



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.
COMMERCIAL FACILITIES CO. S.A.K

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.
COMMERCIAL FACILITIES CO. s.a.k

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

صفحة	فهرس
	تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
1	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
2	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
11-6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

Rödl

Middle East

Burgin - International Accountants

علي الحساوي وشركاه

ص.ب: 22351 الصفاة 13084 الكويت

الشرق - مجمع دسمان - بلوك 2 - الدور التاسع

تلفون: 22426862-3 / 22464574-6

فاكس: 22414956

البريد الإلكتروني info-kuwait@rodme.co

www.rodme.com

Deloitte.

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق

مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع

ص.ب: 20184 الصفاة 13062

الكويت

هاتف: + 965 2240 8844 - 2243 8060

فاكس: + 965 2240 8855 - 2245 2080

www.deloitte.com

شركة التسهيلات التجارية

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف المرفق لشركة التسهيلات التجارية (شركة مساهمة كويتية عامة) "الشركة الأم" وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2019، وبيانات الربح أو الخسائر والربح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمع المكنفة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكنفة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكنفة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمع المكنفة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المجمع المكنفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقرير عن الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمع المكنفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة الأم، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

عبدالحسين محمد الرشيد
مراقب حسابات مرخص رقم 67 فئة أ
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون

بدر عبدالله الوزان
مراقب حسابات مرخص رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 24 أكتوبر 2019

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح
2018	2019	2018	2019	
13,057	13,391	4,466	4,558	إيرادات من تسهيلات دائنة
516	529	197	182	8 حصة في نتائج شركات زميلة
967	768	354	247	إيرادات أخرى
2,547	3,243	948	183	12 صافي أرباح استثمارات
174	171	79	69	إيرادات إيجار من عقارات استثمارية
4,204	4,711	1,578	681	مجموع الإيرادات الأخرى
(4,773)	(4,382)	(1,634)	(1,455)	تكاليف تمويل
(2,024)	(2,002)	(675)	(672)	تكاليف موظفين ومصاريف متعلقة بها
(713)	(765)	(240)	(240)	مصاريف عمومية وإدارية
(200)	(6)	(4)	(1)	صافي خسائر صرف عملات أجنبية
(7,710)	(7,155)	(2,553)	(2,368)	مجموع المصاريف الأخرى
9,551	10,947	3,491	2,871	الربح قبل مخصص خسائر الائتمان والانخفاض في القيمة
(1,936)	390	(688)	(495)	ر/د/ (تدعيم) خسائر الائتمان المتوقعة
7,615	11,337	2,803	2,376	الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(76)	(114)	(28)	(24)	مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(254)	(380)	(96)	(81)	مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(79)	(90)	(26)	(30)	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,206	10,753	2,653	2,241	ربح الفترة
7,205	10,752	2,653	2,241	يوزع كالتالي:
1	1	-	-	لمساهمي الشركة الأم
7,206	10,753	2,653	2,241	لحقوق الجهات الغير مسيطرة
14 فلس	21 فلس	5 فلس	4 فلس	13 ربحية السهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
7,206	10,753	2,653	2,241	ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(23)	(146)	4	(91)	ترجمة عملات أجنبية
41	302	-	121	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
18	156	4	30	الدخل الشامل الآخر
7,224	10,909	2,657	2,271	(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة
7,223	10,908	2,657	2,271	توزع كما يلي:
1	1	-	-	لمساهمي الشركة الأم
7,224	10,909	2,657	2,271	لحقوق الجهات الغير مسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

المجموع	مسيطر	الجهات الغير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم										
			أرباح مرحلة	ربح من بيع أسهم خزينة	أسهم خزينة	إعادة تقييم أراضي	احتياطي	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال
158,560	23	158,537	13,423	14	(11,232)	915	657	2,164	48,093	49,394	1,433	53,676	الرصيد المعدل في 31 ديسمبر 2018
10,753	1	10,752	10,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(146)	-	(146)	-	-	-	-	(146)	-	-	-	-	-	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
302	-	302	-	-	-	-	-	302	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	161	-	-	-	-	(161)	-	-	-	-	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,909	1	10,908	10,913	-	-	-	(146)	141	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(39)	-	(39)	-	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
(8,636)	-	(8,636)	(8,636)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات (إيضاح 16)
160,794	24	160,770	15,700	14	(11,271)	915	511	2,305	48,093	49,394	1,433	53,676	الرصيد في 30 سبتمبر 2019
168,688	22	168,666	22,809	14	(11,209)	915	754	3,837	48,093	48,344	1,433	53,676	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
(368)	-	(368)	(368)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 14)
168,320	22	168,298	22,441	14	(11,209)	915	754	3,837	48,093	48,344	1,433	53,676	الرصيد المعدل إصداره في 1 يناير 2018
7,206	1	7,205	7,205	-	-	-	(23)	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(23)	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر صرف عملات أجنبية
41	-	41	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	369	-	-	-	-	(369)	-	-	-	-	ربح من بيع استثمارات
7,224	1	7,223	7,574	-	-	-	(23)	(328)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(8,131)	-	(8,131)	(8,131)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات (إيضاح 17)
167,413	23	167,390	21,884	14	(11,209)	915	731	3,509	48,093	48,344	1,433	53,676	الرصيد في 30 سبتمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

دولة الكويت



بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

إيضاح		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
		2018	2019
الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
تعديلات لـ:			
استهلاك			
الزيادة في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
خسارة/ (ربح) محقق من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
إيرادات فوائد			
إيرادات توزيعات			
حصة في نتائج شركات زميلة			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
ترجمة عملات أجنبية من استثمارات في أوراق مالية			
		7,615	11,337
		37	92
		(1,117)	(1,952)
		(25)	541
		(936)	(737)
		(1,405)	(1,832)
		(516)	(529)
		149	148
		1,936	(390)
		(3)	-
		5,735	6,678
		8,594	8,638
		(723)	561
		(605)	472
		13,001	16,349
		(34)	(95)
		936	1,655
		1,238	737
		15,141	18,646
النقص في ذمم تسهيلات مدينة			
الزيادة/ (النقص) في ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً			
النقص ذمم تجارية دائنة والتزامات أخرى			
النقد الناتج من العمليات			
المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
فوائد مستلمة			
توزيعات مستلمة			
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
النقص/ (الزيادة) في ودائع			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
شراء إضافي لشركة زميلة			
شراء ممتلكات ومعدات			
شراء استثمارات عقارية			
المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات			
توزيعات أرباح من شركة زميلة			
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
(المسدود)/ المحصل من قروض لأجل			
توزيعات مدفوعة			
شراء أسهم خزينة			
		3,117	(8,741)
		(8,131)	(8,521)
		-	(39)
		(5,014)	(17,301)
		986	2,780
		10,085	14,027
		11,071	16,807

5

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية
تأسست شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") في 16 يناير 1977 وفقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الكويت. تم إدراج أسهم الشركة الأم في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 29 سبتمبر 1984. تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في أنشطة التمويل والاستثمار وأعمال الوساطة. إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص.ب. 24284، الصفاة 13103، دولة الكويت. تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 أكتوبر 2019.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد
تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت وهينة أسواق المال والتي تتطلب احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت").

في رأي الإدارة أن جميع التعديلات الضرورية بما في ذلك الاستحقاقات المتكررة قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة ليكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والإيضاحات المرفقة بها، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية كما هو مبين أدناه.

2.2.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

طبقت المجموعة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية. لم ينتج عن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات أثر مادي في البيانات المالية للمجموعة، باستثناء ما يلي:

معيير التقرير المالي الدولي رقم 16 الإيجارات

الأثر العام

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" محل المعايير والإرشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود الإيجار" والتفسيرات 4 "تحديد ما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار" و15 "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" و27 "تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016، ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ينص المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أنه ينبغي الاعتراف بشكل عام بجميع عقود الإيجار والحقوق التعاقدية والالتزامات المرتبطة بها في بيان المركز المالي المجموع للمجموعة، ما لم تكن مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار مرتبط بأصل ذو قيمة قليلة. لذا، لن يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي كما كان مطلوباً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 "عقود الإيجار".

اخترت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي والذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عند تطبيق المعيار الجديد. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للمرة الأولى، تم قياس حق استخدام الموجودات المستأجرة بشكل عام بقيمة التزامات عقود الإيجار وباستخدام معدل الفائدة في وقت التطبيق للمرة الأولى. وبذلك، لم يتم تسجيل أي أثر على الأرباح المرحلة الافتتاحية. وتقوم المجموعة بعرض أصول الانتفاع تحت بند "الممتلكات والمعدات" بينما يتم عرض المطلوبات الإيجارية تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المرحلي المجموع المكثف.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الأثر على السياسة المحاسبية

حتى نهاية عام 2018، كانت عقود الإيجار يتم تصنيفها كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي. كما كانت المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجارات التشغيلية (مخصوصاً منها أي حوافز مستلمة من المستأجر) يتم تحميلها ضمن بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار.

اعتباراً من 1 يناير 2019، يتم الاعتراف بعقود الإيجارات كأصل "حق الاستخدام" والتزام مقابل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة، ما لم تكن مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار مرتبط بأصل ذو قيمة قليلة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. يتم استهلاك أصل "حق الاستخدام" على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقرب. يتم توزيع كل دفعة من مدفوعات التزامات عقود الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل ضمن بيان الدخل على مدار مدة عقد الإيجار.

إن الدفعات المرتبطة بعقود الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجارات التي تنطوي على موجودات منخفضة القيمة يتم الاعتراف بها كمصروف ضمن بيان الدخل. إن عقود الإيجارات قصيرة الأجل هي عقود الإيجارات التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل. تتضمن الأصول ذات القيمة القليلة معدات تكنولوجيا المعلومات وقطع الأثاث المكتبي صغيرة الحجم.

تقدير القيمة العادلة

3.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يتم قياس الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. تبين الجداول التالية معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية.

تسلسل القيمة العادلة

يحلل التسلسل التالي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بواسطة طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأدوات مماثلة؛
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة والتي تعتبر ملحوظة سواء بشكل مباشر كـ "الأسعار" أو غير مباشر كـ "مشتقات الأسعار"؛ و
- المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند على بيانات سوقية ملحوظة.

القيمة العادلة كما في

القطاع	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في			الأصول المالية
		30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019	
مؤسسات مالية عقارات	المستوى 1	8,947	9,069	10,599	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية مسعرة
	المستوى 1	497	490	-	
		9,444	9,559	10,599	
مؤسسات مالية	المستوى 2	1,144	1,152	1,179	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أدوات دين
	المستوى 2	6,650	12,080	12,553	
مؤسسات مالية عقارات	المستوى 2	2,500	3,000	3,000	الدخل الشامل الآخر - أدوات دين غير مسعرة
	المستوى 2	10,294	16,232	16,732	
صناعة عقارات تجارة	المستوى 3	-	11	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - صناديق غير مسعرة
	المستوى 3	49	49	-	
	المستوى 3	-	-	-	
وسائل الإعلام والتكنولوجيا	المستوى 3	13	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير مسعرة
	المستوى 3	17,164	16,761	19,623	
مؤسسات مالية خدمات صناعة	المستوى 3	7,253	2,148	2,282	الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير مسعرة
	المستوى 3	1,271	773	747	
	المستوى 3	-	-	-	
وسائل الإعلام والتكنولوجيا	المستوى 3	164	162	-	الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير مسعرة
	المستوى 3	25,914	19,904	22,652	
		45,652	45,695	49,983	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن الحركة في الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 هي كما يلي:

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019	
24,005	24,005	19,905	الرصيد الافتتاحي
23	(3,704)	74	التغير في القيمة العادلة
4,210	2,227	4,595	مشتريات / تحويلات
(2,324)	(2,624)	(1,855)	مبيعات
-	-	(67)	مخصص خسائر ائتمان
25,914	19,904	22,652	الرصيد الختامي

يتم التوصل إلى القيم العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسعرة والنماذج الأخرى، حسب الاقتضاء. تتضمن أساليب التقييم معلومات سوقية ملحوظة تتعلق بالشركات المماثلة وصافي قيمة الأصل. إن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في أساليب التقييم تتضمن بشكل رئيسي مضاعفات السوق مثل نسبة السعر إلى القيمة الدفترية ونسبة السعر إلى الأرباح. إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي. لا يشير تحليل الحساسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنوع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أي أثر جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الربح أو الخسارة المجمع.

4. أحكام وتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وإجراء تقديرات وافتراضات من شأنها التأثير على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

خلال إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي قامت بوضعها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة المدققة كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء ما يلي:

خصم دفعات الإيجارات

يتم خصم دفعات الإيجارات باستخدام سعر الفائدة الإضافي على الافتراض للمجموعة. طبقت الإدارة أحكام وتقديرات لتحديد سعر الفائدة الإضافي على الافتراض عند بدء تطبيق معيار 16.

5. نقد وأرصدة لدى البنوك

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019	
6	-	7	نقد بالصندوق
14,659	14,027	16,800	أرصدة لدى البنوك
23,375	15,530	9,783	ودائع
38,040	29,557	26,590	
(23,375)	(15,530)	(9,783)	ناقصاً: ودائع ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(3,594)	-	-	ناقصاً: مستحق للبنوك (سحوبات بنكية على المكشوف)
11,071	14,027	16,807	النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع

بلغت ودائع المجموعة المقومة بالدينار الكويتي لدى بنوك محلية وأجنبية لا شيء (لا شيء - 31 ديسمبر 2018، و5 مليون دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018) وبلغت الودائع المقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية لدى بنوك أجنبية بالشرق الأوسط ما يعادل 9,783 ألف دينار كويتي (15,530 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018 و18,750 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018). تحمل هذه الودائع معتدل فائدة يتراوح من 8% إلى 9.5% (6.10% إلى 8% - 31 ديسمبر 2018، و2.5% إلى 6.75% - 30 سبتمبر 2018) سنوياً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

6. ذمم تسهيلات مدينة

إن متوسط معدل الفائدة المكتسبة من التسهيلات الائتمانية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 بلغت 4.79% (4.60% - 31 ديسمبر 2018، و 4.63% - 30 سبتمبر 2018) سنوياً.

7. استثمارات في أوراق مالية

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019	
10,588	10,711	11,778	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
35,064	34,984	38,205	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
45,652	45,695	49,983	

8. استثمارات في شركات زميلة

النشاط الأساسي	نسبة الملكية	مكان التشغيل والتسجيل
استثمار عقاري	29.19%	الكويت
إيجار وتأجير السيارات الفارهة	44.56%	الكويت

شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.م.
شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.م.

بلغ نصيب المجموعة من نتائج أعمال الشركات الزميلة 529 ألف دينار كويتي عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (516 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018). تم الاعتماد على المعلومات المالية المعدة بمعرفة إدارات الشركات الزميلة.

9. قروض لأجل

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019	
133,576	130,420	140,617	قروض مقومة بالدينار الكويتي
29,047	26,539	7,601	قروض مقومة بالدولار الأمريكي
162,623	156,959	148,218	

خلال الفترة، وقعت المجموعة على اتفاقيات قروض بالدينار الكويتي بمبلغ 69 مليون دينار كويتي (53 مليون دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018، و 53 مليون دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018)، وقروض بالدولار الأمريكي بمبلغ لا شيء دولار أمريكي (50 مليون دولار أمريكي - 31 ديسمبر 2018، و 50 مليون دولار أمريكي - 30 سبتمبر 2018).

إن المتوسط المرجح لمعدل الفائدة على القروض بالدينار الكويتي القائمة في 30 سبتمبر 2019 كان 3.95% سنوياً وللقرض بالدولار الأمريكي 4.22% سنوياً (3.92% سنوياً و 3.55% سنوياً على التوالي - 31 ديسمبر 2018، و 3.91% سنوياً و 3.46% سنوياً على التوالي - 30 سبتمبر 2018).

إن القروض لأجل كما في 30 سبتمبر 2019 قد تم الحصول عليها مقابل فائدة متغيرة. لقد تم تحديد معدلات الفائدة وفقاً لمعدلات تجارية عادية متاحة في سوق الدين على أسس تجارية بحتة. قدمت المجموعة عقود عملاء بقيمة 200,014 ألف دينار كويتي (205,623 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018 و 209,259 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018) كضمان لعدد 18 قرض لأجل (18 قرض لأجل - 31 ديسمبر 2018، و 20 قرض لأجل - 30 سبتمبر 2018) بأرصدة قائمة بمبلغ 148,218 ألف دينار كويتي (156,958 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018، و 162,623 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018).

شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
دولة الكويت



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.
COMMERCIAL FACILITIES CO. s.a.k

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10. معاملات الأطراف ذات الصلة

تشتمل الأطراف ذات الصلة على الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تبرم المجموعة معاملات مع الأطراف ذات الصلة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.
إن معاملات وأرصدة الأطراف ذات الصلة المتضمنة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي كما يلي:

(أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة الأم

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2018	2019	2018	2019
313	356	104	119
51	196	19	20
364	552	123	139

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(ب) ذمم تسهيلات مدينة

37	26
(14)	(4)
-	10
-	2
23	34

الرصيد في 1 يناير
أقساط مسددة مستلمة
قرض
مصاريف
الرصيد في 30 سبتمبر

11. أسهم الخزينة

30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019
-	131	203
-	23	40
5,035	5,029	5,962
%5.33	%5.35	%5.39
28,608	28,739	28,942

عدد الأسهم المشتراة (بالآلاف)
تكلفة الأسهم المشتراة خلال الفترة / السنة (آلاف دينار كويتي)
القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة المشتراة (آلاف دينار كويتي)
نسبة الأسهم المصدرة
مجموع عدد الأسهم (بالآلاف)

تلتزم الشركة الأم بالاحتفاظ باحتياطات وأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزينة المشتراة طوال فترة تملكها وذلك وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

12. صافي أرباح استثمارات

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2018	2019	2018	2019
1,117	1,952	643	(314)
25	(541)	-	-
1,405	1,832	305	497
2,547	3,243	948	183

التغير في القيمة العادلة
ربح محقق من بيع استثمارات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات

شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

دولة الكويت



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

13. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	ربح الفترة
7,205	10,752	2,653	2,241	
سهم				
536,764	536,764	536,764	536,764	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم المصدرة والمدفوعة (بالآلاف)
(28,608)	(28,773)	(28,608)	(28,822)	المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة للشركة الأم (بالآلاف)
508,156	507,991	508,156	507,942	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم (بالآلاف)
14 فلس	21 فلس	5 فلس	4 فلس	ربحية السهم

14. الإيرادات وتحليل القطاعات

تزاوَل المجموعة نشاطها في مجال واحد، وهو منح التسهيلات الائتمانية للعملاء. ويتم القيام بأنشطة التسهيلات الائتمانية بالكامل في السوق المحلي الكويتي. تمتلك المجموعة استثمارات داخل وخارج الكويت.

إن تحليل القطاعات للربح من الأنشطة الاعتيادية ومجموع الأصول ومجموع الالتزامات وصافي الأصول المستخدمة حسب الموقع الجغرافي هو كما يلي:

المجموع	دوللي	الكويت
11,337	1,711	9,626
319,945	42,201	277,744
(159,151)	(7,601)	(151,550)
160,794	34,600	126,194
10,498	2,334	8,164
325,228	43,971	281,257
(166,668)	(26,539)	(140,129)
158,560	17,432	141,128
7,615	1,501	6,114
343,750	46,715	297,035
(176,337)	(29,047)	(147,290)
167,413	17,668	149,745

في 30 سبتمبر 2019

الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة
دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات
صافي الأصول المستخدمة

في 31 ديسمبر 2018 (مدققة)

الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة
دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات
صافي الأصول المستخدمة

في 30 سبتمبر 2018

الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة
دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات
صافي الأصول المستخدمة

15. التزامات

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ 455 ألف دينار كويتي (2,136 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018، و44 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018) نتيجة شراء استثمارات.

16. الجمعية العمومية للمساهمين

وافقت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 13 مايو 2019 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، كما وافقت على توزيع أرباح نقدية بواقع 17 فلس لكل سهم (16 فلس للسهم - 2017) بقيمة 8,636 ألف دينار كويتي (8,131 ألف دينار كويتي - 2017).