

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت

30 يونيو 2019
(غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل 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	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى أعضاء مجلس الادارة
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الام") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في 30 يونيو 2019 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للارباح او الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لأساس العرض المبين في ايضاح (2) . ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية ، وفقاً لأساس العرض المبين في ايضاح 2.

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استناداً الى مراجعتنا ، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم ، كما انه حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو النظام الأساسي وعقد التأسيس للشركة الأم ، والتعديلات اللاحقة لهما على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك ، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا وجود مخالفات جوهرية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 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 مادياً في نشاط الشركة الام أو مركزها المالي.



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

الكويت

25 يوليو 2019

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاحات
30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	
الإيرادات				
829,265	741,127	401,665	332,947	ايرادات من ذمم التسهيلات الائتمانية
907,659	1,665,368	265,749	334,096	ايرادات من عقود مع عملاء
82,676	68,181	53,621	34,371	إيراد تأجير
383,511	527,665	197,725	276,136	إيرادات فواتر
93,294	195,556	4,334	168,999	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
40,807	2,514,271	(230,537)	936,322	التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(18,119)	-	(18,119)	-	خسارة من بيع عقارات للمتاجرة
199,617	709,692	114,088	118,117	حصة في نتائج شركات زميلة
1,316,661	1,419,339	567,855	1,142,928	إيرادات توزيعات الأرباح
1,259	69,658	(34,038)	28,029	ربح / (خسارة) من تحويل عملات أجنبية
158,870	125,910	116,605	65,213	إيرادات أخرى
3,995,500	8,036,767	1,438,948	3,437,158	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(1,477,293)	(1,619,368)	(706,237)	(663,675)	تكاليف موظفين
(817,810)	(882,538)	(350,837)	(367,574)	مصاريف عمومية وإدارية
(786,640)	(901,794)	(400,472)	(500,563)	تكاليف تمويل
(86,371)	(415,228)	(28,225)	(258,486)	مخصص ذمم التسهيلات الائتمانية
(221,162)	(204,640)	(107,012)	(103,493)	الاستهلاك
-	(171,091)	-	(144,096)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(3,389,276)	(4,194,659)	(1,592,783)	(2,037,887)	
606,224	3,842,108	(153,835)	1,399,271	ربح / (خسارة) الفترة قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(811)	(12,681)	1,640	(5,619)	(مخصص) / رد مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(10,024)	(78,411)	4,927	(52,672)	(مخصص) / رد ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(21,197)	1,291	(17,677)	(مخصص) / رد الزكاة
595,389	3,729,819	(145,977)	1,323,303	ربح / (خسارة) الفترة
الخاصة بـ:				
655,112	3,538,778	(132,227)	1,252,774	مساهمي الشركة الأم
(59,723)	191,041	(13,750)	70,529	حخص غير مسيطرة
595,389	3,729,819	(145,977)	1,323,303	ربح / (خسارة) الفترة
0.822	4.441	(0.166)	1.572	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	
595,389	3,729,819	(145,977)	1,323,303	ربح / (خسارة) الفترة
				خسائر شاملة أخرى :
				البند التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
(10,784,618)	(8,364,557)	(2,578,301)	(5,132,507)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة البند التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:
(5,535)	89,162	114,685	(6,176)	فروقات ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية
(201,279)	(121,273)	(14,827)	(4)	حصة من خسائر شاملة أخرى في شركات زميلة
(10,991,432)	(8,396,668)	(2,478,443)	(5,138,687)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(10,396,043)	(4,666,849)	(2,624,420)	(3,815,384)	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
				الخاصة بـ :
(10,239,895)	(4,839,135)	(2,607,523)	(3,917,645)	مساهمي الشركة الام
(156,148)	172,286	(16,897)	102,261	حصص غير مسيطرة
(10,396,043)	(4,666,849)	(2,624,420)	(3,815,384)	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	ايضاحات	
9,408,931	10,374,053	20,597,977	7	الأصول
7,460,094	7,904,355	6,959,480	8	النقد وشبه النقد
9,700,250	9,847,774	14,204,134	9	ذمم التسهيلات الائتمانية
4,088,990	4,191,835	4,428,999		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
958,123	1,023,280	1,023,280		ذمم مدينة وأصول أخرى
73,147,992	76,596,937	58,363,592	10	عقارات للمتاجرة
28,090,223	27,476,807	44,003,580	11	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,135,987	5,050,140	5,241,536		استثمار في شركات زميلة
1,684,574	1,655,205	1,625,834		استثمار في عقار قيد التطوير
2,882,683	2,820,274	2,730,000		عقارات استثمارية
141,557,847	146,940,660	159,178,412		ممتلكات ومعدات
				مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
5,742,929	4,019,970	3,888,808	12	مستحق للبنوك
7,619,653	7,049,378	14,357,241	13	ذمم دائنة وخصوم أخرى
14,560,000	17,880,000	19,803,500	14	قروض لأجل
5,542,723	4,469,119	11,652,664	15	مراجعة دائنة
1,320,656	1,369,578	1,443,894		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
34,785,961	34,788,045	51,146,107		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
80,288,256	80,288,256	80,288,256		رأس المال
23,803,273	23,803,273	23,803,273		علاوة إصدار اسهم
(559,232)	(559,232)	(559,232)	16	أسهم خزينة
246,687	503,767	503,767		احتياطي قانوني
246,687	503,767	503,767		احتياطي اختياري
(423,078)	(318,402)	(244,794)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
(2,519,170)	(2,436,904)	(9,048,658)		احتياطي القيمة العادلة
530,366	1,461,292	3,001,359		ارباح مرحلة
101,613,789	103,245,817	98,247,738		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
5,158,097	8,906,798	9,784,567		حصص غير مسيطرة
106,771,886	112,152,615	108,032,305		مجموع حقوق الملكية
141,557,847	146,940,660	159,178,412		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينبل

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

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

الجموع د.ك	حصص غير مسيطرة د.ك	الجموع الفرعي د.ك	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم							
			أرباح مرحلة د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي توجهة د.ك	احتياطي العملة الأجنبية د.ك	احتياطي اختياري د.ك	قانوني د.ك	خزينة أرباح د.ك	علاوة إصدار أسهم د.ك
112,152,615 (150,706)	8,906,798 (150,706)	103,245,817	1,461,292	(2,436,904)	(318,402)	503,767	503,767	(559,232)	23,803,273	80,288,256
697,245	158,944	(158,944)	(158,944)	-	-	-	-	-	-	-
546,539	705,483	(158,944)	(158,944)	-	-	-	-	-	-	-
3,729,819	191,041	3,538,778	3,538,778	-	-	-	-	-	-	-
(8,396,668)	(18,755)	(8,377,913)	-	(8,451,521)	73,608	-	-	-	-	-
(4,666,849)	172,286	(4,839,135)	3,538,778	(8,451,521)	73,608	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,839,767)	1,839,767	-	-	-	-	-	-
108,032,305	9,784,567	98,247,738	3,001,359	(9,048,658)	(244,794)	503,767	503,767	(559,232)	23,803,273	80,288,256

الرصيد في 30 يونيو 2019
(غير مدقق)

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحليه المكثفه المجمعة.

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

		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم										
		حصة غير	الجموع	أرباح مرحلة	احتياطي	احتياطي ترجمة	احتياطي الشركة الأم	احتياطي	احتياطي	قانوني	علاوة إصدار	رأس المال
الجموع	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
119,090,805	5,314,245	113,776,560	1,930,453	8,235,780	(415,344)	246,687	246,687	(559,232)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدقق)	
(1,922,876)	-	(1,922,876)	(1,592,801)	(330,075)	-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9	
117,167,929	5,314,245	111,853,684	337,652	7,905,705	(415,344)	246,687	246,687	(559,232)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)	
595,389	(59,723)	655,112	655,112	-	-	-	-	-	-	-	ربح / (خسارة) الفترة	
(10,991,432)	(96,425)	(10,895,007)	-	(10,887,273)	(7,734)	-	-	-	-	-	إجمالي الحسابات الشاملة الأخرى للفترة	
(10,396,043)	(156,148)	(10,239,895)	655,112	(10,887,273)	(7,734)	-	-	-	-	-	إجمالي (الحسابات) / الإيرادات الشاملة للفترة	
-	-	-	(462,398)	462,398	-	-	-	-	-	-	خسارة من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	
106,771,886	5,158,097	101,613,789	530,366	(2,519,170)	(423,078)	246,687	246,687	(559,232)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 30 يونيو 2018	
											(غير مدقق)	

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	ايضاح	
595,389	3,729,819		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة
			تعديلات :
(383,511)	(527,665)		إيرادات فوائد
(1,316,661)	(1,419,339)		إيرادات توزيعات أرباح
(199,617)	(709,692)	11	حصة في نتائج شركات زميلة
18,119	-		خسارة من بيع عقارات للمتاجرة
86,371	415,228		مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
221,162	204,640		استهلاك
786,640	901,794		تكاليف تمويل
-	171,091		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
145,471	85,446		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(46,637)	2,851,322		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(163,401)	529,647		ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
897,173	(4,356,360)		اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,284,080)	(118,769)		ذمم مدينة وأصول أخرى
571,778	7,221,056		ذمم دائنة وخصوم أخرى
-	(11,130)		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(25,167)	6,115,766		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			أنشطة الإستثمار
(46,351)	(83,070)		شراء ممتلكات ومعدات
(838,974)	(9,411,726)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,675,794	3,233,814		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(15,907)	(113,308)		اضافات على محافظ عقارية
1,316,661	1,419,339		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
86,676	108,346	11	توزيعات أرباح من شركات زميلة
150,927	238,178		إيرادات فوائد مستلمة
3,328,826	(4,608,427)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك		أنشطة التمويل
-	3,951,500		قروض لأجل محصلة
(1,820,000)	(2,028,000)		قروض لأجل مسددة
(3,974,344)	(644,119)		مراجعة دائنة مسددة
4,250,000	7,830,053		مراجعة دائنة محصلة
(705,264)	(814,983)		تكاليف تمويل مدفوعة
-	697,245		التغير في نسبة ملكية شركة تابعة
(2,249,608)	8,991,696		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
1,054,051	10,499,035		صافي الزيادة في النقد وشبه النقد
35,550	(143,949)		تعديل عملة أجنبية
2,576,401	6,354,083	7	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
3,666,002	16,709,169	7	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

1. التأسيس والنشاط

تأسست مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات باسم شركة معدات النقل الدولية - ش.م.ك. (مقفل). في 14 ديسمبر 1996 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة إلى الشركة الدولية للمراجعة ش.م.ك. (مقفل). ولاحقاً في 24 إبريل 2002 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك.ع وتوسيع أنشطتها المسموح بها.

وافقت الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 24 يوليو 2013 على تغيير اسم الشركة الأم من الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك. (مقفل) إلى مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع. حيث تم تسجيله في السجل التجاري تحت رقم 29629 بتاريخ 11 نوفمبر 2013.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. تتألف المجموعة من الشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

أغراض الشركة الأم هي كما يلي :

- الإستثمار في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تأسيس أو المساهمة في تأسيس الشركات والمؤسسات المختلفة التي تزاو أعمالاً شبيهة أو مكملية لأغراض الشركة وذلك لحسابها وحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها.
- إدارة الشركات والمؤسسات المختلفة سواء كانت محلية أو أجنبية وتسويق الخدمات والمنتجات الإستثمارية المملوكة لها أو للغير في داخل الكويت أو خارجها.
- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازماً لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي أجزاء منها أو أية حقوق امتياز ترى الشركة أنها لازمة أو ملائمة لطبيعة عملها أو لتنمية أموالها وبما لا يتضمن الإتجار في السلع لحسابها.
- مزاوله جميع الأعمال المتعلقة بتداول الأوراق المالية لحسابها وحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها بما فيها بيع وشراء وتسويق الأوراق المالية من أسهم وصكوك وغيرها التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية، وممارسة أعمال الوساطة المالية وأعمال السمسرة المتعلقة بها.
- إدارة أموال الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة سواء محلية أو أجنبية . وإستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال المحافظ الإستثمارية والعقارية في داخل الكويت أو خارجها.
- تقديم المشورة الاقتصادية المتعلقة بالإستثمار وعقد الدورات وإصدار النشرات التعريفية بالأنشطة الإستثمارية المختلفة للأفراد والشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية.
- إعداد وتقديم الدراسات والإستشارات الفنية والتقنية والإقتصادية والتقييمية واعداد دراسات الجدوى للأنشطة الإستثمارية المختلفة وغيرها من الدراسات مع فحص الجوانب الفنية والمالية والإدارية المتعلقة بتلك الأنشطة وذلك لحسابها أو لحساب الغير داخل الكويت أو خارجها.
- تأسيس وإدارة أنظمة الإستثمار الجماعي وصناديق الإستثمار المحلية والأجنبية بكافة أنواعها والمساهمة في تأسيسها لحساب الشركة وحساب الغير طبقاً للقوانين المنظمة وللقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة ، وطرح حصصها أو وحداتها للاكتتاب بحيث لا تقل مساهمات الشركة في رأس مال نظام الإستثمار الجماعي أو صندوق الإستثمار عن الحد الأدنى الذي تحدده الجهات الرقابية ، وبيع أو شراء حصص أو وحدات في أنظمة الإستثمار الجماعي أو صناديق الإستثمار المحلية أو الأجنبية لحسابها وحساب الغير أو تسويقها بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة والقيام بوظيفة أمين الإستثمار ومراقب الإستثمار ومستشار الإستثمار بشكل عام وللصناديق الإستثمارية داخل الكويت أو خارجها طبقاً للقوانين المنظمة لذلك.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

1. تابع / التأسيس والنشاط

- استثمار الأموال لحسابها وحساب الغير في مختلف أوجه الإستثمار داخل الكويت أو خارجها وما يتطلب ذلك من تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة.
- القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مديري الإصدار للاوراق المالية التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية والقيام بأعمال وكيل الاككتاب ومستشار الإدراج وأمين ومراقب الإستثمار بما في ذلك إدارة الإصدارات وتعهدات إدارة عمليات الإككتاب فيها وتلقي الطلبات وتغطية الإككتاب فيها.
- القيام بكافة الخدمات الاستثمارية التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية النقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن الجهات الرقابية المختصة من قرارات او تعليمات (وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من تلك الجهات). على الا يترتب على ذلك قيام الشركة بمنح التمويل بأي شكل من الأشكال.
- الوساطة في عمليات التمويل وهيكله وإدارة ترتيبات تمويل الشركات والمؤسسات والهيئات والمشاريع المحلية والدولية في مختلف القطاعات الاقتصادية طبقا للقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة.
- القيام بكافة الأعمال المتعلقة بأنشطة ترتيب وإدارة عمليات الدمج والإستحواذ والإنقسام وذلك للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية.
- الإلتجار بوسائط النقل والمعدات الثقيلة والمتعلقة بها.
- تمويل مشتريات السلع الرأسمالية والسلع المعمرة وغير معمرة.
- تأجير السلع الرأسمالية والسلع المعمرة.
- القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين.
- عمليات الإستثمار العقاري الهادف الى إدارة وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية بقصد بيعها نقدا او تقسيطا أو تأجيرها.
- إدارة كافة أنواع المحافظ المالية ، واستثمار وتنمية الأموال بتوظيفها محليا وعالميا لحساب الشركة او لحساب عملائها وما يتطلبه ذلك من عمليات الإقراض والإقتراض.
- الوساطة في عمليات الإقراض والإقتراض والسمسرة والكفالات مقابل عمولة أو أجر.
- التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية.
- إدارة وإنشاء صناديق الإستثمار المشتركة طبقا للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة.
- الوساطة في الإستثمار بالأدوات والأوراق المالية الدولية.
- الإستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية سواء بطريق مباشر أو من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة او شراء أسهم هذه الشركات.
- القيام ببيع وشراء العملات الأجنبية والمتاجرة في المعادن الثمينة لحساب الشركة فقط.
- القيام بالبحوث والدراسات الخاصة بالمشاريع العقارية الخاصة والعامة وكذلك الخاصة بتوظيف الأموال لحسابها او لحساب الغير.
- الإلتجار في الأوراق المالية من أسهم وشهادات الإستثمار وما في حكمها.

ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات والمؤسسات والهيئات التي تزاول أعمالا شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في داخل الكويت أو خارجها ولها ان تفتح فروعاً داخل وخارج الكويت بما لا يتعارض مع قانون الشركة وتعليمات الجهات الرقابية المختصة.

عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب : 26442 الصفاة 13125 دولة الكويت.

اعتمد مجلس إدارة الشركة الأم هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للإصدار في 25 يوليو 2019 .

1.1 انقسام الشركة الأم

خلال الفترة ، وافق مجلس إدارة الشركة الأم على مقترح انقسام الشركة الأم إلى شركتين عن طريق نقل أصول من الشركة الأم إلى الشركة المنقسمة. وستستمر الشركة الأم في مزاوله كافة أنشطتها وسيكون نشاط الشركة المنقسمة شركة قابضة. هذا، وسيكون كل مساهم في الشركة الأم مساهم في الشركتين المنقسمتين. حتى تاريخ التقرير، لم يتم تحديد أي من الأصول التي سيتم نقلها أو رأس مال الشركتين ، كما أنه لم يتم الحصول بعد على موافقة الجهات المعنية لغرض إعداد مشروع الإنقسام.

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 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في اعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء التغيرات المبينة في ايضاح 3. تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية، المعدلة لاستخدامها من قبل حكومة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي ينظمها بنك الكويت المركزي. يتطلب التعديل تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لمثل هذه المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. يتطلب البنك المركزي الكويتي قياس مخصص خسائر الائتمان عن طريق المخصص المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات البنك المركزي، أو المخصص الذي تتطلبه لوائح البنك المركزي التحوطية أيهما أعلى.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

لاحتوي هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. برأي ادارة الشركة الأم، فقد تم ادراج جميع التعديلات المكونة من مستحقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

ان النتائج التشغيلية لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 لا تشير بالضرورة الى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة المدققة السنوية للمجموعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترة السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2019 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

المعيار او التفسير	يُعمل للفترة السنوية التي تبدأ في
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الايجار	1 يناير 2019
معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - تعديلات	1 يناير 2019
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2015-2017	1 يناير 2019

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 وثلاثة تفسيرات ذات صلة. أدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 متطلبات جديدة ومعدلة فيما يتعلق بمحاسبة عقود الإيجار. ونتيجة لذلك، أصبحت المحاسبة من قبل المستأجر الآن مختلفة بشكل كبير وتزيل التمييز بين عقود الإيجار التمويلي وعقود الإيجار التشغيلي. يتطلب الأمر الآن الاعتراف بأصل حق الإستخدام والتزام عقد الإيجار في تاريخ بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة. ومع ذلك، ظلت المحاسبة من قبل المؤجر إلى حد كبير دون تغيير. إن السياسة المحاسبية الجديدة موضحة أدناه. إن تطبيق هذا المعيار ليس له تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

سياسة محاسبية جديدة لعقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2019، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، يمنح الحق في استخدام الأصل (الأصل المتضمن) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

لتطبيق هذا التعريف، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي يتم تحديده بشكل صريح في العقد أو يتم تحديده ضمناً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للمجموعة
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيهه "كيفية وأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

اختارت المجموعة المحاسبة عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام الخيارات العملية. بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

قياس والاعتراف بعقود الإيجار كمستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في بيان المركز المالي المقاسة على النحو التالي:

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي لالتزام الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدتها المجموعة، وتقدير أي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار مقدمة تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد طرح أي حوافز مستلمة).

بعد القياس المبدئي، تقوم المجموعة باستهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضاً بتقييم أصل حق الاستخدام للانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تابع / المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الايجار

تابع / سياسة محاسبية جديدة لعقود الايجار

التزام الايجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحًا بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة الإضافي. تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك تلك الثابتة في الجوهر) ومدفوعات متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات ستم ممارستها إلى حد معقول.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام بما يتم دفعه وزيادته بالفائدة. يتم إعادة قياسه ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة في جوهرها. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام، أو كريح أو خسارة إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام إلى الصفر.

المجموعة كمؤجر

تدخل المجموعة في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود إيجار تشغيلي أو عقود إيجار تمويلي. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية. عندما تكون المجموعة مؤجرًا وسيطًا، فإنها تقوم بالمحاسبة عن عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقود منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى حق استخدام الأصل الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكلفة المباشرة المبدئية المتكبدة في ترتيب عقد الإيجار والتفاوض عليه إلى القيمة الدفترية لأصول الإيجار ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلية كذمم مدينة. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي على الفترات المحاسبية بحيث تعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة القائم لعقد الإيجار التمويلي. إن تطبيق هذا المعيار ليس له تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - تعديلات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) أن أي منشأة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية على فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو شركة محاصة تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

إن تطبيق هذا التعديل لم ينتج عنه أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2015-2017

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 - توضح أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة على نشاط تجاري مشترك، فإنها تعيد قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً في ذلك النشاط. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة مشتركة على نشاط تجاري مشترك، فإن تلك الجهة لا تقوم بإعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً في ذلك النشاط.

معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - توضح التعديلات أن المتطلبات الواردة في الفقرة السابقة 52 ب (للاعترا ف بنتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح حيث يتم الاعتراف بالمعاملات أو الأحداث التي تحقق أرباحاً قابلة للتوزيع) تنطبق على جميع نتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح من خلال نقل الفقرة بعيداً عن الفقرة 52 أ التي تتعامل فقط مع الحالات التي توجد فيها معدلات ضريبية مختلفة للأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 23 - توضح التعديلات أنه إذا كان هناك أي افتراض محدد لا يزال قائماً بعد أن تكون الأصول ذات الصلة جاهزة للاستخدام أو البيع المقصود، يصبح هذا الافتراض جزءاً من الأموال التي تقترضها أي جهة بشكل عام عند احتساب معدل الرسمة على القروض العامة. ان تطبيق هذه التعديلات لم ينتج عنه أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة. تتوقع الإدارة 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 مبنية أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم إصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

يفعل للفترات

السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو لم يتم تحديد تاريخ شركة المحاصة - تعديلات
1 يناير 2020
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - تعديلات
1 يناير 2020
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - التعديلات
1 يناير 2020

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو 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 أو مساهمة الأصول من المستثمر الى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل نشاطاً تجارياً (كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول نشاطاً تجارياً، أي يتم تسجيل الربح أو الخسارة فقط الى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، مثلاً سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ الى اجل غير مسمى لحين اكتمال المشاريع الاخرى. مع ذلك، يسمح بالتطبيق المبكر. تتوقع الإدارة بأن تطبيق هذه التعديلات قد يكون له اثر على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء هذه المعاملات.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - تعديلات

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال" هي تغييرات على الملحق أ "المصطلحات المعرفة"، وإرشادات التطبيق، والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 فقط فيما يتعلق بتعريف النشاط التجاري. التعديلات:

- توضيح أنه لكي يتم اعتبار النشاط تجارياً ، يجب أن تشمل الأنشطة والأصول المستحوذ عليها ، كحد أدنى ، على مدخل وعملية موضوعية تساهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات ؛
- توضيح تعريف الأعمال والمخرجات بالتركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- إضافة إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الحصول على عملية موضوعية؛
- إزالة التقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛ و

- إضافة اختبار تركيز اختياري يسمح بتقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول التي تم الحصول عليها غير تجارية لا تتوقع الإدارة بأن تطبيق التعديلات في المستقبل سيكون له أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - التعديلات

توضح تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 تعريف "مادي" ومواءمة التعريف المستخدم في كل من الاطار المفاهيمي والمعايير.

لا تتوقع الإدارة بأن تطبيق التعديلات في المستقبل سيكون له أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

4. الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة المدققة السنوية كما في

وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستثناء التغييرات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 كما هو مذكور في ايضاح 3.1 أعلاه. ويشمل ذلك تحديد ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار، وتحديد التأكيد المعقول بتمديد عقد الإيجار أو

إنهائه، وتصنيف عقود الإيجار، وتحديد ما إذا كانت المدفوعات المتغيرة ثابتة في جوهرها، وتحديد ما إذا كانت هناك عقود إيجار متعددة في عقد واحد وتحديد معدل الخصم المناسب، وتقييم انخفاض القيمة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. شركات تابعة

في السنة السابقة، وافق أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم على تحويل جزء من ملكيتها في شركة أرزان كاييتال (القابضة) المحدودة بما يعادل 6 مليون سهم بقيمة اسمية 1 دولار أمريكي للسهم لموظفي الشركة التابعة ليتم توزيعها وفقاً لخطة خيار أسهم الموظفين لشركة أرزان كاييتال (القابضة) المحدودة. وفقاً لذلك، تم تحويل خلال الفترة 531,091 سهم بما يعادل 0.892% من حصة ملكية المجموعة في أرزان كاييتال (القابضة) المحدودة. نتج عن هذه العملية خسارة بمبلغ 158,944 د.ك تم تسجيله في حقوق الملكية.

علاوة على ذلك، قامت شركة أرزان كاييتال (القابضة) المحدودة بزيادة رأسمالها بمبلغ 2.3 مليون دولار أمريكي نقداً من 72.8 مليون دولار أمريكي إلى 75.1 مليون دولار أمريكي، حيث لم تشارك المجموعة بهذه الزيادة. نتيجة لذلك، انخفضت ملكية المجموعة من 81.08% إلى 78.60%.

6. ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح / (خسارة) الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد طرح اسهم الخزينة.

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ربح / (خسارة) الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم - د.ك المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) - سهم
30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	
655,112	3,538,778	(132,227)	1,252,774	ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم - فلس
796,798,668	796,798,668	796,798,668	796,798,668	
0.822	4.441	(0.166)	1.572	

حيث لا يوجد هناك أدوات قائمة مخففة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

7. النقد وشبه النقد

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لأجل - 1 إلى 3 أشهر النقد وشبه النقد يخصم: مستحق للبنوك النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية
6,308,098	7,414,427	17,319,548	
3,100,833	2,959,626	3,278,429	
9,408,931	10,374,053	20,597,977	
(5,742,929)	(4,019,970)	(3,888,808)	
3,666,002	6,354,083	16,709,169	

إن معدل الفائدة الفعلي على ودائع لأجل هو 1.35% (31 ديسمبر 2018 : 1.35% و 30 يونيو 2018 : 1.35%) سنوياً.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. ذمم التسهيلات الائتمانية

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
12,627,672	12,904,423	12,269,034	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية
(1,471,959)	(1,541,493)	(1,451,389)	إيرادات مؤجلة
11,155,713	11,362,930	10,817,645	
(2,430,812)	(2,106,596)	(2,383,002)	مخصص محدد لديون مشكوك في تحصيلها
(1,264,807)	(1,351,979)	(1,475,163)	مخصص عام لديون مشكوك في تحصيلها
7,460,094	7,904,355	6,959,480	

يستحق إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية كما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
3,471,378	3,477,066	4,837,016	خلال سنة واحدة
9,156,294	9,427,357	7,432,018	أكثر من سنة
12,627,672	12,904,423	12,269,034	

إن معدل الفائدة الفعلي المكتسب من ذمم تسهيلات الأقساط يتراوح من 2.5% إلى 8% سنويا (31 ديسمبر 2018 : 2.5% إلى 8% و 30 يونيو 2018 : 2.5% إلى 8%).

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، من كافة النواحي المادية، مع المتطلبات الخاصة لبنك الكويت المركزي.

يشمل إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مبلغ 728,790 د.ك (31 ديسمبر 2018 : 759,723 د.ك وفي 30 يونيو 2018 : 841,929 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 19). إن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الاسهم المحلية.

9. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
884,728	929,905	1,262,742	اسهم محلية مسعرة
173,654	221,427	359,862	أسهم أجنبية مسعرة
1,257,393	1,998,196	2,910,379	اسهم أجنبية غير مسعرة
7,384,475	6,698,246	9,671,151	محافظ مدارة
9,700,250	9,847,774	14,204,134	

إن محفظة استثمارية بقيمة دفترية تبلغ 9,153,751 د.ك (31 ديسمبر 2018 : 6,262,169 د.ك و 30 يونيو 2018 : 6,739,488 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل ومراجعة (إيضاح 14 و 15).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
4,403,453	5,146,295	4,455,064	أسهم محلية مسعرة
12,988,925	13,325,654	11,590,364	أسهم محلية غير مسعرة
27,744,473	28,981,411	26,899,566	أسهم أجنبية غير مسعرة
22,562,464	22,275,990	6,568,778	استثمار في محافظ مدارة
5,250,767	6,618,848	8,528,540	أدوات دين
197,910	248,739	321,280	صناديق استثمارية
73,147,992	76,596,937	58,363,592	

أدوات الدين بمبلغ 894,299 د.ك (31 ديسمبر 2018 : 894,299 د.ك و 30 يونيو 2018 : لا شيء) مضمونة بتكاليف محملة على عقارات بمعدل فائدة 7% (31 ديسمبر 2018 : 7% و 30 يونيو 2018 : لا شيء) سنويا. تم رهن أسهم محلية مسعرة واستثمارات في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 10,914,633 د.ك (31 ديسمبر 2018 : 28,178,450 د.ك و 30 يونيو 2018 : 26,355,083 د.ك) مقابل مستحق للبنوك وقروض لأجل ومراجعة دائنة (ايضاحات 12 و 14 و 15) . تم إعادة تصنيف أسهم محلية مسعرة واستثمار في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 16,046,700 د.ك من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى استثمار في شركات زميلة (ايضاح 11). نتج من إعادة التصنيف خسارة بمبلغ 3,610,487 د.ك.

11. استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الزميلة خلال الفترة / السنة :

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
28,178,561	28,178,561	27,476,807	في 1 يناير
-	15,000	16,046,700	إضافات
199,617	206,489	709,692	حصة في النتائج
(86,676)	(721,958)	(108,346)	توزيعات ارباح
(201,279)	(201,285)	(121,273)	حصة من خسائر شاملة أخرى
28,090,223	27,476,807	44,003,580	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تابع / استثمار في شركات زميلة

قامت المجموعة خلال الفترة بإعادة تصنيف استثمار في الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك (مقفلة) بمبلغ 16,046,700 د.ك والتي تمثل حصة الملكية بنسبة 13.33% ، من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى استثمار في شركة زميلة. رغم أن المجموعة تمتلك حصة ملكية أقل من 20% في الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك (مقفلة)، مع ذلك، تمارس إدارة المجموعة تأثير ملموس على الشركة المستثمر بها نتيجة لتمثيلها عضوين من عشرة أعضاء في مجلس إدارة الشركة المستثمر بها. نتج عن إعادة تصنيف الإستثمار كشركة زميلة شهرة مؤقتة بمبلغ 11,273,649 د.ك . فيما يلي القيمة العادلة المؤقتة للأصول والخصوم المحددة في تاريخ الإستحواذ للشركة الزميلة أعلاه :

د.ك	
41,373,690	إجمالي الأصول
5,574,915	إجمال الخصوم
35,798,775	صافي الأصول
16,046,700	مقابل الشراء
(4,773,051)	حصة صافي الأصول المشتراه
11,273,649	الشهرة

إن القيمة العادلة للأصول والخصوم المحددة المستحوذ عليها قد تم تحديدها بصفة مؤقتة من قبل إدارة المجموعة. تخضع التقديرات المشار إليها أعلاه والشهرة الناتجة عن ذلك للتعديل خلال اثني عشر شهرا من تاريخ الإستحواذ.

إن استثمار في شركة زميلة بقيمة دفترية تبلغ 23,304,184 د.ك (31 ديسمبر 2018: 8,140,899 د.ك و 30 يونيو 2018 : 7,860,178 د.ك) مرهون مقابل قروض لأجل ومراجعة دائنة (ايضاح 14 و 15).

12. مستحق للبنوك

يمثل هذا البند المبالغ المستحقة للتسهيلات الائتمانية المحصلة بواسطة المجموعة من بنوك محلية واجنبية بشكل تسهيلات سحب على المكشوف. يتم تحميل التسهيلات الائتمانية فائدة بنسبة تتراوح بين 2.25% الى 5.50% سنوياً (31 ديسمبر 2018 : 2.25% - 5.50% سنوياً و 30 يونيو 2018 : 5% - 5.50% سنوياً) وتستحق عند الطلب. إن التسهيلات الائتمانية مضمونة مقابل رهن أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 10).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. ذمم دائنة وخصوم أخرى

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
122,743	142,228	107,054	ذمم تجارية دائنة
803,952	971,561	4,436,157	مستحق الى أطراف ذات صلة (انظر أدناه)
2,984,171	2,100,280	1,981,407	ذمم دائنة أخرى
24,630	117,890	190,719	فائدة مستحقة
197,739	204,561	218,805	مخصص إجازة موظفين
220,867	226,802	239,483	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,904,237	2,924,742	3,024,350	المستحق لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	-	3,797,952	دفعات مستلمة من مستثمرين (انظر أدناه)
361,314	361,314	361,314	مستحق للمساهمين
7,619,653	7,049,378	14,357,241	

يتضمن مستحق الى أطراف ذات صلة مبلغ 1,020,994 دك مستلم من قبل احدى الشركات التابعة للمجموعة من طرف ذي صلة لغرض شراء استثمار بالنيابة عنهم. لاحقا لتاريخ التقرير ، اكتملت هذه العملية وتم شراء الاستثمارات وتحويلها الى الطرف ذي صلة.

تمثل الدفعات المستلمة من المستثمرين مبالغ تم استلامها من قبل احدى الشركات التابعة للمجموعة من مستثمرين لشراء استثمارات بالنيابة عنهم. لاحقا لتاريخ التقرير ، اكتملت هذه العملية وتم شراء الاستثمارات وتحويلها الى المستثمرين.

14. قروض لأجل

إن القروض لأجل من بنوك محلية بمبلغ 16.772 مليون د.ك تحمل فائدة سنوية تتراوح ما بين 5.75% الى 6.5% (31 ديسمبر 2018 : 5.75% الى 6.5% وفي 30 يونيو 2018: من 4.75% إلى 6%) سنويا وتستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2022. قامت الشركة الأم خلال الفترة بسداد مبلغ 2,028,000 د.ك والحصول على قرض جديد بمبلغ 920,000 د.ك. إن القروض لأجل من البنوك المحلية مضمونه مقابل رهن أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الحسابات وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمار في شركة زميلة (ايضاح 9 و 10 و 11).

علاوة على ذلك، قامت احدى الشركات التابعة خلال الفترة بالحصول على قرض جديد بمبلغ 10 مليون دولار أمريكي (بما يعادل 3,031,500 دينار كويتي) من شركة استثمارية موجودة في الكويت. يحمل القرض فائدة بمعدل 10% سنويا ويستحق بالكامل في مارس 2020. القرض لاجل المحصل من الشركة الاستثمارية المحلية غير مضمون.

تستحق القروض كما يلي:

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
3,640,000	4,856,000	8,071,500	خلال سنة واحدة
10,920,000	13,024,000	11,732,000	بعد سنة
14,560,000	17,880,000	19,803,500	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. مراجعة دائنة

يمثل هذا البند تمويل إسلامي من مؤسسات مالية محلية وأجنبية بمعدل ربح فعلي يتراوح من 3% الى 6% (31 ديسمبر 2018: 3% - 6% وفي 30 يونيو 2018: 3.00% - 6%) سنوياً. قامت المجموعة خلال الفترة بسداد مبلغ 644,119 د.ك. والحصول على مراجعة جديدة بمبلغ 7,830,053 د.ك. إن هذا التمويل مضمون برهن أصول مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 10) وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح 9) واستثمار في شركة زميلة (ايضاح 11) وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات ويستحق على أقساط مختلفة تنتهي في مايو 2024. تستحق المراجعة كما يلي :

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك.	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك.	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك.	
1,717,723	856,619	2,210,435	خلال سنة واحدة
3,825,000	3,612,500	9,442,229	بعد سنة
5,542,723	4,469,119	11,652,664	

16. أسهم خزينة

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك.	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك.	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك.	
6,083,892	6,083,892	6,083,892	عدد أسهم الخزينة
0.758%	0.758%	0.758%	نسبة الملكية
170,349	170,349	189,209	القيمة السوقية (د.ك.)
559,232	559,232	559,232	التكلفة (د.ك.)

ان احتياطات الشركة الام التي تعادل تكلفة اسهم الخزينة صنت على انها غير قابلة للتوزيع.

17. حسابات أمانة

إن المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل المجموعة والأصول المحتفظ بها بصفة أمانة والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. إن إجمالي أصول الأمانة بتاريخ المركز المالي كان 34,154,624 د.ك. (31 ديسمبر 2018: 35,154,384 د.ك. و 30 يونيو 2018: 26,559,308 د.ك.).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18. معلومات قطاعية

تحدد قطاعات التشغيل الخاصة بها استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، من ثم تسويتها مع أرباح أو خسائر المجموعة. ان سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفسها التي تم استخدامها في بياناتها المالية السنوية المدققة المجمعة.

تمارس المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي داخل دولة الكويت وجميع اصولها وخصومها داخل دولة الكويت بالإضافة إلى دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط ودول أخرى. تعمل المجموعة في أربعة قطاعات أعمال: وهي تسهيلات الأقساط الائتمانية والاستثمارات والوساطة المالية والعقارات. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات والأرباح للفترة ومجموع الأصول ومجموع الخصوم لقطاعات الأعمال هو كما يلي:

المجموع د.ك	عقارات د.ك	وساطة مالية د.ك	استثمارات د.ك	تسهيلات أقساط ائتمانية د.ك	
8,036,767	68,181	148,356	6,989,575	830,655	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 إجمالي الإيرادات
3,729,819	(630)	(73,262)	5,986,567	(2,182,856)	(خسارة) / ربح الفترة
3,437,158	34,371	141,030	2,886,932	374,825	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 إجمالي الإيرادات
1,323,303	(244)	74,459	2,318,691	(1,069,603)	(خسارة) / ربح الفترة
159,178,412	8,426,635	11,262,156	128,378,937	11,110,684	كما في 30 يونيو 2019 إجمالي الأصول
51,146,107	619,637	734,337	46,506,230	3,285,903	إجمالي الخصوم
108,032,305	7,806,998	10,527,819	81,872,707	7,824,781	صافي الأصول
3,995,500	64,557	11,723	3,005,209	914,011	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 إجمالي الإيرادات
595,389	35,013	(135,083)	2,014,892	(1,319,433)	(خسارة) / ربح الفترة
1,438,948	35,502	30,897	920,718	451,831	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 إجمالي الإيرادات
(145,977)	6,162	(18,135)	555,922	(689,926)	(خسارة) / ربح الفترة
141,557,847	9,378,686	11,810,457	99,844,651	20,524,053	كما في 30 يونيو 2018 إجمالي الأصول
34,785,961	-	675,669	27,888,404	6,221,888	إجمالي الخصوم
106,771,886	9,378,686	11,134,788	71,956,247	14,302,165	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. أرصدة و معاملات مع أطراف ذات صلة

تمثل الاطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين واعضاء مجلس الادارة وموظفي الادارة العليا للمجموعة وشركات تمارس عليها هذه الاطراف سيطرة او سيطرة مشتركة او تأثيرا جوهريا. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة. كما ان المعاملات بين الشركة الام والشركات التابعة لها والتي هي اطراف ذات صلة للشركة الأم قد تم استبعادها عند التجميع ولم يتم الافصاح عنها في هذا الايضاح. فيما يلي تفاصيل الارصدة والمعاملات الهامة مع الاطراف ذات الصلة:

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	أرصدة متضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة - إجمالي (إيضاح 8) مستحق من أطراف ذات صلة (متضمن في ذمم مدينة وأصول أخرى) مستحق الى المساهمين (إيضاح 13) مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 13)
841,929	759,723	728,790	
557,720	798,190	981,418	
361,314	361,314	361,314	
803,952	971,561	4,436,157	

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	
27,364	24,351	14,033	12,233	معاملات متضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
-	28,265	-	14,209	ايراد من ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية ايرادات فوائد
56,063	8,741	48,807	4,532	مصاريف عمومية وإدارية
-	3,208	-	-	تكاليف تمويل
325,158	347,808	169,817	164,525	مكافأة الإدارة العليا :
23,246	27,150	11,623	13,388	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل منافع نهاية خدمة
42,000	42,000	42,000	42,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. قياس القيمة العادلة

20.1 التسلسل الهرمي للقيمة 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 المجموع 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 : اسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لاصول وخصوم مماثلة.
- مستوى 2 : معطيات غير الاسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للأصول والخصوم سواء بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار).
- مستوى 3 : معطيات الاصول والخصوم المالية التي لا تستند الى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

ان القيمة المدرجة للأصول والخصوم المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يمكن ان تصنف على النحو التالي:

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
			أصول مالية
			بالتكلفة المطفأة:
9,408,931	10,374,053	20,597,977	النقد وشبه النقد
7,460,094	7,904,355	6,959,480	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية
4,088,990	4,191,835	4,428,999	ذمم مدينة وأصول أخرى
			بالقيمة العادلة:
9,700,250	9,847,774	14,204,134	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
73,147,992	76,596,937	58,363,592	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
103,806,257	108,914,954	104,554,182	المجموع
			خصوم مالية :
			بالقيمة المطفأة :
5,742,929	4,019,970	3,888,808	مستحق للبنوك
7,619,653	7,049,378	14,357,241	ذمم دائنة وخصوم أخرى
14,560,000	17,880,000	19,803,500	قروض لأجل
5,542,723	4,469,119	11,652,664	مراجعة دائنة
1,320,656	1,369,578	1,443,894	مخصص مكافاة نهاية الخدمة للموظفين
34,785,961	34,788,045	51,146,107	المجموع

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للأصول المالية والخصوم المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمتها العادلة.

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. تابع / قياس القيمة العادلة

20.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي الكثف المجمع يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:
30 يونيو 2019 (غير مدقق)

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	
1,262,742	-	-	1,262,742	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
359,862	-	-	359,862	اسهم محلية مسعرة
9,671,151	-	-	9,671,151	اسهم اجنبية مسعرة
2,910,379	2,910,379	-	-	محافظ مدارة
4,455,064	-	-	4,455,064	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,590,364	11,590,364	-	-	اسهم محلية غير مسعرة
26,899,566	26,899,566	-	-	اسهم محلية غير مسعرة
6,568,778	-	-	6,568,778	اسهم اجنبية غير مسعرة
8,528,540	8,528,540	-	-	استثمار في محافظ مدارة
321,280	-	321,280	-	ادوات دين
72,567,726	49,928,849	321,280	22,317,597	صناديق استثمارية

31 ديسمبر 2018 (مدقق)

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	
929,905	-	-	929,905	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
221,427	-	-	221,427	اسهم محلية مسعرة
6,698,246	-	-	6,698,246	اسهم اجنبية مسعرة
1,998,196	1,998,196	-	-	محافظ مدارة
5,146,295	-	-	5,146,295	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,325,654	13,325,654	-	-	اسهم محلية مسعرة
28,981,411	28,981,411	-	-	اسهم محلية غير مسعرة
22,275,990	11,214,000	-	11,061,990	اسهم اجنبية غير مسعرة
6,618,848	6,618,848	-	-	استثمار في محافظ مدارة
248,739	-	248,739	-	ادوات دين
86,444,711	62,138,109	248,739	24,057,863	صناديق استثمارية

30 يونيو 2018 (غير مدقق)

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	
884,728	-	-	884,728	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
173,654	-	-	173,654	اسهم محلية مسعرة
7,384,475	-	-	7,384,475	اسهم اجنبية مسعرة
1,257,393	1,257,393	-	-	محافظ مدارة
4,403,453	-	-	4,403,453	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,988,925	12,988,925	-	-	اسهم محلية مسعرة
27,744,473	27,744,473	-	-	اسهم محلية غير مسعرة
22,562,464	11,182,850	-	11,379,614	اسهم اجنبية غير مسعرة
5,250,767	5,250,767	-	-	استثمار في محافظ مدارة
197,910	-	197,910	-	ادوات دين
82,848,242	58,424,408	197,910	24,225,924	صناديق استثمارية

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. تابع / قياس القيمة العادلة

20.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لم تكن هنالك تحويلات بين المستويات خلال فترة التقارير.

20.2 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

القياس بالقيمة العادلة

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

(أ) أسهم مدرجة

جميع الأسهم المالية يتم تداولها تداولاً عاماً في بورصة معترف بها. تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عروض الشراء المعلنة بتاريخ التقرير.

(ب) صناديق مدارة

تتكون الاستثمارات في صناديق مدارة بشكل رئيسي من مسعرة وغير مسعرة. تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المسعرة بالرجوع إلى عروض أسعارها بتاريخ التقرير. كما تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة باستخدام تقنيات تقييم تستخدم عادة من قبل مديري الصناديق. إن جميع المدخلات الهامة إلى النموذج مبنية على أسعار سوقية مرصودة.

(ج) أسهم غير مسعرة

يتم قياس الأسهم غير المسعرة بالقيمة العادلة المقدرة باستخدام نماذج مختلفة مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة ومتغيرات السوق والتي تتضمن بعض الافتراضات غير المؤيدة بأسعار أو معدلات السوق المرصودة، أو آخر بيانات أو معلومات مالية متوفرة عن الاستثمارات التي لا يمكن التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية لها.

المستوى 3 - قياسات القيمة العادلة

إن أصول وخصوم المجموعة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند إلى معطيات هامة لا تعتمد على بيانات سوقية منتظمة. كما أن الأدوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي كما يلي:

30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
2018	2018	2019	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	
48,959,664	48,959,664	62,138,109	الرصيد الافتتاحي
(428,831)	(976,440)	(1,352,049)	- التغير في القيمة العادلة
(2,826,311)	(2,893,542)	(21,120,280)	- استبعادات
12,719,886	17,048,427	10,263,069	- إضافات
58,424,408	62,138,109	49,928,849	الرصيد الختامي

الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة مدرجة ضمن التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن تغيير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة ومعقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع سيكون غير هام إذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

21. إدارة المخاطر المالية

إن كافة جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

22. ارتباطات رأسمالية

بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 282,396 د.ك (31 ديسمبر 2018: 282,396 د.ك و 30 يونيو 2018: لا شيء د.ك) لعقار قيد التطوير.

23. الجمعية العمومية السنوية

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الام في اجتماعها المنعقد في 21 مايو 2019 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 دون توزيع اي أرباح. بالإضافة الى ذلك، وافقت الجمعية العمومية السنوية على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 42,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والتي تم تسجيلها تحت المصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع للفترة الحالية.

24. أرقام المقارنة

وفقا لمتطلبات بنك الكويت المركزي، قامت المجموعة في 31 ديسمبر 2018 بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لغرض احتساب محصص خسائر الإئتمان. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتسجيل خسائر اضافية في هبوط القيمة على الأصول المالية بقيمة 1,922,876 د.ك على الأرباح المرحلة كما في 1 يناير 2018. وعلية، تم إعادة عرض أرقام المقارنة للبيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كما في 30 يونيو 2018 لتتناسب مع عرض البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.