

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

30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
والشركات التابعة له
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 2019

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 المراجعة

عمارة السوق الكبير
برج أ - الدور التاسع
ص.ب. 2986 الصفاة 13030
دولة الكويت
تلفون 9 / 3900-2244-965+
فاكس 8451-2243-965+
www.grantthornton.com.kw

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 (معا "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2019 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للارباح او الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقا لأساس العرض المبين في ايضاح (2) . ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية ، توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات أخرى . ان نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدى رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استنادا الى مراجعتنا ، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم ، كما انه حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 ماديا 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

31 أكتوبر 2019

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاحات
30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	
الإيرادات				
1,225,654	1,059,508	396,389	318,381	إيرادات من ذمم التسهيلات الائتمانية
1,295,235	2,607,575	387,576	942,207	إيرادات من عقود مع عملاء
116,286	103,916	33,610	35,735	إيراد تأجير
693,485	924,956	309,974	397,291	إيرادات فوائد
141,652	353,286	48,358	157,730	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,068,277	2,040,723	1,027,470	(473,548)	التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(18,119)	-	-	-	خسارة من بيع عقارات للمتاجرة
440,086	1,335,375	240,469	625,683	11 حصة في نتائج شركات زميلة
1,944,318	1,832,313	627,657	412,974	إيرادات توزيعات الأرباح
65,156	-	65,156	-	رد مخصص عقارات للمتاجرة
1,610	90,307	351	20,649	ربح من تحويل عملات أجنبية
289,488	221,041	130,618	95,131	إيرادات أخرى
7,263,128	10,569,000	3,267,628	2,532,233	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(2,000,098)	(2,333,012)	(522,805)	(713,644)	تكاليف موظفين
(1,129,155)	(1,215,051)	(311,345)	(332,513)	مصاريف عمومية وإدارية
(1,206,743)	(1,546,952)	(420,103)	(645,158)	تكاليف تمويل
(122,670)	(559,304)	(36,299)	(144,076)	مخصص ذمم التسهيلات الائتمانية
(320,621)	(303,703)	(99,459)	(99,063)	الاستهلاك
-	(201,815)	-	(30,724)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(4,779,287)	(6,159,837)	(1,390,011)	(1,965,178)	
2,483,841	4,409,163	1,877,617	567,055	ربح الفترة قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(7,893)	(11,261)	(7,082)	1,420	رد / (مخصص) مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(26,294)	(51,643)	(16,270)	26,768	رد / (مخصص) ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(6,453)	-	14,744	رد / (مخصص) الزكاة
2,449,654	4,339,806	1,854,265	609,987	ربح الفترة
الخاصة بـ:				
2,526,880	3,949,653	1,871,768	410,875	مساهمي الشركة الأم
(77,226)	390,153	(17,503)	199,112	حصة غير مسيطرة
2,449,654	4,339,806	1,854,265	609,987	ربح الفترة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)				
3.17	4.96	2.35	0.52	6

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

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	
2,449,654	4,339,806	1,854,265	609,987	ربح الفترة
				أرباح شاملة أخرى :
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
(11,385,003)	(8,316,793)	(600,385)	47,764	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:
59,515	92,619	65,050	3,457	فروقات ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية
(201,281)	(121,277)	(2)	(4)	حصة من خسائر شاملة أخرى في شركات زميلة
(11,526,769)	(8,345,451)	(535,337)	51,217	إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(9,077,115)	(4,005,645)	1,318,928	661,204	إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة
				الخاصة بـ :
(8,904,849)	(4,374,576)	1,335,046	464,559	مساهمي الشركة الام
(172,266)	368,931	(16,118)	196,645	حصص غير مسيطرة
(9,077,115)	(4,005,645)	1,318,928	661,204	إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	ايضاحات	الأصول
7,868,611	10,374,053	6,297,095	7	النقد وشبه النقد
7,372,288	7,904,355	6,333,826	8	ذمم التسهيلات الائتمانية
10,965,848	9,847,774	13,819,300	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,036,773	4,191,835	3,906,618		ذمم مدينة وأصول أخرى
1,023,280	1,023,280	1,023,280		عقارات للمتاجرة
73,498,749	76,596,937	74,472,426	10	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,330,690	27,476,807	44,629,259	11	استثمار في شركات زميلة
4,135,987	5,050,140	5,301,574		استثمار في عقار قيد التطوير
1,669,889	1,655,205	1,611,149		عقارات استثمارية
2,818,678	2,820,274	2,670,697		ممتلكات ومعدات
141,720,793	146,940,660	160,065,224		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
5,321,543	4,019,970	2,027,123	12	مستحق للبنوك
8,328,620	7,049,378	16,436,893	13	ذمم دائنة وخصوم أخرى
13,650,000	17,880,000	18,798,500	14	قروض لأجل
5,006,419	4,469,119	12,695,857	15	مراوحة دائنة
1,323,397	1,369,578	1,464,756		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
33,629,979	34,788,045	51,423,129		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
(359,414)	(318,402)	(254,730)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
(3,119,556)	(2,436,904)	(6,995,813)		احتياطي القيمة العادلة
2,402,134	1,461,292	1,423,009		ارباح مرحلة
102,948,835	103,245,817	98,712,297		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
5,141,979	8,906,798	9,929,798		حصص غير مسيطرة
108,090,814	112,152,615	108,642,095		مجموع حقوق الملكية
141,720,793	146,940,660	160,065,224		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينيل

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

مجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

المعلومات المالية المرحلية المكثفة الختمة

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

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

المجموع د.ك	حصص غير مسيطر د.ك	المجموع الفرعي د.ك	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم								
			أرباح مرحلة د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي عملة أجنبية د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي قانوني د.ك	احتياطي أسهم خزينة د.ك	علاوة إصدار د.ك	رأس المال د.ك	
112,152,615	8,906,798	103,245,817	1,461,292	(2,436,904)	(318,402)	503,767	503,767	(559,232)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)
(202,120)	(202,120)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية من شركة تابعة
-	158,944	(158,944)	(158,944)	-	-	-	-	-	-	-	استبعاد جزء في حصة من شركة تابعة
697,245	697,245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغير في نسبة ملكية شركة تابعة
495,125	654,069	(158,944)	(158,944)	-	-	-	-	-	-	-	(إيضاح 5)
4,339,806	390,153	3,949,653	3,949,653	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
(8,345,451)	(21,222)	(8,324,229)	-	(8,387,901)	63,672	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(4,005,645)	368,931	(4,374,576)	3,949,653	(8,387,901)	63,672	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة
-	-	-	(3,828,992)	3,828,992	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
108,642,095	9,929,798	98,712,297	1,423,009	(6,995,813)	(254,730)	503,767	503,767	(559,232)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 30 سبتمبر 2019
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(غير مدقق)

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

مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ع

والشركات التابعة لها

المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

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

المجموع	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم		حقوق الملكية المرحلي المكتف المجموع (غير مدقق)											
	مستطرة	مستطرة	أرباح مرحلة	احتياطي	احتياطي ترجمة	احتياطي	احتياطي	احتياطي	قانوني	أسهام خزينة	علاوة إصدار	رأس المال	رصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدقق)	التعديلات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للمعايير المالية 9
د.ك	د.ك	د.ك	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				
(1,922,876)	-	(1,922,876)	(1,592,801)	(330,075)	-	-	-	-	-	-	-			
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				
2,449,654	(77,226)	2,526,880	2,526,880	-	-	-	-	-	-	-	-			
(11,526,769)	(95,040)	(11,431,729)	-	(11,487,659)	56,930	-	-	-	-	-	-			
(9,077,115)	(172,266)	(8,904,849)	2,526,880	(11,487,659)	56,930	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	(462,398)	462,398	-	-	-	-	-	-	-			
108,090,814	5,141,979	102,948,835	2,402,134	(3,119,566)	(359,414)	246,687	246,687	(559,232)	23,803,273	80,288,256				

الرصيد في 30 سبتمبر 2018

(غير مدقق)

ان الايضاحات البيئية على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	ايضاح
2,449,654	4,339,806	
(693,485)	(924,956)	
(1,944,318)	(1,832,313)	
18,119	-	11
(440,086)	(1,335,375)	
122,670	559,304	
320,621	303,703	
1,206,743	1,546,952	
-	201,815	
148,212	130,031	
(65,156)	-	
1,122,974	2,988,967	
(111,894)	1,011,225	
(368,425)	(3,971,526)	
(1,312,329)	529,218	
1,361,165	9,310,597	
-	(34,853)	
691,491	9,833,628	
(67,824)	(103,710)	
351,623	-	
(1,790,117)	(27,652,737)	
2,675,794	5,413,755	
(15,907)	(135,684)	
1,944,318	1,832,313	
86,676	108,346	11
231,168	479,140	
3,415,731	(20,058,577)	

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	
-	3,951,500	أنشطة التمويل
(2,730,000)	(3,042,000)	قروض لأجل محصلة
(4,510,648)	(1,196,200)	قروض لأجل مسددة
4,250,000	9,412,624	مراجعة دائنة مسددة
(1,125,701)	(1,470,034)	مراجعة دائنة محصلة
-	697,245	تكاليف تمويل مدفوعة
(4,116,349)	8,353,135	التغير في الحصص الغير مسيطرة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(9,127)	(1,871,814)	صافي النقص في النقد وشبه النقد
(20,205)	(212,297)	تعديل عملة أجنبية
2,576,400	6,354,083	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
2,547,068	4,269,972	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. التأسيس والنشاط

تأسست مجموعة أرزان 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. (مقفلة). في 14 ديسمبر 1996 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة إلى الشركة الدولية للمراجعة ش.م.ك. (مقفلة). 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. (مقفلة) إلى مجموعة أرزان 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 تزاول 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 اموال الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة سواء محلية أو أجنبية . واستثمار 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 المجمعة

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 الاكتتاب ومستشار الإدراج وأمين ومراقب الإستثمار بما في ذلك إدارة الإصدارات وتعهدهات إدارة عمليات الإكتتاب فيها وتلقي الطلبات وتغطية الإكتتاب 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.
 - الإتجار 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 أو 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.
 - الإتجار 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 تزاو عملها 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 المجمعة للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 للاصدار في 31 أكتوبر 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. عند الإنقسام، سيستلم كل مساهم في الشركة الأم حصة في الشركة الجديدة. كما في تاريخ التقرير، لم يتم تحديد أيا 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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.

لا تحتوي 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 التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2019 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يُفعل للفترات السنوية التي تبدأ في	المعيار أو التفسير
1 يناير 2019	المعيار الدولي لتقارير 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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات 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 وتزبل 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 ولأي 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 تتكبدها 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 بإستهلاك 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، محصومة 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 كربح 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 بالحاسبة عن عقد الإيجار الرئيسي وعقد الايجار 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 سابقا 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 باعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقا في ذلك النشاط.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم 23 - توضح التعديلات انه إذا كان هناك أي اقتراض محدد لا يزال قائماً بعد أن تكون الأصول ذات الصلة جاهزة للاستخدام أو البيع المقصود، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تقترضها أي جهة بشكل عام عند احتساب معدل الرسملة على القروض العامة. ان تطبيق هذه التعديلات لم ينتج عنه اي اثر 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 اصدار 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 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 أو التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو

شركة المحاصة - تعديلات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - تعديلات

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

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

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للارباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الاصول التي تشكل نشاطاً تجارياً (كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للارباح والخسائر حيثما لا تشكل الاصول نشاطاً تجارياً، اي 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 الاصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الاصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو 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 بالتطبيق المبكر. تتوقع الادارة بأن تطبيق هذه التعديلات قد يكون له اثرا 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 المفعلة 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 ؛
- تضيق 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؛
- 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 والتقديرية

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرية هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة المدققة السنوية كما في للسنة 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 كايبتال (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 كايبتال (القابضة) المحدودة. وفقاً لذلك، تم تحويل خلال الفترة 531,091 سهم بما يعادل 0.892% من حصة ملكية المجموعة في أرزان كايبتال (القابضة) المحدودة. نتج عن هذه العملية خسارة بمبلغ 158,944 د.ك تم تسجيله في حقوق الملكية.

علاوة على ذلك، قامت شركة أرزان كايبتال (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 السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

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

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم - د.ك
30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	
2,526,880	3,949,653	1,871,768	410,875	
796,798,668	796,798,668	796,798,668	796,798,668	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) - سهم
3.17	4.96	2.35	0.52	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم - فلس

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

7. النقد وشبه النقد

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لأجل - 1 إلى 3 أشهر
4,671,638	7,414,427	2,976,671	
3,196,973	2,959,626	3,320,424	
7,868,611	10,374,053	6,297,095	النقد وشبه النقد
(5,321,543)	(4,019,970)	(2,027,123)	يخصم: مستحق للبنوك
2,547,068	6,354,083	4,269,972	النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. ذمم التسهيلات الائتمانية

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
12,595,444	12,904,423	11,722,898	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية
(1,483,326)	(1,541,493)	(1,381,539)	إيرادات مؤجلة
11,112,118	11,362,930	10,341,359	
(2,417,164)	(2,106,596)	(2,552,448)	مخصص محدد لديون مشكوك في تحصيلها
(1,322,666)	(1,351,979)	(1,455,085)	مخصص عام لديون مشكوك في تحصيلها
7,372,288	7,904,355	6,333,826	

يستحق إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية كما يلي:

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
3,480,378	3,477,066	4,418,715	خلال سنة واحدة
9,115,066	9,427,357	7,304,183	أكثر من سنة
12,595,444	12,904,423	11,722,898	

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 سبتمبر 2018 : 2.5% إلى 8%).

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

يشمل إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مبلغ 676,410 د.ك (31 ديسمبر 2018 : 759,723 د.ك وفي 30 سبتمبر 2018 : 856,061 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 19). ان هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الاسهم المحلية.

9. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
945,841	929,905	1,267,202	اسهم محلية مسعرة
211,170	221,427	345,968	أسهم أجنبية مسعرة
1,776,479	1,998,196	2,937,647	اسهم أجنبية غير مسعرة
8,032,358	6,698,246	9,268,483	محافظ مدارة
10,965,848	9,847,774	13,819,300	

ان محفظة استثمارية بقيمة دفترية تبلغ 8,705,596 د.ك (31 ديسمبر 2018 : 6,262,169 د.ك و 30 سبتمبر 2018 : 7,392,931 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل ومراجعة (ايضاح 14 و 15).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
4,684,184	5,146,295	4,393,094	أسهم محلية مسعرة
12,945,152	13,325,654	12,361,338	أسهم محلية غير مسعرة
28,069,216	28,981,411	41,687,362	أسهم أجنبية غير مسعرة
22,121,108	22,275,990	6,448,038	استثمار في محافظ مدارة
5,505,201	6,618,848	9,277,021	أدوات دين
173,888	248,739	305,573	صناديق استثمارية
73,498,749	76,596,937	74,472,426	

أدوات الدين بمبلغ 894,299 د.ك (31 ديسمبر 2018 : 894,299 د.ك و 30 سبتمبر 2018 : لا شيء) مضمونة بتكاليف محملة على عقارات بمعدل فائدة 7% (31 ديسمبر 2018 : 7% و 30 سبتمبر 2018 : لا شيء) سنويا.

تم رهن أسهم محلية مسعرة واستثمارات في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 9,418,738 د.ك (31 ديسمبر 2018 : 28,178,450 د.ك و 30 سبتمبر 2018 : 26,219,637 د.ك) مقابل قروض لأجل ومراجعة دائنة (ايضاحات 14 و 15).

تم إعادة تصنيف أسهم محلية غير 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 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
28,178,561	28,178,561	27,476,807	في 1 يناير
-	15,000	16,046,700	إضافات (أنظر أدناه)
440,086	206,489	1,335,375	حصة في النتائج
(86,676)	(721,958)	(108,346)	توزيعات ارباح
(201,281)	(201,285)	(121,277)	حصة من خسائر شاملة أخرى
28,330,690	27,476,807	44,629,259	

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 11,540,530 د.ك. فيما يلي القيمة العادلة المؤقتة للأصول والخصوم المحددة في تاريخ الإستحواذ للشركة الزميلة أعلاه :

د.ك	
41,373,690	إجمالي الأصول
7,577,415	إجمالي الخصوم
33,796,275	صافي الأصول
16,046,700	مقابل الشراء
(4,506,170)	حصة صافي الأصول المشتره
11,540,530	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 23,556,774 د.ك (31 ديسمبر 2018: 8,140,899 د.ك و 30 سبتمبر 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 أجنبية بشكل تسهيلات سحب على المكشوف. يتم تحميل التسهيلات الائتمانية فائدة بنسبة 5.50% سنوياً (31 ديسمبر 2018 : 5.25% - 5.50% سنوياً و 30 سبتمبر 2018 : 5% - 5.50% سنوياً) وتستحق عند الطلب.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. ذمم دائنة وخصوم أخرى

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
83,242	142,228	100,285	ذمم تجارية دائنة
723,211	971,561	3,619,480	مستحق الى أطراف ذات صلة (انظر أدناه)
3,742,984	2,100,280	2,214,634	ذمم دائنة أخرى
97,376	117,890	109,008	فائدة مستحقة
172,037	204,561	200,230	مخصص إجازة موظفين
227,949	226,802	238,063	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,920,507	2,924,742	2,982,838	المستحق لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	-	6,611,041	دفعات مستلمة من مستثمرين (انظر أدناه)
361,314	361,314	361,314	مستحق للمساهمين
8,328,620	7,049,378	16,436,893	

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 15.758 مليون د.ك تحمل فائدة سنوية تتراوح ما بين 5.75% الى 6.4% (31 ديسمبر 2018 : 5.75% الى 6.4% وفي 30 سبتمبر 2018 : من 6% الى 6.4%) سنويا وتستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2022. قامت الشركة الأم خلال الفترة بسداد مبلغ 3,042,000 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 الخسائر 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 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
3,640,000	4,856,000	8,880,500	خلال سنة واحدة
10,010,000	13,024,000	9,918,000	بعد سنة
13,650,000	17,880,000	18,798,500	

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 سبتمبر 2018: 3% - 6%) سنوياً. قامت المجموعة خلال الفترة بسداد مبلغ 1,196,200 د.ك. والحصول على مراجعة جديدة بمبلغ 9,412,624 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 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك.	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك.	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك.	
1,287,669	856,619	3,797,417	خلال سنة واحدة
3,718,750	3,612,500	8,898,440	بعد سنة
5,006,419	4,469,119	12,695,857	

16. أسهم خزينة

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك.	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك.	30 سبتمبر 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
166,090	170,349	161,832	القيمة السوقية (د.ك.)
559,232	559,232	559,232	التكلفة (د.ك.)

ان احتياطات الشركة الام التي تعادل تكلفة اسهم الخزينة صنفت 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 المجمع. إن إجمالي أصول الأمانة بتاريخ المركز المالي كان 31,661,512 د.ك. (31 ديسمبر 2018: 35,154,384 د.ك. و 30 سبتمبر 2018: 33,450,107 د.ك.).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18. معلومات قطاعية

تحدد قطاعات التشغيل الخاصة بما 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	
10,569,000	103,916	303,688	8,968,558	1,192,838	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 إجمالي الإيرادات
4,339,806	1,326	21,984	7,358,927	(3,042,431)	(خسارة) / ربح الفترة
2,532,233	35,735	155,332	1,978,983	362,183	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 إجمالي الإيرادات
609,987	1,956	95,246	1,372,360	(859,575)	(خسارة) / ربح الفترة
160,065,224	8,379,723	11,348,336	130,047,965	10,289,200	كما في 30 سبتمبر 2019 إجمالي الأصول
51,423,129	600,557	766,168	47,127,213	2,929,191	إجمالي الخصوم
108,642,095	7,779,166	10,582,168	82,920,752	7,360,009	صافي الأصول
7,263,128	163,324	64,724	5,669,707	1,365,373	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 إجمالي الإيرادات
2,449,654	118,500	(138,651)	4,211,606	(1,741,801)	(خسارة) / ربح الفترة
3,267,628	98,767	53,001	2,664,498	451,362	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 إجمالي الإيرادات
1,854,265	83,487	(3,568)	2,196,714	(422,368)	(خسارة) / ربح الفترة
143,643,669	9,429,156	11,505,842	103,671,663	19,037,008	كما في 30 سبتمبر 2018 إجمالي الأصول
33,629,979	-	412,783	25,812,449	7,404,747	إجمالي الخصوم
110,013,690	9,429,156	11,093,059	77,859,214	11,632,261	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. أرصدة و معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل 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 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	أرصدة متضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع 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)
856,061	759,723	676,410	
733,875	798,190	1,125,348	
361,314	361,314	361,314	
723,211	971,561	3,619,480	

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	
41,495	29,661	14,131	5,310	معاملات متضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع :
-	42,628	-	14,363	ايراد من ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية
55,004	13,089	(1,059)	4,348	ايرادات فوائد
-	3,208	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
				تكاليف تمويل
404,848	492,415	79,690	144,607	مكافأة الإدارة العليا :
34,870	41,463	11,623	14,313	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
42,000	42,000	-	-	منافع نهاية خدمة
				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

تمثل 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 : 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 المجمع يمكن ان تصنف على النحو التالي:

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
			أصول مالية
			بالتكلفة المطفأة:
7,868,611	10,374,053	6,297,095	النقد وشبه النقد
7,372,288	7,904,355	6,333,826	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية
4,036,773	4,191,835	3,906,618	ذمم مدينه وأصول اخرى
			بالقيمة العادلة:
10,965,848	9,847,774	13,819,300	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
73,498,749	76,596,937	74,472,426	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
103,742,269	108,914,954	104,829,265	المجموع
			خصوم مالية :
			بالقيمة المطفأة :
5,321,543	4,019,970	2,027,123	مستحق للبنوك
8,328,620	7,049,378	16,436,893	ذمم دائنة وخصوم أخرى
13,650,000	17,880,000	18,798,500	قروض لأجل
5,006,419	4,469,119	12,695,857	مراجعة دائنة
1,323,397	1,369,578	1,464,756	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
33,629,979	34,788,045	51,423,129	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 المكثفه 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 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
1,267,202	-	-	1,267,202
345,968	-	-	345,968
9,268,483	-	-	9,268,483
-	2,937,647	-	2,937,647
4,393,094	-	-	4,393,094
-	12,361,338	-	12,361,338
-	41,687,362	-	41,687,362
6,448,038	-	-	6,448,038
-	9,277,021	-	9,277,021
-	-	305,573	305,573
21,722,785	66,263,368	305,573	88,291,726

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

اسهم محلية مسعرة

اسهم اجنبية مسعرة

محافظ مدارة

اسهم اجنبية غير مسعرة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اسهم محلية مسعرة

اسهم محلية غير مسعرة

اسهم اجنبية غير مسعرة

استثمار في محافظ مدارة

أدوات دين

صناديق استثمارية

31 ديسمبر 2018 (مدقق)

مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
929,905	-	-	929,905
221,427	-	-	221,427
6,698,246	-	-	6,698,246
-	1,998,196	-	1,998,196
5,146,295	-	-	5,146,295
-	13,325,654	-	13,325,654
-	28,981,411	-	28,981,411
11,061,990	-	-	11,061,990
-	11,214,000	-	11,214,000
-	6,618,848	-	6,618,848
-	-	248,739	248,739
24,057,863	62,138,109	248,739	86,444,711

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

اسهم محلية مسعرة

اسهم اجنبية مسعرة

محافظ مدارة

اسهم اجنبية غير مسعرة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اسهم محلية مسعرة

اسهم محلية غير مسعرة

اسهم اجنبية غير مسعرة

استثمار في محافظ مدارة

أدوات دين

صناديق استثمارية

30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)

مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
945,841	-	-	945,841
211,170	-	-	211,170
8,032,358	-	-	8,032,358
-	1,776,479	-	1,776,479
4,684,184	-	-	4,684,184
-	12,945,152	-	12,945,152
-	28,069,216	-	28,069,216
10,907,108	-	-	10,907,108
-	11,214,000	-	11,214,000
-	5,505,201	-	5,505,201
-	-	173,888	173,888
24,780,661	59,510,048	173,888	84,464,597

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

اسهم محلية مسعرة

اسهم اجنبية مسعرة

محافظ مدارة

اسهم اجنبية غير مسعرة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اسهم محلية مسعرة

اسهم محلية غير مسعرة

اسهم اجنبية غير مسعرة

استثمار في محافظ مدارة

أدوات دين

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 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
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
(801,832)	(976,440)	(1,105,106)	- التغير في القيمة العادلة
(2,826,311)	(2,893,542)	(23,270,517)	- استيعادات
14,178,527	17,048,427	28,500,882	- اضافات
59,510,048	62,138,109	66,263,368	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 المجمع، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 282,396 د.ك (31 ديسمبر 2018: 282,396 د.ك و 30 سبتمبر 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 المجمع 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 مخصص 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 لتتناسب مع عرض البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.