

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة
مع
تقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مع
تقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

المحتويات

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المكثفة

بيان

أ
ب
ج
د

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)

صفحة
7 - 1

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

شارع أحمد الجابر - برج المتروك - الدور الثاني - ص.ب: ٢٦٨٨٨ - الصفاة ١٣١٢٩ الكويت
فاكس: ٢٢٤٠٣٢٠٥ - تلفون: ٢٢٤٩٤٥٤
عضو في **الجمعية الدولية** - الجمعية المالية العالمية - لشركات المحاسبة والمستشارين الماليين
البريد الإلكتروني: adel@hlbkuwait.com - www.hlbkuwait.com

علي الحساوي وشركاه
ص.ب: ٢٢٣٥١ الصفاة ١٣٠٨٤ الكويت
الشرق - مجمع دسمان - بلك ٢ - الدور التاسع
تلفون: ٢٢٤١٤٩٥٦ - فاكس: ٢٢٤٢٦٨٦٢ - ٣/٢٢٤٦٤٥٧٤
البريد الإلكتروني: info-kuwait@rodime.com
www.rodime.com

السادة / أعضاء مجلس الإدارة
المحترمون
الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
الكويت

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق للشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية - شركة مساهمة كويتية عامة ("الشركة") كما في 30 سبتمبر 2016 وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" إن مسؤليتنا هي إيداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المنقذ المستقل للمنشأة". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة تتضمن بصورة أساسية إجراء إستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناء على ذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستنادا إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".

التقرير حول مراجعة الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي عن ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب فمن خلال ما قمنا به من مراجعة لحسابات الشركة تبين لنا الالتزام بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي ذات الصلة.

إستنادا إلى مراجعتنا أيضا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 (إيضاح 2) ولائحته التنفيذية والقانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم مهنة الصيرفة والقرار الوزاري الصادر بتاريخ 19 مارس 1984 بشأن إخضاع شركات الصيرفة لرقابة البنك المركزي أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة بشكل يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

عادل محمد الصانع
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 86
المحاسب الكويتي لتدقيق الحسابات - أتش أل بي

علي عبد الرحمن الحساوي
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون

30 نوفمبر 2016
دولة الكويت

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف كما في 30 سبتمبر 2016
(غير مدقق)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

30 سبتمبر 2015	(مدققة) 31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	إيضاح	
5,628,200	4,538,615	5,266,512	3	الموجودات
1,183,935	1,169,043	1,125,953	4	نقد ونقد معادل
99,125	152,529	100,841	5	ودائع لأجل لدى البنوك - قصيرة الاجل
95,312	83,988	129,098	6	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
1,804,338	1,816,430	1,024,185	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
115,160	106,535	139,668	8	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
54,383	57,089	64,710	9	ممتلكات ومعدات
8,980,453	7,924,229	7,850,967		موجودات غير ملموسة
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
772,759	603,717	658,848		المطلوبات
1,018,490	-	-		شيكات وحوالات دائنة
146,664	172,942	170,451	10	تسهيلات بنكية
358,058	368,695	397,082		مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
2,295,971	1,145,354	1,226,381		مكافأة نهاية الخدمة
				مجموع المطلوبات
4,620,000	4,620,000	4,620,000	11	حقوق الملكية
1,171,528	1,221,565	1,221,565		رأس المال
892,954	937,310	783,021		احتياطي قانوني
6,684,482	6,778,875	6,624,586		أرباح مرحلة
8,980,453	7,924,229	7,850,967		مجموع حقوق الملكية
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد المجيد عبد الرزاق زلزلة
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
بولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدقق)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2015	2016	2015	2016	
1,101,965	638,844	340,188	184,912	الإيرادات
43,052	47,505	12,888	44,229	ترجمة عملات أجنبية
				إيرادات فوائد
(1,110)	-	-	-	خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من
				خلال الربح أو الخسارة
(23,061)	(7,242)	(17)	(2,520)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة
-	3,143	-	4,497	من خلال الربح أو الخسارة
-	(564)	-	(564)	ربح محقق من استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
23,354	59,577	23,354	21,633	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
562,975	499,589	178,832	135,833	إيرادات فوائد السندات
1,707,175	1,240,852	555,245	388,020	إيرادات أخرى
				المصاريف والأعباء الأخرى
(696,729)	(731,041)	(242,815)	(203,644)	تكاليف الموظفين
(33,034)	(41,218)	(11,529)	(14,869)	إستهلاكات
(23,407)	(20,729)	(5,969)	(3,791)	إطفاءات
(568,455)	(602,153)	(202,451)	(167,229)	مصاريف عمومية وإدارية
385,550	(154,289)	92,481	(1,513)	صافي (الخسارة)/الربح قبل الاستقطاعات
(3,470)	-	(832)	-	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(7,916)	-	(2,117)	-	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(3,166)	-	(846)	-	الزكاة
370,998	(154,289)	88,686	(1,513)	صافي (خسارة)/ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
370,998	(154,289)	88,686	(1,513)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
8.03	(3.34)	1.92	(0.03)	(خسارة)/ربحية السهم (فلس) - إيضاح 12

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدقق)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2015	2016	
370,998	(154,289)	الأنشطة التشغيلية
		صافي (خسارة)/ربح الفترة
23,407	20,729	تعديلات
33,034	41,218	إطفاءات
34,373	39,303	استهلاكات
1,110	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
23,061	7,242	خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(3,143)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	564	ربح محقق من استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
(43,052)	(47,505)	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(23,354)	(59,577)	إيرادات فوائد
419,577	(155,458)	إيرادات فوائد السندات
		(خسارة)/ربح العمليات قبل التغير في رأس المال العامل
10,434	1,324	تأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى
(176,776)	55,131	شيكات وحالات دائنة
(32,951)	(525)	مصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون
(103,295)	(10,916)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
116,989	(110,444)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
2,464,738	43,090	الأنشطة الإستثمارية
(38,268)	(74,915)	ودائع لدى البنوك
144,966	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(52,352)	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,804,338)	795,388	المدفوع لشراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(15,000)	(28,350)	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
359,526	97,869	المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
23,354	59,577	إيرادات فوائد مستلمة
1,134,978	840,307	إيرادات فوائد سندات مستلمة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
1,018,490	-	الأنشطة التمويلية
(508,995)	(1,966)	تسهيلات بنكية
509,495	(1,966)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
1,761,462	727,897	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
3,866,738	4,538,615	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
5,628,200	5,266,512	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (ابضاح 3)

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدقق)
"جميع المبالغ بالدينار الكويتي"

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس المال	
6,775,484	983,956	1,171,528	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2015
(462,000)	(462,000)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
370,998	370,998	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>6,684,482</u>	<u>892,954</u>	<u>1,171,528</u>	<u>4,620,000</u>	الرصيد في 30 سبتمبر 2015
6,778,875	937,310	1,221,565	4,620,000	الرصيد في 1 يناير 2016
(154,289)	(154,289)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>6,624,586</u>	<u>783,021</u>	<u>1,221,565</u>	<u>4,620,000</u>	الرصيد في 30 سبتمبر 2016

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك. دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

1- تأسيس الشركة ونشاطها

تأسست الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية - شركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ 2 أبريل 1980 بموجب عقد للتأسيس والنظام الأساسي الموثق تحت رقم 2630 جلد 1 وتعديلاته اللاحقة وأخرها بموجب مذكرة رقم 791 بتاريخ 26 أكتوبر 2014. وقد تم إدراج الشركة في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 19 يونيو 2006.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تأسست من أجلها الشركة فيما يلي:

- شراء وبيع العملات الأجنبية والحوالات والشيكات السياحية.
- المتاجرة في المعادن الثمينة.
- استثمار الأموال الفائضة في المحافظ الاستثمارية التي تدار من قبل الغير.

تقع الشركة في المرقاب - بناية عيسى العثمان - شارع الشهداء - دولة الكويت. وعنوانها البريدي المسجل هو ص.ب. 26926 للصفاء - الرمز البريدي 13130 - دولة الكويت.

تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة بموجب موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 30 نوفمبر 2016.

2- السياسات المحاسبية الهامة

(1/2)

أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة "الشركة" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" والتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي وتتطلب هذا التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام.

صدر قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 بتاريخ 24 يناير 2016 ("القانون الجديد") وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ("القانون السابق") وعلى أن يتم تطبيق القانون الجديد اعتباراً من 26 نوفمبر 2012 والعمل باللائحة التنفيذية للقانون السابق لحين صدور لائحة تنفيذية للقانون الجديد خلال شهرين من النشر في الجريدة الرسمية.

في رأي الإدارة أنه قد تم إدراج جميع التعديلات الضرورية (التي تشمل الاستحقاقات العادية المتكررة) ليكون العرض بصورة عادلة.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. للحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً للسياسات المحاسبية وطرق الإحتساب المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. خلال الفترة، قامت الشركة بتطبيق جميع التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي يسري مفعولها على الفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016. إن هذه التعديلات ليس لها أثر مادي على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

إن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

(2/2) الأحكام والفرضيات المحاسبية الهامة
إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات يمكن أن تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات، والقيم التي تم الإفصاح عنها بالنسبة للموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة وكذلك في قيم الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال الفترة. وقد قامت الإدارة بإفتراض هذه التقديرات طبقاً لأفضل وأحدث ما توفر لديها من معلومات ومع ذلك فإنه يجب أن يؤخذ في الاعتبار أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

3- نقد ونقد معادل

(مدققة)	30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
	848,030	770,771	928,562	نقد في الصندوق
	1,119,612	120,010	41,288	نقد لدى المحافظ
	3,501,638	3,488,846	3,262,844	نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت الطلب
	158,920	158,988	1,033,818	ودائع لأجل لدى البنوك (تستحق خلال 3 شهور)
	5,628,200	4,538,615	5,266,512	

4- ودائع لأجل لدى البنوك - قصيرة الأجل

يمثل هذا الرصيد ودائع لأجل قصيرة الأجل تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة والمحتفظ بها لدى حسابات بنوك العملاء والمستخدمة للعمليات اليومية للأنشطة حيث تحقق عائد من الفائدة يتراوح بين 0.6% إلى 9.5% (31 ديسمبر 2015: من 0.7% إلى 8% و30 سبتمبر 2015: من 0.7% إلى 8%) سنوياً.

5- تأميمات مستردة وأرصدة مدينة أخرى

(مدققة)	30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
	6,326	6,492	6,524	تأمينات مستردة
	25,937	82,725	32,361	فوائد مستحقة
	16,959	15,399	14,043	نعم موظفين
	49,903	47,913	47,913	مصاريف مدفوعة مقدماً
	99,125	152,529	100,841	

6- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(مدققة)	30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
	264,448	264,448	83,988	الرصيد في بداية الفترة/السنة
	-	-	52,352	المشتري خلال الفترة/السنة
	(146,075)	(146,075)	-	المباع خلال الفترة/السنة
	(23,061)	(34,385)	(7,242)	التغير في القيمة العادلة
	95,312	83,988	129,098	

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

7- استثمارات محتفظ بها للاستحقاق

تتمثل في استثمارات في سندات اجنبية من خلال محفظة استثمارية بمعدل فائدة يتراوح من 3.625% إلى 6.75% سنوياً وتستحق السداد على النحو التالي:

30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
-	-	152,652	أقل من سنة
118,826	118,932	118,932	من 1 - 3 سنوات
785,920	792,567	478,376	من 3 - 7 سنوات
899,592	904,931	274,225	أكثر من 7 سنوات
1,804,338	1,816,430	1,024,185	

خلال الفترة قامت الشركة ببيع بعض الاستثمارات محققة ربح بمبلغ 3,143 دينار كويتي تم إدراجه ضمن بيان الربح أو الخسارة.

8- ممتلكات ومعدات

المجموع	اثاث ومعدات ونيكور	سيارات	التكلفة
243,745	192,256	51,489	الرصيد في 1 يناير 2016
74,915	62,115	12,800	إضافات خلال الفترة
(713)	(713)	-	استبعادات
317,947	253,658	64,289	الرصيد في 30 سبتمبر 2016
137,210	92,548	44,662	الاستهلاك المتراكم
41,218	37,263	3,955	الرصيد في 1 يناير 2016
(149)	(149)	-	المحمل على الفترة
178,279	129,662	48,617	استبعادات
			الرصيد في 30 سبتمبر 2016
139,668	123,996	15,672	صافي القيمة الدفترية
115,160	107,475	7,685	في 30 سبتمبر 2016
			في 31 ديسمبر 2015

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

9- موجودات غير ملموسة

التكلفة	فروع محلات	برامج كمبيوتر	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2016	298,100	12,915	311,015
إضافات خلال الفترة	28,350	-	28,350
الرصيد في 30 سبتمبر 2016	326,450	12,915	339,365
الإطفاء المتراكم	247,725	6,201	253,926
الرصيد في 1 يناير 2016	17,822	2,907	20,729
المحمل على الفترة	265,547	9,108	274,655
الرصيد في 30 سبتمبر 2016			
صافي القيمة الدفترية	60,903	3,807	64,710
في 30 سبتمبر 2016	46,700	7,683	54,383
في 31 ديسمبر 2015			

10- مصاريف ومبالغ مستحقة وداننون آخرون

30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016	
52,063	63,953	56,791	إجازات مستحقة
38,747	37,813	35,847	توزيعات أرباح مستحقة
3,470	4,503	4,503	مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
7,916	11,052	11,052	ضريبة دعم العمالة الوطنية
3,166	4,421	4,421	زكاة
-	15,000	15,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
41,302	36,200	42,837	مصاريف مستحقة
146,664	172,942	170,451	

11- رأس المال

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقدا بمبلغ 4,620,000 دينار كويتي موزعا على 46,200,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

12- (خسارة)/ربحية السهم

يتم احتساب (خسارة)/ربحية السهم بقسمة صافي (خسارة)/ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2015	2016	2015	2016	
370,998	(154,289)	88,686	(1,513)	صافي (خسارة)/ربح الفترة (دينار كويتي)
46,200,000	46,200,000	46,200,000	46,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
8.03	(3.34)	1.92	(0.03)	(خسارة)/ربحية السهم (فلس)

13- المعلومات حسب القطاعات

أ- تعتبر أقسام الشركة المختلفة قطاع أعمال واحد حيث أن عمليات هذه الأقسام متداخلة وذات طبيعة متشابهة. تم إعداد معلومات القطاعات على أساس المناطق الجغرافية، ومعظم الإيرادات المكتسبة من عملاء خارجيين.

ب- إن موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للشركة موزعة على الأقاليم الجغرافية التالية:

(مدققة)		30 سبتمبر 2016	
30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015		
موجودات	موجودات	موجودات	الكويت دول مجلس التعاون الخليجي أخرى
2,613,879	1,821,505	1,446,697	
3,088,979	2,060,733	2,057,059	
3,277,595	4,041,991	4,347,211	
8,980,453	7,924,229	7,850,967	
(مدققة)		30 سبتمبر 2016	
30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2015		
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	الكويت دول مجلس التعاون الخليجي أخرى
وحقوق الملكية	وحقوق الملكية	وحقوق الملكية	
7,189,529	7,320,840	7,192,446	
1,024,777	6,261	9,940	
766,147	597,128	648,581	
8,980,453	7,924,229	7,850,967	

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

ج- إن التوزيع الجغرافي لنشاطات الشركة الرئيسية هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
638,844	534,774	(822)	104,892	ترجمة عملات أجنبية
47,505	46,937	512	56	إيرادات فوائد
				خسارة غير محققة من استثمارات
(7,242)	-	-	(7,242)	بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو
				الخسارة
3,143	-	3,143	-	ربح محقق من استثمارات محتفظ بها
(564)	-	-	(564)	للاستحقاق
59,577	-	59,577	-	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
499,589	499,589	-	-	إيرادات فوائد سندات
1,240,852	1,081,300	62,410	97,142	إيرادات أخرى (غير موزعة)
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015				
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	
1,101,965	966,444	1,285	134,236	ترجمة عملات أجنبية
43,052	42,660	326	66	إيرادات فوائد
				خسارة محققة من استثمارات بالبقيمة
(1,110)	-	-	(1,110)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				خسارة غير محققة من استثمارات بالبقيمة
(23,061)	-	-	(23,061)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
23,354	-	23,354	-	إيرادات فوائد السندات
562,975	562,975	-	-	إيرادات أخرى (غير موزعة)
1,707,175	1,572,079	24,965	110,131	

د- تتحقق إيرادات الشركة من أنشطة ترجمة العملة وما يتعلق بها من فوائد وعمولات.

14- الجمعية العمومية

لم تتعد الجمعية العمومية السنوية للشركة للموافقة على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 حتى تاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

15- الأكووات المالية

فئات الأكووات المالية

تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف والتي تتمثل في نقد ونقد معادل وودائع لدى البنوك - قصيرة الأجل وتأمينات مستردة وأرصدة مدينة أخرى واستثمارات بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات محتفظ بها للاستحقاق وشيكات وحالات دلتنة ومصاريف ومبالغ مستحقة ودائنون آخرون.

الشركة الكويتية البحرينية للصيرفة الدولية ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 1 يناير 2016 إلى 30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)

"جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك"

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية المبالغ التي يمكن أن يستبدل بها أصل أو يسدد بها إلزام بين أطراف ذوي دراية كافية ورغبة في التعامل على أسس متكافئة. وقد استخدمت الشركة الاقتراضات والطرق المتعارف عليها في تقدير القيم العادلة للأدوات المالية حيث يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة طبقاً لما يلي:

- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لها نفس الطبيعة والشروط والمتداولة في سوق نشط يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا المشتقات المالية) يتم تحديد قيمتها العادلة طبقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها إستناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الخصم الجاري المتاح بالسوق لأداة مالية معادلة.
- القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي المرحلي المكثف وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، حيث يقوم التسلسل الهرمي بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى ثلاثة مستويات استناداً إلى أهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- مستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات معادلة؛
- مستوى 2: معطيات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للموجودات أو للمطلوبات سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار). و
- مستوى 3: معطيات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

المستوى الذي تصنف ضمنه الموجودات والمطلوبات المالية يتم تحديده بناء على أدنى مستوى للمعطيات الهامة التي أدت إلى قياس القيمة العادلة.

وقد تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف حسب التسلسل الهرمي المستخدم لقياس القيمة العادلة كما يلي:

30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016
95,312	129,098

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مستوى 1
أسهم مسعرة وصناديق مدارة