

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

الكويت

30 يونيو 2022 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى 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
21 - 9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة المركز المالي الكويتي- ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة المركز المالي الكويتي- ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في 30 يونيو 2022 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر أو الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقا لأساس الإعداد كما هو مبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة استنادا إلى 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 إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات أخرى. إن 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. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

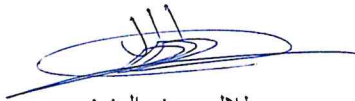
الاستنتاج

استنادا إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية، وفقا لأساس الإعداد كما هو مبين في إيضاح 2.

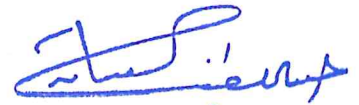
التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استنادا إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم يرد إلى علمنا خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود مخالفات جوهرية 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 بشأن هيئة أسواق المال والقوانين المتعلقة به خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



طلال يوسف المزيني
(سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ)
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



عبدالحاميد محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 يونيو 2021 (غير مدقق) الف دك	30 يونيو 2022 (غير مدقق) الف دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) الف دك	30 يونيو 2022 (غير مدقق) الف دك		
					الإيرادات
					إيرادات فوائد
					إيرادات توزيعات أرباح
					أتعاب إدارة وعمولات
					(خسارة)/ ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
11,446	1,826	6,726	(5,905)	6	ربح/ (خسارة) من خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(2)	11	(2)	2		حصة في نتائج شركة زميلة وشركة محاصة
30	(57)	237	(97)		ربح من بيع عقارات استثمارية
343	119	213	28	11	صافي إيرادات تأجير
1,721	1,846	829	929		خسارة تحويل عملة أجنبية
(525)	(556)	(61)	(481)		إيرادات أخرى
32	33	17	11		
19,055	9,877	10,830	(2,363)		
					المصاريف والأعباء الأخرى
					مصاريف عمومية وإدارية
(5,397)	(5,764)	(2,582)	(2,489)	11	إنخفاض في قيمة عقارات استثمارية
(429)	-	(429)	-		مصاريف أخرى
(172)	(50)	(171)	(63)		تكاليف تمويل
(1,398)	(1,155)	(636)	(609)		
(7,396)	(6,969)	(3,818)	(3,161)		
					(الخسارة)/ الربح قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
11,659	2,908	7,012	(5,524)		(عكس مخصص)/ مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(98)	(23)	(60)	50		(عكس مخصص)/ مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(271)	(74)	(166)	134		(عكس مخصص)/ مخصص للزكاة
(108)	(30)	(66)	53		(خسارة)/ ربح الفترة
11,182	2,781	6,720	(5,287)		
					(خسارة)/ ربح الفترة الخاص بـ :
10,411	2,431	6,355	(5,374)		مالكي الشركة الأم
771	350	365	87		الحصص غير المسيطرة
11,182	2,781	6,720	(5,287)		(خسارة)/ ربح الفترة
					(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم
21 فلس	5 فلس	13 فلس	(11) فلس	7	

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 21 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2021 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدقق) الف د.ك	
11,182	2,781	6,720	(5,287)	(خسارة)/ ربح الفترة
الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى:				
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
2	-	1	-	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة تحويل عملة أجنبية:
(451)	399	(286)	309	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(19)	323	(31)	174	حصة من إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى لشركة زميلة وشركة محاصة
(468)	722	(316)	483	مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى
10,714	3,503	6,404	(4,804)	مجموع (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة
مجموع (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة الخاصة بـ:				
10,017	3,070	6,088	(4,962)	مالكي الشركة الأم
697	433	316	158	الحصص غير المسيطرة
10,714	3,503	6,404	(4,804)	

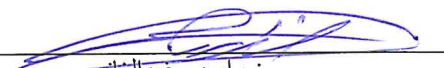
ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 21 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2021 (غير مدقق) الف دك	31 ديسمبر 2021 (مدقق) الف دك	30 يونيو 2022 (غير مدقق) الف دك	إيضاح	
				الأصول
9,363	10,497	7,713	8	تقد وأرصدة لدى البنوك
542	106	2,110	8	ودائع لأجل
5,914	6,753	6,643		ذمم مدينة وأصول أخرى
480	625	760		قروض للعملاء
106,592	111,618	113,205	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,090	-	-		أصول محتفظ بها للبيع
402	-	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
5,939	2,167	1,146	10	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
3,426	2,875	2,434		استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
72,728	75,092	75,634	11	عقارات استثمارية
192	1,104	1,132		حق استخدام الأصول
815	729	608		معدات
208,483	211,566	211,385		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
969	457	-	8	مستحق للبنوك
12	-	-		خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
13,039	15,077	14,207		ذمم دائنة وخصوم أخرى
15,047	25,280	28,767	12	قروض
44,350	35,000	35,000	13	سندات مصدرة
73,417	75,814	77,974		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
48,080	48,080	50,484		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار أسهم
(260)	(260)	(309)	14	أسهم خزينة
16,752	18,339	18,339		احتياطي قانوني
15,107	16,694	16,694		احتياطي اختياري
(48)	(559)	80	15	بنود أخرى لحقوق الملكية
13,611	14,327	9,825		أرباح محتفظ بها
101,144	104,523	103,015		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
33,922	31,229	30,396		الحصص غير المسيطرة
135,066	135,752	133,411		مجموع حقوق الملكية
208,483	211,566	211,385		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
الرئيس التنفيذي



ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف المجموع

المجموع	الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم											
	الف ديك	الف ديك	المجموع الفرعي	أرباح محتفظ بها	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	الف ديك	الف ديك	الف ديك	الف ديك
135,752	31,229	104,523	14,327	(559)	16,694	18,339	(260)	7,902	48,080					
(682)	(682)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(253)	253	253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,782)	-	(4,782)	(4,782)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(2,404)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(49)	-	(49)	-	-	-	-	(49)	-	-	-	-	-	-	-
(331)	(331)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,844)	(1,266)	(4,578)	(6,933)	-	-	-	(49)	-	2,404	-	-	-	-	-
2,781	350	2,431	2,431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
722	83	639	-	639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,503	433	3,070	2,431	639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
133,411	30,396	103,015	9,825	80	16,694	18,339	(309)	7,902	50,484	-	-	-	-	-

الرصيد في 30 يونيو 2022

مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

ربح الفترة

معاملات مع المالكين

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة

إصدار أسهم خزينة

إصدار أسهم منحة (إيضاح 16)

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 5)

أثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيضاح 5)

صافي التغير في الحصص غير المسيطرة

الرصيد في 1 يناير 2022

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 21 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المرئى المكثف المجمع

المجموع	الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم							
	الف ديك	الف ديك	المجموع الفرعي	أرباح محتفظ بها	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	إصدار أسهم	رأس المال
125,794	34,568	91,226	3,299	346	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080	
(1,160)	(1,160)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	99	(99)	(99)	-	-	-	-	-	-	
(282)	(282)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(1,442)	(1,343)	(99)	(99)	-	-	-	-	-	-	
11,182	771	10,411	10,411	-	-	-	-	-	-	
(468)	(74)	(394)	-	(394)	-	-	-	-	-	
10,714	697	10,017	10,411	(394)	-	-	-	-	-	
135,066	33,922	101,144	13,611	(48)	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080	

الرصيد في 1 يناير 2021

صافي التغير في الحصص غير المسيطرة

اثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيضاح 5)

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة

معاملات مع المالكين

ربح الفترة

مجموع العناصر الشاملة الأخرى للفترة

مجموع (العناصر) / الأرباح الشاملة للفترة

الرصيد في 30 يونيو 2021

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 21 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدقق) ألف دك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدقق) ألف دك	
		أنشطة التشغيل
11,182	2,781	ربح الفترة
		تعديلات لـ:
(271)	(203)	إيرادات فوائد
819	773	استهلاك
136	133	إطفاء حق استخدام الأصول
(343)	(119)	ربح من بيع عقارات استثمارية
(30)	57	حصة في نتائج شركة زميلة وشركة محاصة
429	-	انخفاض في قيمة عقارات استثمارية
-	3	المحمل على المخصصات
1,398	1,155	تكاليف تمويل
13,320	4,580	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(16,491)	(1,587)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
12	-	خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
769	97	ذمم مدينة وأصول أخرى
25	(136)	قروض للعملاء
2,935	(1,045)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
570	1,909	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(32)	4	التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(62)	(61)	شراء معدات
(986)	-	شراء أصول مالية بالتكلفة المطفأة
33	932	المحصل من استرداد أصول مالية بالتكلفة المطفأة
10	-	المحصل من استرداد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(3,351)	(3,966)	إضافات على عقارات استثمارية
2,647	3,871	المحصل من بيع عقارات استثمارية
-	707	النقص في استثمار في شركة محاصة
251	214	إيرادات فوائد مستلمة
(1,490)	1,701	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة الإستثمار

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية	الستة أشهر المنتهية	إيضاح
في 30 يونيو 2021	في 30 يونيو 2022	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف دك	ألف دك	
		أنشطة التمويل
(30)	(4,677)	توزيعات أرباح مدفوعة
(282)	(331)	توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
-	(49)	شراء أسهم خزينة
2,032	13,873	المحصل من قروض
(7,971)	(10,591)	المسدد من قروض
(1,421)	(1,124)	تكاليف تمويل مدفوعة
(142)	(122)	دفع التزامات إيجار
(1,160)	(682)	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(8,974)	(3,703)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(9,894)	(93)	النقص في النقد وشبه النقد
13	(226)	تعديلات عملة اجنبية
18,725	10,047	8 النقد وشبه النقد في بداية الفترة
8,844	9,728	8 النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

إن شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع ("الشركة الأم")، تأسست عام 1974 وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الكويت. إن الشركة الأم والشركات التابعة لها تمثل معا "المجموعة". إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لتوجيهات بنك الكويت المركزي وهينة أسواق المال الكويتية.

الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي :

- تمويل عمليات الاستيراد والتصدير سواء عن طريق التسليف المباشر أو بواسطة قبول التحويلات المسحوبة على الشركة لاجال قصيرة، بالإضافة إلى الوساطة في تأمين التسهيلات المصرفية للعملاء في الكويت والخارج.
- القيام بوظيفة الوسيط بين المقرضين والمقترضين والقيام بأعمال الوكالة المعتمدة لعمليات الدفع الناشئة عن اصدار الاوراق المالية المتوسطة والطويلة الاجل، بالإضافة إلى حفظ الاوراق المالية نيابة عن العملاء.
- التعامل والمتاجرة في اسواق العملات الأجنبية والمعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها.
- القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية والنقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن بنك الكويت المركزي من اجراءات أو تعليمات. ويجوز للشركة أن يكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في خارجها ولها أن تشترى هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- تقديم القروض الشخصية والتجارية والاستهلاكية والقيام بعمليات التمويل على أساس الهامش والمتعلقة بعمليات الاستثمار في الأسواق المحلية والعالمية وتداول العملات وكذلك عمليات التمويل المرتبطة برهن المحافظ الاستثمارية والأوراق المالية والقيام بعمليات التمويل والوساطة في العمليات التجارية الدولية والمحلية.
- الاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية من صناعية وعقارية وزراعية وخدمات وغيرها سواء بطريق مباشر أو خلال المساهمة في الشركات القائمة أو القيام بتأسيس هذه الشركات المتعلقة بالأنشطة المذكورة أو امتلاك المشروعات التي تحقق ذلك.
- القيام بوظائف امناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقرض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الاوراق المالية.
- مدير محفظة الاستثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل اكتتاب.
- امين حفظ.

عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو : ص.ب 23444، الصفاة 13095، دولة الكويت. تمت الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل أعضاء مجلس ادارة الشركة الأم بتاريخ 11 أغسطس 2022.

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". باستثناء ما هو موضح ادناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي او المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ايهما أعلى، والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات صلة، وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة للاستخدام في دولة الكويت).

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لاستكمال البيانات المالية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ويرأى إدارة الشركة الأم، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع لبيانات المالية السنوية المدققة المجمعة والإفصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

المعيار أو التفسير	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي	1 يناير 2022
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني	1 يناير 2022
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد	1 يناير 2022
التحسينات السنوية دورة 2018-2020	1 يناير 2022

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات متطلباتًا، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجودًا في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام يدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضًا بيانًا صريحًا بأن المشتري لا يعترف بالموجودات المحتملة المكتتاة في عملية دمج الأعمال

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المعني. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تُحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة أم لا.

توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلًا بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة السنوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من المطلوبات المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من المطلوبات المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية.

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمطلوبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُعرف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكرًا من قبل المجموعة. تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. وهناك أيضا بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

المعيار أو التفسير يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة	لا يوجد تاريخ محدد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة ومعايير المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الموجودات عملاً تجاريًا، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيرًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات إن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظرًا لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

5. الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية		
		30 يونيو 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021 (غير مدققة)
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	94.79%	94.89%	70.06%
صندوق المركز للعقار الخليجي	الكويت	46.90%	50.38%	50.18%

إن نسبة الملكية في صندوق المركز العربي انخفضت بواقع 0.10% (30 يونيو 2021 : ارتفعت بواقع 0.66%) وفي صندوق المركز للعقار الخليجي انخفضت بواقع 3.48% (30 يونيو 2021: ارتفعت بواقع 1.73%) بسبب وجود تغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصص غير المسيطرة كنتيجة للاشتراك والاسترداد. نتج عن هذه التغيرات في الملكية صافي ربح بمبلغ 253 ألف د.ك (30 يونيو 2021: صافي خسارة بمبلغ 99 ألف د.ك) والتي تم ادراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع.

6. (خسارة)/ ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
30 يونيو 2021 (غير مدقق) ألف د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدقق) ألف د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) ألف د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدقق) ألف د.ك	
10,373	1,318	6,561	(5,871)	
1,073	508	165	(34)	(خسارة)/ ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
11,446	1,826	6,726	(5,905)	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. (خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم
تحتسب (خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم بتقسيم (خسارة)/ ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة).

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو 2021	30 يونيو 2022	30 يونيو 2021	30 يونيو 2022	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
10,411	2,431	6,355	(5,374)	(خسارة)/ ربح الفترة الخاصة بمالكي الشركة الأم (الف دك)
502,111,834	502,081,924	502,111,834	502,052,342	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة)
21 فلس	5 فلس	13 فلس	(11) فلس	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة السابقة قد تم تعديله بعد إضافة أسهم المنحة التي تم الموافقة عليها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي لمساهمي الشركة الأم المنعقد في 27 مارس 2022 (إيضاح 16). بلغت ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد المسجلة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 14 فلسا و22 فلسا على التوالي.

8. النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المتضمن في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع من الحسابات التالية:

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021	30 يونيو 2022	
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
الف دك	الف دك	الف دك	
9,363	10,497	7,713	نقد وارصدة لدى البنوك
542	106	2,110	ودائع لأجل
9,905	10,603	9,823	
(969)	(457)	-	مطروحا منه : مستحق للبنوك
(92)	(99)	(95)	مطروحا منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
8,844	10,047	9,728	النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة متوسط فائدة فعلية بواقع 0.65% (31 ديسمبر 2021 : 0.65% و 30 يونيو 2021 : 0.826%) سنوياً. إن إجمالي تسهيلات السحب على المكشوف المتاحة للمجموعة من بنوك تجارية محلية والتي تحمل معدل فائدة بنسبة 1.75% إلى 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي كان 5,000 ألف دك (31 ديسمبر 2021 : 5,000 ألف دك و 30 يونيو 2021 : 5,500 ألف دك) و لم يتم الاستفادة من أي مبلغ من هذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2022 (31 ديسمبر 2021 : 457 ألف دك و 30 يونيو 2021 : 969 ألف دك).

9. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021	30 يونيو 2022	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	
3,296	2,627	2,788	اوراق مالية محلية مسعرة
23,452	21,575	19,247	اوراق مالية اجنبية مسعرة
45,618	48,150	51,691	صناديق محلية مداراة
12,641	13,540	13,792	صناديق اجنبية مداراة
5,142	5,328	4,138	اوراق مالية ذات عائد ثابت
16,443	20,398	21,549	مساهمات في حقوق الملكية
106,592	111,618	113,205	

إن معدلات الفائدة على اوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.25% إلى 7.625% (31 ديسمبر 2021 : 2.625% إلى 7.625% و 30 يونيو 2021 : 2.375% إلى 7.625%) سنوياً.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. أصول مالية بالتكلفة المطفأة

إن هذا يمثل أدوات الدين البالغة 1,146 ألف دك (31 ديسمبر 2021: 2,167 ألف دك و 30 يونيو 2021: 5,939 ألف دك) وتحمل معدل فائدة 8% سنويًا (31 ديسمبر 2021 و 30 يونيو 2021: 8% إلى 13% سنويًا).

11. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

30 يونيو 2021 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف دك	
75,401	75,401	75,092	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
3,351	8,351	3,966	إضافات
(2,304)	(6,849)	(3,752)	استبعاد
(2,090)	(2,090)	-	المحول لأصول محتفظ بها لغرض البيع
(429)	1,722	-	عكس انخفاض القيمة/ انخفاض قيمة المحمل (بالصافي)
(644)	(1,254)	(591)	استهلاك
(557)	(189)	919	تعديل تحويل العملة الاجنبية
72,728	75,092	75,634	

خلال الفترة تم بيع عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 3,752 ألف دك مقابل مبلغ 3,871 ألف دك بصافي ربح 119 ألف دك. عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 34,876 ألف دك (31 ديسمبر 2021: 31,125 ألف دك و 30 يونيو 2021: 26,128 ألف دك) مضمونة مقابل قروض بنكية.

12. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية:

(أ) تسهيلات قروض غير مضمونة بمبلغ 15,000 ألف دك تم الحصول عليها من بنوك تجارية محلية وتحمل معدل فائدة يتراوح من 1.5% إلى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2021: 15,000 ألف دك و 30 يونيو 2021: 14,000 ألف دك). بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2022 مبلغ 5,000 ألف دك (31 ديسمبر 2021: 9,000 ألف دك و 30 يونيو 2021: 1,000 ألف دك).

(ب) تم الحصول على تسهيلات مرابحة غير مضمونة من بنوك اسلامية محلية بمبلغ 10,000 ألف دك تحمل معدل ربح بواقع 1.75% إلى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2022 مبلغ 1,998 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: مبلغ 1,500 ألف دك و 30 يونيو 2021: لا شيء). أيضا، تم الحصول على تسهيلات مرابحة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,134 ألف دك من بنك اسلامي محلي ويحمل معدل ربح 2% فوق سعر لايبور لمدة 6 أشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيلات كما في 30 يونيو 2022 مبلغ 10,150 ألف دولار أمريكي ما يعادل 3,113 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: لا شيء و 30 يونيو 2021: لا شيء).

(ج) تسهيلات قرضين مضمونين تم الحصول عليهما من بنك تجاري اجنبي بمبلغ 142,350 ألف درهم إماراتي ما يعادل 11,888 ألف دك ويحملان معدل فائدة بواقع 2.75% فوق معدل الايبور لمدة ثلاثة أشهر. بلغ الرصيد المستحق من قروض التسهيلات كما في 30 يونيو 2022 مبلغ 113,418 ألف درهم إماراتي ما يعادل 9,472 ألف دك (31 ديسمبر 2021: مبلغ 114,819 ألف درهم إماراتي ما يعادل 9,458 ألف دك و 30 يونيو 2021: 126,693 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,385 ألف دك). إن هذه التسهيلات مضمونة مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية.

(د) تسهيل إئتماني متجدد بقيمة 10 مليون دولار أمريكي ما يعادل 3,067 ألف دك تمت الموافقة عليه من بنك تجاري اجنبي بفائدة 2.03% سنويًا. لم يتم الاستفادة من أي تسهيلات اعتبارا من 30 يونيو 2022 (31 ديسمبر 2021: 120 ألف دولار أمريكي ما يعادل 36 ألف دك و 30 يونيو 2021: 760 ألف دولار أمريكي ما يعادل 229 ألف دك).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. تابع / قروض بنكية

(هـ) تسهيل ائتماني مضمون بقيمة 37,161 ألف دولار أمريكي ما يعادل 11,397 ألف د.ك تم الحصول عليه من بنك تجاري اجنبي ويحمل معدل فائدة 2.38% فوق سعر لايبور لمدة 1 شهر. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل كما في 30 يونيو 2022 مبلغ 29,944 ألف دولار أمريكي ما يعادل 9,184 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 17,476 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,286 ألف د.ك و 30 يونيو 2021: 2,454 ألف د.ك ما يعادل 739 ألف د.ك). إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية.

تسوية الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل

30 يونيو 2021 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف د.ك	
21,081	21,081	25,280	الرصيد الافتتاحي
2,032	15,823	13,873	المحصل من قروض بنكية
(7,971)	(11,600)	(10,591)	المسدد من قروض بنكية
(95)	(24)	205	تأثير التغير في اسعار صرف العملات الاجنبية
15,047	25,280	28,767	الرصيد الختامي

13. سندات مصدرة

في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإصدار سندات مالية غير مضمونة بمبلغ أساسي قدره 35,000 ألف د.ك على النحو التالي:

- 17,500 ألف د.ك بمعدل ثابت 4.75% تستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.
- 17,500 ألف د.ك بمعدل متغير 3% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، بحد أقصى 5.5%، تستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025

14. أسهم خزينة

30 يونيو 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	
2,600,000	2,600,000	3,067,574	عدد الاسهم
0.54%	0.54%	0.61%	نسبة الاسهم المصدرة
385	471	411	القيمة السوقية (ألف د.ك)
260	260	309	التكلفة (ألف د.ك)

احتياطات الشركة الأم المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة تم تصنيفها على انها غير قابلة للتوزيع. تتضمن الأسهم الخزينة خلال الفترة الحالية 130,000 تم الحصول عليها من خلال أسهم منحة بواقع 5% (إيضاح 16)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع الف دك	احتياطي تحويل عملة أجنبية الف دك	احتياطي القيمة العادلة الف دك	
(559)	(559)	-	الرصيد في 1 يناير 2022
316	316	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
323	323	-	حصة من إيرادات شاملة أخرى لشركة زميلة وشركة محاصة
639	639	-	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
80	80	-	الرصيد في 30 يونيو 2022
346	258	88	الرصيد في 1 يناير 2021
			أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
1	-	1	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(376)	(376)	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(19)	(19)	-	حصة من خسائر شاملة أخرى لشركة زميلة وشركة محاصة
(394)	(395)	1	مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى
(48)	(137)	89	الرصيد في 30 يونيو 2021

16. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

وافق مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقدة بتاريخ 27 مارس 2022 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، كذلك اعتمدوا مقترح أعضاء مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 10 فلس للسهم لتبلغ 4,782 ألف دك وكذلك أسهم منحة بواقع 5% (5 أسهم لكل 100 سهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

17. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة بالشركة الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة، والشركات المدارة وتلك التي تدار بشكل مشترك أو التي يمارس عليها هؤولاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف الأخرى ذات الصلة مبينة أدناه.

أبرمت المجموعة خلال الفترة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة:

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو 2021	30 يونيو 2022	30 يونيو 2021	30 يونيو 2022	
(غير مدقق) الف دك	(غير مدقق) الف دك	(غير مدقق) الف دك	(غير مدقق) الف دك	
2	1	1	1	المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:
29	83	23	38	إيرادات فوائد من قروض للعملاء
3,486	4,404	1,460	1,968	إيرادات فوائد من أصول مالية بالتكلفة المطفأة
				اتعاب إدارة وعمولات
				مكافأة الإدارة العليا:
672	260	270	138	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
53	76	20	56	مكافأة نهاية الخدمة
725	336	290	194	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17. تابع / المعاملات مع أطراف ذات صلة

30 يونيو 2021 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف دك
---	--	---

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :

80	81	120	قروض للعملاء
1,120	2,167	1,146	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
1,728	2,478	2,453	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,158	1,464	1,647	ذمم دائنه وخصوم أخرى

18. معلومات القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة. إن سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية السنوية المجمعة.

فيما يلي ملخص للإيرادات والأرباح التي حققتها المجموعة من قطاعات الاعمال والأصول والالتزامات المخصصة لتلك القطاعات:

المجموع (غير مدققة)		استثمارات بنكية (غير مدققة)		إدارة الأصول (غير مدققة)		
30 يونيو 2021 ألف دك	30 يونيو 2022 ألف دك	30 يونيو 2021 ألف دك	30 يونيو 2022 ألف دك	30 يونيو 2021 ألف دك	30 يونيو 2022 ألف دك	
19,055	9,877	1,270	(1,006)	17,785	10,883	إيرادات القطاع
11,659	2,908	(553)	(1,545)	12,212	4,453	نتائج القطاع
(477)	(127)	-	-	(477)	(127)	مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
11,182	2,781	(553)	(1,545)	11,735	4,326	ربح/(خسارة) الفترة
208,483	211,385	19,970	14,215	188,513	197,170	مجموع الأصول

19. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة لا تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. إن الأصول المدارة في 30 يونيو 2022 بلغت قيمتها 1,161,246 ألف دك (31 ديسمبر 2021: 1,041,187 ألف دك) و 30 يونيو 2021: 1,036,971 ألف دك) التي تتضمن أصول لطرف ذي صلة قيد الإدارة في 30 يونيو 2022 تبلغ 426,161 ألف دك (31 ديسمبر 2021: 457,330 ألف دك) و 30 يونيو 2021: 456,223 ألف دك). حققت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 5,742 ألف دك (30 يونيو 2021: 4,529 ألف دك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. ارتباطات والتزامات طارئة

30 يونيو 2021 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف دك	
1,916	1,686	1,369	ارتباطات مقابل شراء استثمارات
10,960	6,681	3,219	ارتباطات مقابل عقارات استثمارية
1,322	2,260	2,773	أوراق مالية مقترضة غير مبيعة
-	24	50	إلتزامات إلى طرف ذي صلة
-	-	176	خطاب الضمان
14,198	10,651	7,587	

21. عقود العملة الأجنبية الآجلة

فيما يلي مبالغ الإتفاقيات التعاقدية القائمة لأدوات المشتقات المالية مع القيمة العادلة:

30 يونيو 2021 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2021 (مدققة)		30 يونيو 2022 (غير مدققة)	
الأصول/ (الخصوم)	مبالغ الإتفاقيات التعاقدية	الأصول/ (الخصوم)	مبالغ الإتفاقيات التعاقدية	الأصول/ (الخصوم)	مبالغ الإتفاقيات التعاقدية
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
33	10,565	(31)	10,617	(60)	10,751

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

22. قياس القيمة العادلة

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

إذا كان لدى أي من الأصول أو الخصوم المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، عندئذ تقوم المجموعة بقياس الأصول والمراكز الطويلة بسعر العرض، كما تقوم بقياس الخصوم والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. تابع / قياس القيمة العادلة

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق بأصول او خصوم مماثلة؛
- مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالأصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
- مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالأصول او الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

إن الأصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ألف دك

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
30 يونيو 2022 (غير مدققة)				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
22,035	-	-	22,035	أوراق مالية مسعرة
65,483	-	65,483	-	صناديق مدارة
21,549	21,549	-	-	مساهمات في حقوق الملكية
4,138	700	-	3,438	أوراق مالية ذات عائد ثابت
113,205	22,249	65,483	25,473	
مشتقات مالية				
(60)	-	(60)	-	عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة
113,145	22,249	65,423	25,473	
31 ديسمبر 2021 (مدققة)				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
24,202	-	-	24,202	أوراق مالية مسعرة
61,690	-	61,690	-	صناديق مدارة
20,398	20,398	-	-	مساهمات في حقوق الملكية
5,328	500	-	4,828	أوراق مالية ذات عائد ثابت
111,618	20,898	61,690	29,030	
مشتقات مالية				
(31)	-	(31)	-	عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة
111,587	20,898	61,659	29,030	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

22. تابع / قياس القيمة العادلة

ألف دك			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
30 يونيو 2021 (غير مدققة)			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
26,748	-	-	26,748
أوراق مالية مسعرة			
58,259	-	58,259	-
صناديق مدارة			
16,443	16,443	-	-
مساهمات في حقوق الملكية			
5,142	500	-	4,642
أوراق مالية ذات عائد ثابت			
106,592	16,943	58,259	31,390
مشتقات مالية			
33	-	33	-
عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
402	402	-	-
ادوات الدين			
107,027	17,345	58,292	31,390
12	-	-	12
خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقرير.

القياس بالقيمة العادلة

إن الطرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير للسنة / الفترة السابقة.

المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة

إن الأصول والخصوم المالية للمجموعة المصنفة في المستوى 3 تستخدم أساليب تقييم تستند إلى مدخلات هامة لا تستند إلى المعلومات المرصودة من السوق. يمكن تسوية الأدوات المالية التي تدرج ضمن هذا المستوى من الأرصدة الإفتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

30 يونيو 2021 (غير مدققة) الف دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) الف دك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) الف دك	
11,270	11,270	20,898	الرصيد الإفتتاحي
6,208	9,525	1,868	صافي الإضافات
(133)	103	(517)	صافي التغير في القيمة العادلة
17,345	20,898	22,249	الرصيد الختامي

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

23. شركات مهيكلة (منشآت لأغراض خاصة)

قامت المجموعة بإنشاء بعض المنشآت لأغراض خاصة (منشآت) لأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة. تُستخدم هذه المنشآت لجمع الأموال من عملاء المجموعة على أساس وثائق عرض المنتج ذات الأهداف النهائية للاستثمارات في فئات أصول محددة على النحو المحدد في وثائق العرض الخاصة بها. تدار هذه المنشآت على أساس انتمائي من قبل فرق إدارة الأصول بالمجموعة. نظرًا لأن بعض هذه المنشآت لم يتم السيطرة عليها كما في تاريخ التقرير وفقًا لتعريف السيطرة في المعيار الدولي للتقارير المالية 10، لم يتم دمج هذه المنشآت ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة للمجموعة.

يتم إدراج الاستثمار في المنشآت غير المجمعة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

24. حادثة حريق

خلال 2020، أبلغت إحدى الشركات المهيكلة عن حادث حريق في مشروع تطوير في الولايات المتحدة الأمريكية أدى إلى تدمير جزء كبير من مباني المشروع. إن المشروع مغطى بوثيقة تأمين ضد التلف الناتج عن الحريق. تم تقييم الخسارة الناتجة عن حادث الحريق بشكل كامل حيث ترى إدارة المجموعة أن مطالبة التأمين سوف تغطي الخسائر المتكبدة في هذا المشروع نظرًا إلى أن شركة التأمين قد قبلت بالفعل المطالبة ودفعت جزءًا كبيرًا من مطالبة التأمين لإعادة بناء الضرر. وبناءً عليه، لن ينتج عن هذا الحادث أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للمجموعة.

25. تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

إن معدل الإصابات الجديدة بفيروس كورونا (كوفيد-19) قد انخفضت بشكل كبير في جميع أنحاء العالم نظرًا لحملات التطعيم الجماعية، مما أدى إلى التخفيف من تدابير الصحة العامة إلى حد كبير. وقد شهد النشاط الاقتصادي العالمي انتعاشًا شاملاً حيث عادت الحياة تدريجياً إلى طبيعتها. وبناءً على ذلك، فقد شهدت بيئة عمل المجموعة تحسنًا ملحوظًا، كما ظهرت علامات تشير إلى انتعاش اقتصادي في جميع أنحاء المنطقة والعالم. ومع ذلك، يسود عدم اليقين على ظهور نوع جديد وأكثر عدوى من فيروس كوفيد-19 مع احتمال التسبب في اضطراب الاقتصاد العالمي.

تم استرداد الانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة نتيجة تفشي جائحة كوفيد-19 بالكامل كما في تاريخ التقرير. لدى المجموعة خطة استمرارية الأعمال التشغيلية والتي تم تطبيقها بشكل فعال خلال 2020 بعد ظهور كوفيد-19. إضافة إلى ذلك، تطبق المجموعة باستمرار أدوات إدارة المخاطر والتنبيه لتحليل وقياس تأثير الأحداث المشابهة لفيروس كوفيد-19 على البيانات المالية للمجموعة. ترى المجموعة أنه لا يتطلب إجراء المزيد من التعديلات والتغييرات في الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر حتى يتم دراستها والإفصاح عنها ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة للمجموعة.