

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2017
(غير مدققة)

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2017

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
السنة أشهر المنتهية في	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	
	335,021	175,172	179,953	
	(129,794)	(67,014)	(69,212)	3
	205,227	108,158	110,741	
	31,349	26,727	28,679	
	44,701	26,573	20,929	
	9,911	4,410	3,982	
	23,284	11,062	10,233	
	314,472	176,930	174,564	
	(88,026)	(44,614)	(43,325)	
	(42,864)	(21,865)	(20,970)	
	(19,520)	(9,821)	(8,717)	
	(150,410)	(76,300)	(73,012)	
	164,062	100,630	101,552	
	(52,955)	(31,876)	(39,775)	
	111,107	68,754	61,777	
	(11,615)	(6,866)	(9,734)	5
	99,492	61,888	52,043	
	(11,933)	(11,314)	(2,340)	
	(16,570)	(16,570)	-	
	(28,503)	(27,884)	(2,340)	6
	70,989	34,004	49,703	
	70,879	36,775	43,057	
	110	(2,771)	6,646	
	70,989	34,004	49,703	
	12.49 فلس	6.48 فلس	7.58 فلس	4

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

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		
السنة أشهر المنتهية في		30 يونيو		
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2016	2017	2016	2017	
70,989	92,717	34,004	49,703	ربح الفترة
				(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى
				بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان
				الدخل المرحلي المكثف المجمع:
(6,670)	8,383	3,730	(1,698)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
				(أرباح) خسائر محققة من موجودات مالية متاحة
5,267	(15,564)	(1,021)	(522)	للبيع
				خسائر الانخفاض في القيمة من موجودات مالية
6,967	9,647	3,987	126	متاحة للبيع المحولة إلى بيان الدخل المرحلي
				المكثف المجمع
869	679	1,438	441	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى من شركات
				زميلة ومشاريع مشتركة
162	(4,559)	(5,598)	6,640	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات
				أجنبية
6,595	(1,414)	2,536	4,987	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
77,584	91,303	36,540	54,690	إجمالي الإيرادات الشاملة
				الخاصة بـ :
77,089	80,120	39,800	44,259	مساهمي البنك
495	11,183	(3,260)	10,431	الحصص غير المسيطرة
77,584	91,303	36,540	54,690	

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 المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2017

ألف دينار كويتي

	(مدققة) 31 ديسمبر 2016	30 يونيو 2017	إيضاحات
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	1,494,657	1,314,206	8
مرايبات قصيرة الأجل	2,877,241	2,945,391	
مدينو تمويل	8,175,789	8,914,306	
عقارات للمتاجرة	186,341	168,888	
استثمارات	1,456,124	1,670,961	9
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	469,468	464,001	
عقارات استثمارية	590,801	587,920	
موجودات أخرى	548,652	525,820	
موجودات غير ملموسة وشهرة	39,175	40,693	
عقارات ومعدات	216,212	215,162	
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	444,893	318,059	6
مجموع الموجودات	16,499,353	17,165,407	
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,871,651	2,833,834	
حسابات المودعين	10,662,140	11,376,994	
مطلوبات أخرى	699,245	750,916	
مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها			
لغرض البيع	227,492	171,724	6
إجمالي المطلوبات	14,460,528	15,133,468	
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
رأس المال	524,154	576,569	10
علاوة إصدار أسهم	720,333	720,333	
أسهم منحة مقترح إصدارها	52,415	-	10
أسهم خزينة	(48,824)	(46,440)	
احتياطات	474,652	545,040	7
	1,722,730	1,795,502	
أرباح نقدية مقترح توزيعها	87,755	-	10
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,810,485	1,795,502	
الحصص غير المسيطرة	228,340	236,437	
إجمالي حقوق الملكية	2,038,825	2,031,939	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	16,499,353	17,165,407	

مازن سعد الناهض
[الرئيس التنفيذي للمجموعة]

حمد عبدالمحسن المرزوق
[رئيس مجلس الإدارة]

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2017

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطات (إيضاح 7)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
2,038,825	228,340	1,810,485	87,755	1,722,730	474,652	(48,824)	52,415	720,333	524,154	الرصيد في 1 يناير 2017
92,717	11,072	81,645	-	81,645	81,645	-	-	-	-	ربح الفترة
(1,414)	111	(1,525)	-	(1,525)	(1,525)	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
91,303	11,183	80,120	-	80,120	80,120	-	-	-	-	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)
2,334	-	2,334	-	2,334	(50)	2,384	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(1,434)	(1,434)	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع شركة تابعة (إيضاح 6)
(1,652)	(1,652)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
2,031,939	236,437	1,795,502	-	1,795,502	545,040	(46,440)	-	720,333	576,569	الرصيد في 30 يونيو 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 المكثف المجمع (غير مدقق) (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2017

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع	الحصص	أرباح نقدية		احتياطيات		أسهم	أسهم منحة	علاوة	رأس	
حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي	مقترح	الإجمالي	(إيضاح 7)	خزينة	مقترح إصدارها	إصدار أسهم	المال	
		الإجمالي الفرعي	مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي						
2,055,489	276,353	1,779,136	79,755	1,699,381	505,067	(50,173)	47,650	720,333	476,504	الرصيد في 1 يناير 2016
70,989	110	70,879	-	70,879	70,879	-	-	-	-	ربح الفترة
6,595	385	6,210	-	6,210	6,210	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
77,584	495	77,089	-	77,089	77,089	-	-	-	-	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 (إيضاح 10)
863	-	863	-	863	(322)	1,185	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(502)	(502)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
2,045,765	276,346	1,769,419	-	1,769,419	573,920	(48,988)	-	720,333	524,154	الرصيد في 30 يونيو 2016

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 التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2017

ألف دينار كويتي		
السنة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
		ربح (خسارة) الفترة من
99,492	99,117	- العمليات المستمرة
(28,503)	(6,400)	6 - العمليات الموقوفة
		تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
19,520	16,949	استهلاك وإطفاء
69,525	83,155	المخصصات وانخفاض القيمة
(4,581)	(20,419)	ربح بيع استثمارات
(3,343)	(3,794)	إيرادات توزيعات أرباح
(3,859)	(6,944)	حصة في نتائج شركات زميلة و مشاريع مشتركة
(6,336)	(1,836)	ربح من بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
(6,186)	(13,996)	إيرادات استثمار أخرى
135,729	145,832	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(539,739)	(1,026,604)	(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
(1,049)	20,030	مدينو تمويل
(100,198)	46,641	عقارات للمتاجرة
(3,565)	(9,449)	موجودات أخرى
		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
120,929	(239,730)	(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
350,229	919,939	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
90,107	71,818	حسابات المودعين
		مطلوبات أخرى
52,443	(71,523)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(154,643)	(225,978)	شراء استثمارات، بالصافي
(13,192)	(5,567)	شراء عقارات استثمارية
8,644	4,678	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(38,180)	(13,549)	شراء عقارات ومعدات
11,576	3,060	المحصل من بيع عقارات ومعدات
(3,137)	(2,967)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
(9,678)	(608)	6 حقوق تأجير، بالصافي
-	5,600	المحصل من بيع شركة تابعة
(6,582)	-	شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
488	842	المحصل من بيع استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
10,308	9,414	توزيعات أرباح مستلمة
(194,396)	(225,075)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(79,755)	(87,755)	10 توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
863	2,334	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(7,914)	(9,682)	زكاة مدفوعة
(86,806)	(95,103)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		النقص في النقد والنقد المعادل
(228,759)	(391,701)	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,572,884	2,092,111	
2,344,125	1,700,410	8 النقد والنقد المعادل في 30 يونيو

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 6 يوليو 2017.

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 20 مارس 2017 على البيانات المالية المجمعة المدققة 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. ويعمل البنك في جميع الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه الخاص ولحساب الأطراف الأخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والتأجير وبناء المشاريع وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. 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.

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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2017.

3- تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين

قدرت إدارة البنك التوزيعات للمودعين وتوزيعات الأرباح لمساهمي البنك استناداً إلى نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع (غير مدققة)

كما في 30 يونيو 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.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	
70,879	81,645	36,775	43,057	ربحية السهم الأساسية والمخفضة: ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
5,677,000	5,681,727	5,677,856	5,682,477	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
12.49 فلس	14.37 فلس	6.48 فلس	7.58 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك
87,566	82,709	53,571	43,390	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
5,677,000	5,681,727	5,677,856	5,682,477	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
15.42 فلس	14.56 فلس	9.44 فلس	7.64 فلس	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		الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	
(739)	(847)	(384)	(444)	(384)	(444)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(1,530)	(1,520)	(831)	(642)	(831)	(642)	ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(756)	(729)	(458)	(332)	(458)	(332)	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
(8,590)	(14,905)	(5,193)	(8,316)	(5,193)	(8,316)	
(11,615)	(18,001)	(6,866)	(9,734)	(6,866)	(9,734)	

6- العمليات الموقوفة

(أ) 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 يونيو 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.

(ب) خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2017، قامت المجموعة ببيع كامل ملكيتها في شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفل). أيضا 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 30 يونيو 2017

7- الاحتياطات

يتم تحليل حركة الاحتياطات على النحو التالي:

30 يونيو 2017

ألف 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
81,645	-	-	-	-	81,645	-	-	ربح الفترة
(1,525)	-	(2,097)	572	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
80,120	-	(2,097)	572	-	81,645	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(9,682)	-	-	-	-	(9,682)	-	-	زكاة
(50)	-	-	-	(50)	-	-	-	خسارة من بيع اسهم خزينة
545,040	(34,389)	(143,746)	26,300	6,685	179,062	255,564	255,564	الرصيد في 30 يونيو 2017

30 يونيو 2016

ألف 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
70,879	-	-	-	-	70,879	-	-	ربح الفترة
6,210	-	1,176	5,034	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
77,089	-	1,176	5,034	-	70,879	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
(7,914)	-	-	-	-	(7,914)	-	-	زكاة
(322)	-	-	-	(322)	-	-	-	خسارة من بيع اسهم خزينة
573,920	(23,596)	(96,057)	22,763	6,762	187,544	238,252	238,252	الرصيد في 30 يونيو 2016

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة (غير مدققة)

كما في 30 يونيو 2017

8- النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي			
	(مدققة)		
	31 ديسمبر	30 يونيو	
	2016	2017	
	189,615	294,524	نقد
	778,341	625,442	أرصدة لدى بنوك مركزية
	434,792	394,240	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
	1,402,748	1,314,206	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	1,444,282	837,232	مرابحة قصيرة الأجل تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
	80,051	105,077	أرصدة توريق لدى بنك الكويت المركزي تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
	29,529	17,854	نقد لدى البنوك الخاص بالعمليات الموقوفة (إيضاح 6)
	(612,485)	(573,959)	ناقصاً: الودائع القانونية لدى بنوك مركزية
	2,344,125	1,700,410	النقد والنقد المعادل

9- استثمارات

يتضمن هذا البند استثمارات في صكوك بمبلغ 1,330,550 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 1,099,603 ألف دينار كويتي و30 يونيو 2016: 1,029,577 ألف دينار كويتي).

10- رأس المال واداء 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 30 يونيو 2017 (31 ديسمبر 2016: 5,241,539,597 سهم و30 يونيو 2016: 5,241,539,597 سهم) بقيمة 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 ديسمبر	30 يونيو	
	2016	2017	
	172,739	198,806	حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
	1,560,985	1,936,269	خطابات ضمان
	1,733,724	2,135,075	مطلوبات طارئة
	564,422	381,414	التزامات رأسمالية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في 30 يونيو 2017

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 للمجموعة، 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 وشركات زميلة				مساهمون رئيسيون	
			أطراف أخرى ذات علاقة	موظفين تنفيذيين	شركات زميلة			
(مدققة)	31 ديسمبر 2016	30 يونيو 2017						
	116,089	134,413	172,550	11,456	4,456	156,638	-	
	1,498,136	1,335,174	1,402,322	-	-	27,314	1,375,008	
	130,508	98,435	78,089	23,068	7,063	47,958	-	
	8,301	14,801	13,234	115	2	12,681	436	
	33,629	34,108	33,419	33,419	-	-	-	

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

ألف دينار كويتي

المجموع

السنة أشهر المنتهية في

			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين وشركات زميلة				مساهمون رئيسيون	
			أطراف أخرى ذات علاقة	موظفين تنفيذيين	شركات زميلة			
	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017						
	1,871	2,691	171	87	2,433	إيرادات تمويل		
	190	59	37	7	15	إيرادات أنعاب وعمليات		
	11,155	13,111	605	-	271	12,235	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدره للمودعين	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 30 يونيو 2017

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين بالمجموعة هي كما يلي:

الف دينار كويتي			عدد الأطراف ذات العلاقة			عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين			
القيمة			(اقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)			(مدققة)			
(مدققة)	31 ديسمبر	30 يونيو	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
2016	2016	2017	2016	2016	2017	2016	2016	2017	
6,648	16,033	3,110	16	20	17	29	40	29	أعضاء مجلس الإدارة
33	40	45	8	8	3	18	15	16	التسهيلات التمويلية
9,458	10,021	14,227	120	145	106	81	78	70	بطاقات الائتمان
6,016	15,190	2,744	3	3	2	10	9	5	ودائع
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
3,107	3,360	2,701	9	11	10	40	45	43	الموظفين التنفيذيين
140	166	143	6	7	9	32	39	39	التسهيلات التمويلية
7,258	9,171	8,562	73	79	87	76	83	78	بطاقات ائتمان
8,593	7,549	5,600	4	5	5	16	14	12	ودائع
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي	
المجموع	
السنة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017
80	39
64	48
<u>144</u>	<u>87</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	
السنة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017
10,675	10,715
740	698
516	340
<u>11,931</u>	<u>11,753</u>

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.

14- التحليل القطاعي

معلومات القطاعات

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمارات	الخبزينة	30 يونيو 2017
17,165,407	756,314	9,259,182	1,670,501	5,479,410	إجمالي الموجودات
15,133,468	687,926	11,518,187	112,121	2,815,234	إجمالي المطلوبات
343,178	21,895	231,779	61,500	28,004	إجمالي إيرادات التشغيل
92,717	(102,696)	129,679	41,136	24,598	ربح (خسارة) الفترة

ألف دينار كويتي					
المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمارات	الخبزينة	30 يونيو 2016
17,029,624	834,310	8,645,006	1,933,494	5,616,814	إجمالي الموجودات
14,983,859	601,890	11,208,453	20,529	3,152,987	إجمالي المطلوبات
314,472	30,888	233,946	38,485	11,153	إجمالي إيرادات التشغيل
70,989	(104,153)	151,061	14,625	9,456	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.

16- موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,117,485 ألف دينار كويتي في 30 يونيو 2017 (31 ديسمبر 2016: 1,103,087 ألف دينار كويتي وفي 30 يونيو 2016: 1,334,447 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب بمبلغ 2,754 ألف دينار كويتي (30 يونيو 2016: 2,357 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.