

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع

والشركات التابعة له

الكويت

30 يونيو 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
5 - 6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
7 - 8	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
9 - 23	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 2017 والمعلومات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 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 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 وحسيما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 اية 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة الام أو على مركزها المالي.

بدر عبدالله الوزان
مسجل 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 والعبيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 يونيو 2016 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) الف د.ك		
					الإيرادات
346	554	164	371		إيرادات فوائد
600	734	273	299		إيرادات توزيعات أرباح
3,817	3,174	2,329	1,723		أتعاب إدارة وعمولات
(1,742)	2,111	(289)	363	6	ربح/(خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,159	1,321	1,143	524		ربح من استرداد/بيع استثمارات متاحة للبيع
-	43	-	-	5.1	ربح من تصفية شركة التابعة
(170)	(43)	(186)	(29)		حصه في نتائج شركه زميله وشركه محاصه
489	(363)	356	(174)	11	(خسارة)/ربح من بيع عقارات استثماريه
65	261	44	94		صافي إيرادات تأجير
154	(79)	115	(20)		(خسارة)/ربح تحويل عملة أجنبية
15	1	15	1		إيرادات أخرى
4,733	7,714	3,964	3,152		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(3,491)	(3,897)	(2,019)	(1,961)		مصاريف عمومية وإدارية
(46)	(57)	(37)	(42)	10	هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
3	(2)	-	(2)		(المحمل) / رد مخصصات
(42)	11	(27)	23		اعباء أخرى
(619)	(742)	(312)	(387)		تكاليف تمويل
(4,195)	(4,687)	(2,395)	(2,369)		
					الربح قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
538	3,027	1,569	783		
(8)	(27)	(8)	(6)		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(23)	(80)	(23)	(21)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(9)	(32)	(9)	(9)		مخصص للزكاة
498	2,888	1,529	747		ربح الفترة
					ربح/(خسارة) الفترة الخاصة بـ :
810	2,915	1,493	725		مالكي الشركة الأم
(312)	(27)	36	22		الحصص غير المسيطرة
498	2,888	1,529	747		ربح الفترة
					ربحية السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الام
2 فلس	6 فلس	3 فلس	1 فلس	7	

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 9 - 23 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجموع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2016	2017	2016	2017
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
498	2,888	1,529	747
ربح الفترة			
الخسائر الشاملة الأخرى :			
بنود سيتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر			
إستثمارات متاحة للبيع :			
(1,017)	972	(221)	51
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة			
- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي			
(1,159)	(1,321)	(1,143)	(524)
المكثف المجموع من الاسترداد / البيع			
- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف			
46	57	37	42
المجموع من هبوط القيمة			
تحويل عملة أجنبية :			
(227)	(324)	(53)	(216)
- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية			
حصه من (خسائر)/إيرادات شاملة أخرى لشركة زميله			
(2)	(19)	1	(16)
و شركة محاصه			
(2,359)	(635)	(1,379)	(663)
مجموع الخسائر الشاملة الأخرى			
(1,861)	2,253	150	84
مجموع الدخل / (الخساره) الشامله للفترة			
مجموع الدخل / (الخساره) الشامله الخاصه ب :			
(1,521)	2,286	113	75
مالكي الشركة الأم			
(340)	(33)	37	9
الحصص غير المسيطره			
(1,861)	2,253	150	84

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 9-23 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2016 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاحات	
				الاصول
9,552	12,237	7,964	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
5,036	9,857	1,437	8	ودائع لأجل
39,664	48,033	47,764	9	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
5,049	5,317	6,793		ذمم مدينة وأصول أخرى
434	253	286		قروض للعملاء
49,292	41,870	53,645	10	استثمارات متاحة للبيع
2,866	3,002	3,077		استثمار في شركة زميله وشركة محاصه
31,513	35,745	38,310	11	عقارات استثمارية
380	434	428		معدات
143,786	156,748	159,704		مجموع الاصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
-	-	1,120	8	المستحق الى بنوك و مؤسسات مالية اخرى
5,982	8,327	7,483		ذمم دائنة وخصوم أخرى
7,834	8,146	12,738	12	قروض بنكية
22,000	25,000	25,000		سندات مصدرة
35,816	41,473	46,341		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
48,080	48,080	48,080		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار اسهم
14,847	15,280	15,280		احتياطي قانوني
13,202	13,635	13,635		احتياطي اختياري
5,394	5,037	4,408	14	بنود اخرى لحقوق الملكية
760	3,341	3,209		أرباح محتفظ بها
90,185	93,275	92,514		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
17,785	22,000	20,849		الخصص غير المسيطرة
107,970	115,275	113,363		مجموع حقوق الملكية
143,786	156,748	159,704		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل

الرئيس العمليات



ضرار يوسف الغانم

رئيس مجلس الإدارة

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

المجموع	الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بالكي الشركة الأم							
	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	أرباح محتفظ بها	بنود أخرى حقوق الملكية (إيصاح 14)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
115,275	22,000	93,275	3,341	5,037	13,635	15,280	7,902	48,080	الرصيد في 1 يناير 2017	
995	995	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الحصص غير المسيطره	
(2,241)	(2,241)	-	-	-	-	-	-	-	الأثر الناتج من تصفية شركة تابعة (إيصاح 5.1)	
-	162	(162)	(162)	-	-	-	-	-	اثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيصاح 5)	
(2,885)	-	(2,885)	(2,885)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيصاح 13)	
(34)	(34)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة	
(4,165)	(1,118)	(3,047)	(3,047)	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين	
2,888	(27)	2,915	2,915	-	-	-	-	-	ربح / (خسارة) الفترة	
(635)	(6)	(629)	-	(629)	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى	
2,253	(33)	2,286	2,915	(629)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	
113,363	20,849	92,514	3,209	4,408	13,635	15,280	7,902	48,080	الرصيد في 30 يونيو 2017	

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف الجميع (غير مدقق)

[illegible]

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9-23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحية المختلفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدقق) ألف د.ك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	
498	2,888	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات ل:
(346)	(554)	إيرادات فوائد
(600)	(734)	إيرادات توزيعات ارباح
88	150	استهلاك
(1,159)	(1,321)	ربح من استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(43)	ربح من تصفية شركة تابعة
170	43	حصه في نتائج شركة زميله وشركه محاصه
(489)	363	خساره / (ربح) من بيع عقارات استثمارية
46	57	هبوط قيمة استثمارات متاحة للبيع
(3)	2	المحمل / (رد مخصصات)
619	742	تكاليف تمويل
(1,176)	1,593	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
1,436	(4,723)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
24	(1,471)	ذمم مدينة وأصول أخرى
3	(35)	قروض للعملاء
(488)	(954)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(201)	(5,590)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(1,375)	26	التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
(161)	(62)	شراء ممتلكات ومعدات
8,798	5,873	الناتج من استرداد/بيع استثمارات متاحة للبيع
(5,320)	(16,675)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(3,322)	(4,670)	اضافات على عقارات استثمارية
1,279	1,327	الناتج من بيع عقارات استثمارية
(34)	(137)	الزيادة في استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
-	5,066	الناتج من تصفية شركة تابعة (صافي النقد وشبه النقد)
86	-	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
600	734	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
359	549	إيرادات فوائد مستلمة
910	(7,969)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة الإستثمار

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجموع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدقق) ألف د.ك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدقق) ألف د.ك	ايضاح	أنشطة التمويل
(2,299)	(2,832)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(34)		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
149	4,592		الناتج من قروض بنكية
(615)	(695)		تكاليف تمويل مدفوعة
32	(1,246)		صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(2,733)	(215)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(2,024)	(13,774)		النقص في النقد وشبه النقد
(61)	(13)		تعديلات عملات اجنبية
15,201	21,237	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
13,116	7,450	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. 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 لأجل 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 والطويلة 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.

مع مراعاة أحكام قانون الشركات وتعديلاته ولائحته التنفيذية وأحكام قانون هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية وقراراتها وتعليماتها وأحكام قانون البنك المركزي ولوائحه وقراراته وتعليماته يكون للشركة مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة أصلية أو بالوكالة.

ويجوز للشركة أن تمارس أعمالاً مشابهة أو مكملة أو لازمة أو مرتبطة بأغراضها المذكورة، وذلك بعد موافقة الجهات الرقابية المختصة.

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

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها (والتي تعرف معا "المجموعة") لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 27 يوليو 2017.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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.

إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة المدققة السنوية والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الأساسية والعرض للشركة الأم. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية 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 أو بعد 1 يناير 2017 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لكن لم يكن لها أي أثر جوهري على المركز المالي أو نتائج الفترة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترة المالية

التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2017

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

معيار 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 المفعله 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 المتوقع 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

لم يتم تحديد تاريخ	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة المحاصة - تعديلات
1 يناير 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس
1 يناير 2018	معيار المحاسبة الدولي رقم 40 العقارات الاستثمارية - تعديلات
1 يناير 2018	معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية والدفعة 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 الحصص 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 ناقصاً 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.
- 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. وبين 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 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 2016.

5. الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	حقوق التصويت			الهدف
		30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2016	30 يونيو 2016	
		(غير مدققة) %	(مدققة) %	(غير مدققة) %	
صندوق المركز للدخل الثابت	الكويت	76.79 %	73.66 %	81.21 %	صندوق استثماري
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	58.49 %	58.17 %	58.20 %	صندوق استثماري
صندوق موازن العالمي (5.1)	الكويت	-	58.95 %	57.69	صندوق استثماري

ان التغيرات في نسبة حقوق الملكية في صندوق المركز للدخل الثابت ارتفعت بواقع 3.13% وصندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 0.32% نتيجة للتغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصص غير المسيطره كنتيجة للاضافات والاستردادات على وحدات تلك الصناديق. إن هذه التغيرات في حقوق الملكية نتج عنها صافي خسارة بمبلغ 162 ألف د.ك ادرجت ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع لان الشركة الام ما زالت مستمرة في سيطرتها على هذه الشركات التابعة ، لذلك، تم الاعتراف بالتغيرات الناتجة عن تغير الملكية في هذه الشركات التابعة ضمن حقوق الملكية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. تابع/ الشركات التابعة للمجموعة

لاحقا لتاريخ التقرير في 19 يوليو 2017، قام أحد حاملي الوحدات في صندوق المركز مينا الاسلامي (الصندوق) باسترداد قيمة كامل حصته في هذا الصندوق البالغة 25% من مجموع الوحدات المصدرة للصندوق مما أدى الى ملكية الشركة الأم (مدير الصندوق) لنسبة 100% من وحدات الصندوق المصدرة. وبناء عليه من المتوقع انخفاض قيمة أصول والخصص غير المسيطرة للمجموعة بمبلغ 1.65 مليون د.ك.

5.1 تصفية صندوق تابع

قامت المجموعة خلال الفترة بتصفية الصندوق التابع لها والمملوك لها بنسبة 58.95% "صندوق موازين العالمي". استلمت الشركة الأم مبلغ إجمالي 3,268 ألف د.ك من ناتج التصفية مما نتج عنه ربح بمبلغ 43 ألف د.ك تم الاعتراف به في بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة.

تفاصيل ناتج حصة الشركة الأم من تصفية الصندوق التابع كما يلي:

ألف د.ك	
4,992	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
478	النقد وشبه النقد
5,470	صافي قيمة الاصول منذ تاريخ التصفية
5,544	اجمالي المبلغ المستلم (يتضمن النقد وشبه النقد)
(478)	ناقصا : النقد وشبه النقد
5,066	اجمالي المبلغ المستلم (لا يتضمن النقد وشبه النقد)

الربح المعترف به من ناتج التصفية كما يلي :

ألف د.ك	
3,268	اجمالي المبلغ المستلم
(3,225)	صافي قيمة الاصول عند تاريخ التصفية
43	ربح من تصفية شركة تابعة

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

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017
(غير مدققه)	(غير مدققه)	(غير مدققه)	(غير مدققه)
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
(758)	873	2	125
ربح / (خساره) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر			
(984)	1,238	(291)	238
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر			

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. ربحية السهم الاساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الام

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

الثلثة اشهر المنتهية في		الستة اشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2017	2016	2017	2016
(غير مدققه)	(غير مدققه)	(غير مدققه)	(غير مدققه)
725	1,493	2,915	810
ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم (الف د.ك)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة			
480,802	480,802	480,802	480,802
(بالألف)			
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي			
1 فلس	3 فلس	6 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	2016	2016
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
7,964	12,237	9,552
1,437	9,857	5,036
9,401	22,094	14,588
(1,120)	-	-
(831)	(857)	(1,472)
7,450	21,237	13,116
النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع		
مطروحا منه : مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		
مطروحا منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر		
نقد وارصدة لدى البنوك		
ودائع لاجل مع البنوك		

تحمّل الودائع لأجل العائدة للمجموعة فائدة فعليه بواقع 0.81% (31 ديسمبر 2016: 1.25% و 30 يونيو 2016: 1.31%) سنوياً. حصلت المجموعة على تسهيل سحب على المكشوف بحدود 10 مليون دولار أمريكي من بنك أجنبي. يحمل التسهيل فائدة بواقع 2.34% سنوياً. بتاريخ 30 يونيو 2017 قامت المجموعة بسحب مبلغ يعادل 1,120 د.ك من هذا التسهيل (31 ديسمبر 2016 و 30 يونيو 2016: لاشيء د.ك).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

30 يونيو 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	متاجره :
-	1,909	2,745	أوراق مالية محلية مسعره
12,448	15,389	22,912	أوراق مالية اجنبية مسعره
12,448	17,298	25,657	
محدده عند التحقق المبدئي :			
23,579	20,244	21,392	صناديق محليه مداره
2,370	9,180	-	أوراق مالية اجنبية مسعره
1,267	1,311	715	أوراق مالية ذات عائد ثابت
27,216	30,735	22,107	
39,664	48,033	47,764	

تدرج الاستثمارات في صناديق محلية 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 . ان معدلات الفائدة على اوراق ماليه ذات عائد ثابت تتراوح بين 7% الى 9.00% (31 ديسمبر 2016 : 6.50 % الى 9.00 % و 30 يونيو 2016 : 2.50 % الى 9.00 %) سنويا.

10. استثمارات متاحة للبيع

30 يونيو 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	اسهم مسعره
4,715	4,973	4,564	أوراق مالية غير مسعره
797	1,518	1,344	صناديق مداره
24,516	18,872	28,451	مساهمات في حقوق الملكية
13,051	11,050	13,843	ادوات الدين
6,213	5,457	5,443	
49,292	41,870	53,645	

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 . تُحدد القيمة العادلة للاستثمارات في المساهمات في حقوق الملكية في الغالب على أساس صافي قيمة الموجودات المقدم من مدراء الاستثمار والذي يمثل أفضل تقدير متوفر للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات. ان الإستثمار في أدوات الدين بمبلغ 437 ألف د.ك (31 ديسمبر 2016 : 446 ألف د.ك و 30 يونيو 2016 : 1,195 ألف د.ك) مضمون مقابل قيود على ممتلكات عقارية ويحمل معدل فائده 7.25% (31 ديسمبر 2016 : 7.25% و 30 يونيو 2016 : 4.43%) سنويا.

تتضمن ادوات الدين إستثمار في صكوك بمبلغ 4,979 ألف د.ك (31 ديسمبر 2016 : 4,985 ألف د.ك و 30 يونيو 2016 : 4,991 ألف د.ك). تحمل معدل ربح بواقع 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2016 و 30 يونيو 2016 : 2% فوق سعر الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي) سنويا.

خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل خسارة هبوط بمبلغ 57 ألف د.ك (30 يونيو 2016 : 46 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. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

30 يونيو 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	
29,167	29,167	35,745	القيمة الدفترية في بداية الفترة/ السنة
3,322	7,761	4,670	اضافات
489	490	(363)	(خسارة)/ربح من بيع
(1,279)	(1,286)	(1,327)	المحصل من بيع
-	(451)	-	هبوط في القيمة
(19)	(179)	(82)	استهلاك
(167)	243	(333)	تعديل ترجمة عمله اجنبيه
31,513	35,745	38,310	

12. قروض بنكية

تمثل 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% سنويا فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي . بلغ رصيد هذا القرض كما في 30 يونيو 2017 مبلغ 5.15 مليون د.ك (31 ديسمبر 2016: 1.75 مليون د.ك و 30 يونيو 2016 : 2.66 مليون د.ك) منه 2.15 مليون د.ك (31 ديسمبر 2016: 1.75 د.ك و 30 يونيو 2016 : 2.66 مليون د.ك). هذا القرض مضمون بضمان الشركة الأم (ايضاح 18).
- (ب) تسهيل مرابحة تم الحصول عليه من بنك اسلامي محلي بمبلغ 4.97 مليون د.ك (31 ديسمبر 2016: 4.98 مليون د.ك و 30 يونيو 2016 : 4.99 مليون د.ك) ويحمل 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 8.86 مليون د.ك) ويحمل معدل فائدة بواقع 3.25% فوق معدل الإيبور لثلاثة اشهر. بلغ رصيد هذا القرض كما في 30 يونيو 2017 مبلغ 31.75 مليون درهم إماراتي (ما يعادل 2.62 مليون د.ك) (31 ديسمبر 2016: بمبلغ 17.02 مليون درهم إماراتي (ما يعادل 1.42 مليون د.ك) و 30 يونيو 2016: بمبلغ لا شي د.ك) هذا القرض مضمون بضمان الشركة الأم (ايضاح 18).

13. 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 ألف د.ك (31 ديسمبر 2015: 2,404 ألف د.ك). تم دفع توزيعات الارباح بعد إنعقاد الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. بنود أخرى لحقوق الملكية

الرصيد في 1 يناير 2017	احتياطي القيمة العادلة الف د.ك	احتياطي تحويل عملة اجنبية الف د.ك	المجموع الف د.ك
استثمارات متاحة للبيع :	4,141	896	5,037
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة	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 في 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
الرصيد في 1 يناير 2016	6,988	737	7,725
استثمارات متاحة للبيع :			
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة	(1,040)	-	(1,040)
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من البيع	(1,159)	-	(1,159)
- المحول الى بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع من هبوط القيمة	46	-	46
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية	-	(176)	(176)
حصه في خسائر شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه	-	(2)	(2)
مجموع الخسائر الشاملة الأخرى	(2,153)	(178)	(2,331)
الرصيد في 30 يونيو 2016	4,835	559	5,394

15. 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع/ المعاملات مع أطراف ذات صلة

أبرمت المجموعة خلال الفترة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة غير الأعضاء بالمجموعة:

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	المرحلي المكثف المجموع :
2	2	1	1	إيرادات فوائد على قروض وتمويل قصير الأجل
2,181	2,042	1,027	1,033	اتعاب إدارة وعمولات
				مكافأة الإدارة العليا :
482	381	255	192	رواتب ومكافآت قصيرة الأجل
54	56	30	35	مكافأة نهاية الخدمة
536	437	285	227	

30 يونيو 2016	31 ديسمبر 2016	30 يونيو 2017	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :
87	93	96	قروض للعملاء
578	528	590	ذمم مدينه واصول اخرى
1,308	1,313	1,266	ذمم دائنه وخصوم اخرى

16. معلومات القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند إلى معلومات التقارير 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 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
4,733	7,714	1,279	792	3,454	6,922	إيرادات القطاع
538	3,027	(78)	24	616	3,003	نتائج القطاع
						مخصص لحصة مؤسسة الكويت
						للتقدم العلمي ولضريبة دعم
(40)	(139)	-	(1)	(40)	(138)	العمالة الوطنية وللزكاة
498	2,888	(78)	23	576	2,865	ربح/(خسارة) الفترة
143,786	159,704	23,304	19,570	120,482	140,134	مجموع الاصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الامانة لا تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. إن الأصول التي تخضع لسيطرة الإدارة في 30 يونيو 2017 بلغت قيمتها 959,686 ألف د.ك (31 ديسمبر 2016: 934,787 ألف د.ك و 30 يونيو 2016: 943,133 ألف د.ك). حققت المجموعة إيرادات من اتعاب إدارة تلك الأصول بمبلغ 2,692 ألف د.ك (30 يونيو 2016: 2,739 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

18. ارتباطات

30 يونيو 2016 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) ألف د.ك	
4,080	3,978	4,035	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
822	11	30	خطابات ضمان
2,793	3,167	4,768	ضمان الشركات
7,695	7,156	8,833	

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

19. الأدوات المالية المشتقة

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

30 يونيو 2016 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2016 (مدققة)		30 يونيو 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	
14	7,569	(52)	7,656	51	10,611	بغرض المتاجرة عقود العملة الأجنبية الآجلة

20. 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

21. قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من 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 القابلة 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 اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ألف د.ك

30 يونيو 2017 (غير مدققة)

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
25,657	-	-	25,657
21,392	-	21,392	-
715	-	-	715
47,764	-	21,392	26,372
51	-	51	-

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

- اجنبية

أدوات الدين

مساهمات حقوق ملكية

أوراق مالية غير مسعرة

4,564	-	-	4,564
13,058	-	13,058	-
15,393	-	15,393	-
5,443	5,443	-	-
13,843	-	13,843	-
1,344	1,344	-	-
53,645	6,787	42,294	4,564
101,460	6,787	63,737	30,936

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	-	20,244
966	-	-	-	966
47,688	-	20,244	-	27,444
(52)	-	(52)	-	-
4,973	-	-	-	4,973
13,260	-	13,260	-	13,260
5,612	-	5,612	-	5,612
5,457	-	-	5,457	5,457
11,050	-	11,050	-	11,050
1,518	-	-	1,518	1,518
41,870	-	29,922	6,975	41,870
89,506	-	50,114	6,975	89,506

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 مداره
- دول مجلس التعاون الخليجي
- اجنييه
أدوات الدين
مساهمات حقوق ملكية
أوراق مالية غير مسعرة

30 يونيو 2016 (غير مدققة)

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
14,813	-	-	-	14,813
23,584	-	23,584	-	23,584
922	-	-	-	922
39,319	-	23,584	-	39,319
14	-	14	-	14
4,715	-	-	-	4,715
13,337	-	13,337	-	13,337
11,179	-	11,179	-	11,179
6,213	-	-	6,213	6,213
13,051	-	13,051	-	13,051
797	-	-	797	797
49,292	-	37,567	7,010	49,292
88,625	-	61,165	7,010	88,625

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 مداره
- دول مجلس التعاون الخليجي
- اجنييه
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 تدرج ضمن هذا المستوى من الأرصدة الإفتتاحية الى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

استثمارات متاحة للبيع		
30 يونيو 2016 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) الف د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) الف د.ك
7,017	7,017	6,975
(8)	84	(182)
		الرصيد الافتتاحي
		(استرداد) / اضافات
		الأرباح أو الخسائر المسجلة في :
1	(126)	(6)
		- (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
7,010	6,975	6,787
		الرصيد الختامي

يقوم الفريق المالي للمجموعة بإجراء عمليات تقييم للبنود المالية لأغراض 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 أداة 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 المالية تحت المستوي 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%.