

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

الكويت

30 يونيو 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 الام") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، كما في 30 يونيو 2018 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى لفترة الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 ايضا 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 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 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 ايضا 2.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الاخرى

استنادا الى مراجعتنا، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم وحسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 أية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الام أو في مركزها المالي. كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا وجود مخالفات جوهرية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 لاحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لاحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والقوانين المتعلقة به على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الام أو مركزها المالي.

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 يونيو 2017 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) الف د.ك		
554	282	371	134		الإيرادات
734	688	299	312		إيرادات فوائد
3,174	4,264	1,723	2,163		إيرادات توزيعات أرباح
					أتعاب إدارة وعمولات
2,111	3,018	363	668	6	ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
-	5	-	-		ربح من استرداد ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
1,321	-	524	-		ربح من استرداد/بيع استثمارات متاحة للبيع
43	309	-	309	5.1	ربح من تصفية شركات تابعة
(43)	(32)	(29)	3		حصه في نتائج شركه زميله وشركه محاصه
(363)	-	(174)	-	14	خسارة من بيع عقارات استثماريه
261	215	94	119		صافي إيرادات تأجير
(79)	(1)	(20)	159		ربح / (خسارة) تحويل عملة أجنبية
1	24	1	4		إيرادات أخرى
7,714	8,772	3,152	3,871		
المصاريف والأعباء الأخرى					
(3,897)	(4,690)	(1,961)	(2,284)		مصاريف عمومية وإدارية
(57)	-	(42)	-		هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
(2)	2	(2)	2		رد / (المحمل على) المخصصات
11	(45)	23	(45)		اعباء أخرى
(742)	(866)	(387)	(434)		تكاليف تمويل
(4,687)	(5,599)	(2,369)	(2,761)		
الربح قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة					
3,027	3,173	783	1,110		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(27)	(25)	(6)	(9)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(80)	(72)	(21)	(26)		مخصص للزكاة
(32)	(29)	(9)	(10)		
2,888	3,047	747	1,065		ربح الفترة
ربح/(خسارة) الفترة الخاصة بـ :					
2,915	2,619	725	905		مالكي الشركة الأم
(27)	428	22	160		الحصص غير المسيطرة
2,888	3,047	747	1,065		ربح الفترة
ربحية السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الام					
6 فلس	5 فلس	2 فلس	2 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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2017	2018	2017	2018
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
2,888	3,047	747	1,065
ربح الفترة			
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى :			
بنود سيتم تحويلها في فترات لاحقة إلى بيان الأرباح أو الخسائر			
إستثمارات متاحة للبيع :			
972	-	51	-
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة			
- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي			
(1,321)	-	(524)	-
- المكثف المجمع من الاسترداد / البيع			
- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف			
57	-	42	-
- المجموع من هبوط القيمة			
ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر:			
-	8	-	2
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة			
- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي			
-	(5)	-	-
- المكثف المجمع من الاسترداد			
تحويل عملة أجنبية :			
(324)	160	(216)	405
- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية			
حصه من خسائر شاملة أخرى لشركة زميله و شركة			
(19)	(19)	(16)	(16)
محاصه			
(635)	144	(663)	391
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى			
2,253	3,191	84	1,456
مجموع الإيرادات الشاملة للفترة			
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الخاصه ب :			
2,286	2,752	75	1,284
مالكي الشركة الأم			
(33)	439	9	172
الحصص غير المسيطرة			
2,253	3,191	84	1,456

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2017 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاحات	
				الاصول
7,964	7,622	10,683	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,437	1,430	1,427	8	ودائع لأجل
6,793	7,131	4,127		ذمم مدينة وأصول أخرى
286	272	270		قروض للعملاء
47,764	49,498	88,149	10	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
53,645	49,842	-	11	استثمارات متاحة للبيع
-	-	430	12	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	4,968	13	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأه
3,077	3,231	3,466		استثمار في شركة زميله وشركه محاصه
38,310	46,450	53,373	14	عقارات استثمارية
428	631	572		معدات
159,704	166,107	167,465		مجموع الاصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
1,120	-	-		بنك دائن ومستحق الى مؤسسات مالية أخرى
7,483	10,309	9,333		ذمم دائنة وخصوم أخرى
12,738	17,516	18,735	15	قروض بنكية
25,000	25,000	25,000		سندات مصدرة
46,341	52,825	53,068		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
4,408	2,890	621	16	بنود أخرى لحقوق الملكية
3,209	3,679	5,303		أرباح محتفظ بها
92,514	92,418	91,773		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
20,849	20,864	22,624		الحصص غير المسيطرة
113,363	113,282	114,397		مجموع حقوق الملكية
159,704	166,107	167,465		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
رئيس العمليات



ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بالكي الشركة الام									
		المجموع الفرعي	أرباح محفظ بها	بنود أخرى	حقوق الملكية (إيضاح 16)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال		
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		
113,282	20,864	92,418	3,679	2,890	14,111	15,756	7,902	48,080			
-	-	2,402	(2,402)	-	-	-	-	-	-		
113,282	20,864	92,418	6,081	488	14,111	15,756	7,902	48,080			
1,290	1,290	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	31	(31)	(31)	-	-	-	-	-	-		
(3,366)	-	(3,366)	(3,366)	-	-	-	-	-	-		
(2,076)	1,321	(3,397)	(3,397)	-	-	-	-	-	-		
3,047	428	2,619	2,619	-	-	-	-	-	-		
144	11	133	-	133	-	-	-	-	-		
3,191	439	2,752	2,619	133	-	-	-	-	-		
114,397	22,624	91,773	5,303	621	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 الحصص غير المسيطرة

أثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيضاح 5)

توزيعات أرباح نقدية (انظر إيضاح 17)

معاملات مع المالكين

ربح الفترة

مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى

مجموع الإيرادات الشاملة للفترة

الرصيد في 30 يونيو 2018

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

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

[illegible]

ان الإيضاحات البيئية على الصفحات 9 و- 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدقق) ألف د.ك	
2,888	3,047	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات ل:
(554)	(282)	إيرادات فوائد
(734)	-	إيرادات توزيعات أرباح
150	287	استهلاك
(1,321)	-	ربح من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(5)	ربح من استرداد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
43	32	حصه في نتائج شركه زميله وشركه محاصه
(43)	(309)	ربح من تصفية شركة تابعة
363	-	خساره من بيع عقارات استثمارية
57	-	هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
2	(2)	(رد) / محمل على المخصصات
742	866	تكاليف تمويل
1,593	3,634	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(4,723)	5,779	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,471)	3,025	ذمم مدينة وأصول أخرى
(35)	4	قروض للعملاء
(954)	(717)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(5,590)	11,725	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
26	792	التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
(62)	(76)	شراء معدات
5,873	-	الناتج من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
-	17	الناتج من استرداد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(16,675)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
(4,670)	(6,908)	إضافات على عقارات استثمارية
1,327	-	الناتج من بيع عقارات استثمارية
(137)	(286)	الزيادة في استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
5,066	-	الناتج من تصفية شركات تابعة - (بعد طرح النقد وشبه النقد)
734	-	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
549	235	إيرادات فوائد مستلمة
(7,969)	(6,226)	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

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدقق) ألف د.ك	ايضاح	أنشطة التمويل
(2,832)	(3,315)		توزيعات أرباح مدفوعة
(34)	-		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
4,592	11,287		الناتج من قروض بنكية
-	(10,068)		المسدد من قروض بنكية
(695)	(841)		تكاليف تمويل مدفوعة
(1,246)	1,290		صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(215)	(1,647)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(13,774)	3,852		الزيادة/(النقص) في النقد وشبه النقد
(13)	(2)		تعديلات عملة اجنبية
21,237	8,226	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
7,450	12,076	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 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 والمقرضين والقيام بأعمال الوكالة المعتمدة لعمليات الدفع الناشئة عن إصدار الأوراق المالية المتوسطة وطويلة الأجل، بالإضافة إلى حفظ الأوراق المالية نيابة عن العملاء.
- التعامل والمتاجرة في أسواق 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 إجراءات أو تعليمات. ويجوز للشركة أن يكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاوّن 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.
- أمين 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 31 يوليو 2018.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 . وبرأي الإدارة ، فقد تم إدراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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:

يفعل للفترات السنوية
التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس
1 يناير 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الإيرادات من العقود مع العملاء
1 يناير 2018	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 الأدوات المالية: افصاحات متعلقة بافصاحات على التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى في عام 2018 لأول مرة ، ولكن ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

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

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

لتحديد 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

الموجودات 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد

فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

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

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية المدرجة ضمن هذه الفئة هي إما تلك الموجودات التي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند التحقق المبدئي أو تلك التي يتوجب قياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تصنف الإدارة الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي لا تستوفي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تستبعد أو تجد 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 المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". طبقت المجموعة نموذج انخفاض القيمة الجديد على النقد 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 المبدي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

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

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

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

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

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

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

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

أرصدة المجموعة لدى البنوك منخفضة المخاطر وتعتبر قابلة للاسترداد بالكامل ، وبالتالي لم يكن لقياس أرصدة لدى البنوك بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أي تأثير جوهري على بيان الارباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع للمجموعة. تشتمل أدوات الدين للمجموعة التي تم قياسها في بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المطفأة على سند مستحق مرهون وصكوك لم يتم تصنيفه ولكن تم اعتباره استثمارات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. تتمثل سياسة المجموعة في قياس مثل هذه الأدوات على أساس مدة 12 شهراً على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL). ومع ذلك ، فإن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على هذه الأرصدة ليس جوهرياً بالنسبة للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. في جميع الحالات ، ترى المجموعة أن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية أكثر من 30 يوماً.

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

الأصول المالية	التصنيف الأصلي تحت معيار IAS 39	التصنيف الجديد تحت معيار IFRS 9	القيمة الدفترية الأصلية تحت معيار IAS 39	إعادة قياس - الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)/أخرى	القيمة الدفترية الجديدة تحت معيار IFRS 9
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 الأصول المالية

القيمة الدفترية الجديدة تحت معيار IFRS 9	إعادة قياس - الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL) / أخرى	القيمة الدفترية الأصلية تحت معيار IAS 39	التصنيف الجديد تحت معيار IFRS 9	التصنيف الأصلي تحت معيار IAS 39	
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك			
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	- أوراق مالية مسعرة
26,666	-	26,666	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	- أوراق مالية مسعرة
1,305	-	1,305	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات متاحة للبيع	- أوراق مالية غير مسعرة
13,634	-	13,634	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات متاحة للبيع	- مساهمات في حقوق الملكية

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

(AFS) - استثمار متاح للبيع ، FVOCI - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، 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	الف د.ك	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 للقرارات المالية رقم 9 لم ينتج عنه أي تغيير في تصنيف وقياس القروض للعملاء. تدرج التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة بعد خصم المبالغ المشطوبة ومخصص هبوط في القيمة ، وفقاً للسياسات المحاسبية الحالية للأصول المالية بالتكلفة المضافة 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 التأثير علم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

كما هو مسموح به من قبل الاحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، اختارت المجموعة عدم تعديل معلومات المقارنة للفترة السابقة بخصوص متطلبات التصنيف والقياس وهبوط القيمة. وبناء عليه، فإن المعلومات المقدمة لفترة المقارنة لا تعكس عموما 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 الانصاح 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	الرصيد في 31 ديسمبر 2017 كما تم ادراجة الف د.ك	التعديلات الف د.ك	الاصول
93,928	49,498	44,430	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
4,973	-	4,973	استثمارات بالتكلفة المطفأة
439	-	439	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	49,842	(49,842)	استثمارات متاحة للبيع

إن الجدول التالي يوضح أثر الإنتقال الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) على احتياطي القيمة العادلة والارباح المحتفظ بها :

الأرباح	احتياطي القيمة	
المرحلة	العادلة	
الف د.ك	الف د.ك	
3,679	2,477	الرصيد الختامي تحت المعيار المحاسبي الدولي (IAS 39) - 31 ديسمبر 2017
		أثر إعادة التصنيف وإعادة القياس :
		اوراق مالية ومساهمات في حقوق ملكية وصناديق مدارة من متاحة للبيع الى القيمة العادلة من
2,402	(2,402)	خلال الارباح او الخسائر
2,402	(2,402)	تعديلات ناتجة من 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 الاعتاب الادارية وايراد من العمولات إدارة الأصول ورسوم امين صندوق والعمولات والرسوم الإدارية الأخرى. قامت المجموعة بإعادة تقييم سياسة التحقق من الإيرادات واستنتجت من انها ستواصل الاعتراف بالرسوم عند تقديم الخدمات. وبالتالي ، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 بتاريخ 1 يناير 2018 أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.
- تمثل إيرادات توزيعات الارباح توزيعات الناتجة عن الاستثمارات المصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. قامت المجموعة بإعادة تقييم سياسة تحقق الإيرادات وخلصت إلى أنها ستستمر في تحقق الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه إثبات حق استلام المدفوعات. وبالتالي ، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 بتاريخ 1 يناير 2018 أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة كما في وللسنة 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 يونيو 2018	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2017	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	64.49%	58.92%	58.44%	صندوق استثماري
صندوق المركز مينا الاسلامي (ايضاح 5.1)	الكويت	-	100%	75.00%	صندوق استثماري

ان الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 5.57% (30 يونيو 2017: ارتفعت بواقع 0.32%) 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 31 ألف د.ك (30 يونيو 2017: 162 ألف د.ك) والتي تم ادراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع.

5.1 ربح من تصفية صندوق تابع

قامت المجموعة خلال الفترة بتصفية الصندوق التابع لها والمملوك بنسبة 100% "صندوق المركز مينا الاسلامي". استلمت الشركة الأم إجمالي مبلغ (يتضمن النقد وشبه النقد) 5,167 ألف د.ك نتيجة التصفية مما نتج عنه ربح بمبلغ 309 ألف د.ك تم الاعتراف به في بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة.

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

الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	
30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
477	125	927	873
191	238	2,091	1,238
668	363	3,018	2,111

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.

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2017	2018	2017	2018
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
2,915	2,619	725	905
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			
6 فلس	5 فلس	2 فلس	2 فلس
الشركة الأم			

8. النقد وشبه النقد

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

30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو
2017	2017	2018
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
7,964	7,622	10,683
1,437	1,430	1,427
9,401	9,052	12,110
(1,120)	-	-
(831)	(826)	(34)
7,450	8,226	12,076

نقد وارصدة لدى البنوك

ودائع لاجل

مطروحا منه : بنك دائن ومستحق الى مؤسسات مالية أخرى

مطروحا منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر

النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تحميل الودائع لأجل العائدة للمجموعة فائدة فعليه بواقع 1.09% (31 ديسمبر 2017 و 30 يونيو 2017 : 0.81%) 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 يونيو 2017 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2017 (مدققة)		30 يونيو 2018 (غير مدققة)	
الاصول /	مبالغ تعاقدية (الخصوم)	الاصول /	مبالغ تعاقدية (الخصوم)	الاصول /	مبالغ تعاقدية (الخصوم)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
51	10,611	17	10,903	(109)	18,370

بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر:
عقود العملة الأجنبية الآجلة

ان القيمة العادلة للأدوات المشتقة القائمة كما في 30 يونيو 2018 تبلغ 109 ألف د.ك تم ادراجها في خصوم أخرى (31 ديسمبر 2017: 17 ألف د.ك و 30 يونيو 2017: 51 ألف د.ك مدرجة في اصول اخرى).

10. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

30 يونيو 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	للمتاجرة:
2,745	2,903	2,200	أوراق مالية محلية مسعرة
22,912	23,763	20,186	أوراق مالية اجنبية مسعرة
25,657	26,666	22,386	
21,392	22,071	37,994	لغير المتاجرة:
-	-	11,712	صناديق محلية مداره
715	761	5,398	صناديق اجنبية مداره
-	-	10,659	أوراق مالية ذات عائد ثابت
22,107	22,832	65,763	مساهمات في حقوق الملكية
47,764	49,498	88,149	

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. استثمارات متاحة للبيع

30 يونيو 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
4,564	4,362	-	اوراق مالية مسعرة
1,344	1,305	-	أوراق مالية غير مسعرة
28,451	25,129	-	صناديق مداره
13,843	13,634	-	مساهمات في حقوق الملكية
5,443	5,412	-	ادوات الدين
53,645	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 بإعادة 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 430 ألف د.ك مضمونه برسوم على العقارات وتحمل متوسط سعر فائدة يبلغ 7.25% (31 ديسمبر 2017 و 30 يونيو 2017: 7.25%) سنوياً.

13. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأه

يتمثل هذا البند في استثمار في صكوك (اداة دين) بمبلغ 4,968 ألف د.ك يحمل نسبة ربح قدرها 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2017 و 30 يونيو 2017: 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي) سنوياً.

14. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

30 يونيو 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدققة) ألف د.ك	
35,745	35,745	46,450	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
4,670	14,062	6,908	إضافات
(363)	(405)	-	خسارة من بيع
(1,327)	(1,279)	-	المحصل من بيع
-	(993)	-	هبوط في قيمة
(82)	(156)	(152)	استهلاك
(333)	(524)	167	تعديل ترجمة العملة الاجنبية
38,310	46,450	53,373	

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 يونيو 2018 مبلغ 3,847 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 4,128 ألف د.ك و 30 يونيو 2017: 5,148 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 المرابحة كما في 30 يونيو 2018 مبلغ 4,946 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 5,958 ألف د.ك و 30 يونيو 2017: 4,970 ألف د.ك).

ج) قرضين تم الحصول عليهما من بنك تجاري اجنبي بمبلغ 142,200 ألف درهم إماراتي ما يعادل 11,725 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 يونيو 2018 مبلغ 107,183 ألف درهم إماراتي ما يعادل 8,837 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: مبلغ 68,577 ألف درهم إماراتي ما يعادل 5,635 ألف د.ك) و (30 يونيو 2017: مبلغ 31,749 ألف درهم إماراتي ما يعادل 2,620 ألف د.ك).

د) تسهيل ائتماني غير مضمون تم الحصول عليه من بنك تجاري اجنبي بقيمة 10 مليون دولار أمريكي ويحمل فائدة بنسبة 3.51%/ سنويا. بلغ الرصيد القائم لهذا التسهيل الائتماني كما في 30 يونيو 2018 مبلغ 3,650 ألف دولار أمريكي ما يعادل 1,105 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: مبلغ 5,950 ألف دولار أمريكي ما يعادل 1,795 ألف د.ك و 30 يونيو 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 5,022 ألف د.ك ويحمل فائدة بنسبة 3% فوق معدل الليبور الامريكي لثلاثة اشهر ويستحق في 31 أكتوبر 2022. لم يتم سحب أي مبلغ من هذا التسهيل كما في 30 يونيو 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

الرصيد في 1 يناير 2018	احتياطي القيمة العادلة الف د.ك	احتياطي تحويل عملة اجنبية الف د.ك	المجموع الف د.ك
2,477	413	2,890	
تعديلات ناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (انظر ايضاح 3)	(2,402)	-	(2,402)
الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)	75	413	488
ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	8	-	8
- صافي التغيرات في القيمة العادلة الناتجة خلال الفتره	-	-	-
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من الاسترداد	(5)	-	(5)
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية	-	149	149
حصه من خسائر شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه	-	(19)	(19)
مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى	3	130	133
الرصيد في 30 يونيو 2018	78	543	621
الرصيد في 1 يناير 2017	4,141	896	5,037
استثمارات متاحة للبيع :			
- صافي التغيرات في القيمة العادلة الناتجة خلال الفتره	970	-	970
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من البيع	(1,321)	-	(1,321)
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من هبوط القيمة	57	-	57
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية	-	(316)	(316)
حصه من خسائر شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه	-	(19)	(19)
مجموع الخسائر الشاملة الأخرى	(294)	(335)	(629)
الرصيد في 30 يونيو 2017	3,847	561	4,408

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 :

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
(غير مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك
2	22	1	-
2,042	2,571	1,033	1,349
المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر			
المرحلي المكثف المجموع :			
إيرادات فوائد من قروض للعملاء			
اتعاب إدارة وعمولات			
مكافأة الإدارة العليا :			
381	389	192	194
رواتب ومكافآت قصيرة الأجل			
56	50	35	25
مكافأة نهاية الخدمة			
437	439	227	219

30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018
(غير مدققة) ألف د.ك	(مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك
96	32	27
590	723	765
-	2,118	-
1,266	1,514	1,345
الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :		
قروض للعملاء		
ذمم مدينه وأصول أخرى		
مستحق من طرف ذي صلة *		
ذمم دائنه وخصوم أخرى		
* 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 (غير مدققة)		استثمارات بنكية (غير مدققة)		إدارة الأصول (غير مدققة)	
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
7,714	8,772	792	1,378	6,922	7,394
3,027	3,173	24	494	3,003	2,679
إيرادات القطاع					
نتائج القطاع					
حصة مؤسسة الكويت للتقدم					
العلمي وضريبة دعم العمالة					
(139)	(126)	(1)	(22)	(138)	(104)
2,888	3,047	23	472	2,865	2,575
الوطنية والزكاة					
ربح الفترة					
159,704	167,465	19,570	22,749	140,134	144,716
مجموع الأصول					

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة لا تظهر في بيان المركز المالي للمرحلي للكثف المجموع. إن الأصول التي تخضع لسيطرة الإدارة في 30 يونيو 2018 بلغت قيمتها 1,019,893 ألف د.ك (31 ديسمبر 2017: 1,026,984 ألف د.ك و 30 يونيو 2017: 959,686 ألف د.ك). حققت المجموعة إيرادات من اتعاب إدارة تلك الأصول بمبلغ 3,435 ألف د.ك (30 يونيو 2017: 2,692 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

21. اوتباطات

30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
2017	2017	2018	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
4,035	4,018	3,992	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
25,604	16,606	9,002	ارتباطات لقاء عقارات استثمارية
30	-	-	خطابات ضمان
29,669	20,624	12,994	

22. 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:

- الأساسي.
- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛
 - مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والبالغة للرصد في ما يتعلق بالاصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
 - مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).
- تم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الاصول 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 المجمع يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ألف د.ك			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
22,386	-	-	22,386
-	49,706	-	49,706
-	-	10,659	10,659
4,498	-	900	5,398
26,884	49,706	11,559	88,149
-	(109)	-	(109)
-	-	430	430
-	-	430	430
26,884	49,597	11,989	88,470

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. تابع / قياس القيمة العادلة

ألف د.ك

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
26,666	-	-	26,666
-	22,071	-	22,071
761	-	-	761
27,427	22,071	-	49,498
-	17	-	17
4,362	-	-	4,362
-	14,427	-	14,427
-	10,702	-	10,702
-	-	5,412	5,412
-	-	13,634	13,634
-	-	1,305	1,305
4,362	25,129	20,351	49,842
31,789	47,217	20,351	99,357

ألف د.ك

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
25,657	-	-	25,657
-	21,392	-	21,392
715	-	-	715
26,372	21,392	-	47,764
-	51	-	51
4,564	-	-	4,564
-	13,058	-	13,058
-	15,393	-	15,393
-	-	5,443	5,443
-	13,843	-	13,843
-	-	1,344	1,344
4,564	42,294	6,787	53,645
30,936	63,737	6,787	101,460

31 ديسمبر 2017 (مدققة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
أوراق مالية مسعرة
صناديق مدارة - 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

30 يونيو 2017 (غير مدققة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
أوراق مالية مسعرة
صناديق مدارة - 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

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 الأرصة الإفتتاحية الى الأرصة الختامية على النحو التالي:

30 يونيو 2017 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) الف د.ك	30 يونيو 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
(182)	(116)	(3,180)	(استرداد) / اضافات
(6)	(142)	(209)	الأرباح أو الخسائر المسجلة في :
			- الخسائر الشاملة الأخرى
6,787	20,351	11,989	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 وشبة النقد السابق تسجيله .