

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

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

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2016	2017	2016	2017	
				العمليات المستمرة
534,104	542,074	199,083	195,103	إيرادات تمويل
(208,395)	(219,145)	(78,601)	(83,015)	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين
325,709	322,929	120,482	112,088	صافي إيرادات التمويل
45,762	88,162	14,413	32,276	إيرادات استثمار
64,732	73,436	23,547	24,395	إيرادات أتعاب وعمولات
14,918	13,570	5,007	5,120	صافي ربح العملات الأجنبية
30,211	26,957	3,411	7,997	إيرادات تشغيل أخرى
481,332	525,054	166,860	181,876	إجمالي إيرادات التشغيل
				مصروفات التشغيل
(129,692)	(125,358)	(41,666)	(40,830)	تكاليف موظفين
(62,181)	(62,773)	(19,317)	(21,345)	مصروفات عمومية وإدارية
(29,181)	(25,174)	(9,661)	(8,225)	استهلاك واطفاء
(221,054)	(213,305)	(70,644)	(70,400)	إجمالي مصروفات التشغيل
260,278	311,749	96,216	111,476	صافي إيرادات التشغيل من العمليات المستمرة
(87,567)	(125,100)	(34,612)	(39,471)	المخصصات وانخفاض القيمة
172,711	186,649	61,604	72,005	ربح الفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب
(17,084)	(24,297)	(5,469)	(8,770)	ضرائب
155,627	162,352	56,135	63,235	ربح الفترة من العمليات المستمرة
(13,846)	(8,037)	(1,913)	(1,637)	العمليات الموقوفة
(16,570)	-	-	-	خسارة الفترة بعد الضرائب من العمليات الموقوفة
(30,416)	(8,037)	(1,913)	(1,637)	خسارة الانخفاض في القيمة المحققة من العمليات الموقوفة
125,211	154,315	54,222	61,598	الخسارة بعد الضرائب للفترة من العمليات الموقوفة
123,130	137,865	52,251	56,220	ربح الفترة
2,081	16,450	1,971	5,378	الخاص بـ : مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
125,211	154,315	54,222	61,598	
21.69 فلس	24.26 فلس	9.20 فلس	9.89 فلس	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 30 سبتمبر 2017

ألف دينار كويتي		الثلاثة أشهر المنتهية في	
التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017
125,211	154,315	54,222	61,598
ربح الفترة			
الخسائر الشاملة الأخرى			
بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:			
(6,226)	16,415	444	8,032
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع (أرباح) خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع			
2,987	(21,954)	(2,280)	(6,390)
خسائر الانخفاض في القيمة من موجودات مالية متاحة للبيع المحولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع			
8,747	9,665	1,780	18
حصاة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى من شركات زميلة ومشاريع مشتركة			
1,127	283	258	(396)
فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية			
(14,575)	(15,550)	(14,737)	(10,991)
(7,940)	(11,141)	(14,535)	(9,727)
117,271	143,174	39,687	51,871
إجمالي الإيرادات الشاملة			
الخاصة بـ:			
117,720	129,946	40,631	49,826
(449)	13,228	(944)	2,045
117,271	143,174	39,687	51,871
مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة			

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 30 سبتمبر 2017

ألف دينار كويتي

	(مدققة) 31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017	ايضاحات
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	1,459,988	1,229,258	8
مرايحات قصيرة الأجل	2,899,652	2,947,014	
مدينو تمويل	8,426,584	9,273,888	
عقارات للمتاجرة	193,721	158,486	
استثمارات	1,463,636	1,691,061	9
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	458,967	452,956	
عقارات استثمارية	596,486	585,672	
موجودات أخرى	517,916	496,587	
موجودات غير ملموسة وشهرة	48,290	40,231	
عقارات ومعدات	232,876	216,934	
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	344,162	309,166	6
مجموع الموجودات	16,642,278	17,401,253	
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,812,893	2,769,549	
حسابات المودعين	10,901,127	11,587,906	
مطلوبات أخرى	675,747	789,337	
مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	170,621	170,995	6
إجمالي المطلوبات	14,560,388	15,317,787	
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
رأس المال	524,154	576,569	10
علاوة إصدار أسهم	720,333	720,333	
أسهم منحة مقترح إصدارها	-	-	10
أسهم خزينة	(48,988)	(45,835)	
احتياطيّات	614,551	594,907	7
أرباح نقدية مقترح توزيعها	1,810,050	1,845,974	10
	-	-	
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,810,050	1,845,974	
الحصص غير المسيطرة	271,840	237,492	
إجمالي حقوق الملكية	2,081,890	2,083,466	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	16,642,278	17,401,253	

مازن سعد الناهض
[الرئيس التنفيذي للمجموعة]

عبد العزيز يعقوب النفيسي
[نائب 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 30 سبتمبر 2017

ألف دينار كويتي		الخاصة بمساهمي البنك								
مجموع	الحصص	أرباح نقدية		احتياطات		أسهم	أسهم منحة	علاوة	رأس	
حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي	مقترح	الإجمالي	(إيضاح 7)	خزينة	مقترح إصدارها	إصدار أسهم	المال	
		الإجمالي الفرعي	توزيعها	الإجمالي الفرعي						
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
154,315	16,450	137,865	-	137,865	137,865	-	-	-	-	ربح الفترة
(11,141)	(3,222)	(7,919)	-	(7,919)	(7,919)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
143,174	13,228	129,946	-	129,946	129,946	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
(9,682)	-	(9,682)	-	(9,682)	(9,682)	-	-	-	-	زكاة مدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	(52,415)	-	52,415	إصدار أسهم منحة (إيضاح 10)
(87,755)	-	(87,755)	(87,755)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 10)
2,980	-	2,980	-	2,980	(9)	2,989	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(1,434)	(1,434)	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع شركات تابعة (إيضاح 6)
(2,642)	(2,642)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
2,083,466	237,492	1,845,974	-	1,845,974	594,907	(45,835)	-	720,333	576,569	الرصيد في 30 سبتمبر 2017

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) (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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	
		الفرعي	توزيعها	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
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 10)
(79,755)	-	(79,755)	(79,755)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 10)
863	-	863	-	863	(322)	1,185	-	-	-	صافي الحركة في 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	الرصيد في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2017

ألف دينار كويتي		
التسعة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
		ربح (خسارة) الفترة من
155,627	162,352	- العمليات المستمرة
(30,416)	(8,037)	- العمليات الموقوفة
		تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
29,181	25,174	استهلاك وإطفاء
87,567	125,100	المخصصات وانخفاض القيمة
16,570	-	خسارة الانخفاض في القيمة المحققة من العمليات الموقوفة
(6,861)	(26,017)	ربح بيع استثمارات
(5,277)	(4,839)	إيرادات توزيعات أرباح
(2,821)	(12,239)	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(6,810)	(11,631)	ربح من بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
(11,364)	(20,844)	إيرادات استثمار أخرى
225,396	229,019	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(370,859)	(1,592,583)	(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
7,556	21,969	مدينو تمويل
(113,208)	97,515	عقارات للمتاجرة
268	(20,647)	موجودات أخرى
		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
2,051	(307,857)	(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
62,300	1,130,851	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
62,176	70,815	حسابات المودعين
		مطلوبات أخرى
(124,320)	(370,918)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(147,527)	(231,139)	شراء استثمارات، بالصافي
(9,902)	(7,430)	شراء عقارات استثمارية
9,633	22,473	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(37,062)	(23,271)	شراء عقارات ومعدات
17,047	1,630	المحصل من بيع عقارات ومعدات
(3,730)	(3,604)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
(13,246)	(665)	حقوق تأجير، بالصافي
-	5,600	المحصل من بيع شركات تابعة
(7,151)	(1,960)	شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
759	12,713	المحصل من بيع استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
20,571	15,551	توزيعات أرباح مستلمة
(170,608)	(210,102)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(79,755)	(87,755)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
863	2,980	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(7,914)	(9,682)	زكاة مدفوعة
(86,806)	(94,457)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		النقص في النقد والنقد المعادل
(381,734)	(675,477)	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,572,884	2,092,111	
2,191,150	1,416,634	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 أكتوبر 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 وتسري 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

إضافةً إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 المجمعة (غير مدققة)

كما في 30 سبتمبر 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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
123,130	137,865	52,251	56,220	ربحية السهم الأساسية والمخفضة: ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
5,677,466	5,682,116	5,678,388	5,682,881	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
21.69 فلس	24.26 فلس	9.20 فلس	9.89 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك
138,998	139,274	52,524	56,566	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
5,677,466	5,682,116	5,678,388	5,682,881	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف سهم)
24.48 فلس	24.51 فلس	9.25 فلس	9.95 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		الثلاثة أشهر المنتهية في		
التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
(1,284)	(1,433)	(545)	(586)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(2,627)	(2,675)	(1,097)	(1,155)	ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
(1,325)	(1,284)	(569)	(555)	لجنة الزكاة
(11,848)	(18,905)	(3,258)	(6,474)	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
(17,084)	(24,297)	(5,469)	(8,770)	

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 سبتمبر 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 كما في 30 سبتمبر 2017، قامت المجموعة ببيع كامل ملكيتها في شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة) وأيضاً 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 سبتمبر 2017

7- الاحتياطات

يتم تحليل حركة الاحتياطات على النحو التالي:

30 سبتمبر 2017

ألف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم 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
137,865	-	-	-	-	137,865	-	-	ربح الفترة
(7,919)	-	(9,969)	2,050	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
129,946	-	(9,969)	2,050	-	137,865	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(9,682)	-	-	-	-	(9,682)	-	-	زكاة مدفوعة
(9)	-	-	-	(9)	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
594,907	(34,389)	(151,618)	27,778	6,726	235,282	255,564	255,564	الرصيد في 30 سبتمبر 2017

30 سبتمبر 2016

ألف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم 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
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)	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
614,551	(23,596)	(107,796)	22,882	6,762	239,795	238,252	238,252	الرصيد في 30 سبتمبر 2016

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 30 سبتمبر 2017

8- النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي		
	(مدققة)	
30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017
238,514	251,707	190,748
772,992	715,371	618,985
448,482	527,579	419,525
1,459,988	1,494,657	1,229,258
1,271,680	1,119,810	691,265
35,025	10,002	60,016
33,109	32,152	21,252
(608,652)	(564,510)	(585,157)
2,191,150	2,092,111	1,416,634

نقد
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مرابحة قصيرة الأجل تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
أرصدة توريق لدى بنك الكويت المركزي تستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
نقد لدى البنوك الخاص بالعمليات الموقوفة
ناقصاً: الودائع القانونية لدى بنوك مركزية
النقد والنقد المعادل

9- استثمارات

يتضمن هذا الرصيد استثمارات في صكوك بمبلغ 1,358,161 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 1,099,603 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2016: 1,062,359 ألف دينار كويتي).

10- رأس المال وإصدار 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 سبتمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 5,241,539,597 سهم و30 سبتمبر 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)	
30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017
144,012	146,155	174,624
1,613,983	1,675,716	1,931,030
1,757,995	1,821,871	2,105,654
477,494	399,058	523,505

حوالات مقبولة وخطابات اعتماد
خطابات ضمان
مطلوبات طارئة
التزامات رأسمالية

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك بعض الأطراف ذات علاقة (مساهمون رئيسيون وأعضاء 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

المجموع			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين وشركات زميلة				مساهمون رئيسيون		أطراف ذات علاقة
30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	مدينو تمويل		
137,613	134,413	266,548	11,774	4,378	250,396	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		
1,368,530	1,335,174	1,375,704	-	-	27,204	1,348,500	حسابات المودعين		
100,153	98,435	113,669	30,496	7,214	75,959	-	مطلوبات طارئة والتزامات استثمارية مدارة من قبل طرف ذي علاقة		
7,344	14,801	13,230	115	1	12,678	436			
33,584	34,108	33,325	33,325	-	-	-			

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

ألف دينار كويتي

المجموع

التسعة أشهر المنتهية في		أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين وشركات زميلة				مساهمون رئيسيون		إيرادات تمويل وإيرادات أتعاب وعمليات تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفين تنفيذيين	شركات زميلة	مساهمون رئيسيون	إيرادات أتعاب وعمليات		
3,408	5,982	234	119	5,629	-	تكاليف التمويل والتوزيعات المقدرة للمودعين		
249	88	59	7	22	-			
17,026	19,488	756	-	531	18,201			

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرئية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 30 سبتمبر 2017

13- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

القيمة			عدد الأطراف ذات العلاقة			عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين			
(مدققة)			(مدققة)			(مدققة)			
30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
12,164	16,033	3,450	21	20	15	30	40	24	أعضاء مجلس الإدارة
44	40	42	8	8	4	13	15	16	التسهيلات التمويلية
10,418	10,021	21,439	137	145	102	75	78	70	بطاقات الائتمان
5,928	15,190	4,527	3	3	4	8	9	6	ودائع
									ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
3,225	3,360	2,748	10	11	12	45	45	46	الموظفين التنفيذيين
166	166	187	7	7	8	30	39	40	التسهيلات التمويلية
7,322	9,171	8,808	74	79	86	78	83	79	بطاقات ائتمان
8,593	7,549	5,601	5	5	5	17	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			
التسعة أشهر المنتهية في			
30 سبتمبر	30 سبتمبر		
2016	2017		
90	53	أعضاء مجلس الإدارة إيرادات تمويل	
107	66	موظفون تنفيذيون إيرادات تمويل	
197	119		

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	30 سبتمبر		
2016	2017		
14,019	14,356	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا	
907	947	مكافآت نهاية الخدمة ومزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا	
595	421	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة *	
15,521	15,724		

* 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		الأعمال المصرفية		الاستثمارات	
		أخرى		الخزينة	
17,401,253	690,420	9,560,974	1,725,794	5,424,065	إجمالي الموجودات
15,317,787	691,728	11,848,525	19,157	2,758,377	إجمالي المطلوبات
525,054	34,766	354,653	87,838	47,797	إجمالي إيرادات التشغيل
154,315	(150,258)	206,438	55,372	42,763	ربح (خسارة) الفترة

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

ألف دينار كويتي

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
-	58,230	-	58,230
867,724	48,216	357,507	1,273,447
-	2,017	-	2,017
-	330	-	330
-	7,665	-	7,665
867,724	116,458	357,507	1,341,689

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

موجودات مالية متاحة للبيع
مشتقات الموجودات المالية:

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات عملات

ألف دينار كويتي

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
-	1,540	-	1,540
-	21,037	-	21,037
-	62	-	62
-	22,639	-	22,639

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
مشتقات المطلوبات المالية:

عقود آجلة

مبادلات عملات

المعادن الثمينة المتضمنة

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2016:

ألف دينار كويتي

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
-	88,814	-	88,814
801,407	65,411	403,467	1,270,285
-	497	-	497
-	432	-	432
-	2,671	-	2,671
801,407	157,825	403,467	1,362,699

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

موجودات مالية متاحة للبيع

مشتقات الموجودات المالية:

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات عملات

15- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2016: (تتمة)

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

لم يتم إجراء أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي.

يعرض الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والرصيد الختامي للمستوى 3 للموجودات المالية المتاحة للبيع:

ألف دينار كويتي	
2016	2017
266,385	357,507
(312)	1,108
137,394	3,539
403,467	362,154

كما في 1 يناير
إعادة قياس المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى
مشتريات، بالصافي

كما في 30 سبتمبر

16- موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,101,348 ألف دينار كويتي في 30 سبتمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 1,103,087 ألف دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2016: 1,229,556 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاب بمبلغ 3,855 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2016: 3,252 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.