

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع
والشركات التابعة له
الكويت

31 مارس 2018 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الاخرى المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
6 - 5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
8 - 7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
26 - 9	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة المركز المالي الكويتي - ش.م.ك. ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة المركز المالي الكويتي - ش.م.ك. ع ("الشركة الام") والشركات التابعة له ("المجموعة")، كما في 31 مارس 2018 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لاساس الاعداد كما هو مبين في ايضاح 2. ان مسؤوليتنا هي أن نعبّر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات أخرى. ان نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية، وفقا لاساس الاعداد كما هو مبين في ايضاح 2.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استنادا الى مراجعتنا، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم وحسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الام أو مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا وجود مخالفات جوهرية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 لاحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لاحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والقوانين المتعلقة به على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الام أو مركزها المالي.

بدر عبدالله الوزان

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

أنور يوسف القطامي
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في بريطانيا
(مراقب مرخص رقم 50 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

9 مايو 2018

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) الف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاحات	الإيرادات
183	148		إيرادات فوائد
435	376		إيرادات توزيعات أرباح
1,451	2,101		أتعاب إدارة وعمولات
1,748	2,350	6	ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	5		ربح من استرداد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
797	-		ربح من استرداد/ بيع استثمارات متاحة للبيع
43	-		ربح من تصفية شركة تابعة
(14)	(35)		حصه في نتائج شركة زميله وشركه محاصه
(189)	-		خساره من بيع عقارات استثماريه
167	96		صافي إيرادات تأجير
(59)	(160)		خساره تحويل عملة أجنبية
-	20		إيرادات أخرى
4,562	4,901		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(1,936)	(2,406)		مصاريف عمومية وإدارية
(15)	-		هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
(12)	-		مصاريف أخرى
(355)	(432)		تكاليف تمويل
(2,318)	(2,838)		
			الربح قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
2,244	2,063		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(21)	(16)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(59)	(46)		مخصص للزكاة
(23)	(19)		
2,141	1,982		ربح الفترة
			ربح/(خسارة) الفترة الخاصه بـ :
2,190	1,714		مالكي الشركة الأم
(49)	268		الحصص غير المسيطرة
2,141	1,982		ربح الفترة
5 فلس	4 فلس	7	ربحية السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الام

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجموع

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) الف د.ك	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) الف د.ك	ربح الفترة
2,141	1,982	
(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى :		
بنود سيتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر		
إستثمارات متاحة للبيع :		
921	-	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(797)	-	- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع من الاسترداد/البيع
15	-	- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع من هبوط القيمة
ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:		
-	6	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
-	(5)	- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع من الاسترداد
تحويل عملة أجنبية :		
(108)	(245)	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(3)	(3)	حصه من خسائر شاملة أخرى لشركه زميله وشركة محاصه
28	(247)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
2,169	1,735	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة الخاصة بـ :		
2,211	1,468	مالكي الشركة الأم
(42)	267	الحصص غير المسيطرة
2,169	1,735	

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

31 مارس 2017 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) الف د.ك	31 مارس 2018 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاحات	الاصول
17,761	7,622	6,725	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,471	1,430	7,154	8	ودائع لأجل
5,808	7,131	4,847		ذمم مدينة وأصول أخرى
287	272	270		قروض للعملاء
39,884	49,498	91,070	9	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
51,125	49,842	-	10	استثمارات متاحة للبيع
-	-	428	11	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	4,971	12	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأه
3,069	3,231	3,313		استثمار في شركه زميله وشركه محاصه
36,335	46,450	48,363	13	عقارات استثمارية
419	631	605		معدات
157,159	166,107	167,746		مجموع الاصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
7,736	10,309	12,984		ذمم دائنة وخصوم أخرى
8,777	17,516	17,563	14	قروض بنكية
25,000	25,000	25,000		سندات مصدرة
41,513	52,825	55,547		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
48,080	48,080	48,080		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار اسهم
15,280	15,756	15,756		احتياطي قانوني
13,635	14,111	14,111		احتياطي اختياري
5,058	2,890	242	15	بنود اخرى لحقوق الملكية
5,464	3,679	4,328		أرباح محتفظ بها
95,419	92,418	90,419		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
20,227	20,864	21,780		الحصص غير المسيطرة
115,646	113,282	112,199		مجموع حقوق الملكية
157,159	166,107	167,746		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

مناف عبدالعزيز الهاجري
الرئيس التنفيذي

ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف الجمع

الحصص غير المسيطر		حقوق الملكية الخاصة بـ مالكي الشركة الام									
المجموع	الحصص غير المسيطر	الجمع	أرباح محفوظ بها	بنود أخرى حقوق الملكية	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	علاوة إصدار اسهم	رأس المال	الف د.ك	الف د.ك
113,282	20,864	92,418	3,679	2,890	14,111	15,756	7,902	48,080			
-	-	-	2,402	(2,402)	-	-	-	-	-	-	-
113,282	20,864	92,418	6,081	488	14,111	15,756	7,902	48,080			
548	548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	101	(101)	(101)	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,366)	-	(3,366)	(3,366)	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,818)	649	(3,467)	(3,467)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,982	268	1,714	1,714	-	-	-	-	-	-	-	-
(247)	(1)	(246)	-	(246)	-	-	-	-	-	-	-
1,735	267	1,468	1,714	(246)	-	-	-	-	-	-	-
112,199	21,780	90,419	4,328	242	14,111	15,756	7,902	48,080			
الرصيد في 31 مارس 2018											

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الام										الرصيد في 1 يناير 2017	
الحصص	غير	الاجموع	الاجموع الفرعي	أرباح محفظ بما	بنود اخرى لحقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	إصدار اسهم	علاوة رأس المال	الف د.ك	الف د.ك	الرصيد في 31 مارس 2017	
115,275	22,000	93,275	3,341	5,037	13,635	15,280	7,902	48,080					
477	477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(2,241)	(2,241)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	67	(67)	(67)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(34)	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(1,798)	(1,731)	(67)	(67)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,141	(49)	2,190	2,190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	7	21	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,169	(42)	2,211	2,190	21	-	-	-	-	-	-	-	-	
115,646	20,227	95,419	5,464	5,058	13,635	15,280	7,902	48,080					

ان الإيضاحات المينة على الصفحات 9- 26 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) ألف د.ك	
2,141	1,982	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
(183)	(148)	إيرادات فوائد
(435)	-	إيرادات توزيعات أرباح
79	155	استهلاك
(797)	-	ربح من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
		ربح من استرداد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الآخر
-	(5)	حصه في نتائج شركة زميله وشركه محاصه
14	35	ربح من تصفية شركة تابعة
(43)	-	خساره من بيع عقارات استثمارية
189	-	هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
15	-	رد مخصصات
-	(1)	تكاليف تمويل
355	432	
1,335	2,450	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
3,157	2,858	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(462)	2,325	ذمم مدينة وأصول أخرى
(34)	3	قروض للعملاء
(573)	(692)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
3,423	6,944	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
790	786	التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
(18)	(53)	شراء معدات
		الناتج من استرداد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	19	الشامل الآخر
3,806	-	الناتج من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
(12,139)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
(1,714)	(2,233)	اضافات على عقارات استثمارية
793	-	الناتج من بيع عقارات استثمارية
(84)	(120)	الزيادة في استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
5,066	-	الناتج من تصفية شركة تابعة-(بعد طرح النقد وشبه النقد)
435	-	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
154	107	إيرادات فوائد مستلمة
(2,911)	(1,494)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) ألف د.ك	إيضاح	
			أنشطة التمويل
(58)	(12)		توزيعات أرباح مدفوعة
(34)	-		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
5,610	9,942		الناتج من قروض بنكية
(4,979)	(9,895)		المسدد من قروض بنكية
(325)	(421)		تكاليف تمويل مدفوعة
(1,764)	548		صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(1,550)	162		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل
(1,038)	5,612		الزيادة / (النقص) في النقد وشبه النقد
(34)	1		تعديلات عملة اجنبية
21,237	8,226	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
20,165	13,839	8	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

إن شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك. ع ("الشركة الأم")، تأسست عام 1974 وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الكويت. إن الشركة الأم والشركات التابعة لها تمثل معا "المجموعة". إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لتوجيهات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية.

اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 19 أبريل 2017 التعديلات على أغراض الشركة الأم. حيث تم تسجيل التعديلات في السجل التجاري في 30 أبريل 2017 ونشرها في الجريدة الرسمية في 30 أبريل 2017.

الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي :

- تمويل عمليات الاستيراد والتصدير سواء عن طريق التسليف المباشر أو بواسطة قبول التحويلات المسحوبة على الشركة لاجال قصيرة، بالإضافة إلى الوساطة في تأمين التسهيلات المصرفية للعملاء في الكويت والخارج.
- القيام بوظيفة الوسيط بين المقرضين والمقترضين والقيام بأعمال الوكالة المعتمدة لعمليات الدفع الناشئة عن اصدار الاوراق المالية المتوسطة والطويلة الاجل، بالإضافة إلى حفظ الأوراق المالية نيابة عن العملاء.
- التعامل والمتاجرة في اسواق العملات الأجنبية والمعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها.
- القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية والنقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن بنك الكويت المركزي من اجراءات أو تعليمات. ويجوز للشركة أن يكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في خارجها ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- تقديم القروض الشخصية والتجارية والاستهلاكية والقيام بعمليات التمويل على أساس الهامش والمتعلقة بعمليات الاستثمار في الأسواق المحلية والعالمية وتداول العملات وكذلك عمليات التمويل المرتبطة برهن المحافظ الاستثمارية والأوراق المالية والقيام بعمليات التمويل والوساطة في العمليات التجارية الدولية والمحلية.
- الاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية من صناعية وعقارية وزراعية وخدمات وغيرها سواء بطريق مباشر أو خلال المساهمة في الشركات القائمة أو القيام بتأسيس هذه الشركات المتعلقة بالأنشطة المذكورة أو امتلاك المشروعات التي تحقق ذلك.
- القيام بوظائف امناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقتراض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الاوراق المالية.
- مدير محفظة الاستثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل اكتتاب.
- امين حفظ.

ويجوز للشركة الأم أن تمارس اعمالا مشابحة او مكملة أو لازمة أو مرتبطة بأغراضها المذكورة، وذلك بعد موافقة الجهات الرقابية المختصة.

عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو : ص.ب 23444 ، الصفاة 13095 ، دولة الكويت.

تمت الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 من قبل أعضاء مجلس ادارته الشركة الام بتاريخ 9 مايو 2018.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة للاستخدام في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ، باستثناء التغيرات الموضحة في إيضاح 3 الناتجة عن التطبيق الجزئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" اعتباراً من 1 يناير 2018 وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" من 1 يناير 2018.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لاستكمال البيانات المالية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وبإحدى الإدارة ، فقد تم إدراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

المعيار أو التفسير	يفعل للفترات السنوية التي تبدأ في
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الإيرادات من العقود مع العملاء	1 يناير 2018
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 الأدوات المالية: افصاحات متعلقة بافصاحات على التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	1 يناير 2018
تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى في عام 2018 لأول مرة ، ولكن ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.	

لم تقم المجموعة بتطبيق في وقت مبكر أي معايير وتفسيرات وتعديلات تم إصدارها ولم يتم تفعيلها حتى الآن.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" فعاله اعتباراً من 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") على التسهيلات الائتمانية التي تم استبدالها بمتطلبات مخصصات البنك الكويت المركزي. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخراً بإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (2014) ما يمثل اتمام خطته لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس". يقوم المعيار الجديد بإدخال تغييرات واسعة النطاق على إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأصول المالية كما يقوم أيضاً بإدخال نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" جديد خاص بهبوط قيمة الأصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضاً بتقديم إرشادات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

لتحديد فئة التصنيف والقياس، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أن يتم تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل طريقة إدارتها لمجموعات الموجودات المالية كي تحقق الغرض من الأعمال ولتوليد التدفقات النقدية التعاقدية. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى للمحافظ مجتمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة مثل:

- السياسات والأهداف المحددة للموجودات المالية وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها؛
- المخاطر التي تؤثر في أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلية.

يستند تقييم نموذج العمل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ "أسوأ الأحوال" أو "الحالة المضغوطة" في عين الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، وفي المقابل ستقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب. لغرض هذا الاختبار، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد تغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الاقراض الأساسية الأخرى والتكاليف إلى جانب هامش الربح. في سبيل تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فحسب، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدى من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

تابع / المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تحقق إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية المدرجة ضمن هذه الفئة هي إما تلك الموجودات التي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند التحقق المبدئي أو تلك التي يتوجب قياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تصنف الإدارة الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي لا تستوفي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد ينشأ. إن الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. تتحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل إيرادات التوزيعات الناتجة من الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المجموع عند ثبوت الحق في استلام الدفعات.

أدوات حقوق الملكية المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع.

أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة لأدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة استيفاء الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقيق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. وتقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض أدوات الدين غير المسعرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

تابع / المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

المخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". طبقت المجموعة نموذج انخفاض القيمة الجديد على النقد والأرصدة البنكية والمدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى والاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة قياس للمبالغ بشكل غير متحيز ومرجح بالاحتمالات والتي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة حول الأحداث السابقة دون أية تكلفة أو مجهود غير ملائم في تاريخ التقرير والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية. تطبق المجموعة نهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية على النحو التالي:

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في خسائر الائتمان منذ التحقق المبدي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة - دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة - في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الموجودات المالية ويتم التحديد بأنها تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة. إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة هي خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة 90 يوم. في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في تاريخ التحقق المبدي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. ويتم اعتبار أن كافة الموجودات المالية متأخرة السداد لمدة 30 يوم تتضمن زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية إلى آخره.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

تابع / المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق نهج مبسط على هبوط قيمة الذمم التجارية مدينة وأخرى (تتمثل في اتعاب ادارية ومستحق من عملاء اخرى) حسب المطلوب والمسموح به بموجب المعيار. كما قامت المجموعة بتأسيس مجموعة مخصصات تعتمد على خبرة المجموعة التاريخية لخسائر الائتمان معدلة لعوامل تطلعية محددة للمدينين والبيئة الاقتصادية. لم يكن لقياس الذمم المدينة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أي تأثير جوهري على بيان الارباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع للمجموعة.

أرصدة المجموعة لدى البنوك منخفضة المخاطر وتعتبر قابلة للاسترداد بالكامل ، وبالتالي لا يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL). تشمل أدوات الدين للمجموعة التي تم قياسها في بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة على سند مستحق مرهون وصكوك لم يتم تصنيفه ولكن تم اعتباره استثمارات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. تتمثل سياسة المجموعة في قياس مثل هذه الأدوات على أساس مدة 12 شهراً على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL). ومع ذلك ، فإن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على هذه الأرصدة ليس جوهرياً بالنسبة للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. في جميع الحالات ، ترى المجموعة أن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية أكثر من 30 يوماً.

يوضح الجدول التالي فئات القياس السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأصول المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018:

القيمة الدفترية الجديدة تحت معيار IFRS 9	إعادة قياس - الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)/أخرى	القيمة الدفترية الأصلية تحت معيار IAS 39	التصنيف الجديد تحت معيار IFRS 9	التصنيف الأصلي تحت معيار IAS 39	الأصول المالية
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	IFRS 9	IAS 39	
7,622	-	7,622	بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,430	-	1,430	بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	ودائع لاجل
4,832	-	4,832	بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	ذمم مدينة وأصول أخرى*
272	-	272	بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	قروض للعملاء
17	-	17	بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر (متضمنة في أصول أخرى)	مشتقات مالية: - عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة
4,973	-	4,973	بالتكلفة المطفأة	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات: - أدوات الدين (صكوك)
439	-	439	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات متاحة للبيع	- أدوات الدين (أخرى)
761	-	761	بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	- أوراق مالية ذات عائد ثابت

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

تابع / المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

الاصول المالية	التصنيف الأصلي تحت معيار IAS 39	التصنيف الجديد تحت معيار IFRS 9	القيمة الدفترية الأصلية تحت معيار IAS 39	إعادة قياس - الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) / أخرى	القيمة الدفترية الجديدة تحت معيار IFRS 9
- صناديق مدارة	استثمارات متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	25,129	-	25,129
- صناديق مدارة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	22,071	-	22,071
- اوراق مالية مسعرة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	4,362	-	4,362
- اوراق مالية مسعرة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	26,666	-	26,666
- اوراق مالية غير مسعرة	استثمارات متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,305	-	1,305
- مساهمات في حقوق الملكية	استثمارات متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	13,634	-	13,634

* باستثناء اصول غير مالية بمبلغ 2,282 ألف د.ك.

(AFS) - استثمار متاح للبيع ، FVOCI - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، FVTPL - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

إن الجدول التالي يوضح تصنيفات القياس الجديدة تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) حسب نوع الأصل المالي كما في 1 يناير 2018:

تصنيفات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9)			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (FVOCI)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)	أصول مالية بالتكلفة المطفأة	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
7,622	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,430	-	-	ودائع لاجل
4,832	-	-	ذمم مدينة وأصول أخرى باستثناء المشتقات المالية
-	17	-	مشتقات مالية
272	-	-	قروض للعملاء
4,973	439	93,928	استثمارات
19,129	439	93,945	الرصيد في 1 يناير 2018

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

تابع / المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

هبوط التسهيلات الائتمانية (قروض للعملاء)

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم ينتج عنه أي تغيير في تصنيف وقياس القروض للعملاء. تدرج التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد خصم المبالغ المشطوبة ومخصص هبوط في القيمة ، وفقاً للسياسات المحاسبية الحالية للأصول المالية بالتكلفة المطفأة كما هو مفصل في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. ويستند مخصص انخفاض في القيمة إلى متطلبات مخصصات لبنك الكويت المركزي.

ملخص التأثير على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

كما هو مسموح به من قبل الاحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، اختارت المجموعة عدم تعديل معلومات المقارنة للفترة السابقة بخصوص متطلبات التصنيف والقياس وهبوط القيمة. وبناء عليه، فإن المعلومات المقدمة لفرات المقارنة لا تعكس عموماً متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بل متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39. ومع ذلك ، لا توجد فروق في القيمة الدفترية للأصول المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما تم الافصاح عنه أعلاه.

ان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نتج عنه الأثر التالي:

الرصيد في 31 ديسمبر 2017 كما تم ادراجة الف د.ك	الرصيد في 1 يناير 2018 كما تم تعديله الف د.ك	التعديلات الف د.ك	الاصول
49,498	93,928	44,430	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
-	4,973	4,973	استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	439	439	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
49,842	-	(49,842)	استثمارات متاحة للبيع

إن الجدول التالي يوضح أثر الانتقال الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) على التغيرات المتراكمة للقيمة العادلة والارباح المحتفظ بها :

الرصيد الختامي تحت المعيار المحاسبي الدولي (IAS 39) - 31 ديسمبر 2017	احتياطي القيمة العادلة الف د.ك	الأرباح المرحلة الف د.ك
أثر إعادة التصنيف وإعادة القياس :	2,477	3,679
اوراق مالية ومساهمات في حقوق ملكية وصناديق مدارة من متاحة للبيع الى القيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	(2,402)	(2,402)
تعديلات ناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018	(2,402)	(2,402)
الرصيد الإفتتاحي تحت معيار (IFRS 9) - 1 يناير 2018	75	6,081

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء

تم استبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مكان معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الإنشاءات" وتفسيرات محاسبية مختلفة تتعلق بالإيرادات ، وهو يعطي نموذج تحقق جديد يعتمد على مبدأ السيطرة وباستخدام خمس خطوات يتم استخدامها على كافة العقود مع العملاء.

الخطوات الخمس لهذا النموذج هي:

- تعريف العقد مع العميل.
- تعريف التزامات الاداء في العقد.
- تحديد سعر المعاملة.
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الاداء كما جاءت بالعقد.
- تسجيل الإيرادات عند قيام المنشأة بتلبية التزامات الاداء.

تعترف المجموعة بإيرادات من المصادر الرئيسية التالية:

- تمثل الاعتاب الادارية وايراد من العمولات إدارة الأصول ورسوم دخل الحوافز والعمولات والرسوم الإدارية الأخرى. قامت المجموعة بإعادة تقييم سياسة التحقق من الإيرادات واستنتجت من انها ستواصل الاعتراف بالرسوم عند تقديم الخدمات. وبالتالي ، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 بتاريخ 1 يناير 2018 أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.
- تمثل إيرادات توزيعات الارباح توزيعات الناتجة عن الاستثمارات المصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. قامت المجموعة بإعادة تقييم سياسة تحقق الإيرادات وخلصت إلى أنها ستستمر في تحقق الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه إثبات حق استلام المدفوعات. وبالتالي ، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 بتاريخ 1 يناير 2018 أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. بخلاف ما هو مذكور أدناه :

تصنيف الاستثمار في اسهم حقوق الملكية

بمجرد اقتناء استثمار في اسهم حقوق الملكية، تقرر المجموعة فيما اذا كان سيتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يستند مخصص الخسارة للأصول المالية الى افتراضات حول مخاطر التعثر ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستعين المجموعة بالأحكام في سبيل اجراء تلك الافتراضات واختيار مدخلات حساب انخفاض القيمة استنادا الى تاريخ المجموعة بالإضافة الى ظروف السوق الحالية وكذلك التقديرات الاستطلاعية في نهاية كل فترة تقرير. تم الافصاح عن التفاصيل حول الافتراضات والمدخلات الرئيسية المستخدمة في الايضاح 3.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركة التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية			الهدف
		31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	%61.25	%58.92	%58.44	صندوق استثماري

ان الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 2.33% نتيجة للتغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصص غير المسيطره كنتيجة للإشتراك والإسترداد في وحدات الصندوق. إن هذه التغيرات في الملكية نتج عنها صافي خسارة بمبلغ 101 ألف د.ك (31 مارس 2017: 67 ألف د.ك) والتي تم ادراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع.

6. ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

الثلثة اشهر المنتهيه في 31 مارس 2018 (غير مدققه) ألف د.ك	الثلثة اشهر المنتهيه في 31 مارس 2017 (غير مدققه) ألف د.ك	
1,900	1,000	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
450	748	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
2,350	1,748	

7. ربحية السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بملكي الشركة الام

تحتسب ربحية السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بملكي الشركة الأم بتقسيم ربح الفترة الخاص بملكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة.

الثلثة اشهر المنتهيه في 31 مارس 2018 (غير مدققه) ألف د.ك	الثلثة اشهر المنتهيه في 31 مارس 2017 (غير مدققه) ألف د.ك	
1,714	2,190	ربح الفترة الخاصة بملكي الشركة الأم (الف د.ك)
480,802	480,802	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالألف)
4 فلس	5 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بملكي الشركة الأم

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المتضمن في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجموع من الحسابات التالية:

31 مارس 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) ألف د.ك	31 مارس 2018 (غير مدقق) ألف د.ك	
17,761	7,622	6,725	نقد وارصدة لدى البنوك
2,471	1,430	7,154	ودائع لأجل
20,232	9,052	13,879	
(67)	(826)	(40)	مطروحات منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
20,165	8,226	13,839	النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجموع

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة فائدة فعليه بواقع 1.09% (31 ديسمبر 2017 و 31 مارس 2017: 0.81%) سنوياً.

9. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
2,706	2,903	3,212	للمتاجرة :
14,540	23,763	22,493	أوراق مالية محلية مسعرة
-	-	28	أوراق مالية اجنبية مسعرة
17,246	26,666	25,733	مشتقات مالية - عقود العملة الأجنبية الآجلة *
21,461	22,071	37,336	لغير المتاجرة :
-	-	11,484	صناديق محلية مداره
1,177	761	5,130	أوراق اجنبية مداره
-	-	11,387	أوراق مالية ذات عائد ثابت
22,638	22,832	65,337	مساهمات في حقوق الملكية
39,884	49,498	91,070	

ان معدلات الفائدة على اوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.375% الى 9.00% (31 ديسمبر 2017: 7.00% الى 9.00% و 31 مارس 2017: 6.25% الى 9.00%) سنوياً.

* يتم تحديد المبالغ التعاقدية للأدوات المشتقة القائمة مع القيمة العادلة على النحو التالي:

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	
الاصول / مبالغ تعاقدية (الخصوم) ألف د.ك	الاصول / مبالغ تعاقدية (الخصوم) ألف د.ك	الاصول / مبالغ تعاقدية (الخصوم) ألف د.ك	
11	10,748	17	10,903
		28	15,623
			محتفظ بها للتجارة:
			عقود العملة الأجنبية الآجلة
			المحتفظ بها للتجارة

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
4,363	4,362	-	اوراق مالية مسعرة
1,536	1,305	-	أوراق مالية غير مسعرة
21,506	25,129	-	صناديق مداره
18,269	13,634	-	مساهمات في حقوق الملكية
5,451	5,412	-	ادوات الدين
51,125	49,842	-	

طبقت المجموعة بشكل جزئي للمرة الاولى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للادوات المالية كما هو موضح في إيضاح 2 و 3 اعتباراً من 1 يناير 2018. وبناءً عليه ، قامت إدارة المجموعة باعادة تصنيف استثماراتها المتاحة للبيع الموضحة في إيضاح 3.

11. ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يتمثل هذا الاستثمار في اداة دين اجنبية بمبلغ 428 ألف د.ك مضمونه برسوم على العقارات وتحمل متوسط سعر فائدة يبلغ 7.25% (31 ديسمبر 2017 و 31 مارس 2017: 7.25%) سنوياً.

12. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأه

يتمثل هذا في استثمار في صكوك (اداة دين) بمبلغ 4,971 ألف د.ك تحمل نسبة ربح قدرها 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2017 و 31 مارس 2017: 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي) سنوياً.

13. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
35,745	35,745	46,450	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
1,714	14,062	2,233	اضافات
(189)	(405)	-	خسارة من بيع
(793)	(1,279)	-	المحصل من بيع
-	(993)	-	هبوط في قيمة
(79)	(156)	(76)	استهلاك
(63)	(524)	(244)	تعديل تحويل العملة الاجنبية
36,335	46,450	48,363	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية :

(أ) تسهيلات قرض غير مضمونه بمبلغ 21,922 ألف د.ك تم الحصول عليه من بنوك تجارية محلية ويحمل معدل فائدة يتراوح من 1.5% الى 2.5% سنويا فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي . بلغ الرصيد المستحق من تلك التسهيلات كما في 31 مارس 2018 مبلغ 2,986 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 4,128 ألف د.ك و 31 مارس 2017: 1,970 ألف د.ك).

(ب) تم الحصول على تسهيل مرابحتين من بنك اسلامي محلي بمبلغ 8,000 ألف د.ك وتحملان معدل ربح بواقع 1.5% و 1.9% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل كما في 31 مارس 2018 مبلغ 7,945 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 5,958 ألف د.ك و 31 مارس 2017: 4,970 ألف د.ك).

(ج) قرضين تم الحصول عليهما من بنك تجاري اجنبي بمبلغ 151,350 ألف درهم إماراتي (ما يعادل 12,353 ألف د.ك) ويحمل معدل فائدة بواقع 3.25% الى 3.50% فوق معدل الايبور لثلاثة اشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل كما في 31 مارس 2018 مبلغ 77,575 ألف درهم إماراتي (ما يعادل 6,332 ألف د.ك) (31 ديسمبر 2017: 68,577 ألف درهم إماراتي ما يعادل 5,635 ألف د.ك) و (31 مارس 2017: 22,118 ألف درهم إماراتي ما يعادل 1,837 ألف د.ك).

(د) تسهيل ائتماني غير مضمون تم الحصول عليه من بنك تجاري اجنبي بقيمة 10 مليون دولار أمريكي. يحمل التسهيل فائدة بنسبة 3.275% سنويا. بلغ الرصيد القائم لهذا التسهيل الائتماني كما في 31 مارس 2018 مبلغ 1,000 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 300 ألف د.ك) (31 ديسمبر 2017: 5,950 ألف دولار أمريكي ما يعادل 1,795 ألف د.ك) و (31 مارس 2017: لا شيء)

(هـ) خلال الفترة، تسهيل قرض غير مضمون تم الحصول عليه من بنك تجاري محلي بقيمة 16,585 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 4,971 ألف د.ك) يحمل فائدة بنسبة 3% فوق معدل ليبور لثلاثة اشهر يسدد كل ستة اشهر ويستحق في 31 أكتوبر 2022. لم يتم سحب أي مبلغ من هذا التسهيل كما في 31 مارس 2018. الغرض من هذا التسهيل هو لتمويل الأنشطة العقارية في بعض الدول الأجنبية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. بنود أخرى لحقوق الملكية

احتياطي القيمة العادلة الف د.ك	احتياطي تحويل عملة اجنبية الف د.ك	المجموع الف د.ك
2,477	413	2,890
الرصيد في 1 يناير 2018		
تعديلات ناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (انظر ايضاح 3)		
(2,402)	-	(2,402)
75	413	488
الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)		
ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
6	-	6
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفتره		
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من الاسترداد		
(5)	-	(5)
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية		
-	(244)	(244)
حصه من خسائر شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه		
-	(3)	(3)
مجموع الايرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى		
1	(247)	(246)
76	166	242
الرصيد في 31 مارس 2018		
4,141	896	5,037
الرصيد في 1 يناير 2017		
استثمارات متاحة للبيع :		
911	-	911
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفتره		
(797)	-	(797)
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من البيع		
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من هبوط القيمة		
15	-	15
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية		
(105)	(105)	(105)
حصه من خسائر شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه		
-	(3)	(3)
مجموع الايرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى		
129	(108)	21
4,270	788	5,058
الرصيد في 31 مارس 2017		

16. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 14 مارس 2018 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 واعتمدت توزيع ارباح نقدية بواقع 7 فلس (31 ديسمبر 2016: 6 فلس) للسهم الواحد بمبلغ 3,366 ألف د.ك (31 ديسمبر 2016: 2,885 ألف د.ك). إجمالي توزيعات الارباح النقدية المستحقة البالغه 3,366 ألف د.ك متضمنة في الذمم الدائنة والخصوم الاخرى كما في تاريخ التقرير.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة بالشركة الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة، والشركات المدارة وتلك التي تدار بشكل مشترك أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات العلاقة مبينة أدناه. أبرمت المجموعة خلال الفترة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة :

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك
22	1
1,222	1,009
195	189
25	21
220	210

المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع :

إيرادات فوائده على قروض للعملاء

اتعاب إدارة وعمولات

مكافأة الإدارة العليا :

رواتب ومكافآت قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :

قروض للعملاء

ذمم مدينه واصول اخرى

مستحق من طرف ذي صلة*

ذمم دائنه وخصوم اخرى

* يمثل ذلك دفعة مقدمة مضمونة قصيرة الأجل معطاه إلى طرف ذي صلة بمعدل فائدة 6% سنوياً. خلال الفترة ، استلمت الشركة الأم المبلغ الإجمالي المستحق نقداً.

18. معلومات القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة. إن سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية السنوية المجمعة.

فيما يلي ملخص للإيرادات والأرباح التي حققتها المجموعة من قطاعات الاعمال:

إيرادات القطاع	ناتج القطاع	مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة	ربح/(خسارة) الفترة	مجموع الاصول
31 مارس 2018	31 مارس 2018	31 مارس 2018	31 مارس 2018	31 مارس 2018
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
4,334	4,094	567	468	4,901
2,282	2,122	(219)	122	2,063
(81)	(98)	-	(5)	(81)
2,201	2,024	(219)	117	1,982
142,339	127,173	25,407	29,986	167,746

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة لا تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. إن الأصول التي تخضع لسيطرة الإدارة في 31 مارس 2018 بلغت قيمتها 1,042,406 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 1,026,984 ألف د.ك و 31 مارس 2017: 958,574 ألف د.ك). حققت المجموعة إيرادات من اتعاب إدارة تلك الأصول بمبلغ 1,663 ألف د.ك (31 مارس 2017: 1,283 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

20. ارتباطات

31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
3,997	4,018	3,952	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
26,583	16,606	12,692	ارتباطات لقاء عقارات استثمارية
75	-	-	خطابات ضمان
30,655	20,624	16,644	

21. قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. إن الأصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق بأصول أو خصوم مماثلة؛
 - مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالأصول أو الخصوم اما بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار)؛ و
 - مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالأصول أو الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).
- تم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة. إن الأصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
25,705	-	-	-	25,705
48,820	48,820	-	-	48,820
11,387	-	11,387	-	11,387
5,130	-	600	-	4,530
28	28	-	-	28
91,070	48,848	11,987	-	30,235
428	-	428	-	428
428	-	428	-	428
91,498	48,848	12,415	-	30,235

31 مارس 2018 (غير مدققة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات عائد ثابت

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ادوات الدين

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأه لا لاختلاف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

21. تابع / قياس القيمة العادلة

ألف د.ك

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
26,666	-	-	26,666
-	22,071	-	22,071
761	-	-	761
27,427	22,071	-	49,498

31 ديسمبر 2017 (مدققة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مداره - دول مجلس التعاون الخليجي

أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة

استثمارات متاحة للبيع

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

- دول مجلس التعاون الخليجي

- اخرى

أدوات الدين

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية غير مسعرة

-	17	-	17
4,362	-	-	4,362
-	14,427	-	14,427
-	10,702	-	10,702
-	-	5,412	5,412
-	-	13,634	13,634
-	-	1,305	1,305
4,362	25,129	20,351	49,842
31,789	47,217	20,351	99,357

ألف د.ك

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
17,246	-	-	17,246
-	21,461	-	21,461
832	-	-	832
18,078	21,461	-	39,539

31 مارس 2017 (غير مدققة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مداره - دول مجلس التعاون الخليجي

أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة

استثمارات متاحة للبيع

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

- دول مجلس التعاون الخليجي

- اجنبيه

أدوات الدين

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية غير مسعرة

4,363	-	-	4,363
-	13,476	-	13,476
-	8,030	-	8,030
-	-	5,451	5,451
-	18,269	-	18,269
-	-	1,536	1,536
4,363	39,775	6,987	51,125
22,441	61,247	6,987	90,675

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقرير.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

21. تابع / قياس القيمة العادلة

القياس بالقيمة العادلة

ان الطرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير السابقة .

المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة

إن الأصول والخصوم المالية للمجموعة المصنفة في المستوى 3 تستخدم أساليب تقييم تستند إلى مدخلات هامة لا تستند إلى المعلومات المرصودة من السوق. يمكن تسوية الأدوات المالية التي تندرج ضمن هذا المستوى من الأرصدة الإفتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

31 مارس 2017 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) الف د.ك	31 مارس 2018 (غير مدققة) الف د.ك	
6,975	6,975	20,351	الرصيد الافتتاحي
-	13,634	-	الحول من المستوى 2 إلى المستوى 3
-	-	(4,973)	إعادة تصنيف وفقا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
14	(116)	(2,996)	(استرداد) / إضافات
(2)	(142)	33	الأرباح أو الخسائر المسجلة في :
			- الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
6,987	20,351	12,415	الرصيد الختامي

22. معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية. إن إعادة التصنيف تلك ليس لها تأثير على صافي الأصول وحقوق الملكية وصافي نتائج الفترة وصافي الزيادة في النقد والنقد المعادل السابق تسجيله .