

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016

الف دينار كويتي

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
513,667	535,822	176,645	199,136	3
(195,154)	(210,113)	(65,997)	(78,654)	
318,513	325,709	110,648	120,482	صافي إيرادات التمويل إيرادات استثمار إيرادات أتعاب و عمولات صافي ربح العملات الأجنبية إيرادات أخرى
30,077	45,812	9,933	14,435	
61,471	67,402	21,325	22,701	
21,674	14,884	11,362	5,009	
40,830	37,716	11,178	7,131	
472,565	491,523	164,446	169,758	إجمالي إيرادات التشغيل
(127,217)	(133,275)	(40,133)	(42,556)	المصروفات تكاليف موظفين مصروفات عمومية وإدارية استهلاك واطفاء
(60,331)	(64,576)	(20,161)	(19,484)	
(54,754)	(29,568)	(19,245)	(9,818)	
(242,302)	(227,419)	(79,539)	(71,858)	إجمالي المصروفات
230,263	264,104	84,907	97,900	صافي إيرادات التشغيل من العمليات المستمرة المخصصات وانخفاض القيمة
(88,078)	(87,592)	(28,306)	(34,619)	
142,185	176,512	56,601	63,281	الربح من العمليات المستمرة قبل الضرائب والزكاة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة (على أساس قانون الزكاة رقم 2006/46) ضرائب متعلقة بشركات تابعة
(1,092)	(1,284)	(447)	(545)	
(1,842)	(2,627)	(728)	(1,097)	
(579)	(1,325)	(227)	(569)	
(12,413)	(12,433)	(4,265)	(3,523)	
126,259	158,843	50,934	57,547	ربح الفترة من العمليات المستمرة
13,051	(17,062)	229	(3,325)	العمليات الموقوفة (الخسارة)/الربح بعد الضرائب والذكاة للفترة من العمليات الموقوفة خسارة انخفاض القيمة المسجلة من العمليات الموقوفة
-	(16,570)	-	-	
13,051	(33,632)	229	(3,325)	5 (الخسارة)/الربح بعد الضرائب والذكاة من العمليات الموقوفة
139,310	125,211	51,163	54,222	
105,705	123,130	43,365	52,251	الخاص بـ: مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
33,605	2,081	7,798	1,971	
139,310	125,211	51,163	54,222	
20.49 فلس	23.86 فلس	8.40 فلس	10.12 فلس	4
19.40 فلس	27.42 فلس	8.37 فلس	10.18 فلس	4

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 30 سبتمبر 2016

ألف دينار كويتي

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016
139,310	125,211	51,163	54,222
(1,808)	(6,226)	(383)	444
395	2,987	5,951	(2,280)
14,846	8,747	3,725	1,780
775	1,127	1,225	258
(79,029)	(14,575)	(61,505)	(14,737)
(64,821)	(7,940)	(50,987)	(14,535)
74,489	117,271	176	39,687
70,286	117,720	8,238	40,631
4,203	(449)	(8,062)	(944)
74,489	117,271	176	39,687

ربح الفترة

الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى

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

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
حصّة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية

الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة

الخاصة بـ:

مساهمي البنك
الحصص غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 30 سبتمبر 2016

ألف دينار كويتي

	(مدققة) 31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	إيضاحات
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	1,500,616	1,459,988	7
مرايبات قصيرة الأجل	3,031,936	2,899,652	
مدينو تمويل	7,934,506	8,426,584	
عقارات للمتاجرة	199,180	193,721	
استثمارات	1,358,052	1,463,636	8
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	473,663	458,967	
عقارات استثمارية	503,462	596,486	
موجودات أخرى	649,356	517,916	
موجودات غير ملموسة وشهرة	52,911	48,290	
عقارات ومعدات	923,132	232,876	
حقوق تأجير	140,180	-	
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	-	344,162	5
مجموع الموجودات	16,766,994	16,642,278	
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,977,794	2,812,893	
حسابات المودعين	10,901,475	10,901,127	
مطلوبات أخرى	791,291	675,747	
مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	-	170,621	5
إجمالي المطلوبات	14,670,560	14,560,388	
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
رأس المال	476,504	524,154	9
علاوة إصدار أسهم	720,333	720,333	
أسهم منحة مقترح إصدارها	-	-	9
أسهم خزينة	(50,104)	(48,988)	
احتياطات	588,050	614,551	6
أرباح نقدية مقترح توزيعها	1,734,783	1,810,050	9
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,734,783	1,810,050	
الحصص غير المسيطرة	361,651	271,840	
إجمالي حقوق الملكية	2,096,434	2,081,890	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	16,766,994	16,642,278	

مازن سعد الناهض
[الرئيس التنفيذي للمجموعة]

حمد عبدالمحسن المرزوق
[رئيس مجلس الإدارة]

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 30 سبتمبر 2016

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطات (إيضاح 6)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
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
125,211	2,081	123,130	-	123,130	123,130	-	-	-	-	ربح الفترة
(7,940)	(2,530)	(5,410)	-	(5,410)	(5,410)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
117,271	(449)	117,720	-	117,720	117,720	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(7,914)	-	(7,914)	-	(7,914)	(7,914)	-	-	-	-	زكاة مدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	(47,650)	-	47,650	إصدار أسهم منحة (إيضاح 9)
(79,755)	-	(79,755)	(79,755)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 9)
863	-	863	-	863	(322)	1,185	-	-	-	بيع أسهم الخزينة
(4,064)	(4,064)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
2,081,890	271,840	1,810,050	-	1,810,050	614,551	(48,988)	-	720,333	524,154	في 30 سبتمبر 2016

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 30 سبتمبر 2016

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع	الحصص	أرباح نقدية		احتياطيات		أسهم منحة		علاوة	رأس	
حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي	مقترح	الإجمالي	أحكام	أسهم	مقترح	إصدار	المال	
		الفرعي	توزيعها	الفرعي	(إيضاح 6)	خزينة	إصدارها	إصدار أسهم		
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
139,310	33,605	105,705	-	105,705	105,705	-	-	-	-	ربح الفترة
(64,821)	(29,402)	(35,419)	-	(35,419)	(35,419)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
74,489	4,203	70,286	-	70,286	70,286	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
(6,327)	-	(6,327)	-	(6,327)	(6,327)	-	-	-	-	زكاة مدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	(43,319)	-	43,319	إصدار أسهم منحة (إيضاح 9)
(63,935)	-	(63,935)	(63,935)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 9)
2,399	-	2,399	-	2,399	6	2,393	-	-	-	بيع أسهم الخزينة
-	13,230	(13,230)	-	(13,230)	(13,230)	-	-	-	-	حيازة الحصص غير المسيطرة
(4,381)	(4,381)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(2,852)	(2,852)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
2,096,434	361,651	1,734,783	-	1,734,783	588,050	(50,104)	-	720,333	476,504	في 30 سبتمبر 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016

ألف دينار كويتي		
التسعة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
126,259	158,843	ربح الفترة من العمليات المستمرة
13,051	(33,632)	(الخسارة)/الربح بعد الضرائب والذكاة للفترة من العمليات الموقوفة
		تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
54,754	29,568	استهلاك وإطفاء
88,078	87,592	المخصصات وانخفاض القيمة
-	16,570	خسارة انخفاض القيمة المسجلة من العمليات الموقوفة
395	(6,861)	ربح بيع استثمارات
(5,463)	(5,277)	إيرادات توزيعات أرباح
(4,707)	(2,871)	حصة في نتائج شركات زميلة و مشاريع مشتركة
(2,390)	(6,810)	ربح من بيع عقارات استثمارية
(9,054)	(11,364)	إيرادات استثمار أخرى
260,923	225,758	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
269,090	(147,609)	مدينو تمويل
(19,872)	7,556	عقارات للمتاجرة
(15,495)	(113,209)	موجودات أخرى
42,188	268	ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
		(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
(473,468)	2,051	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
20,083	62,300	حسابات المودعين
29,858	61,815	مطلوبات أخرى
113,307	98,930	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(22,622)	(147,527)	شراء موجودات مالية متاحة للبيع، بالصافي
(32,403)	(9,902)	شراء عقارات استثمارية
33,519	9,633	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(137,414)	(37,062)	شراء عقارات ومعدات
25,872	17,047	المحصل من بيع عقارات ومعدات
(8,519)	(3,730)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
(2,066)	(13,246)	حقوق تأجير، بالصافي
(7,600)	(7,151)	شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
1,495	759	المحصل من بيع استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
13,080	20,571	توزيعات أرباح مستلمة
(136,658)	(170,608)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(63,935)	(79,755)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(4,381)	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للحصص غير المسيطرة لشركة تابعة
2,399	863	المحصل من بيع أسهم الخزينة
(6,327)	(7,914)	ذكاة مدفوعة
(72,244)	(86,806)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		النقص في النقد والنقد المعادل
(95,595)	(158,484)	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,433,322	2,572,884	
2,337,727	2,414,400	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 16 أكتوبر 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 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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2016.

إن السياسة المحاسبية الواردة أدناه والمطبقة في السنوات السابقة تتعلق بالعمليات الموقوفة (إيضاح 5).

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها لغرض البيع إذا كان بالإمكان استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع وفقاً لقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل. يعتبر هذا الشرط مستوفياً فقط عندما يكون هناك احتمالية كبيرة للبيع ويكون الأصل أو مجموعة الاستبعاد متاحة للبيع المباشر بحالتها الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي من المتوقع أن يعتبر مؤهلاً للتحقق كبيع مكتمل خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

يتم استبعاد العمليات الموقوفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها بشكل منفصل كأرباح أو خسائر بعد الضريبة من العمليات الموقوفة في بيان الدخل المرحلي المكتف المجمع.

3- تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين

قررت إدارة البنك التوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك استناداً إلى نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016. إن المبالغ الفعلية للتوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك قد تختلف عن المبالغ المعروضة في بيان الدخل المرحلي المكتف 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 والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016
105,705	123,130	43,365	52,251
5,158,376	5,160,880	5,159,499	5,161,801
20.49 فلس	23.86 فلس	8.40 فلس	10.12 فلس
100,062	141,492	43,208	52,541
5,158,376	5,160,880	5,159,499	5,161,801
19.40 فلس	27.42 فلس	8.37 فلس	10.18 فلس

ربحية السهم الأساسية والمخففة:

ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة

ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة المقارنة للسهم لكي تعكس تأثير إصدار أسهم المنحة (إيضاح 9). حيث أنه لا توجد أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخففة متماثلة.

5- 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 30 سبتمبر 2016 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 الموجودات 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 بمبلغ 41,487 ألف دينار كويتي وبعد استبعاد المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.

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

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

6- الاحتياطات

يتم تحليل حركة الاحتياطات على النحو التالي:

30 سبتمبر 2016

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	كما في 1 يناير 2016
123,130	-	-	-	-	-	123,130	-	-	ربح الفترة
(5,410)	-	(10,563)	5,153	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
117,720	-	(10,563)	5,153	-	-	123,130	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(7,914)	-	-	-	-	-	(7,914)	-	-	زكاة مدفوعة
(322)	-	-	-	(322)	-	-	-	-	خسارة بيع اسهم خزينة
614,551	(23,596)	(107,796)	22,882	6,762	-	239,795	238,252	238,252	الرصيد في 30 سبتمبر 2016

30 سبتمبر 2015

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	الرصيد في 1 يناير 2015
105,705	-	-	-	-	-	105,705	-	-	ربح الفترة
(35,419)	-	(47,745)	12,326	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
70,286	-	(47,745)	12,326	-	-	105,705	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(6,327)	-	-	-	-	-	(6,327)	-	-	زكاة مدفوعة
6	-	-	-	6	-	-	-	-	ربح بيع اسهم خزينة
(13,230)	(13,230)	-	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
588,050	(22,150)	(102,055)	16,819	7,084	4,246	207,602	238,252	238,252	الرصيد في 30 سبتمبر 2015

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة (غير مدققة)

كما في 30 سبتمبر 2016

7- النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي			
	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
	258,403	238,514	نقد
	716,500	772,992	أرصدة لدى بنوك مركزية
	525,713	448,482	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
	1,500,616	1,459,988	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	1,066,106	1,291,424	مرابحة قصيرة الأجل تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
	350,077	238,531	أرصدة توريق لدى بنك الكويت المركزي تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
	-	33,109	نقد لدى البنوك الخاص بالعمليات الموقوفة
	(579,072)	(608,652)	ناقصا: الودائع القانونية لدى بنوك مركزية
	2,337,727	2,414,400	النقد والنقد المعادل

8- استثمارات

يتضمن هذا البند استثمارات في صكوك بمبلغ 1,062,359 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 806,544 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2015: 847,751 ألف دينار كويتي).

9- رأس المال وصادر أسهم منحة و توزيعات أرباح نقدية

وافقت الجمعية العمومية غير العادية 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 30 سبتمبر 2016 (31 ديسمبر 2015 : 4,765,035,998 سهم و30 سبتمبر 2015: 4,765,035,998 سهم) بقيمة اسمية 100 فلس للسهم.

10- 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.

11- 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 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
	159,857	144,012	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
	1,191,381	1,613,983	خطابات ضمان
	1,351,238	1,757,995	مطلوبات طارئة
	2,034,042	477,494	التزامات رأسمالية

12- 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. 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 وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	أطراف ذات علاقة
30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016	أطراف ذات علاقة	أخرى			
108,432	142,414	137,188	16,341	5,433	115,414	-	مدينو تمويل
1,148,833	1,305,034	1,368,530	366	-	7,534	1,360,630	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
60,920	125,870	95,892	10,738	7,795	77,359	-	حسابات المودعين
37,035	38,689	7,344	3,616	2	3,290	436	مطلوبات طارئة والتزامات استثمار مدار من قبل طرف ذي علاقة
41,670	33,824	33,584	33,584	-	-	-	

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

ألف دينار كويتي

المجموع

التسعة أشهر المنتهية في

المجموع			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين		شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	إيرادات تمويل
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	أطراف ذات علاقة أخرى	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة			
3,505	3,408	470	197	2,741	-	-	إيرادات أتعاب وعمولات
227	249	155	7	87	-	-	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين
13,650	17,026	641	-	807	15,578		

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

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

12- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

القيمة			عدد الأطراف ذات العلاقة			عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين			
(مدققة)			(مدققة)			(مدققة)			
30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
33,153	39,228	11,797	4	4	4	38	36	30	أعضاء مجلس الإدارة
34	36	32	-	-	-	19	20	13	التسهيلات التمويلية
12,435	12,389	8,680	16	16	26	93	87	75	بطاقات الائتمان
8,047	9,104	5,923	1	1	2	14	11	8	ودائع
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
2,704	2,697	3,185	2	6	8	29	30	45	الموظفين التنفيذيين
96	113	160	1	2	4	18	23	30	التسهيلات التمويلية
2,055	1,450	4,800	21	20	46	56	58	78	بطاقات ائتمان
5,617	4,885	8,588	1	4	3	15	14	17	ودائع
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

12- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي	
المجموع	
التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016
122	90
109	107
<u>231</u>	<u>197</u>

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 المجمع كما يلي:

ألف دينار كويتي	
المجموع	
التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016
14,284	12,995
786	907
910	595
<u>15,980</u>	<u>14,497</u>

رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

مكافآت نهاية خدمة موظفي 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.

13- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمارات	الخزينة	30 سبتمبر 2016
16,642,278	794,086	8,578,681	1,848,521	5,420,990	إجمالي الموجودات
14,560,388	576,765	10,955,640	32,105	2,995,878	إجمالي المطلوبات
491,523	38,808	384,818	53,761	14,136	إجمالي إيرادات التشغيل
125,211	(170,988)	261,094	26,484	8,621	ربح (خسارة) الفترة

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمارات	الخزينة	30 سبتمبر 2015
16,766,994	1,266,027	8,098,232	2,298,102	5,104,633	إجمالي الموجودات
14,670,560	930,107	10,959,052	38,365	2,743,036	إجمالي المطلوبات
472,565	76,982	347,596	36,510	11,477	إجمالي إيرادات التشغيل
139,310	(90,922)	229,842	(6,056)	6,446	ربح (خسارة) الفترة

14- 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.

14- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي قياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 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			
88,814	-	88,814	-
1,270,285	403,467	65,411	801,407
موجودات مالية متاحة للبيع			
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
497	-	-	497
مبادلات معدل الأرباح			
432	-	432	-
مبادلات عملات			
2,671	-	-	2,671
1,362,699	403,467	154,657	804,575

ألف دينار كويتي			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
عقود آجلة			
486	-	-	486
مبادلات معدل الأرباح			
33	-	33	-
مبادلات عملات			
10,211	-	-	10,211
المعادن الثمينة المتضمنة			
46	-	-	46
10,776	-	33	10,743

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي قياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2015:

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			
132,030	-	132,030	-
1,034,914	266,385	70,416	698,113
موجودات مالية متاحة للبيع			
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
1,681	-	-	1,681
مبادلات معدل الأرباح			
625	-	625	-
مبادلات عملات			
3,021	-	-	3,021
المعادن الثمينة المتضمنة			
2	-	-	2
1,172,273	266,385	203,071	702,817

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

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

14- 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
	17,885	11	-	17,896

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 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 الدخل	-	133,974	-	133,974
موجودات مالية متاحة للبيع	703,723	65,195	296,385	1,065,303
مشتقات الموجودات المالية: عقود آجلة	5,541	-	-	5,541
مبادلات معدل الأرباح	-	11	-	11
مبادلات عملات	5,159	-	-	5,159
	714,423	199,180	296,385	1,209,988

ألف دينار كويتي	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات المطلوبات المالية: عقود آجلة	5,141	-	-	5,141
مبادلات معدل الأرباح	-	111	-	111
مبادلات عملات	12,929	-	-	12,929
المعادن الثمينة المتضمنة	9	-	-	9
	18,079	111	-	18,190

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.

15- موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,229,556 ألف دينار كويتي في 30 سبتمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 1,184,836 ألف دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2015: 1,011,228 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب بمبلغ 3,252 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2015: 1,876 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.