

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

31 مارس 2017 (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
22 - 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 لها ("المجموعة")، كما في 31 مارس 2017 والمعلومات 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 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 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 الاخرى

بالاضافة الى ذلك واستنادا 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 2017 أية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، أو القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به أو لاحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة اسواق المال ولائحته التنفيذية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة الام أو على مركزها المالي.

بلر 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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) الف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاحات	الإيرادات
182	183		إيرادات فوائد
327	435		إيرادات توزيعات أرباح
1,488	1,451		أتعاب إدارة وعمولات
(1,453)	1,748	6	ربح/(خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
16	797		ربح من استرداد/ بيع استثمارات متاحة للبيع
-	43	5.1	ربح من تصفية شركة تابعة
16	(14)		حصه في نتائج شركه زميله وشركه محاصه
133	(189)		(خسارة)/ربح من بيع عقارات استثماريه
21	167		صافي إيرادات تأجير
39	(59)		(خسارة)/ربح تحويل عملة أجنبية
769	4,562		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(1,472)	(1,936)		مصاريف عمومية وإدارية
(9)	(15)	10	هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
3	-		رد مخصصات
(15)	(12)		اعباء أخرى
(307)	(355)		تكاليف تمويل
(1,800)	(2,318)		
			الربح/(الخسارة) قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
(1,031)	2,244		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(21)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(59)		مخصص للزكاة
-	(23)		
(1,031)	2,141		ربح/(خسارة) الفترة
			ربح/(خسارة) الفترة الخاصه ب :
(683)	2,190		مالكي الشركة الأم
(348)	(49)		الحصص غير المسيطرة
(1,031)	2,141		ربح/(خسارة) الفترة
(1) فلس	5 فلس	7	ربحية/(خسارة) السهم الاساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الام

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) الف د.ك	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) الف د.ك	ربح/(خسارة) الفترة
(1,031)	2,141	
الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى :		
بنود سيتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر		
إستثمارات متاحة للبيع :		
(796)	921	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(16)	(797)	- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع من الاسترداد/البيع
9	15	- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع من هبوط القيمة
تحويل عملة أجنبية :		
(174)	(108)	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(3)	(3)	- حصه من خسائر شاملة أخرى لشركة زميله وشركة محاصه
(980)	28	مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى
(2,011)	2,169	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة
مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة الخاصة بـ :		
(1,634)	2,211	مالكي الشركة الأم
(377)	(42)	الحصص غير المسيطرة
(2,011)	2,169	

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

31 مارس 2016 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدقق) الف د.ك	31 مارس 2017 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاحات	
				الاصول
7,802	12,237	17,761	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
7,807	9,857	2,471	8	ودائع لأجل
41,901	48,033	39,884	9	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
3,859	5,317	5,808		ذمم مدينة وأصول أخرى
450	253	287		قروض للعملاء
50,983	41,870	51,125	10	استثمارات متاحة للبيع
3,137	3,002	3,069		استثمار في شركة زميله وشركه محاصه
30,256	35,745	36,335		عقارات استثمارية
380	434	419		معدات
146,575	156,748	157,159		مجموع الاصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
6,575	8,327	7,736		ذمم دائنة وخصوم أخرى
7,645	8,146	8,777	11	قروض بنكية
22,000	25,000	25,000		سندات مصدرة
36,220	41,473	41,513		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
53,130	48,080	48,080		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار اسهم
14,847	15,280	15,280		احتياطي قانوني
14,793	13,635	13,635		احتياطي اختياري
(16,342)	-	-		أسهم خزينة
7,973	-	-		احتياطي أسهم خزينة
6,774	5,037	5,058	13	بنود أخرى لحقوق الملكية
3,404	3,341	5,464		أرباح محتفظ بها
92,481	93,275	95,419		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
17,874	22,000	20,227		الحصص غير المسيطرة
110,355	115,275	115,646		مجموع حقوق الملكية
146,575	156,748	157,159		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

مناف محمد العزيم الهاجري
الرئيس التنفيذي

ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

المجموع	الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بالكي الشركة الام							
	الف د.ك	الف د.ك	المجموع الفرعي	أرباح محتفظ بها	بنود اخرى حقوق الملكية (ايضاح 13)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	علاوة إصدار اسهم	رأس المال	الف د.ك
115,275	22,000	93,275	3,341	5,037	13,635	15,280	7,902	48,080	الرصيد في 1 يناير 2017	
477	477	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة (ايضاح 5)	
(2,241)	(2,241)	-	-	-	-	-	-	-	الأثر الناتج من تصفية شركة تابعة (ايضاح 5.1)	
-	67	(67)	(67)	-	-	-	-	-	اثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (ايضاح 5)	
(34)	(34)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحصص غير المسيطرة	
(1,798)	(1,731)	(67)	(67)	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين	
2,141	(49)	2,190	2,190	-	-	-	-	-	ربح / (خسارة) الفترة	
28	7	21	-	21	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى	
2,169	(42)	2,211	2,190	21	-	-	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	
115,646	20,227	95,419	5,464	5,058	13,635	15,280	7,902	48,080	الرصيد في 31 مارس 2017	

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الام									
المجموع	الحصص غير المسيطرة	المجموع الفرعي	أرباح محتفظ بها	بنود أخرى لحقوق الملكية (ايضاح 13)	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	بنود أخرى لحقوق الملكية (ايضاح 13)	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها
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	الف د.ك	الف د.ك
112,203	18,043	94,160	4,132	7,725	7,973	(16,342)	14,793	14,847	7,902	53,130	الرصيد في 1 يناير 2016
163	163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الحصة غير المسيطرة
-	45	(45)	(45)	-	-	-	-	-	-	-	أثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة
163	208	(45)	(45)	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين
(1,031)	(348)	(683)	(683)	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(980)	(29)	(951)	-	(951)	-	-	-	-	-	-	مجموع الخسائر الشاملة الأخرى
(2,011)	(377)	(1,634)	(683)	(951)	-	-	-	-	-	-	مجموع الخسائر الشاملة للفترة
110,355	17,874	92,481	3,404	6,774	7,973	(16,342)	14,793	14,847	7,902	53,130	الرصيد في 31 مارس 2016

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	
(1,031)	2,141	أنشطة التشغيل
		ربح/(خسارة) الفترة
		تعديلات ل:
		إيرادات فوائد
(182)	(183)	إيرادات توزيعات ارباح
(327)	(435)	استهلاك
44	79	ربح من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
(16)	(797)	حصه في نتائج شركه زميله وشركه محاصه
(16)	14	ربح من تصفية شركة تابعة
-	(43)	(خسارة)/ربح من بيع عقارات استثمارية
(133)	189	هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
9	15	رد مخصصات
(3)	-	تكاليف تمويل
307	355	
(1,348)	1,335	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(801)	3,157	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,232	(462)	قروض للعملاء
(13)	(34)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(45)	(573)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل
(975)	3,423	أنشطة الإستثمار
		التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
(660)	790	شراء معدات
(126)	(18)	الناتج من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
5,700	3,806	شراء استثمارات متاحة للبيع
(3,691)	(12,139)	شراء عقارات استثمارية
(1,575)	(1,714)	الناتج من بيع عقارات استثمارية
452	793	الزيادة في استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
(34)	(84)	الناتج من تصفية شركة تابعة-(صافي النقد وشبه النقد)
-	5,066	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
327	435	إيرادات فوائد مستلمة
175	154	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة الإستثمار
568	(2,911)	

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	ايضاح	أنشطة التمويل
(6)	(58)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(34)		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
-	5,610		الناتج من قروض بنكية
(40)	(4,979)		المسدد من قروض بنكية
(42)	(325)		تكاليف تمويل مدفوعة
163	(1,764)		صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
75	(1,550)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التمويل
(332)	(1,038)		النقص في النقد وشبه النقد
(17)	(34)		تعديلات عملات اجنبية
15,201	21,237	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
14,852	20,165	8	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

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 أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لتوجيهات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية. أعتمدت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 19 أبريل 2017 التعديلات على أغراض الشركة الأم. إن الشركة الأم بصدد انهاء الاجراءات اللازمة لعمل التغييرات اللازمة في السجل التجاري ونشرها في الجريدة الرسمية.

- الأنشطة الرئيسية للشركة الأم والشركات التابعة لها ("المجموعة") هي كما يلي :
- تمويل عمليات الاستيراد والتصدير سواء عن طريق التسليف المباشر أو بواسطة قبول التحويلات المسحوبة على الشركة لأجل قصيرة، بالإضافة إلى الوساطة في تأمين التسهيلات المصرفية للعملاء في الكويت والخارج.
 - القيام بوظيفة الوسيط بين جمهور المقرضين والمقرضين والقيام بأعمال الوكالة المعتمدة لعمليات الدفع الناشئة عن اصدار الاوراق المالية المتوسطة والطويلة الاجل، بالإضافة إلى حفظ الاوراق المالية نيابة عن العملاء.
 - التعامل والمتاجرة في اسواق العملات الأجنبية والمعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها.
 - القيام بالأعمال الاستثمارية وتقييم المشاريع نيابة عن العملاء وتقديم المشورة المالية والفنية لهم قبل اتخاذ القرارات المتعلقة بتمويل المشاريع.
 - 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 تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاوُنها 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.
 - ممارسة كافة أعمال الوساطة المالية والسمسة المتعلقة بها.
 - 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 بالعمليات الخاصة بتداول الأوراق المالية من بيع وشراء الأسهم والسندات والشركات والهيئات الحكومية في هذا المجال وفقاً لمبدأ الاستثمار المتحفّظ وتنويع محافظها الاستثمارية.
 - القيام بوظائف امناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقتراض.
 - إنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية.
 - تقديم الاستشارات الاستثمارية المتعلقة بالأوراق المالية مقابل عمولة (مستشار استثمار).
 - عرض أو بيع أوراق مالية لصالح مصدرها أو حليفه أو الحصول على أوراق مالية من المصدر أو حليفه لغرض إعادة التسويق (إدارة الاصدار).

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 2017 من قبل أعضاء مجلس ادارته الشركة الام بتاريخ 3 مايو 2017.

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 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو مبين أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وفقاً للتعليمات التنفيذية في دولة الكويت حول مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. تتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي حلت محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام، كما هو مبين أدناه.

إن مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف يتفق من كافة النواحي المادية مع متطلبات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حول المخصص المحدد. في هذا الصدد، يتطلب بنك الكويت المركزي احتساب مخصصات عامة بواقع 1% للتسهيلات النقدية وبواقع 0.5% للتسهيلات غير النقدية، والتي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

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

ان نتائج التشغيل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الاساسية والعرض للشركة الأم. ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية المجمعة السنويه للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على معايير محددة والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمفصح عنها أدناه.

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترة السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2017 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لكن لم يكن لها أي أثر جوهري على المركز المالي او نتائج الفترة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترات المالية

التي تبدأ في

1 يناير 2017

المعيار أو التفسير

معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية - تعديلات

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

معييار المحاسبة الدولي رقم 7 (IAS 7) بيان التدفقات النقدية - تعديلات

تهدف التعديلات الى تحسين نوعية المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية حول التغيرات في مديونية المنشأة والتدفقات النقدية المتعلقة بها (والتغيرات غير النقدية)

التعديلات:

- تتطلب من المنشأة تقديم افصاحات تمكن المستخدمين من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية. تقوم المنشأة بتطبيق حكمها عند تحديد الشكل والمضمون المحدد للافصاحات المطلوبة للوفاء بهذه المتطلبات.
- اقتراح عدد من الافصاحات المحددة التي قد تكون ضرورية من اجل الوفاء بالمتطلبات المذكورة اعلاه، بما في ذلك:
 - * التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية التي تسببها التغيرات في تدفقات التمويل النقدية، معدلات الصرف الاجنبي او القيم العادلة، او الحصول على او فقدان السيطرة على الشركات التابعة او الشركات الاخرى.
 - * مطابقة الارصدة الافتتاحية والختامية للالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية في بيان المركز المالي بما في ذلك تلك التغيرات المحددة مباشرة أعلاه.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل المجموعة.

تتوقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. ان المعلومات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقعة أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة مبينة أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها اي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

يفعل للفترات السنوية
التي تبدأ في

المعيار او التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعييار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة - تعديلات

لم يتم تحديد تاريخ

1 يناير 2018

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس

1 يناير 2018

معييار المحاسبة الدولي رقم 40 العقارات الاستثمارية - تعديلات

1 يناير 2018

معييار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية والدفعات المقدمة

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع او مساهمة الاصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة المحاصة - تعديلات

ان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية المجمعة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011)" تقوم بتوضيح معالجة بيع او مساهمة الاصول من المستثمر الى شركته الزميلة او شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للارباح والخسائر الناتجة عن بيع او مساهمة الاصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال").
 - تتطلب التسجيل الجزئي للارباح والخسائر حيثما لا تشكل الاصول العمل، اي يتم تسجيل الربح او الخسارة فقط الى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة او شركة المحاصة.
- يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، مثلاً سواء حدثت عملية بيع او مساهمة الاصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصة في الشركة التابعة التي تمتلك الاصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) او من قبل البيع المباشر للاصول نفسها.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ الى اجل غير مسمى لحين اكتمال المشاريع الاخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخراً باصدار 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 بادخال تغيرات واسعة النطاق على ارشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الاصول المالية كما يقوم ايضا بادخال نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" جديد خاص بهبوط قيمة الاصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضا بتقديم ارشادات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط.

شرعت الادارة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لكنها ليست بعد في وضع يمكنها من تقديم معلومات كمية. فيما يلي المجالات الرئيسية للأثر المتوقع في هذه المرحلة:

- ان تصنيف وقياس الاصول المالية سوف يحتاج الى مراجعة بناء على المعايير الجديدة التي تراعي التدفقات النقدية التعاقدية للاصول ونموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارتها.
- ان اي هبوط في القيمة مبني على خسارة ائتمانية متوقعة سوف يحتاج الى تسجيل على الذمم التجارية المدينة والاستثمارات في الاصول من نوع الديون المصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ما لم يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وفقاً للمعايير الجديدة.
- لم يعد بالامكان قياس الاستثمارات في الاسهم بالتكلفة ناقصا هبوط القيمة وجميع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضاً عن ذلك بالقيمة العادلة. سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر ما لم تقم المجموعة بتصنيف نهائي لا رجعة فيه لعرضها في الايرادات الشاملة الأخرى. سيؤثر هذا على استثمار المجموعة بقيمة 345 ألف د.ك (انظر إيضاح 9) في حال الاحتفاظ بهذا الاستثمار في 1 يناير 2018.
- اذا استمرت المجموعة باختيار خيار القيمة العادلة لبعض الخصوم المالية، عندها سيتم عرض تغيرات القيمة العادلة في الايرادات الشاملة الأخرى الى الحد الذي ترتبط فيه تلك التغيرات بمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم 40 العقارات الاستثمارية - تعديلات

ان التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 توضح ان التحويلات الى، او من، العقارات الاستثمارية مطلوبة فقط عندما يكون هناك تغير في استخدام العقار مدعومة بالادلة. ويبين التعديلات قائمة الظروف الظاهرة في الفقرة 57 (أ)-(د) كقائمة أمثلة غير حصرية من الادلة بان التغير في الاستخدام قد حدث. كما أكد المجلس أن التغير في نية الادارة، بنفسها، لا يمثل دليل كاف بان التغير في الاستخدام قد حدث. ان ادلة التغير في الاستخدام يجب ان تكون ملموسة.

معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية والدفعة المقدمة

تقوم التفسيرات بمراقبة اي سعر صرف سيتم استخدامه للتحويل عندما تتم الدفعات او يتم استلامها مقدما للاصل او المصروف او الايراد ذي الصلة. تم ملاحظة اختلاف في الممارسة في الظروف التي تقوم المنشأة فيها بتسجيل التزام غير نقدي ناتج عن الدفعة المقدمة. ان الاختلاف الناتج عن حقيقة ان بعض المنشآت كانت تقوم بتسجيل الايرادات باستخدام سعر الصرف الفوري بالتاريخ الذي تم فيه تسجيل الايرادات. يتناول المعيار هذه المسألة بتوضيح ان تاريخ المعاملة لغرض تحديد سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند التحقق المبدئي للاصل او المصروف او الايراد (او جزء منه) هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة مبدئيا بتسجيل الاصل غير النقدي او الالتزام غير النقدي الناتج عن دفع او استلام الدفعة المقدمة.

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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6. ربح/(خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	
(693)	1,000	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(760)	748	ربح/(خسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(1,453)	1,748	

7. ربحية/(خسارة) السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الام

تحتسب ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم بتقسيم ربح/(خسارة) الفترة الخاصة بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة باستثناء أسهم الخزينة.

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	
(683)	2,190	ربح/(خسارة) الفترة الخاصة بمالكي الشركة الأم (ألف د.ك)
480,802	480,802	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة) (بالألف)
(1) فلس	5 فلس	ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

8. النقد وشبه النقد

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

31 مارس 2016 (غير مدقق) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدقق) ألف د.ك	31 مارس 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	
7,802	12,237	17,761	نقد وارصدة لدى البنوك
7,807	9,857	2,471	ودائع لأجل مع بنوك
15,609	22,094	20,232	
(757)	(857)	(67)	مطروحا منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
14,852	21,237	20,165	النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تحمّل الودائع لأجل العائدة للمجموعة فائدة فعليه بواقع 0.81% (31 ديسمبر 2016: 1.25% و 31 مارس 2016: 1.30%) سنوياً.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

31 مارس 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	متاجره:
-	1,909	2,706	أوراق مالية محلية مسعره
13,649	15,389	14,540	أوراق مالية اجنبية مسعره
13,649	17,298	17,246	
			محدده عند التحقق المبدئي:
23,953	20,244	21,461	صناديق محلية مداره
2,897	9,180	-	أوراق مالية اجنبية مسعره
1,402	1,311	1,177	أوراق مالية ذات عائد ثابت
28,252	30,735	22,638	
41,901	48,033	39,884	

تدرج الاستثمارات في صناديق مداره بصافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الصناديق بسبب طبيعة هذه الإستثمارات. ترى الاداره ان صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الصناديق تمثل افضل تقدير للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات . تتضمن الأوراق المالية ذات عائد ثابت استثمار بمبلغ 345 ألف د.ك (31 ديسمبر 2016 و 31 مارس 2016: 345 ألف د.ك) مدرج بالتكلفة بعد طرح هبوط القيمة ، ان وجد ، لعدم توفر سعر سوقي معن او قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق فيها. قامت الإدارة بإجراء تحليل لهذا الإستثمار واستنتجت ان القيمة الدفترية مقارنة للقيمة العادلة. ان معدلات الفائدة على أوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 6.25% الى 9.00% (31 ديسمبر 2016: 6.50% الى 9.00% و 31 مارس 2016: 2.50% الى 9.00%) سنويا.

10. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	اسهم مسعره
5,760	4,973	4,363	أوراق مالية غير مسعره
807	1,518	1,536	صناديق مداره
24,125	18,872	21,506	مساهمات في حقوق الملكية
14,081	11,050	18,269	ادوات الدين
6,210	5,457	5,451	
50,983	41,870	51,125	

تدرج الاستثمارات في صناديق مداره بصافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الصناديق بسبب طبيعة هذه الإستثمارات. ترى الاداره ان صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الصناديق تمثل افضل تقدير للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات . تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في المساهمات في حقوق الملكية في الغالب على أساس صافي قيمة الموجودات المقدم من مدراء الاستثمار والذي يمثل افضل تقدير متوفر للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات. ان الإستثمار في أدوات الدين بمبلغ 442 ألف د.ك (31 ديسمبر 2016: 446 ألف د.ك و 31 مارس 2016: 1,190 ألف د.ك) مضمون مقابل قيود على ممتلكات عقارية ويحمل معدل فائده 7.25% (31 ديسمبر 2016: 7.25% و 31 مارس 2016: 4.43%) سنويا.

تتضمن ادوات الدين استثمار في صكوك بمبلغ 4,982 ألف د.ك (31 ديسمبر 2016: 4,985 ألف د.ك و 31 مارس 2016: 4,994 ألف د.ك). تحمل معدل ربح بواقع 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2016 و 31 مارس 2016: 2% فوق سعر الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي) سنويا.

خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل خسارة هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع بمبلغ 15 ألف د.ك (31 مارس 2016: 9 ألف د.ك) متعلقة باستثمارات متاحة للبيع محددة. قامت الإدارة بإجراء تحليل لباقي الاستثمارات المتاحة للبيع ذات العلاقة والذي يشير إلى عدم وجود مزيد من الانخفاض في قيمتها.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية :

أ) تسهيل قرض غير مضمون بمبلغ 24.42 مليون د.ك تم الحصول عليه من بنوك تجارية محلية ويحمل معدل فائدة يتراوح من 2% الى 2.5% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي . بلغ الرصيد المستحق من هذا القرض كما في 31 مارس 2017 مبلغ 1.97 مليون د.ك (31 ديسمبر 2016: 1.75 مليون د.ك و 31 مارس 2016: 2.66 مليون د.ك) هذا القرض مضمون بضمان الشركة الأم (ايضاح 17).

ب) تسهيل مرابحة تم الحصول عليه من بنك اسلامي محلي بمبلغ 4.97 الف د.ك (31 ديسمبر 2016: 4.98 الف د.ك و 31 مارس 2016: 4.99 الف د.ك) وتحمل معدل ربح بواقع 1.5% فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويستحق السداد في سبتمبر 2017.

ج) تسهيل قرض غير مضمون تم الحصول عليه من بنك تجاري بمبلغ 107.35 مليون درهم إماراتي (ما يعادل 8.92 مليون د.ك) ويحمل معدل فائدة بواقع 3.25% فوق معدل الليبور لثلاثة اشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذا القرض كما في 31 مارس 2017 مبلغ 22.12 مليون درهم إماراتي (ما يعادل 1.84 مليون د.ك) (31 ديسمبر 2016: بمبلغ 17.02 مليون درهم إماراتي (ما يعادل 1.42 مليون د.ك) و (31 مارس 2016: بمبلغ لا شيء د.ك) هذا القرض مضمون بضمان الشركة الأم (ايضاح 17).

12. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 19 ابريل 2017 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 واعتمدت توزيع ارباح نقدية بواقع 6 فلس (31 ديسمبر 2015: 5 فلس) للسهم الواحد بمبلغ 2,885 الف د.ك (31 ديسمبر 2015: 2,404 الف د.ك). تم دفع توزيعات الارباح بعد إنعقاد الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

13. بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع الف د.ك	احتياطي تحويل عملة أجنبية الف د.ك	احتياطي القيمة العادلة الف د.ك	
5,037	896	4,141	الرصيد في 1 يناير 2017
			استثمارات متاحة للبيع :
911	-	911	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(797)	-	(797)	- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من البيع
			- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من هبوط
15	-	15	القيمة
(105)	(105)		فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية
(3)	(3)	-	حصه في خسائر شامله اخرى لشركة زميله وشركه محاصه
21	(108)	129	مجموع الايرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى
5,058	788	4,270	الرصيد في 31 مارس 2017
7,725	737	6,988	الرصيد في 1 يناير 2016
			استثمارات متاحة للبيع :
(804)	-	(804)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(16)	-	(16)	- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من البيع
			- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من هبوط
9	-	9	القيمة
(137)	(137)	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية
(3)	(3)	-	حصه في خسائر شامله اخرى لشركة زميله وشركه محاصه
(951)	(140)	(811)	مجموع الخسائر الشاملة الأخرى
6,774	597	6,177	الرصيد في 31 مارس 2016

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تمثل 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. تم عند التجميع استبعاد المعاملات بين الشركة الأم والشركات التابعة لها التي هي أطراف ذات صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات العلاقة مبينة أدناه. أبرمت المجموعة خلال الفترة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة غير الأعضاء بالمجموعة:

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع :
1	1	إيرادات فوائد على قروض وتمويل قصير الأجل
1,154	1,009	أتعاب إدارة وعمولات
		مكافأة الإدارة العليا :
227	189	رواتب ومكافآت قصيرة الأجل
24	21	مكافأة نهاية الخدمة
251	210	

31 مارس 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :
90	93	86	قروض للعملاء
532	528	582	ذمم مدينه واصول اخرى
1,230	1,313	1,333	ذمم دائنه وخصوم اخرى

15. 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 (غير مدققة)	استثمارات بنكية (غير مدققة)	إدارة الأصول (غير مدققة)	إيرادات القطاع
31 مارس 2016 ألف د.ك	31 مارس 2017 ألف د.ك	31 مارس 2016 ألف د.ك	31 مارس 2017 ألف د.ك
769	4,562	312	468
(1,031)	2,244	(246)	122
	(103)		(5)
(1,031)	2,141	(246)	117
146,575	157,159	26,718	29,986
			119,857
			127,173

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. 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 المجمع. إن الأصول التي تخضع لسيطرة الإدارة في 31 مارس 2017 بلغت قيمتها 958,574 ألف د.ك (31 ديسمبر 2016: 934,133 ألف د.ك و 31 مارس 2016: 985,405 ألف د.ك). حققت المجموعة إيرادات من آتاعاب إدارة تلك الأصول بمبلغ 1,283 ألف د.ك (31 مارس 2016: 1,352 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

17. ارتباطات

31 مارس 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	
4,116	3,978	3,978	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
822	11	11	خطابات ضمان
2,793	3,167	3,167	ضمان الشركات
7,731	7,156	7,156	

يمثل ضمان الشركات ضمانا مقدما من الشركة الام مقابل قروض تم الحصول عليها من قبل شركاتها التابعة.

18. الأدوات المالية المشتقة

مبالغ الإتفاقيات التعاقدية القائمة للأدوات المالية المشتقة مع القيمة العادلة كما يلي :

31 مارس 2016 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2016 (مدققة)		31 مارس 2017 (غير مدققة)		
المبالغ التعاقدية ألف د.ك	الأصول / (الخصوم) ألف د.ك	المبالغ التعاقدية ألف د.ك	الأصول / (الخصوم) ألف د.ك	المبالغ التعاقدية ألف د.ك	الأصول / (الخصوم) ألف د.ك	
77	7,560	(52)	7,656	11	10,748	بغرض المتاجرة عقود العملة الأجنبية الآجلة

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. إدارة المخاطر المالية

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

20. 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 المجمع يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناءً 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 بناءً 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 المجمع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 مارس 2017 (غير مدققة)

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
17,246	-	-	-	17,246
21,461	-	21,461	-	21,461
832	-	-	-	832
39,539	-	21,461	-	61,000
11	-	11	-	22

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 مداره

دول مجلس التعاون الخليجي

اجنبيه

أدوات الدين

مساهمات حقوق ملكية

أوراق مالية غير مسعرة

4,363	-	-	-	4,363
13,476	-	13,476	-	26,842
8,030	-	8,030	-	16,060
5,451	5,451	-	-	10,902
18,269	-	18,269	-	36,538
1,536	1,536	-	-	3,072
51,125	6,987	39,775	-	97,887
90,676	6,987	61,247	-	158,910

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

21. تابع / قياس القيمة العادلة

31 ديسمبر 2016 (مدققة)

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
26,478	-	-	-	26,478
20,244	-	20,244	-	-
966	-	-	-	966
47,688	-	20,244	-	27,444
(52)	-	(52)	-	-
4,973	-	-	-	4,973
13,260	-	13,260	-	-
5,612	-	5,612	-	-
5,457	-	-	5,457	-
11,050	-	11,050	-	-
1,518	-	-	1,518	-
41,870	-	29,922	6,975	4,973
89,506	-	50,114	6,975	32,417

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 الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة
استثمارات متاحة للبيع
أوراق مالية مسعرة
صناديق مدارة
- دول مجلس التعاون الخليجي
- اجنبيه
أدوات الدين
مساهمات حقوق ملكية
أوراق مالية غير مسعرة

31 مارس 2016 (غير مدققة)

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
16,546	-	-	-	16,546
23,953	-	23,953	-	-
1,057	-	-	-	1,057
41,556	-	23,953	-	17,603
77	-	77	-	-
5,760	-	-	-	5,760
13,620	-	13,620	-	-
10,505	-	10,505	-	-
6,210	-	-	6,210	-
14,081	-	14,081	-	-
807	-	-	807	-
50,983	-	38,206	7,017	5,760
92,616	-	62,236	7,017	23,363

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 الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة
استثمارات متاحة للبيع
أوراق مالية مسعرة
صناديق مدارة
- دول مجلس التعاون الخليجي
- اجنبيه
أدوات الدين
مساهمات حقوق ملكية
أوراق مالية غير مسعرة

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 الى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

استثمارات متاحة للبيع		
31 مارس 2016 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) الف د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) الف د.ك
7,017	7,017	6,975
(3)	84	14
الرصيد الافتتاحي		
اضافات/(استرداد)		
الأرباح أو الخسائر المسجلة في :		
3	(126)	(2)
- (الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى		
7,017	6,975	6,987
الرصيد الختامي		

يقوم الفريق المالي للمجموعة باجراء عمليات تقييم للبنود المالية لاغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3 وذلك بالتشاور مع اخصائيي تقييم طرف ثالث للتقييمات المعقدة، عند الاقتضاء. يتم اختيار تقنيات التقييم بناء على خصائص كل اداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية.

وبالنسبة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف قيمهم العادلة بشكل جوهري عن قيمهم المسجلة والتي تستخدم فقط لأغراض الإفصاح. تصنف القيمة العادلة لتلك الأدوات تحت المستوى 3 وتحدد بناءً على أساس التدفقات النقدية المخصومة، بالإضافة إلى المدخلات الأكثر أهمية المتمثلة في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان من الأطراف المقابلة.

إن الاثر على بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع سيكون غير جوهري اذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.