(529,407)
2,562,338	2,572,884	2,565,160

7- رأس المال واطدار أسهم منحة وأرباح نقدية تم توزيعها

وافقت الجمعية العمومية الغير عادية والجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 21 مارس 2016 على إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2014: 10%) على الأسهم القائمة بمبلغ 47,650 ألف دينار كويتي (2014: 43,319 ألف دينار كويتي) وتوزيع أرباح نقدية بقيمة 17 فلس لكل سهم (2014: 15 فلس لكل سهم) بمبلغ 79,755 ألف دينار كويتي (2014: 63,935 ألف دينار كويتي) المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 إلى مساهمي البنك.

وبالتالي، فإن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يتكون من 5,241,539,597 سهم كما في 31 مارس 2016 (31 ديسمبر 2015 : 4,765,035,998 سهم و31 مارس 2015: 4,765,035,998 سهم) بقيمة أسمية 100 فلس للسهم.

8- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 المنعقدة في 21 مارس 2016 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

9- مطلوبات والتزامات طارئة

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

الف دينار كويتي		
(مدققة)		
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016
161,426	143,603	171,870
1,244,358	1,513,029	1,565,158
1,405,784	1,656,632	1,737,028
2,084,688	349,775	415,765

10- معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك بعض الأطراف ذات علاقة (مساهمون رئيسيون و أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين للمجموعة وعادلاتهم 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 كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من القدر الطبيعي من المخاطر. تتم الموافقة على تلك المعاملات من قبل الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك.

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

ألف دينار كويتي

المجموع

المجموع		أعضاء مجلس الإدارة					
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015 (مققتة)	31 مارس 2016	أطراف ذات علاقة أخرى	وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	
90,246	142,414	129,775	11,776	6,013	111,986	-	
1,283,705	1,305,034	1,298,400	467	-	-	1,297,933	
57,053	125,870	163,146	10,028	7,869	145,249	-	
37,934	38,689	45,969	41,731	7	3,295	936	
33,462	33,824	33,640	33,640	-	-	-	

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

ألف دينار كويتي

المجموع

المجموع		أعضاء مجلس الإدارة				
31 مارس 2015	31 مارس 2016	أطراف ذات علاقة أخرى	وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	
1,462	689	76	75	538	-	
71	78	54	5	19	-	
4,564	5,116	213	-	235	4,668	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في 31 مارس 2016

10- 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 (مدققة)	عدد الأطراف ذات العلاقة						عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين			
	اقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين (التنفيذيين)			التنفيذيين						
	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2015	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2015	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2015	
										أعضاء مجلس الإدارة
40,053	39,228	45,601	9	4	5	34	36	36		التسهيلات التمويلية
30	36	29	1	-	-	18	20	21		بطاقات الائتمان
8,711	12,389	11,202	21	16	24	80	87	92		ودائع
18,626	9,104	9,684	-	1	2	10	11	15		ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
										الموظفين التنفيذيين
3,467	2,697	2,804	2	6	5	32	30	33		التسهيلات التمويلية
43	113	129	1	2	3	23	23	24		بطاقات ائتمان
5,743	1,450	3,456	24	20	28	58	58	52		ودائع
7,521	4,885	6,714	1	4	3	15	14	13		ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

10- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي		
المجموع		
31 مارس 2015	31 مارس 2016	
182	71	أعضاء مجلس الإدارة إيرادات تمويل
85	30	موظفون تنفيذيون إيرادات تمويل
<u>267</u>	<u>101</u>	

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

ألف دينار كويتي		
المجموع		
31 مارس 2015	31 مارس 2016	
6,601	4,971	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
550	390	مكافآت نهاية خدمة موظفي الإدارة العليا
825	357	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة *
<u>7,976</u>	<u>5,718</u>	

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

11- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال		الخزينة	31 مارس 2016
		المصرفية	الاستثمارات		
16,777,404	664,410	8,268,028	2,259,861	5,585,105	إجمالي الموجودات
14,771,545	514,347	10,919,331	140,669	3,197,198	إجمالي المطلوبات
144,602	13,253	108,909	7,985	14,455	إجمالي إيرادات التشغيل
36,985	(21,189)	53,604	(1,466)	6,036	ربح (خسارة) الفترة

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال		الخزينة	31 مارس 2015
		المصرفية	الاستثمارات		
17,169,099	1,256,865	8,069,123	2,316,326	5,526,785	إجمالي الموجودات
15,090,173	962,773	10,702,940	73,948	3,350,512	إجمالي المطلوبات
157,626	22,878	112,773	12,946	9,029	إجمالي إيرادات التشغيل
42,773	(7,125)	37,150	6,770	5,978	ربح (خسارة) الفترة

12- 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.

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ألف دينار كويتي	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات المطلوبات المالية:				
عقود آجلة	1,460	-	-	1,460
مبادلات معدل الأرباح	-	11	-	11
مبادلات عملات	16,423	-	-	16,423
المعادن الثمينة المتضمنة	2	-	-	2
	<u>17,885</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>17,896</u>

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2015:

ألف دينار كويتي	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الحخل	-	135,179	-	135,179
موجودات مالية متاحة للبيع	665,647	77,405	217,058	960,110
مشتقات الموجودات المالية:				
عقود آجلة	5,519	-	-	5,519
مبادلات معدل الأرباح	-	935	-	935
مبادلات عملات	558	-	-	558
	<u>671,724</u>	<u>213,519</u>	<u>217,058</u>	<u>1,102,301</u>

ألف دينار كويتي	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات المطلوبات المالية:				
عقود آجلة	4,110	-	-	4,110
مبادلات معدل الأرباح	-	59	-	59
مبادلات عملات	4,032	-	-	4,032
المعادن الثمينة المتضمنة	40	-	-	40
	<u>8,182</u>	<u>59</u>	<u>-</u>	<u>8,241</u>

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

13- موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل البنك بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,288,820 ألف دينار كويتي في 31 مارس 2016 (31 ديسمبر 2015: 998,629 ألف دينار كويتي وفي 31 مارس 2015: 1,087,094 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب بمبلغ 870 ألف دينار كويتي (31 مارس 2015: 718 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.