

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت

31 مارس 2020 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الاخرى 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
23 - 9	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى 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 الام") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، كما في 31 مارس 2020 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثه أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لاساس الاعداد كما هو مبين في ايضاح 2 . ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية، وفقا لاساس الاعداد كما هو مبين في ايضاح 2 .

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الاخرى

استنادا الى مراجعتنا ، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم وحسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية ، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الام أو في مركزها المالي. كذلك ، ومن خلال مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا وجود مخالفات جوهرية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 لاحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لاحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والقوانين المتعلقة به على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الام أو مركزها المالي.

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
دبيلويت وتوش - الوزان وشركاه

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) ألف د.ك	ايضاح	الإيرادات
152	289		إيرادات فوائد
408	372		إيرادات توزيعات أرباح
1,911	2,009		أتعاب إدارة وعمولات
4,356	(13,961)	6	(خسارة) / ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(32)	14		حصه في نتائج شركه زميله وشركه محاصه
-	1,066	10	ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع
299	-		ربح من بيع عقارات استثماريه
174	609		صافي إيرادات تأجير
32	582		ربح تحويل عملة أجنبية
82	5		إيرادات أخرى
7,382	(9,015)		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(2,642)	(2,778)		مصاريف عمومية وإدارية
(13)	(291)		مصاريف أخرى
(493)	(839)		تكاليف تمويل
(3,148)	(3,908)		
			(الخسارة) / الربح قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
4,234	(12,923)		مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(34)	-		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(98)	-		مخصص للزكاة
(39)	-		
4,063	(12,923)		(خسارة) / ربح الفترة
			(خسارة) / ربح الفترة الخاص بـ :
3,643	(12,021)		مالكي الشركة الأم
420	(902)		الحصص غير المسيطرة
4,063	(12,923)		(خسارة) / ربح الفترة
8 فلس	(25) فلس	7	(خسارة) / ربحية السهم الاساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الام

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) الف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) الف د.ك	
4,063	(12,923)	(خسارة) / ربح الفترة
		(الخسائر) / الإيرادات الشاملة أخرى :
		بنود سيتم إعادة تصنيفها الى بيان الأرباح او الخسائر في فترات لاحقة :
		ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
3	(200)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
		تحويل عملة أجنبية :
127	520	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
16	(15)	حصه من إيرادات شاملة أخرى لشركة زميله وشركة محاصه
146	305	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
4,209	(12,618)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة الخاص بـ :
3,788	(11,600)	مالكي الشركة الأم
421	(1,018)	الحصص غير المسيطرة
4,209	(12,618)	

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

31 مارس 2019 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) الف د.ك	31 مارس 2020 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاح	الاصول
7,466	4,937	13,748	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,662	1,332	86	8	ودائع لأجل
4,874	7,430	5,453		ذمم مدينة وأصول أخرى
278	405	430		قروض للعملاء
97,541	106,646	94,225	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	7,819	-	10	أصول محتفظ بها للبيع
427	2,735	2,586		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,967	9,099	9,158	11	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
3,696	3,594	3,594		استثمار في شركة زميله وشركه محاصه
61,794	55,256	56,027	12	عقارات استثمارية
807	600	532		حق استخدام الأصول
856	1,084	1,084		معدات
184,368	200,937	186,923		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
-	-	1,000	8	مستحق للبنوك
15,420	15,307	15,085		ذمم دائنة وخصوم أخرى
25,708	41,632	38,210	13	قروض بنكية
25,000	25,000	25,000		سندات مصدرة
66,128	81,939	79,295		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
48,080	48,080	48,080		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار اسهم
(260)	(260)	(260)	14	اسهم خزينة
16,005	16,752	16,752		احتياطي قانوني
14,360	15,107	15,107		احتياطي اختياري
700	197	618	15	بنود أخرى لحقوق الملكية
8,016	7,417	(4,434)		(خسائر متراكمة) / أرباح محتفظ بها
94,803	95,195	83,765		حقوق الملكية الخاصة بالكي الشركة الأم
23,437	23,803	23,863		الحصص غير المسيطرة
118,240	118,998	107,628		مجموع حقوق الملكية
184,368	200,937	186,923		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

مناف عبدالعزيز الهاجري

الرئيس التنفيذي

ضرار يوسف الغانم

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بحاكي الشركة الأم						
		أرباح	محفظة بها /	بنود أخرى	احتياطي	احتياطي	أسهم	علاوة
		الجميع	الفرعي	متراكمة	حقوق الملكية (إيضاح 15)	قانون	خزينة	إصدار
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
118,998	23,803	95,195	7,417	197	15,107	16,752	(260)	7,902
1,248	1,248	-	-	-	-	-	-	-
-	(170)	170	170	-	-	-	-	-
1,248	1,078	170	170	-	-	-	-	-
(12,923)	(902)	(12,021)	(12,021)	-	-	-	-	-
305	(116)	421	-	421	-	-	-	-
(12,618)	(1,018)	(11,600)	(12,021)	-	-	-	-	-
107,628	23,863	83,765	(4,434)	618	15,107	16,752	(260)	7,902
								48,080
الرصيد في 31 مارس 2020								
معاملات مع المالكين								
خسارة الفترة								
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة								
مجموع الخسائر الشاملة للفترة								
الرصيد في 1 يناير 2020								
صافي التغير في الحصص غير المسيطرة								
أثر التغير في نسبة المالكين للشركات التابعة (إيضاح 5)								

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

المجموع	الخصص غير المسيطر	حقوق الملكية الخاصة بـ مالكي الشركة الأم						
		المجموع	أرباح محتفظ بها	بنود أخرى حقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم
الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.
114,052	23,002	91,050	4,408	555	14,360	16,005	(260)	7,902
(21)	(21)	-	-	-	-	-	-	-
-	35	(35)	(35)	-	-	-	-	-
(21)	14	(35)	(35)	-	-	-	-	-
4,063	420	3,643	3,643	-	-	-	-	-
146	1	145	-	145	-	-	-	-
4,209	421	3,788	3,643	145	-	-	-	-
118,240	23,437	94,803	8,016	700	14,360	16,005	(260)	7,902
								48,080
الرصيد في 31 مارس 2019								
مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة								
مجموع الإيرادات الشاملة للفترة								
ربح الفترة								
صافي التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيضاح 5)								
الرصيد في 1 يناير 2019								
صافي التغير في الخصص غير المسيطره								
اثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيضاح 5)								
معاملات مع المالكين								

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) ألف د.ك	
4,063	(12,923)	أنشطة التشغيل
		(خسارة) / ربح الفترة
		تعديلات ل:
(152)	(289)	إيرادات فوائد
164	456	استهلاك
68	68	إطفاء حق استخدام الأصول
(299)	-	ربح من بيع عقارات استثمارية
-	(1,066)	ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع
32	(14)	حصه في نتائج شركه زميله وشركه محاصه
(1)	13	تحميل / (رد) مخصصات
493	839	تكاليف تمويل
4,368	(12,916)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(4,867)	12,421	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,351)	2,107	ذمم مدينة وأصول أخرى
27	(25)	قروض للعملاء
3,648	(2,255)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,825	(668)	صافي (المستخدم في) / النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(78)	(4)	التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
(54)	(215)	شراء معدات
		الناتج من استرداد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
3	4	الشامل الاخر
16	16	الناتج من استرداد استثمارات بالتكلفة المطفأة
2,015	-	الحركة في استثمارات بالتكلفة المطفأة
(4,908)	(18)	اضافات على عقارات استثمارية
523	-	الناتج من بيع عقارات استثمارية
-	10,960	الناتج من بيع أصول محتفظ بها للبيع
(61)	-	الزيادة في استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
132	157	إيرادات فوائد مستلمة
(2,412)	10,900	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) ألف د.ك	ايضاح	أنشطة التمويل
(5)	(5)		توزيعات أرباح مدفوعة
8,723	11,462		الناتج من قروض بنكية
(5,580)	(14,884)		المسدد من قروض بنكية
(612)	(786)		تكاليف تمويل مدفوعة
(68)	(66)		دفع التزامات إيجار
(21)	1,248		صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
2,437	(3,031)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
1,850	7,201		الزيادة في النقد وشبه النقد
(56)	(640)		تعديلات عملة اجنبية
7,235	6,252	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
9,029	12,813	8	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 23 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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 وهيئة 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 إصدار الأوراق المالية المتوسطة والطويلة الاجل، بالإضافة إلى حفظ الأوراق 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 تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في خارجها ولها أن تشتري 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 والاقتراض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق 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 إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 من قبل أعضاء مجلس ادارته الشركة الام بتاريخ 12 أغسطس 2020.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثه أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 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 التزاما بتعليمات البنك المركزي او المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي ايهما أعلى، والتأثير الناتج على الافصاحات ذات صلة، وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الاخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة للأستخدام 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 2019 ، باستثناء التغيرات الموضحة في ايضاح 3.

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

ان نتائج التشغيل لفترة الثلاثه اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة الماليه المنتهيه في 31 ديسمبر 2020 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2020 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

المعيار أو التفسير	يفعل للفترات السنوية التي تبدأ في
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - تعديلات	1 يناير 2020
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - التعديلات	1 يناير 2020

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - تعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال" هي تغييرات على الملحق أ "المصطلحات المعرفة"، وإرشادات التطبيق، والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 فقط في ما يتعلق بتعريف الاعمال. التعديلات:
- توضيح أنه لكي يتم اعتبار النشاط التجاري ، يجب أن يشتمل مجموعة من الأنشطة والموجودات المكتسبة ، كحد أدنى ، مدخل وعملية موضوعية تساهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات ؛
 - تضيق تعريف الأعمال والمخرجات بالتركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف ؛
 - إضافة إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الحصول على عملية موضوعية؛
 - إزالة التقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات ؛ و
 - إضافة اختبار تركيز اختياري يسمح بتقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الحصول عليها غير تجارية

أن تطبيق التعديلات لم يكن له أثراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

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

توضح تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 تعريف "المواد" ومواءمة التعريف المستخدم في الاطار المفاهيمي والمعايير. تم تعديل مستوى الجوهرية الذي يؤثر على المستخدم من "قد يؤثر" الى "قد يؤدي بشكل معقول بالاعتقاد بأنه سيؤثر".

أن تطبيق التعديلات لم يكن له أثراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ، تم اصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع 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 المتوقعة أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة مبينة أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها اي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

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

يفعل للفترات
السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة - تعديلات
لم يتم تحديد تاريخ
1 يناير 2022
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تعديلات

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

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

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تعديلات

تنص التعديلات على التطبيق المتسق للمتطلبات فيما يتعلق بتحديد ما إذا كان في بيان المركز المالي ينبغي تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها جارية (أي مستحقة التسوية في خلال سنة واحدة) أو غير متداولة .

تابع / ايضاحات 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 2019.

5. الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية			الهدف
		31 مارس 2020	31 ديسمبر 2019	31 مارس 2019	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	69.32%	69.31%	68.64%	صندوق استثماري
المركز للتنمية 3	جزر كايمان	54.20%	67.67%	-	عقارات

ان الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 0.01% (31 مارس 2019 : أنخفضت بواقع 1.11%) و المركز للتنمية 3 أنخفضت بواقع 13.47% (31 مارس 2019 : لا شيء) نتيجة للتغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية والأسهم المملوكة من قبل الحصص غير المسيطره كنتيجة للإشتراك والإسترداد في وحدات الصندوق وأسهم الشركات. نتج عن هذه التغيرات في الملكية صافي ربح بمبلغ 170 ألف د.ك (31 مارس 2019: خسارة بمبلغ 35 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 الارباح او الخسائر

الثلثة اشهر المنتهيه في 31 مارس 2020 (غير مدققه) ألف د.ك	الثلثة اشهر المنتهيه في 31 مارس 2019 (غير مدققه) ألف د.ك	
(12,593)	3,893	التغير في القيمة العادلة لاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(1,368)	463	(خسارة) / ربح من بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(13,961)	4,356	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. (خسارة) / ربحية السهم الاساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الام

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

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)	
3,643	(12,021)	(خسارة) / ربح الفترة الخاصة بمالكي الشركة الأم (الف د.ك)
478,201,747	478,201,747	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (بإستثناء أسهم الخزينة)
8 فلس	(25) فلس	(خسارة) / ربحية السهم الاساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم

8. النقد وشبه النقد

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

31 مارس 2020 (غير مدقق) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) ألف د.ك	31 مارس 2019 (غير مدقق) ألف د.ك	
13,748	4,937	7,466	نقد وارصدة لدى البنوك
86	1,332	1,662	ودائع لأجل
13,834	6,269	9,128	
(1,000)	-	-	مطروحا منه : مستحق للبنوك
(21)	(17)	(99)	مطروحا منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
12,813	6,252	9,029	النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة متوسط فائدة فعليه بواقع 2.17% (31 ديسمبر 2019 : 1.85% و 31 مارس 2019 : 2.54%) سنوياً.

خلال الفترة ، حصلت المجموعة على تسهيل سحب على المكشوف غير مضمون بمبلغ 3,500 ألف د.ك من بنوك محلية حيث يحمل هذا التسهيل معدل فائدة بواقع 1.5% إلى 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. كما في 31 مارس 2020 ، قامت المجموعة بسحب مبلغ 1,000 ألف دينار كويتي من هذا التسهيل.

9. أصول مالية بالقيمه العادله من خلال الارباح او الخسائر

31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	
2,573	3,448	2,943	أوراق مالية محلية مسعره
14,812	18,729	19,235	أوراق مالية اجنبية مسعره
43,962	50,922	45,905	صناديق محلية مداره
13,658	13,374	13,160	صناديق اجنبية مداره
5,471	6,338	5,657	أوراق مالية ذات عائد ثابت
13,749	13,835	10,641	مساهمات في حقوق الملكية
94,225	106,646	97,541	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. تابع / أصول مالية بالقيمه العادله من خلال الارباح او الخسائر

ان معدلات الفائدة على اوراق ماليه ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.375% الى 7.25% (31 ديسمبر 2019: 2.375% الى 7.60% و 31 مارس 2019: 2.375% الى 7.50%) سنويا.

10. اصول محتفظ بها للبيع

خلال العام السابق، قامت إدارة المجموعة بتحويل أحد عقاراتها الاستثمارية بقيمة دفترية تبلغ 7,819 ألف د.ك إلى أصول محتفظ بها للبيع و التي استوفت معايير الاعتراف بها كأصول غير متداولة محتفظ بها للبيع كما في 31 ديسمبر 2019. خلال الفترة الحالية تم بيع هذا العقار مقابل مبلغ 10,960 ألف د.ك محققاً ربح بمبلغ 1,066 ألف د.ك.

11. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأه

تتمثل في استثمار في صكوك (اداة دين) بمبلغ 4,901 ألف د.ك تحمل نسبة ربح قدرها 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2019 و 31 مارس 2019: 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي) سنويا. علاوة على ذلك، تتضمن استثمار في أدوات مالية أجنبية بمبلغ 4,257 ألف د.ك مضمونة بالتغيرات على العقارات وتحمل معدل فائدة بنسبة 13% سنوياً (31 ديسمبر 2019 : 4,181 ألف د.ك و 31 مارس 2019 : لا شيء).

12. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

31 مارس 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
56,830	56,830	55,256	اضافات
5,093	9,504	18	استبعاد
(224)	(1,476)	-	المحول إلى أصول محتفظ بها للبيع
-	(7,819)	-	صافي هبوط القيمة المحمل
-	(1,065)	-	استهلاك
(88)	(675)	(241)	تعديل تحويل العملة الاجنبية
183	(43)	994	
61,794	55,256	56,027	

خلال الفترة، لم يكن هناك تكاليف تمويل (31 مارس 2019 : 185 ألف د.ك) تم رسميتها الى العقارات الاستثمارية.

بعض العقارات الاستثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 21,140 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019: 20,849 ألف د.ك و 31 مارس 2019: 20,366 ألف د.ك) مضمونة مقابل قروض بنكية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية :

- أ) تسهيلات قرض غير مضمون بمبلغ 22,000 ألف د.ك تم الحصول عليه من بنوك تجارية محلية ويحمل معدل فائدة 2% إلى 2.5% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي . بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 31 مارس 2020 مبلغ 11,000 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019: 8,000 ألف د.ك و 31 مارس 2019 : 7,014 ألف د.ك).
- ب) تم الحصول على تسهيلات مرابحة غير مضمونة من بنك اسلامي محلي بمبلغ 8,000 ألف د.ك وتحمل معدل ربح بواقع 1.5% إلى 1.9% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 31 مارس 2020 مبلغ 4,893 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 4,905 ألف د.ك و 31 مارس 2019 : 4,917 ألف د.ك). أيضا تم الحصول على تسهيل مرابحة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار ما يعادل 6,171 ألف د.ك من بنك اسلامي محلي ويحمل معدل ربح 2% فوق سعر لايبور لمدة 6 أشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل كما في 31 مارس 2020 مبلغ 19,969 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,161 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 19,982 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,056 ألف د.ك و 31 مارس 2019 : لا شيء).
- ج) قرضين مضمونين تم الحصول عليهما من بنك تجاري اجنبي بمبلغ 142,350 ألف درهم إماراتي ما يعادل 11,960 ألف د.ك ويحملان معدل فائدة بواقع 2.75% فوق معدل الايبور لثلاثة اشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 31 مارس 2020 مبلغ 123,160 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,347 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 123,661 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,204 ألف د.ك و 31 مارس 2019: بمبلغ 124,513 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,314 ألف د.ك). هذه التسهيلات مضمونة مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية.
- د) تسهيل ائتماني غير مضمون تم الموافقة عليه من بنك تجاري اجنبي بقيمة 10 مليون دولار أمريكي يحمل التسهيل معدل فائدة 2.09% سنوياً. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل الائتماني كما في 31 مارس 2020 مبلغ 100 ألف دولار أمريكي ما يعادل 31 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 275 ألف دولار أمريكي ما يعادل 83 ألف د.ك و 31 مارس 2019 : لا شيء).
- هـ) تسهيل قرض غير مضمون بقيمة 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,117 ألف د.ك تم الحصول عليه من بنك تجاري محلي بفائدة 2.75% فوق سعر لايبور لمدة 3 أشهر يسدد كل ستة أشهر ويستحق في 31 أكتوبر 2022. كما في 31 مارس 2020 تم الاستفادة من هذا التسهيل بالكامل (31 ديسمبر 2019: 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,026 ألف د.ك و 31 مارس 2019 : 9,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 2,738 ألف د.ك). الغرض من هذا التسهيل هو تمويل الأنشطة العقارية في بعض الدول الأجنبية.
- و) تسهيل قرض غير مضمون بقيمة 2,125 ألف يورو ما يعادل 723 ألف د.ك تم الحصول عليه من طرف ذي صلة (ممثل في حصة غير مسيطرة لشركة تابعة اجنبية) يحمل معدل فائدة بنسبة 3% يستحق في ديسمبر 2048. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل كما في 31 مارس 2020 مبلغ 1,943 ألف يورو ما يعادل 661 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 1,903 ألف يورو ما يعادل 646 ألف د.ك و 31 مارس 2019 مبلغ 2,125 ألف يورو ما يعادل 725 ألف د.ك).
- ز) تسهيل قرض مضمون (تسهيل تطوير) بقيمة 21,319 ألف يورو ما يعادل 7,250 ألف د.ك تم الحصول عليه من قبل شركة تابعة أجنبية من بنك تجاري اجنبي ويحمل معدل فائدة 2.6% فوق سعر يورو ايبور لثلاثة أشهر وتم سدادها خلال الفترة. (31 ديسمبر 2019 مبلغ 18,702 ألف يورو ما يعادل 6,350 ألف د.ك و 31 مارس 2019 : لا شيء).
- ح) تسهيل قرض مضمون بقيمة 22,000 ألف بولندي زلوتي ما يعادل 1,756 ألف د.ك تم الحصول عليه من قبل شركة تابعة أجنبية من بنك تجاري اجنبي بمعدل فائدة 1.8% فوق سعر ويور لثلاثة أشهر وتم سدادها خلال الفترة. (31 ديسمبر 2019 مبلغ 1,067 ألف بولندي زلوتي ما يعادل 362 ألف د.ك و 31 مارس 2019 : لا شيء).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. أسهم خزينة

31 مارس 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	عدد الاسهم
2,600,000	2,600,000	2,600,000	نسبة الاسهم المصدرة
%0.54	%0.54	%0.54	القيمة السوقية (ألف د.ك)
234	273	242	التكلفة (ألف د.ك)
260	260	260	

احتياطات الشركة الام المعادلة لتكلفة اسهم الخزينة تم تصنيفها على انها غير قابلة للتوزيع.

15. بنود أخرى لحقوق الملكية

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملة اجنبية	المجموع	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
(174)	371	197	الرصيد في 1 يناير 2020
(57)	-	(57)	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	463	463	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
-	15	15	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية
-	15	15	حصه من ايرادات شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه
(57)	478	421	مجموع الايرادات الشاملة الأخرى
(231)	849	618	الرصيد في 31 مارس 2020
79	476	555	الرصيد في 1 يناير 2019
2	-	2	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	127	127	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
-	16	16	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية
-	16	16	حصه من إيرادات شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه
2	143	145	مجموع الايرادات الشاملة الأخرى
81	619	700	الرصيد في 31 مارس 2019

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 28 ابريل 2020 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتمدت توزيع ارباح نقدية بواقع 5 فلس للسهم الواحد بمبلغ 2,391 ألف د.ك (31 ديسمبر 2018 : 5 فلس للسهم 2,391 بمبلغ ألف د.ك) بدلا من توزيع ارباح نقدية مقترحة بواقع 10 فلس للسهم الواحد من قبل أعضاء مجلس الإدارة للشركة الأم في الاجتماع الذي انعقد بتاريخ 16 فبراير 2020 . ايضا وافق المساهمين على تخفيض مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من 175 ألف د.ك إلى 105 ألف د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

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 هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات العلاقة مبينة أدناه.

أبرمت المجموعة خلال الفترة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة :

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة) الف د.ك	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة) الف د.ك	المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
-	1	إيرادات فوائد قروض للعملاء
1,183	1,304	اتعاب إدارة وعمولات
12	14	تكاليف التمويل (القروض)
		مكافأة الإدارة العليا :
193	203	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
25	36	مكافأة نهاية الخدمة
218	239	

31 مارس 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :
20	102	116	قروض للعملاء
1,412	1,744	1,947	ذمم مدينه واصول أخرى
1,685	2,348	2,044	ذمم دائنه وخصوم أخرى
725	646	661	قروض بنكية (ايضاح 13 و)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 الأعمال:

المجموع (غير مدققة)		استثمارات بنكية (غير مدققة)		إدارة الأصول (غير مدققة)	
31 مارس 2019	31 مارس 2020	31 مارس 2019	31 مارس 2020	31 مارس 2019	31 مارس 2020
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
7,382	(9,015)	507	671	6,875	(9,686)
4,234	(12,923)	109	379	4,125	(13,302)
إيرادات القطاع					
نتائج القطاع					
مخصصات لحصة مؤسسة الكويت					
للتقدم العلمي والضريبة دعم					
العمالة الوطنية وللزكاة					
(171)	-	(5)	-	(166)	-
4,063	(12,923)	104	379	3,959	(13,302)
(خسارة) / ربح الفترة					
184,368	186,923	19,613	22,898	164,755	164,025
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 المجموع. إن الأصول المدارة في 31 مارس 2020 بلغت قيمتها 982,033 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019: 1,142,838 ألف د.ك و 31 مارس 2019: 1,156,505 ألف د.ك). حققت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 1,806 ألف د.ك (31 مارس 2019: 1,766 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

20. ارتباطات والتزامات طارئة

31 مارس 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف د.ك
1,691	2,243	2,251
2,217	83	78
-	1	2
3,908	2,327	2,331
ارتباطات لقاء شراء استثمارات		
ارتباطات لقاء عقارات استثمارية		
خطابات ضمان		

21. عقود العملة الأجنبية الآجله

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

31 مارس 2019 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2019 (مدققة)		31 مارس 2020 (غير مدققة)	
الأصول/ (الخصوم)	مبلغ العقد ألف د.ك	الأصول/ (الخصوم)	مبلغ العقد ألف د.ك	الأصول/ (الخصوم)	مبلغ العقد ألف د.ك
(74)	15,216	39	10,625	(114)	10,810
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح					
أو الخسائر					
عقود العملة الأجنبية الآجله					

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. قياس القيمة العادلة

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

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

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛
- مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والبالغة للرصد في ما يتعلق باصول 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 باصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

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

ألف د.ك

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
17,385	-	-	17,385
-	57,620	-	57,620
-	-	13,749	13,749
4,471	-	1,000	5,471
21,856	57,620	14,749	94,225
-	(114)	-	(114)
-	-	2,586	2,586
21,856	57,506	17,335	96,697

31 مارس 2020 (غير مدققة)

اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مداره

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة (مدرجة في الخصوم الاخرى)

اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ادوات الدين

ألف د.ك

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
22,177	-	-	22,177
-	64,296	-	64,296
-	-	13,835	13,835
5,438	-	900	6,338
27,615	64,296	14,735	106,646
-	39	-	39
-	-	418	418
-	-	2,317	2,317
27,615	64,335	17,470	109,420

31 ديسمبر 2019 (مدققة)

اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مداره

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة (مدرجة في الأصول الاخرى)

اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ادوات الدين

مساهمات في حقوق الملكية

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. تابع / قياس القيمة العادلة

ألف د.ك			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
22,178	-	-	22,178
-	59,065	-	59,065
-	-	10,641	10,641
4,757	-	900	5,657
26,935	59,065	11,541	97,541
-	(74)	-	(74)
-	-	427	427
26,935	58,991	11,968	97,894

31 مارس 2019 (غير مدققة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية مسعرة
صناديق مداره
مساهمات في حقوق الملكية
أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة (مدرجة في الخصوم الأخرى)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات الدين

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأه لاختلاف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقرير.

القياس بالقيمة العادلة

ان 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 تندرج ضمن هذا المستوى من الأرصدة الإفتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

31 مارس 2020	31 ديسمبر 2019	31 مارس 2019
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
17,470	12,540	12,540
23	5,929	(74)
(158)	(999)	(498)
17,335	17,470	11,968

الرصيد الافتتاحي

صافي الاضافات (استبعاد / استرداد)

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد الختامي

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

23. شركات مهيكلية (منشآت لأغراض خاصة)

قامت المجموعة بإنشاء بعض منشآت لأغراض خاصة (SPVs) لأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة. تُستخدم SPVs 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 SPVs على أساس ائتماني من قبل فرق إدارة الأصول بالمجموعة. نظرًا لأن بعض SPVs لم يتم السيطرة عليها كما في تاريخ التقرير وفقًا لتعريف السيطرة في المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ، لم يتم دمج تلك SPVs في المعلومات المالية المرحلية المجمعة للمجموعة.

يتم إدراج الاستثمار في SPVs غير المجموعة ، في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

لاحقًا لفترة التقرير، أبلغت إحدى الشركات المهيكلية عن حريق في مشروع تطوير في الولايات المتحدة الأمريكية أدى إلى إتلاف ثلثي مباني المشروع. بلغت تكلفة البناء على المبنى المتضرر كما في تاريخ التقرير 3,722 ألف د.ك. تم تغطية المشروع بوثيقة تأمين ضد الأضرار الناتجة عن الحريق. أن المطور العقاري بصدد تقييم الأضرار والتنسيق مع شركات التأمين لاسترداد الخسائر. تعتقد إدارة المجموعة أن مطالبة التأمين ستغطي أي خسائر متكبدة في هذا المشروع حيث أن شركة التأمين قد قبلت بالفعل المطالبة ودفعت مبلغًا مسبقًا لإعادة بناء الموقع المتضرر. علاوة على ذلك ، ترى الإدارة أن هذا الحدث ليس حدث تعديل بعد فترة إعداد التقارير وبالتالي ، لم يتم إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في هذه الشركة المهيكلية كما في تاريخ التقرير.

24. تأثير كوفيد - 19

تسبب تفشي وباء فيروس كورونا ("COVID-19") والاستجابات العالمية ذات الصلة في حدوث اضطرابات مادية للشركات في جميع أنحاء العالم، مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. شهدت أسواق الأسهم العالمية والمحلية تقلبات وضعفًا كبيرًا. في حين تفاعلت الحكومات والبنوك المركزية مع مختلف الحزم المالية والإعفاءات المصممة لتحقيق الاستقرار في الظروف الاقتصادية، فإن مدة ومدى تأثير تفشي COVID-19 ، وكذلك فعالية استجابات الحكومة والبنك المركزي، لا تزال غير واضحة في الوقت الحالي . تقوم إدارة المجموعة بشكل نشط بمراقبة التأثيرات التي قد يسببها COVID-19 على عملياتها التجارية.

في ضوء COVID-19 ، نظرت المجموعة فيما إذا كان من الضروري النظر في أي تعديلات وتغييرات في الأحكام والتقدير وإدارة المخاطر والإبلاغ عنه في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. فيما يلي الافتراضات الرئيسية حول المستقبل ومصادر التقدير الرئيسية الأخرى التي قد تنطوي على مخاطر كبيرة لإحداث تعديلات جوهرية على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

قامت المجموعة بتحليل مؤشرات انخفاض القيمة الناشئة والشكوك الكبيرة حول عقاراتها الاستثمارية الواقعة في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية، وخاصة الناشئة نتيجة COVID-19 .

وبناءً على ذلك، قامت المجموعة بإجراء تقييم انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية، مع الأخذ في الاعتبار التأثير السلبي لـ COVID-19 على القيمة السوقية للعقارات الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية، وأستنتجت إلى أن تقييم انخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2019 لم يتغير إلى حد كبير.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

24. تابع / تأثير كوفيد - 19

التقييم العادل للأصول المالية

تطلبت حالات عدم اليقين الناجمة عن COVID-19 من المجموعة إعادة تقييم المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. حددت المجموعة القيمة العادلة لأوراق حقوق الملكية والصناديق المدارة والأوراق المالية ذات الدخل الثابت بناءً على أحدث معلومات السوق المتعلقة بالاستثمارات المعنية والخسارة غير المحققة المعترف بها في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. فيما يتعلق بمساهمات الاسهم للمجموعة في العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا، أجرت المجموعة تحليلاً لظروف السوق في المواقع المعنية في ظل الوضع الحالي بما في ذلك تحليل العوامل المحددة للعقار. بناءً على هذا التحليل، استنتجت إدارة المجموعة إلى أن قيم العقارات الأساسية كما في 31 ديسمبر 2019 لم تتغير إلى حد كبير.

مبدأ الاستمرارية

قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت المنشأة مستمرة في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وجميع المعلومات المتاحة حول المخاطر والشكوك المستقبلية. تم إعداد التوقعات التي تغطي الأداء المستقبلي للمجموعة ورأس المال والسيولة. قد يستمر تأثير COVID-19 في التطور، ولكن في الوقت الحالي تظهر التوقعات أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في الوجود التشغيلي ولا يزال وضعها في الاستمرارية غير متأثر إلى حد كبير ولم يتغير اعتباراً من 31 ديسمبر 2019. ونتيجة لذلك، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بشكل مناسب على أساس مبدأ الاستمرارية.