

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

31 مارس 2017

(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
24 - 9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لمجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. ع ("الشركة الام") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في 31 مارس 2017 والبيان المرحلي المكثف المجمع المتعلق به للإرباح أو الخسائر والبيان المرحلي المكثف المجمع للإرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والبيان المرحلي المكثف المجمع للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي المكثف المجمع للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح (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 إيضاح 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 الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 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.

كما نبين أنه، خلال مراجعتنا وحسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا، لم يرد الى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010 والتعديلات اللاحقة له في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به، خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا أية مخالفات مادية خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.

علي عبد الرحمن الحساوي

مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30

Rödl الشرق الأوسط

برقان - محاسبون عالميون

أنور يوسف القطامي

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في بريطانيا

(مراقب مرخص رقم 50 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

21 مايو 2017

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق)	ايضاحات
د.ك	د.ك	
545,819	375,935	الإيرادات
79,168	38,444	إيرادات من ذمم التسهيلات الائتمانية
108,816	158,205	إيرادات تأجير
(38,548)	110,890	إيرادات فوائد
(454,470)	420,340	ربح / (خسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(813)	21,582	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
763,008	(213,279)	ربح / (خسارة) من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,021,865	1,030,916	حصصة في نتائج شركات زميلة
94,263	63,364	إيرادات توزيعات الأرباح
590,246	217,318	إيرادات وساطة
(92,465)	15,016	أتعاب استشارات
136,432	49,037	ربح / (خسارة) من تحويل عملات أجنبية
2,753,321	2,287,768	إيرادات أخرى
(727,041)	(536,748)	المصاريف والأعباء الأخرى
(461,160)	(532,946)	تكاليف موظفين
(245,957)	(378,944)	مصاريف عمومية وإدارية
(48,337)	(51,859)	تكاليف تمويل
(74,193)	(116,147)	مخصص ذمم التسهيلات الإئتمانية
-	(68,355)	الاستهلاك
(1,556,688)	(1,684,999)	هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
1,196,633	602,769	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	(1,476)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(26,140)	(2,734)	مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,277)	-	مخصص الزكاة
1,169,216	598,559	ربح الفترة
631,806	608,242	الخاصة بـ :
537,410	(9,683)	مساهمي الشركة الأم
1,169,216	598,559	حصص غير مسيطرة
0.793	0.763	ربح الفترة
		5 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 24 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	
1,169,216	598,559	ربح الفترة
		إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى :
		البند التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقا الى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:
(334,393)	321,307	فروقات ترجمة عمليات أجنبية الاستثمارات المتاحة للبيع:
(1,527,462)	1,210,335	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
-	68,355	- المحول الى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع نتيجة الهبوط في القيمة
(1,861,855)	1,599,997	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(692,639)	2,198,556	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة
		الخاصة بـ :
(962,765)	1,926,339	مساهمي الشركة الام
270,126	272,217	حصص غير مسيطرة
(692,639)	2,198,556	

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	الأصول
7,443,721	10,103,929	7,639,730	6	النقد وشبه النقد
12,930,376	11,118,653	10,464,798	7	ذمم التسهيلات الائتمانية
6,164,647	6,814,873	7,511,091	8	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,860,505	5,821,949	5,608,171		ذمم مدينة وأصول أخرى
741,882	1,104,711	1,315,811	18	مستحق من أطراف ذات صلة
1,313,947	1,313,947	1,313,947		عقارات للمتاجرة
94,072,668	98,812,690	103,382,962	9	استثمارات متاحة للبيع
50,739,380	47,347,791	46,860,325	10	استثمارات في شركات زميلة
4,108,650	4,180,940	4,180,940		استثمار في عقار قيد التطوير
1,817,821	1,772,684	1,757,999		عقارات استثمارية
3,404,991	3,217,772	3,121,389		ممتلكات ومعدات
187,598,588	191,609,939	193,157,163		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
2,936,541	3,847,752	4,384,966	11	مستحق للبنوك
7,445,608	7,092,993	7,274,050		ذمم دائنة وخصوم أخرى
209,331	191,888	84,549	18	مستحق إلى أطراف ذات صلة
13,360,000	18,730,000	18,420,000	12	قروض لأجل
9,899,135	8,085,878	7,115,154	13	دائنو مرابحة
802,596	925,579	944,039		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
34,653,211	38,874,090	38,222,758		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
80,288,257	80,288,257	80,288,257		رأس المال
27,142,826	23,803,273	23,803,273		علاوة إصدار اسهم
(559,233)	(559,233)	(559,233)	14	أسهم خزينة
375,497	69,034	69,034		احتياطي قانوني
375,497	69,034	69,034		احتياطي اختياري
(249,593)	(1,101,706)	(1,062,299)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
4,025,208	6,048,357	7,327,047		احتياطي القيمة العادلة
(3,435,086)	580,940	1,189,182		أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة)
107,963,373	109,197,956	111,124,295		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
44,982,004	43,537,893	43,810,110		حصص غير مسيطرة
152,945,377	152,735,849	154,934,405		مجموع حقوق الملكية
187,598,588	191,609,939	193,157,163		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينل

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

مجموعة أركان المالية للتعميل والاستثمار - ش.م.ك (مقفلة)
والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكتفة الجمعة

31 مارس 2017 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم										
	الجموع	حصة غير مسيطرة	الجموع الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي ترجمة عملة اجنبية	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم خزينة	علاوة إصدار	رأس المال	
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
الرصيد في 1 يناير 2017 (مدقق)	152,735,849	43,537,893	109,197,956	580,940	6,048,357	(1,101,706)	69,034	69,034	(559,233)	23,803,273	80,288,257	
ربح / (خسارة) الفترة	598,559	(9,683)	608,242	608,242	-	-	-	-	-	-	-	
إيرادات شاملة أخرى :												
فروقات ترجمة عمليات اجنبية						39,407						
الاستثمارات المتاحة للبيع:												
- صافي التغير في القيمة المعادلة	321,307	281,900	39,407	-	-	-	-	-	-	-	-	
- الناتج خلال الفترة	1,210,335	-	1,210,335	-	1,210,335	-	-	-	-	-	-	
- التحول الى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف												
- المجمع نتيجة القوط في القيمة	68,355	-	68,355	-	68,355	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى												
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	1,599,997	281,900	1,318,097	-	1,278,690	39,407	-	-	-	-	-	
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	2,198,556	272,217	1,926,339	608,242	1,278,690	39,407	-	-	-	-	-	
الرصيد في 31 مارس 2017	154,934,405	43,810,110	111,124,295	1,189,182	7,327,047	(1,062,299)	69,034	69,034	(559,233)	23,803,273	80,288,257	
(غير مدقق)												

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 9 - 24 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة الجمعة.

مجموعة أركان المالية للتحويل والاستثمار - ش.م.ك (مقفلة)
والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2017 (غير مدققة)

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم

	الربح / محاكاة / محاكاة	احتياطي القيمة المعاداة	احتياطي عملية ارجحية	احتياطي اختياري	احتياطي قانون	أسهام خزينة	علاوة إصدار	رأس المال	
الجموع د.ك	مسيطر د.ك	الجموع الفرعي د.ك	مزاكمة) د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
153,638,016	44,735,533	108,902,483	(4,090,547)	5,552,670	(182,484)	375,497	375,497	375,497	(559,233)
-	(23,655)	23,655	23,655	-	-	-	-	-	-
-	(23,655)	23,655	23,655	-	-	-	-	-	-
1,169,216	537,410	631,806	631,806	-	-	-	-	-	-
(334,393)	(267,284)	(67,109)	-	-	(67,109)	-	-	-	-
(1,527,462)	-	(1,527,462)	-	(1,527,462)	-	-	-	-	-
(1,861,855)	(267,284)	(1,594,571)	-	(1,527,462)	(67,109)	-	-	-	-
(692,639)	270,126	(962,765)	631,806	(1,527,462)	(67,109)	-	-	-	-
152,945,377	44,982,004	107,963,373	(3,435,086)	4,025,208	(249,593)	375,497	375,497	375,497	(559,233)
							27,142,826	80,288,257	

الرصيد في 31 مارس 2016 (غير مدقق)
ان الايضاحات المبينة على الصفحات 9 - 24 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	
1,169,216	598,559	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات :
(108,816)	(158,205)	إيرادات فوائد
(1,021,865)	(1,030,916)	إيرادات توزيعات أرباح
-	68,355	هبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
813	(21,582)	(ربح) / خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
(763,008)	213,279	الحصة من نتائج شركات زميلة
48,337	51,859	مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
245,957	378,944	تكاليف تمويل
74,193	116,147	استهلاك
71,235	29,606	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(283,938)	246,046	
516,028	601,996	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
555,627	(696,218)	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
1,919,666	213,778	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(151,007)	(318,439)	ذمم مدينة وأصول أخرى
(368,993)	181,056	مستحق من/ إلى أطراف ذات صلة
(73,653)	(11,146)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
2,113,730	217,073	مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		أنشطة الإستثمار
(5,177,020)	(3,359,939)	شراء استثمارات متاحة للبيع
1,149,206	21,582	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,021,865	1,030,916	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
452,586	442,355	إيرادات توزيعات أرباح من شركة زميلة
108,816	158,205	إيرادات فوائد مستلمة
(2,444,547)	(1,706,881)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 9-24 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحليه المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق)	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق)	ايضاح
د.ك	د.ك	
1,274,640	537,214	أنشطة التمويل صافي التغير في مستحق للبنوك
590,000	(310,000)	صافي (النقصان)/ الزيادة على قروض لأجل
(924,403)	(970,724)	سداد مراجعة دائنة
(188,734)	-	المدفوع من الشراء الجزئي لحصص في شركات تابعة
(245,957)	(378,944)	تكاليف تمويل مدفوعة
505,546	(1,122,454)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
174,729	(2,612,262)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وشبه النقد
(38,648)	148,063	تعديل عملة أجنبية
7,307,640	10,103,929	6 النقد وشبه النقد في بداية الفترة
7,443,721	7,639,730	6 النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

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 للمراجحة 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 سوق الكويت للأوراق المالية 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 تزاوّل أعمالاً شبيهة أو مكملّة 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 أنّها لازمة أو ملائمة لطبيعة عملها أو لتنمية أموالها وبما لا يتضمن الإتجار في السلع لحسابها.
- مزاولة 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 وإعداد 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 وتعهدات 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.
 - الإبحار 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.
 - الإبحار 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 تعاوفا 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 للإصدار في 21 مايو 2017.

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية"، باستثناء لوائح دولة الكويت الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي كما هو مبين أدناه.

تتطلب هذه اللوائح تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي IAS 39 المتعلق بالمخصص الجماعي لانخفاض القيمة التي تم استبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالحد الأدنى للمخصص العام. ان مخصص انخفاض القيمة الخاص بالقروض والسلف يتماشى من كافة النواحي المادية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. ووفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، فان الأساس الذي يتم عليه تحديد المخصصات العامة على التسهيلات هو 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك السياسات المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 باستثناء تطبيق التعديلات على معايير وتفسيرات معينة كما هو مبين أدناه.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم. لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. في رأي الإدارة أن جميع التعديلات التي تشمل المستحقات الطبيعية المتكررة الضرورية ليكون العرض بصورة عادلة قد تم إدراجها.

إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2017. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة السنوية والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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

يُفعل للفترات المالية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2017

معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية - تعديلات

1 يناير 2017

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014 - 2016

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

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

التعديلات:

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

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 2014-2016

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 - يوضح هذا البند نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 بتحديد ان متطلبات الافصاح الخاصة به (باستثناء تلك الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12.B17) تنطبق على مصالح المنشأة بغض النظر عما اذا كانت مصنفة (او مدرجة في مجموعة مستعدة مصنفة) كمحتفظ بها لغرض البيع او كعمليات موقوفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعله بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل المجموعة. تتوقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. ان المعلومات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية 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 المكثفة المجمعة للمجموعة.

يفعل للفترات السنوية

التي تبدأ في

المعيار او التفسير

المعيار او التفسير	التي تبدأ في
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة الخاصة - تعديلات	لم يتم تحديد تاريخ
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الايرادات من العقود مع العملاء	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار	1 يناير 2019
معيار المحاسبة الدولي رقم 40 العقارات الاستثمارية - تعديلات	1 يناير 2018
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014 - 2016	1 يناير 2018
معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية و الدفعة المقدمة	1 يناير 2018

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع او مساهمة الاصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة الخاصة - تعديلات

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

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخرا باصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (2014) ما يمثل اتمام خطته لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس". يقوم المعيار الجديد بادخال تغييرات واسعة النطاق على ارشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الاصول المالية كما يقوم ايضا بادخال نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" جديد خاص بهبوط قيمة الاصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضا بتقديم ارشادات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط.

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

- ان تصنيف وقياس الاصول المالية سوف يحتاج الى مراجعة بناء على المعايير الجديدة التي تراعي التدفقات النقدية التعاقدية للاصول ونموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارتها.
- ان اي هبوط في القيمة مبني على خسارة ائتمانية متوقعة سوف يحتاج الى تسجيل على الذمم التجارية المدينة والاستثمارات في الاصول من نوع الديون المصنفة حاليا كاستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ما لم يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وفقا للمعايير الجديدة.
- لم يعد بالامكان قياس الاستثمارات في الاسهم بالتكلفة ناقصا هبوط القيمة وجميع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضا عن ذلك بالقيمة العادلة. سيتم عرض التغييرات في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر ما لم تقم الشركة بتصنيف نهائي لا رجعة فيه لعرضها في الايرادات الشاملة الأخرى.
- اذا استمرت الشركة باختيار خيار القيمة العادلة لبعض الخصوم المالية، عندها سيتم عرض تغييرات القيمة العادلة في الايرادات الشاملة الأخرى الى الحد الذي ترتبط فيه تلك التغييرات بمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الايرادات من العقود مع العملاء

تم استبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مكان معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات" ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الانشاءات" وتفسيرات محاسبية مختلفة تتعلق بالإيرادات ، وهو يعطي نموذج تحقق جديد يعتمد على مبدأ السيطرة وباستخدام خمس خطوات يتم استخدامها على كافة العقود مع العملاء.

الخطوات الخمس لهذا النموذج هي:

- تعريف العقد مع العميل.
- تعريف التزامات الاداء في العقد.
- تحديد سعر المعاملة.
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الاداء كما جاءت بالعقد.
- تسجيل الايرادات عند قيام المنشأة بتلبية التزامات الاداء.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعله بعد

تابع/ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء

كما يتضمن المعيار ارشادات هامة، مثل:

- العقود التي تتضمن توريد عدد اثنين أو أكثر من الخدمات أو البضاعة - وكيف يتم احتساب وتسجيل كل جزئية تم تنفيذها على حده وذلك ضمن الترتيبات التي تحتوي على عدة بنود، وكيف توزع سعر المعاملة ومتى تدمج العقود.
- التوقيت - فيما اذا تطلب تسجيل الإيرادات خلال الفترة أو خلال نقطة محددة من الزمن.
- التسعير المتغير ومخاطر الائتمان - والتي تناقش كيفية معالجة الترتيبات التي تحتوي على أدوات سعرية متغيرة أو طارئة (مثال: تنفيذ مشروط) كما تم تحديث بند المعوقات على الإيرادات.
- قيمة الوقت - متى تعدل سعر العقد لاغراض تمويلية.
- أمور أخرى محددة تتضمن:

* المقابل غير النقدي ومقايضة الاصول.

* تكلفة العقود.

* حق الرد وخيارات العملاء الاخرى.

* خيارات المورد باعادة الشراء.

* الكفالات.

* الاصل مقابل الوكيل.

* الترخيص.

* تعويض الكسر.

* الاعتاب المقدمة غير القابلة للاسترداد، و

* صفة الامانة وترتيبات الفوترة والاحتفاظ.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الايجار

سيتم استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتفسيرات الثلاثة المتعلقة به بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16. كما سيتم تسجيل عقود الايجار في بيان المركز المالي على شكل أصل حق انتفاع والتزام تأجيلي. لم تقم الادارة حتى الآن بالتقييم الكامل لأثر المعيار وبالتالي فهي غير قادرة على تقديم معلومات محددة الكمية. مع ذلك، ومن اجل تحديد الأثر، تقوم الادارة حالياً بما يلي:

- اجراء مراجعة كاملة لجميع الاتفاقيات للتقييم فيما اذا كانت اي عقود اضافية ستصبح الآن عقد ايجار بموجب التعريف الجديد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16.
- البت في اي حكم انتقالي سيتم تطبيقه؛ اما التطبيق الكامل باثر رجعي او التطبيق الجزئي باثر رجعي (الامر الذي يعني انه لا حاجة لتعديل ارقام المقارنة). تقوم طريقة التطبيق الجزئي ايضا بتقديم اعفاء اختياري من اعادة التقييم فيما اذا كانت العقود محل النقاش هي، او تحتوي على، عقد ايجار، بالاضافة الى الاعفاءات الاخرى. ان البت في اي من هذه الذرائع العملية سيتم تطبيقها هو امر هام لانها خيارات لمرة واحدة فقط.
- تقييم افصاحاتها الحالية الخاصة بالتمويل وعقود الايجار التشغيلية لان هذه من المحتمل ان تشكل اساس المبالغ التي سيتم رسملتها وتصبح اصول حق انتفاع
- تحديد اي ايضاحات محاسبية اختيارية تطبق على محفظة عقود الايجار وفيما اذا كانت ستقوم باستخدام تلك الاستثناءات
- تقييم الافصاحات الاضافية اللازمة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم 40 العقارات الاستثمارية - تعديلات

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - دورة 2014-2016

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - يوضح هذا البند ان المنشأة المؤهلة قادرة على الاختيار بين تطبيق طريقة حقوق الملكية او قياس الاستثمار في الشركة الزميلة او شركة المحاصة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، بصورة منفصلة لكل شركة زميلة او شركة محاصة عند التحقق المبدي للشركة الزميلة او شركة المحاصة. يتم تفعيل التعديل للفترة السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2018.

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

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

4. الأحكام والتقدير

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

5. ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

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

المتنتهية في	المتنتهية في	ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم - د.ك
31 مارس 2016	31 مارس 2017	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بعد استبعاد اسهم الخزينه) - سهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم - فلس
631,806	608,242	
796,798,664	796,798,664	
0.793	0.763	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6. النقد وشبه النقد

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لأجل - 1 إلى 3 أشهر
4,625,522	6,536,799	4,472,400	
2,818,199	3,567,130	3,167,330	
7,443,721	10,103,929	7,639,730	

إن معدل الفائدة الفعلي على ودائع لأجل هو 1.35% (31 ديسمبر 2016 : 1.35% و 31 مارس 2016 : 1.35%) سنويا.

7. ذمم التسهيلات الائتمانية

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية إيرادات مؤجلة
16,219,547	14,598,812	13,958,893	
(1,673,535)	(1,603,010)	(1,574,030)	
14,546,012	12,995,802	12,384,863	مخصص محدد لديون مشكوك في تحصيلها
(1,393,750)	(1,682,970)	(1,718,140)	مخصص عام لديون مشكوك في تحصيلها
(221,886)	(194,179)	(201,925)	
12,930,376	11,118,653	10,464,798	

يستحق إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية كما يلي:

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	خلال سنة واحدة أكثر من سنة
7,519,069	4,516,642	4,183,109	
8,700,478	10,082,170	9,775,784	
16,219,547	14,598,812	13,958,893	

إن معدل الفائدة الفعلي المكتسب من ذمم تسهيلات الأقساط يتراوح من 2.5% إلى 8% سنويا (31 ديسمبر 2016 : 2.5% إلى 8% و 31 مارس 2016 : 2.5% إلى 8%).

إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يتفق، من كافة النواحي المادية، مع متطلبات بنك الكويت المركزي للمخصصات المحددة والمعايير الدولية للتقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، يتم تكوين مخصص عام بنسبة 1% على جميع أرصدة تسهيلات الأقساط التي لم يكون مخصص محدد لها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

يشمل إجمالي ذمم تسهيلات أقساط مبلغ 313,622 د.ك (31 ديسمبر 2016 : 308,514 د.ك وفي 31 مارس 2016 : 314,685 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 18). إن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الاسهم المحلية والاجنبية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	
725,440	830,399	905,752	أسهم محلية مسعرة
63,863	54,268	59,339	أسهم أجنبية مسعرة
5,375,344	5,930,206	6,546,000	استثمار في محافظ مداراة
6,164,647	6,814,873	7,511,091	

ان محفظة استثمارية بقيمة دفترية تبلغ 6,546,000 د.ك (31 ديسمبر 2016: 5,930,206 د.ك و 31 مارس 2016: 4,414,925 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (ايضاح 12).

9. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	
5,624,338	5,609,999	5,605,792	أسهم محلية مسعرة
8,926,156	9,642,221	10,620,600	أسهم محلية غير مسعرة
48,374,041	52,032,605	54,036,082	أسهم أجنبية غير مسعرة
30,888,161	31,317,258	32,934,044	استثمار في محافظ مداراة
259,972	210,607	186,444	صناديق استثمارية
94,072,668	98,812,690	103,382,962	

تتضمن الاستثمارات غير المسعرة استثمارات بقيمة دفترية تبلغ 39,993,759 د.ك (31 ديسمبر 2016: 37,680,555 د.ك وفي 31 مارس 2016: 37,274,609 د.ك) أدرجت بالتكلفة نظرا لعدم توفر مصادر أخرى يمكن الاعتماد عليها لتقدير القيمة العادلة. بناءً على تقدير الإدارة وتوقعات التدفقات النقدية لهذه الاستثمارات، ليس لدى الإدارة أية مؤشرات على الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. تم رهن أسهم محلية مسعرة وغير مسعرة واستثمارات في محافظ مداراة بإجمالي قيمة دفترية 46,033,994 د.ك (31 ديسمبر 2016: 44,814,770 د.ك و 31 مارس 2016: 24,706,811 د.ك) كضمان مقابل مستحق للبنوك وقروض لأجل ودائني مرابحة (إيضاحات 11 و 12 و 13).

10. استثمارات في شركات زميلة

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

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	
50,604,203	50,604,203	47,347,791	في 1 يناير
763,008	2,060,089	(213,279)	حصة في نتائج شركات زميلة
(92,016)	(1,958,125)	(668,806)	تحفيض رأس مال شركة زميلة
(452,586)	(304,324)	(442,355)	توزيعات ارباح من شركة زميلة
(83,229)	(3,054,052)	836,974	ترجمة عملة اجنبية لشركات زميلة اجنبية
50,739,380	47,347,791	46,860,325	

إن استثمار في شركة زميلة بقيمة دفترية تبلغ 7,420,753 د.ك (31 ديسمبر 2016 : 7,326,873 د.ك و 31 مارس 2016 : 7,469,976 د.ك) مرهون مقابل قروض لأجل (ايضاح 12).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. 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 2.35% الى 3.90% (31 ديسمبر 2016 : 2.35% - 3.90% و 31 مارس 2016 : 2.35% - 3.90%) تم منح التسهيلات الائتمانية مقابل رهن استثمارات متاحة للبيع (ايضاح 9).

12. قروض لأجل

تمثل قروض لأجل قروض تستحق إلى بنوك محلية وأجنبية خلال فترات متفاوتة وتحمل فائدة سنوية تتراوح ما بين 5.4% و 5.25% (31 ديسمبر 2016 : 4.75% الى 5.25% وفي 31 مارس 2016 : من 4.75% إلى 5.25%). تستحق القروض كما يلي:

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	خلال سنة واحدة بعد سنة
4,460,000	7,330,000	5,620,000	
8,900,000	11,400,000	12,800,000	
13,360,000	18,730,000	18,420,000	

القروض مضمونه مقابل رهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع واستثمار في شركات زميلة (ايضاح 8 و 9 و 10) وتستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2020.

13. دائنو مراجعة

يمثل هذا البند تمويل إسلامي من مؤسسات مالية محلية وأجنبية بمعدل ربح فعلي يتراوح من 3% الى 5.25% (31 ديسمبر 2016 : 3% - 5.25% وفي 31 مارس 2016 : 3.00% - 5.25%) سنوياً. إن هذا التمويل مضمون برهن استثمارات محددة متاحة للبيع (ايضاح 9) وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات ويستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2020. تستحق المراجعة كما يلي :

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	خلال سنة واحدة بعد سنة
3,214,640	3,304,835	2,777,577	
6,684,495	4,781,043	4,337,577	
9,899,135	8,085,878	7,115,154	