

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

المركز المالي الكويتي - ش.م.ك. ع والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 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
27 - 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 الأم") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، كما في 30 سبتمبر 2018 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى لفترة الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة اشهر 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 ان نعبر 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 تمكننا 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 إلى 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 وحسيما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 الأم أو في مركزها المالي. كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا وجود مخالفات جوهرية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 الأم أو مركزها المالي.

بدر عبدالله الوزان

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

جيف

أنور يوسف القطامي

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في بريطانيا

(مراقب مرخص رقم 50 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)		
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك		
610	517	56	235		الإيرادات
1,073	1,138	339	450		إيرادات فوائد
5,117	6,944	1,943	2,680		إيرادات توزيعات أرباح
					أتعاب إدارة وعمولات
4,727	5,883	2,616	2,865	6	ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	5	-	-		ربح من استرداد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,719	-	398	-		ربح من استرداد/بيع استثمارات متاحة للبيع
48	328	5	19	5.1	ربح من تصفية شركات تابعة
(49)	(43)	(6)	(11)		حصه في نتائج شركة زميله وشركه محاصه
(382)	-	(19)	-	14	خسارة من بيع عقارات استثماريه
395	337	134	122		صافي إيرادات تأجير
(3)	(15)	76	(14)		(خسارة) / ربح تحويل عملة أجنبية
2	25	1	1		إيرادات أخرى
13,257	15,119	5,543	6,347		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(5,860)	(7,033)	(1,963)	(2,343)		مصاريف عمومية وإدارية
(209)	-	(152)	-		هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	(2,746)	-	(2,746)	14	هبوط في قيمة عقارات استثمارية
(1)	(7)	1	(9)		(المحمل على) / رد المخصصات
11	(46)	-	(1)		ايعاء أخرى
(1,121)	(1,305)	(379)	(439)		تكاليف تمويل
(7,180)	(11,137)	(2,493)	(5,538)		
					الربح قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
6,077	3,982	3,050	809		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(55)	(40)	(28)	(15)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(157)	(176)	(77)	(104)		مخصص للزكاة
(63)	(70)	(31)	(41)		ربح الفترة
5,802	3,696	2,914	649		ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بـ :
5,832	4,140	2,917	1,521		مالكي الشركة الأم
(30)	(444)	(3)	(872)		الحصص غير المسيطرة
5,802	3,696	2,914	649		ربح الفترة
					رغبة السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الام
12 فلس	9 فلس	6 فلس	3 فلس	7	

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	ربح الفترة
(غير مدقق) ألف د.ك	(غير مدقق) ألف د.ك	(غير مدقق) ألف د.ك	(غير مدقق) ألف د.ك	
5,802	3,696	2,914	649	
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى :				
بنود سيتم تحويلها في فترات لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر				
إستثمارات متاحة للبيع :				
1,312	-	340	-	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
				- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي
(1,719)	-	(398)	-	- المكثف المجمع من الاسترداد / البيع
				- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف
209	-	152	-	- المجمع من هبوط القيمة
ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
-	9	-	1	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
				- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي
-	(5)	-	-	- المكثف المجمع من الاسترداد
تحويل عملة أجنبية :				
(428)	181	(104)	21	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
				- حصه من إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى لشركة زميله و شركة محاصه
6	(19)	25	-	
(620)	166	15	22	مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
5,182	3,862	2,929	671	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الخاصه بـ :				
5,217	4,289	2,931	1,537	مالكي الشركة الأم
(35)	(427)	(2)	(866)	الحصص غير المسيطرة
5,182	3,862	2,929	671	

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاحات	الاصول
6,675	7,622	6,036	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
3,932	1,430	1,768	8	ودائع لأجل
5,621	7,131	4,230		ذمم مدينة وأصول أخرى
275	272	304		قروض للعملاء
50,887	49,498	96,051	10	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
46,741	49,842	-	11	استثمارات متاحة للبيع
-	-	428	12	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	5,000	13	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأه
3,186	3,231	3,569		استثمار في شركة زميله وشركه محاصه
41,020	46,450	53,666	14	عقارات استثمارية
433	631	538		معدات
158,770	166,107	171,590		مجموع الاصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
7,940	10,309	9,940		ذمم دائنة وخصوم أخرى
10,593	17,516	20,483	15	قروض بنكية
25,000	25,000	25,000		سندات مصدرة
43,533	52,825	55,423		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
4,422	2,890	637	16	بنود اخرى لحقوق الملكية
6,037	3,679	6,757		أرباح محتفظ بها
95,356	92,418	93,243		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
19,881	20,864	22,924		الحصص غير المسيطرة
115,237	113,282	116,167		مجموع حقوق الملكية
158,770	166,107	171,590		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

مناف عبد العزيز الهاجري
الرئيس التنفيذي

ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المرخص المالكف المجمع

المجموع	المستطرة	المخصص غير	حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الام	علاوة	رأس المال	الرصيد في 1 يناير 2018
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
113,282	20,864	92,418	3,679	2,890	14,111	15,756
2,389	2,389	-	-	-	-	-
-	98	(98)	(98)	-	-	-
(3,366)	-	(3,366)	(3,366)	-	-	-
(977)	2,487	(3,464)	(3,464)	-	-	-
3,696	(444)	4,140	4,140	-	-	-
166	17	149	-	149	-	-
3,862	(427)	4,289	4,140	149	-	-
116,167	22,924	93,243	6,757	637	14,111	15,756
						7,902
						48,080

الرصيد في 1 يناير 2018
تعديلات ناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (انظر إيضاح 3)

رصيد في 1 يناير 2018 (معدل)

صافي التغير في المخصص غير المستطرة

اثر التغير في نسبة المالكه للشركات التابعة (ايضاح 5)

توزيعات أرباح نقدية (انظر إيضاح 17)

معاملات مع المالكين

ربح / (خسارة) الفترة

مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة

الرصيد في 30 سبتمبر 2018

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف المجمع

الخصص غير المسيطر	الجموع	حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الام						
		الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	أرباح محفظة بها	بنود اخرى حقوق الملكية (ايضاح 16)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	علاوة إصدار اسهم	رأس المال
115,275	22,000	93,275	3,341	5,037	13,635	15,280	7,902	48,080
الرصيد في 1 يناير 2017								
(60)	(60)	-	-	-	-	-	-	-
(2,241)	(2,241)	-	-	-	-	-	-	-
-	251	(251)	(251)	-	-	-	-	-
(2,885)	-	(2,885)	(2,885)	-	-	-	-	-
(34)	(34)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الخصص غير المسيطر								
(5,220)	(2,084)	(3,136)	(3,136)	-	-	-	-	-
معاملات مع المالكين								
5,802	(30)	5,832	5,832	-	-	-	-	-
(620)	(5)	(615)	-	(615)	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى								
5,182	(35)	5,217	5,832	(615)	-	-	-	-
مجموع (الخسائر) / الأيرادات الشاملة للفترة								
115,237	19,881	95,356	6,037	4,422	13,635	15,280	7,902	48,080
الرصيد في 30 سبتمبر 2017								

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) ألف د.ك	
5,802	3,696	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات ل:
(610)	(517)	إيرادات فوائد
(1,073)	-	إيرادات توزيعات أرباح
224	417	استهلاك
(1,719)	-	ربح من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(5)	ربح من استرداد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(48)	(328)	ربح من تصفية شركات تابعة
49	43	حصه في نتائج شركه زميله وشركه محاصه
382	-	خساره من بيع عقارات استثمارية
209	-	هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	2,746	هبوط في قيمة عقارات استثمارية
1	7	محمل على المخصصات
1,121	1,305	تكاليف تمويل
4,338	7,364	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(7,846)	(1,789)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(287)	2,919	ذمم مدينة وأصول أخرى
(22)	(21)	قروض للعملاء
(415)	(359)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(4,232)	8,114	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
857	826	التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
(102)	(97)	شراء معدات
14,030	-	الناتج من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
-	20	الناتج من استرداد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(27)	شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
(17,589)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
(7,140)	(9,198)	إضافات على عقارات استثمارية
1,302	-	الناتج من بيع عقارات استثمارية
(227)	(400)	الزيادة في استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
5,061	-	الناتج من تصفية شركات تابعة - (بعد طرح النقد وشبه النقد)
1,073	-	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
593	467	إيرادات فوائد مستلمة
(2,142)	(8,409)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) ألف د.ك	ايضاح	أنشطة التمويل
(2,918)	(3,359)		توزيعات أرباح مدفوعة
(34)	-		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
7,427	14,889		الناتج من قروض بنكية
(4,980)	(11,922)		المسدد من قروض بنكية
(1,441)	(2,084)		تكاليف تمويل مدفوعة
(2,301)	2,389		صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(4,247)	(87)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(10,621)	(382)		النقص في النقد وشبه النقد
(9)	(40)		تعديلات عملة اجنبية
21,237	8,226	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
10,607	7,804	8	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 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 إصدار الأوراق المالية المتوسطة وطويلة 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 الأوراق المالية.
- مدير محفظة الاستثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل اكتتاب.
- امين حفظ.

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

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل أعضاء مجلس ادارته الشركة الام بتاريخ 7 نوفمبر 2018.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 . ويرأي الإدارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

ان نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 للفترة 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 للفترة 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 المبدئي 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" اعتباراً من 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") على التسهيلات الائتمانية التي تم استبدالها بمتطلبات مخصصات بنك 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 بمحيط قيمة الأصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضاً بتقديم إرشادات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط.

تصنيف وقياس الأصول 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 مجمعة 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 تتغير 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 تعاقدية 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
الموجودة المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يُدرج 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 المبدي 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 في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع عند ثبوت الحق في استلام الدفعات.

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

عند التحقق المبدي، 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 واليرادات 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 يهدف 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 واليرادات 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

الخفص قيمه 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 والارصدة لدى البنوك والمدينون التجاريون والارصدة 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 المبدئي 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 المبدئي 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 المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في تاريخ التحقق المبدئي. 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 المبدئي 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 أخذاً 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 ائعاب ادارية ومستحقات اخرى من عملاء) حسب المسموح 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 المجمع للمجموعة.

أرصدة المجموعة لدى البنوك منخفضة المخاطر وتعتبر قابلة للاسترداد بالكامل ، وبالتالي لم يتم قياس أي خسائر ائتمان متوقعة. تشمل أدوات الدين للمجموعة التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة على سند مستحق موهون وصكوك لم يتم تصنيفها ولكن تم اعتبارها استثمارات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. تتمثل سياسة المجموعة في قياس مثل هذه الأدوات على أساس مدة 12 شهراً على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL) . ومع ذلك ، فإن مخصص الخسارة الإئتمانية 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:

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

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

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

* باستثناء اصول غير مالية بمبلغ 2,282 الف 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 الف 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 بنك الكويت المركزي.

ملخص تأثير 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 للفترات السابقة بخصوص متطلبات التصنيف والقياس وهبوط القيمة. وبناء عليه، فإن المعلومات المقدمة لفترات 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 1 يناير 2018 كما تم تعديله الف د.ك	التعديلات الف د.ك	الرصيد في 31 ديسمبر 2017 كما تم ادراجة الف د.ك	الاصول
93,928	44,430	49,498	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 احتياطي القيمة العادلة والارباح المحتفظ بها:

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

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 إيرادات الإدارة والعمولات إدارة الأصول ورسوم أمين صندوق والعمولات والرسوم الإدارية الأخرى. قامت المجموعة بإعادة تقييم سياسة التحقق من الإيرادات واستنتجت من أنها 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 الأرباح 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 وافتراسات 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 للسنة 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 ايضاح 3.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية			الهدف
		30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	69.52%	58.92%	58.88%	صندوق استثماري
صندوق المركز مينا الاسلامي (ايضاح 5.1)	الكويت	-	100%	100%	صندوق استثماري

ان الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 10.60% (30 سبتمبر 2017: ارتفعت بواقع 0.71%) 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 98 ألف د.ك (30 سبتمبر 2017: 251 ألف د.ك) والتي تم ادراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع.

5.1 ربح من تصفية صندوق تابع

خلال الفترة، قامت المجموعة بتصفية الصندوق التابع لها والمملوك بنسبة 100% "صندوق المركز مينا الاسلامي". استلمت الشركة الأم إجمالي مبلغ (يتضمن النقد وشبه النقد) 5,186 ألف د.ك من تصفية الصندوق التصفية مما نتج عنه ربح بمبلغ 328 ألف د.ك تم الاعتراف به في بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف المجموع للفترة.

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

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
891	1,749	18	822
3,836	4,134	2,598	2,043
4,727	5,883	2,616	2,865

ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. ربحية السهم الاساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الام

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم بتقسيم ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة.

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
2017	2018	2017	2018
(غير مدققه)	(غير مدققه)	(غير مدققه)	(غير مدققه)
5,832	4,140	2,917	1,521
ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم (الف د.ك)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة والمدفوعة			
480,802	480,802	480,802	480,802
بالكامل (بالألف)			
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي			
الشركة الأم			
12 فلس	9 فلس	6 فلس	3 فلس

8. النقد وشبه النقد

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

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2017	2017	2018
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
6,675	7,622	6,036
3,932	1,430	1,768
10,607	9,052	7,804
-	(826)	-
10,607	8,226	7,804
مطروحا منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر		
النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع		

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة فائدة فعليه بواقع 1.03% (31 ديسمبر 2017 : 0.81% و 30 سبتمبر 2017 : 0.80%) سنوياً.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. عقود العملة الاجنبية الآجلة

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

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2017 (مدققة)		30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
مبالغ	الاصول /	مبالغ	الاصول /	مبالغ	الاصول /
تعاقدية	(الخصوم)	تعاقدية	(الخصوم)	تعاقدية	(الخصوم)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
19	8,771	17	10,903	(82)	18,172

بالقيمة العادلة من خلال
الارباح او الخسائر:
عقود العملة الأجنبية الآجلة

ان القيمة العادلة للأدوات المشتقة القائمة كما في 30 سبتمبر 2018 تبلغ 82 ألف د.ك تم ادراجها ضمن الخصوم الاخرى (31 ديسمبر 2017: 17 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2017: 19 ألف د.ك مدرجة في اصول اخرى).

10. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2,923	2,903	2,631
23,759	23,763	20,099
26,682	26,666	22,730

للمتاجرة:
أوراق مالية محلية مسعرة
أوراق مالية اجنبية مسعرة

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
23,451	22,071	43,230
-	-	12,401
-	761	6,958
754	-	10,732
24,205	22,832	73,321
50,887	49,498	96,051

لغير المتاجرة:
صناديق محلية مداره
صناديق اجنبية مداره
أوراق مالية ذات عائد ثابت
مساهمات في حقوق الملكية

ان معدلات الفائدة على اوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.375% الى 7.50% (31 ديسمبر 2017 و 30 سبتمبر 2017: 7.00% الى 9.00% سنويا).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. استثمارات متاحة للبيع

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
4,567	4,362	-	اوراق مالية مسعرة
1,334	1,305	-	أوراق مالية غير مسعرة
22,546	25,129	-	صناديق مداره
12,877	13,634	-	مساهمات في حقوق الملكية
5,417	5,412	-	ادوات الدين
46,741	49,842	-	

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

12. ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يتمثل هذا البند في استثمار في اداة دين اجنبية بمبلغ 428 ألف د.ك مضمونه برسوم على العقارات وتحمل متوسط سعر فائدة يبلغ 7.25% (31 ديسمبر 2017 و 30 سبتمبر 2017: 7.25%) سنوياً.

13. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأه

يتمثل هذا البند في استثمار في صكوك (اداة دين) بمبلغ 5,000 ألف د.ك يحمل معدل ربح قدره 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2017 و 30 سبتمبر 2017: 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي) سنوياً.

14. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
35,745	35,745	46,450	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
7,508	14,062	9,973	اضافات*
(382)	(405)	-	خسارة من بيع
(1,302)	(1,279)	-	الحصل من بيع
-	(993)	(2,746)	هبوط في قيمة**
(121)	(156)	(227)	استهلاك
(428)	(524)	216	تعديل ترجمة العملة الاجنبية
41,020	46,450	53,666	

* خلال الفترة / السنة ، تم رسملة تكاليف القروض البالغة 775 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 336 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2017: 368 ألف د.ك) إلى عقارات استثمارية قيد التطوير.

** خلال الفترة الحالية ، قامت المجموعة بإجراء تقييم داخلي لهبوط قيمة بعض الاستثمارات العقارية الاجنبية حيث كان هنالك مؤشرات على هبوط قيمة هذه العقارات. نتيجة لذلك ، قامت المجموعة بتسجيل خسارة هبوط في القيمة بمبلغ 2,746 ألف د.ك (30 سبتمبر 2017: لا شيء) فيما يتعلق بالعقارات الأجنبية المذكورة أعلاه.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية :

(أ) تسهيلات قرض غير مضمونه بمبلغ 24,800 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 القائم من تلك التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2018 مبلغ 3,437 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 4,128 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2017: 2,296 ألف د.ك).

(ب) تم الحصول على تسهيل مرابحتين من بنك اسلامي محلي بمبلغ 8,000 ألف د.ك وتحملان معدل ربح يتراوح من 1.5% الى 1.9% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد القائم من هذه التسهيلات المراجحة كما في 30 سبتمبر 2018 مبلغ 6,929 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 5,958 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2017: 4,958 ألف د.ك).

(ج) قرضين تم الحصول عليهما من بنك تجاري اجنبي بمبلغ 142,350 ألف درهم إماراتي ما يعادل 11,748 ألف د.ك وتحملان معدل فائدة يتراوح من 3.25% الى 3.50% فوق معدل الايبور لثلاثة اشهر. بلغ الرصيد القائم من هذه التسهيلات البنكية كما في 30 سبتمبر 2018 مبلغ 122,578 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,117 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: بمبلغ 68,577 ألف درهم إماراتي ما يعادل 5,635 ألف د.ك) و (30 سبتمبر 2017: بمبلغ 40,592 ألف درهم إماراتي ما يعادل 3,339 ألف د.ك).

(د) تسهيل ائتماني غير مضمون تم الموافقة عليه من بنك تجاري اجنبي بقيمة 10 مليون دولار أمريكي ويحمل فائدة بنسبة 3.275% سنويا. ولم يتم استيفاء أي مبلغ من هذا القرض حتى 30 سبتمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: بمبلغ 5,950 ألف دولار أمريكي ما يعادل 1,795 ألف د.ك و 30 سبتمبر 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 5,027 ألف د.ك ويحمل فائدة بنسبة 3% فوق معدل الليبور الأمريكي لثلاثة اشهر يسدد كل ستة اشهر ويستحق في 31 أكتوبر 2022. لم يتم سحب أي مبلغ من هذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2018. ان الغرض من هذا التسهيل هو تمويل الأنشطة العقارية في بعض الدول الأجنبية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. 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		
9	-	9
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفتره		
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من الاسترداد		
(5)	-	(5)
-	164	164
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية		
-	(19)	(19)
حصه من خسائر شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه		
4	145	149
مجموع الايرادات الشاملة الأخرى		
79	558	637
الرصيد في 30 سبتمبر 2018		
4,141	896	5,037
الرصيد في 1 يناير 2017		
استثمارات متاحة للبيع :		
1,303	-	1,303
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفتره		
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من الاسترداد/ البيع		
(1,719)	-	(1,719)
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من هبوط القيمة		
209	-	209
-	(414)	(414)
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية		
-	6	6
حصه من ايرادات شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه		
(207)	(408)	(615)
مجموع الخسائر الشاملة الأخرى		
3,934	488	4,422
الرصيد في 30 سبتمبر 2017		

17. 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).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18. 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 :

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
3	22	1	-	إيرادات فوائد من قروض للعملاء
3,217	3,694	1,175	1,123	اتعاب إدارة وعمولات
				مكافأة الإدارة العليا :
575	583	194	194	رواتب ومكافآت قصيرة الأجل
84	75	28	25	مكافأة نهاية الخدمة
659	658	222	219	

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
91	32	25	قروض للعملاء
848	723	892	ذمم مدينه واصول اخرى
-	2,118	-	مستحق من طرف ذي صلة*
1,293	1,514	1,271	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.

19. 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:

المجموع		استثمارات بنكية		إدارة الأصول		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
13,257	15,119	1,137	2,751	12,120	12,368	إيرادات القطاع
6,077	3,982	62	1,251	6,015	2,731	نتائج القطاع
						حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(275)	(286)	(3)	(55)	(272)	(231)	ربح الفترة
5,802	3,696	59	1,196	5,743	2,500	مجموع الأصول
158,770	171,590	22,078	21,127	136,692	150,463	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحتفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة لا تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. إن الأصول التي تخضع لسيطرة الإدارة في 30 سبتمبر 2018 بلغت قيمتها 1,063,795 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 1,026,984 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2017: 1,020,244 ألف د.ك). حققت المجموعة إيرادات من اتعاب إدارية مبالغ 5,151 ألف د.ك (30 سبتمبر 2017: 4,331 ألف د.ك) من أنشطة إدارة الأصول.

21. ارتباطات

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
4,080	4,018	3,577	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
24,052	16,606	8,367	ارتباطات لقاء عقارات استثمارية
30	-	-	خطابات ضمان
28,162	20,624	11,944	

22. قياس القيمة العادلة

تمثل 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 أسواق 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 أما بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار)؛ و
 - مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من أساليب 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
22,730	-	-	-	22,730
55,631	-	55,631	-	-
10,732	-	-	10,732	-
6,958	-	-	900	6,058
96,051	28,788	55,631	11,632	-
(82)	(82)	-	-	-

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية مسعرة
صناديق مداره
مساهمات في حقوق الملكية
أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة (مدرجة ضمن خصوم أخرى)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات الدين

428	428	-	-	-
428	428	-	-	-
96,397	12,060	55,549	28,788	-

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. تابع / قياس القيمة العادلة

31 ديسمبر 2017 (مدققة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
أوراق مالية مسعرة
صناديق مداره - دول مجلس التعاون الخليجي
أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الاجنبية الآجلة (مدرجة ضمن أصول أخرى)

استثمارات متاحة للبيع

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

- دول مجلس التعاون الخليجي

- اخرى

أدوات الدين

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية غير مسعرة

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

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
أوراق مالية مسعرة
صناديق مداره - دول مجلس التعاون الخليجي
أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الاجنبية الآجلة (مدرجة ضمن أصول أخرى)

استثمارات متاحة للبيع

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

- دول مجلس التعاون الخليجي

- اجنبية

أدوات الدين

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية غير مسعرة

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
26,682	-	-	26,682
-	23,451	-	23,451
754	-	-	754
27,436	23,451	-	50,887
-	19	-	19
-	19	-	19
4,567	-	-	4,567
-	13,734	-	13,734
-	8,812	-	8,812
-	-	5,417	5,417
-	12,877	-	12,877
-	-	1,334	1,334
4,567	35,423	6,751	46,741
32,003	58,893	6,751	97,647

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. 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 الى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) الف د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) الف د.ك	
6,975	6,975	20,351	الرصيد الافتتاحي
-	13,634	-	المحول من المستوى 2 الى المستوى 3
-	-	(4,973)	اعادة تصنيف وفقا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
(209)	(116)	(3,176)	استردادات
(15)	(142)	(142)	الأرباح أو الخسائر المسجلة في :
			- الأرباح أو الخسائر / الخسائر الشاملة الأخرى
6,751	20,351	12,060	الرصيد الختامي

23. معلومات المقارنة

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