

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

30 يونيو 2020 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والايادات 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
24 - 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 30 يونيو 2020 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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.

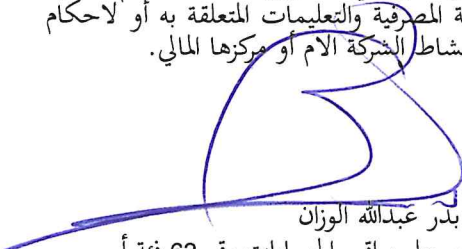
الاستنتاج

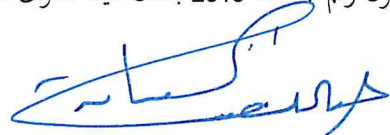
استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية، وفقا لاساس الاعداد كما هو مبين في ايضاح 2 .

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه



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

الكويت

12 أغسطس 2020

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2019	30 يونيو 2020	30 يونيو 2019	30 يونيو 2020		
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك		
307	572	155	283		الإيرادات
883	630	475	258		إيرادات فوائد
4,000	3,505	2,089	1,496		إيرادات توزيعات أرباح
					أتعاب إدارة وعمولات
6,670	(10,204)	2,314	3,757	6	ربح / (خسارة) من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(52)	(5)	(20)	(19)		حصه في نتائج شركة زميله وشركه محاصه
-	1,066	-	-	10	ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع
299	-	-	-		ربح من بيع عقارات استثماريه
364	1,438	190	829		صافي إيرادات تأجير
(25)	601	(57)	19		ربح / (خسارة) تحويل عملة أجنبية
28	689	(54)	684		إيرادات اخرى
12,474	(1,708)	5,092	7,307		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(5,600)	(4,722)	(2,958)	(1,944)		مصاريف عمومية وإدارية
37	(3,121)	37	(3,121)	12	(انخفاض) / رد قيمة عقارات استثمارية
(22)	(747)	(9)	(456)		مصاريف أخرى
(1,222)	(1,470)	(729)	(631)		تكاليف تمويل
(6,807)	(10,060)	(3,659)	(6,152)		
					الربح / (الخسارة) قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
5,667	(11,768)	1,433	1,155		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمى
(45)	-	(11)	-		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(131)	-	(33)	-		مخصص للزكاة
(52)	-	(13)	-		
5,439	(11,768)	1,376	1,155		ربح / (خسارة) الفترة
					ربح / (خسارة) الفترة الخاص بـ :
4,818	(10,050)	1,175	1,971		مالكي الشركة الأم
621	(1,718)	201	(816)		الحصص غير المسيطرة
5,439	(11,768)	1,376	1,155		ربح / (خسارة) الفترة
					ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الام
10 فلس	(21) فلس	2 فلس	4 فلس	7	

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

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2019	2020	2019	2020	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
5,439	(11,768)	1,376	1,155	ربح / (خسارة) 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 الاخر:				
3	(334)	-	(134)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
تحويل عملة أجنبية :				
(23)	576	(150)	56	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الاجنبية
حصه من (خسائر) / إيرادات شاملة اخرى لشركه زميله وشركة محاصه				
19	(35)	3	(20)	
(1)	207	(147)	(98)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
5,438	(11,561)	1,229	1,057	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة الخاص ب :				
4,821	(9,750)	1,033	1,850	مالكي الشركة الأم
617	(1,811)	196	(793)	الحصص غير المسيطرة
5,438	(11,561)	1,229	1,057	

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2019 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) الف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاح	
7,319	4,937	10,399	8	الاصول
1,387	1,332	127	8	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لأجل
5,100	7,430	4,778		ذمم مدينة وأصول أخرى
301	405	390		قروض للعملاء
108,304	106,646	95,773	9	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح او الخسائر
-	7,819	-	10	أصول محتفظ بها للبيع
422	2,735	2,071		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
4,951	9,099	9,401	11	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأه
3,679	3,594	3,562		استثمار في شركة زميله وشركه محاصه
63,518	55,256	52,659	12	عقارات استثمارية
739	600	464		حق استخدام الأصول
1,033	1,084	1,033		معدات
196,753	200,937	180,657		مجموع الاصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
996	-	495	8	مستحق للبنوك
12,257	15,307	12,399		ذمم دائنة وخصوم أخرى
41,246	41,632	37,425	13	قروض بنكية
25,000	25,000	25,000		سندات مصدرة
79,499	81,939	75,319		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
558	197	497	15	بنود اخرى لحقوق الملكية
6,809	7,417	(4,851)		(خسائر متراكمة) / أرباح محتفظ بها
93,454	95,195	83,227		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
23,800	23,803	22,111		الخصص غير المسيطرة
117,254	118,998	105,338		مجموع حقوق الملكية
196,753	200,937	180,657		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

مناف عبدالعزيز الهاجري
الرئيس التنفيذي

ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

المجموع	الخصم غير المسطرة	حقوق الملكية الخاصة بماكي الشركة الام																
		أرباح	محفظة بها /	بيود اخرى	حقوق الملكية	احتياطي	احتياطي	أسهام	علاوة	إصدار	رأس							
		الفرعي	مراكمة)	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	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	48,080									الرصيد في 1 يناير 2020
292	292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الخصم غير المسطوح
-	(173)	173	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيضاح 5)
(2,391)	-	(2,391)	(2,391)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع ارباح نقدية (إيضاح 15)
(2,099)	119	(2,218)	(2,218)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين
(11,768)	(1,718)	(10,050)	(10,050)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
207	(93)	300	-	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(11,561)	(1,811)	(9,750)	(10,050)	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة
105,338	22,111	83,227	(4,851)	497	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080									الرصيد في 30 يونيو 2020

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدقق) ألف د.ك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدقق) ألف د.ك	
5,439	(11,768)	أنشطة التشغيل
		(خسارة) / ربح الفترة
		تعديلات ل:
(307)	(572)	ايرادات فوائد
397	711	استهلاك
136	136	إطفاء حق استخدام الأصول
52	5	حصه في نتائج شركة زميله وشركه محاصه
(299)	-	ربح من بيع عقارات استثمارية
-	(1,066)	ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع
(37)	3,121	انخفاض / (رد) قيمة عقارات استثمارية
(1)	24	تحميل / (رد) مخصصات
1,222	1,470	تكاليف تمويل
6,602	(7,939)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(15,630)	10,873	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(1,588)	265	ذمم مدينة وأصول أخرى
4	15	قروض للعملاء
465	(3,102)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(10,147)	112	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
4	(41)	التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
(316)	(175)	شراء معدات
2,015	(335)	شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
32	33	الناتج من استرداد استثمارات بالتكلفة المطفأة
8	330	الناتج من استرداد ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(6,937)	(149)	اضافات على عقارات استثمارية
523	10,960	الناتج من بيع أصول محتفظ بها للبيع
(61)	(8)	الزيادة في استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
298	860	ايرادات فوائد مستلمة
(4,434)	11,475	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الإستثمار

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

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدقق)	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدقق)	ايضاح
ألف د.ك	ألف د.ك	
(2,317)	(1,984)	أنشطة التمويل
24,446	16,037	توزيعات أرباح مدفوعة
(5,765)	(20,483)	الناتج من قروض بنكية
(1,328)	(1,515)	المسدد من قروض بنكية
(140)	(133)	تكاليف تمويل مدفوعة
155	292	دفع التزامات إيجار
15,051	(7,786)	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
470	3,801	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
(12)	(80)	الزيادة في النقد وشبه النقد
7,235	6,252	تعديلات عملة اجنبية
7,693	9,973	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
		النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 24 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 اصدار الاوراق 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 تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في خارجها ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بما.
- 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 امانة الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقراض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الاوراق المالية.
- مدير محفظة الاستثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل اكتاب.
- 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 اداره 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 محصص 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 بمجموعة المعايير 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 . ويرأي الادارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

ان نتائج التشغيل لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 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
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - التعديلات	1 يناير 2020
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - تعديلات	1 يونيو 2020

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - تعديلات

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال" هي تغييرات على الملحق أ "المصطلحات المعروفة"، 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 ؛
- تضييق 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".

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - التعديلات

يشمل التعديلات المتعلقة بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح IBOR .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - تعديلات

يشمل تعديلات على امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19.

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفصلة 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 مبكرا من قبل المجموعة.

تتوقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. ان المعلومات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط 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.

المعيار أو التفسير	يفعل للفترات السنوية التي تبدأ في
--------------------	-----------------------------------

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة المحاصة - تعديلات	لم يتم تحديد تاريخ
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تعديلات	1 يناير 2023

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

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

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ الى اجل غير مسمى لحين اكتمال المشاريع الاخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة بأن تطبيق التعديلات في المستقبل قد يكون له أثرا 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 وافتراسات 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	الاسم	نسبة الملكية		
		30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2019	30 يونيو 2019
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	69.33%	69.31%	69.52%
المركز للتنمية 3	جزر كايمان	62.64%	67.67%	-

ان الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 0.02% (30 يونيو 2019 : أنخفضت بواقع 0.23%) و المركز للتنمية 3 أنخفضت بواقع 5.03% (30 يونيو 2019 : لا شيء) نتيجة للتغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية والأسهم المملوكة من قبل الحصص غير المسيطره كنتيجة للإشتراك والإسترداد في وحدات الصندوق وأسهم الشركة. نتج عن هذه التغيرات في الملكية صافي ربح بمبلغ 173 ألف د.ك (30 يونيو 2019: خسارة بمبلغ 94 ألف د.ك) والذي تم ادراجه في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع.

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

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 يونيو 2019	30 يونيو 2020	30 يونيو 2019	30 يونيو 2020
(غير مدقق) ألف د.ك	(غير مدقق) ألف د.ك	(غير مدقق) ألف د.ك	(غير مدقق) ألف د.ك
694	(1,427)	231	(59)
5,976	(8,777)	2,083	3,816
6,670	(10,204)	2,314	3,757

(خسارة) / ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

التغير في القيمة العادلة لاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

تحتسب ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الام بتقسيم ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بمالكي الشركة الام على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (بأستثناء أسهم الخزينة).

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو 2019	30 يونيو 2020	30 يونيو 2019	30 يونيو 2020	
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	
4,818	(10,050)	1,175	1,971	ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بمالكي الشركة الام (الف د.ك)
478,201,747	478,201,747	478,201,747	478,201,747	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (بأستثناء أسهم الخزينة)
10 فلس	(21) فلس	2 فلس	4 فلس	ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الام

8. النقد وشبه النقد

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

30 يونيو 2019	31 ديسمبر 2019	30 يونيو 2020	
(غير مدقق) ألف د.ك	(مدقق) ألف د.ك	(غير مدقق) ألف د.ك	
7,319	4,937	10,399	نقد وارصدة لدى البنوك
1,387	1,332	127	ودائع لاجل
8,706	6,269	10,526	مطروحا منه : مستحق للبنوك
(996)	-	(495)	مطروحا منه : وودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر
(17)	(17)	(58)	النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
7,693	6,252	9,973	

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة متوسط فائدة فعليه بواقع 1.125% (31 ديسمبر 2019 : 1.85% و 30 يونيو 2019 : 2.31%) 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 30 يونيو 2020 ، قامت المجموعة بسحب مبلغ 495 ألف دينار كويتي من هذا التسهيل.

9. أصول مالية بالقيمه العادله من خلال الارباح او الخسائر

30 يونيو 2019	31 ديسمبر 2019	30 يونيو 2020	
(غير مدققة) ألف د.ك	(مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	
3,063	3,448	2,876	أوراق مالية محلية مسعره
19,307	18,729	15,868	أوراق مالية اجنبيه مسعره
48,097	50,922	46,127	صناديق محليه مداره
13,506	13,374	13,039	صناديق اجنبيه مداره
6,088	6,338	6,079	أوراق مالية ذات عائد ثابت
18,243	13,835	11,784	مساهمات في حقوق الملكية
108,304	106,646	95,773	

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 30 يونيو 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

تمثل في استثمار في صكوك (اداة دين) بمبلغ 4,885 الف د.ك تحمل نسبة ربح قدرها 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2019 و 30 يونيو 2019 : 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي) سنويا. علاوة على ذلك، تتضمن استثمار في أدوات مالية أجنبية بمبلغ 4,516 الف د.ك مضمونة بالتغيرات على العقارات وتحمل معدل فائدة بنسبة 13% سنوياً (31 ديسمبر 2019 : 4,181 ألف د.ك و 30 يونيو 2019 : لا شيء د.ك).

12. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي :

30 يونيو 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
56,830	56,830	55,256	اضافات
7,122	9,504	149	استبعاد
(224)	(1,476)	-	المحول إلى أصول محتفظ بها للبيع
-	(7,819)	-	صافي هبوط القيمة المحمل
37	(1,065)	(3,121)	استهلاك
(236)	(675)	(485)	تعديل تحويل العملة الاجنبية
(11)	(43)	860	
63,518	55,256	52,659	

خلال الفترة، لم يكن هناك تكاليف تمويل (30 يونيو 2019 : 185 ألف د.ك) تم رسمتها الى العقارات الاستثمارية.

بعض العقارات الاستثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 19,481 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 : 20,849 ألف د.ك و 30 يونيو 2019 : 21,080 ألف د.ك) مضمونة مقابل قروض بنكية.

خلال الفترة، قامت المجموعة بإجراء تقييم داخلي لانخفاض القيمة لبعض العقارات الاستثمارية الأجنبية كما توجد مؤشرات عن وجود انخفاض / رد انخفاض القيمة المعترف بها سابقا لهذه العقارات. وبالتالي، اعترفت المجموعة بخسارة انخفاض قيمة بمبلغ 3,121 ألف د.ك (30 يونيو 2019: عكس صافي الانخفاض في القيمة 37 ألف د.ك) فيما يتعلق في هذه العقارات الأجنبية.

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% سنويا فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي . بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2020 مبلغ 11,000 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019: 8,000 ألف د.ك و 30 يونيو 2019 : 12,819 ألف د.ك).
- (ب) تم الحصول على تسهيلات مراجعة غير مضمونة من بنك اسلامي محلي بمبلغ 8,000 ألف د.ك وتحمل معدل ربح بواقع 1.5% الى 1.9% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2020 مبلغ 4,890 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 4,905 ألف د.ك و 30 يونيو 2019: 7,917 ألف د.ك). أيضا تم الحصول على تسهيل مراجعة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار ما يعادل 6,156 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 30 يونيو 2020 مبلغ 19,969 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,146 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 19,982 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,056 ألف د.ك و 30 يونيو 2019 : لا شيء).
- (ج) قرضين مضمونين تم الحصول عليهما من بنك تجاري اجنبي بمبلغ 142,350 ألف درهم إماراتي ما يعادل 11,931 ألف د.ك ويحملان معدل فائدة بواقع 2.75% فوق معدل الايبور لثلاثة اشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2020 مبلغ 122,612 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,277 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 123,661 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,204 ألف د.ك و 30 يونيو 2019: بمبلغ 124,560 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,282 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% سنويا. لم يتم الاستفادة من هذا التسهيل كما في 30 يونيو 2020 (31 ديسمبر 2019: مبلغ 275 ألف دولار أمريكي ما يعادل 83 ألف د.ك و 30 يونيو 2019 : مبلغ 880 ألف دولار أمريكي ما يعادل 266 ألف د.ك).
- (هـ) تسهيل قرض غير مضمون بقيمة 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,105 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 30 يونيو 2020 تم الاستفادة من هذا التسهيل بالكامل (31 ديسمبر 2019: 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,026 ألف د.ك و 30 يونيو 2019 : 9,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,028 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 735 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 30 يونيو 2020 مبلغ 20 ألف يورو ما يعادل 7 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 1,903 ألف يورو ما يعادل 646 ألف د.ك و 30 يونيو 2019 مبلغ 1,859 ألف يورو ما يعادل 641 ألف د.ك).
- (ز) تسهيل قرض مضمون (تسهيل تطوير) بقيمة 21,319 ألف يورو ما يعادل 7,378 ألف د.ك تم الحصول عليه من قبل شركة تابعة اجنبية من بنك تجاري اجنبي ويحمل معدل فائدة 2.6% فوق سعر يوروايبور لثلاثة أشهر وتم سدادها خلال الفترة. (31 ديسمبر 2019 مبلغ 18,702 ألف يورو ما يعادل 6,350 ألف د.ك و 30 يونيو 2019 : مبلغ 9,692 ألف يورو ما يعادل 3,341 ألف د.ك).
- (ح) تسهيل قرض مضمون بقيمة 22,000 ألف بولندي زلوتي ما يعادل 1,756 ألف د.ك تم الحصول عليه من قبل شركة تابعة اجنبية 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 30 يونيو 2019 : مبلغ 11,911 ألف بولندي زلوتي ما يعادل 955 ألف د.ك).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. تابع/ قروض بنكية

تسوية الخصوم الناشئة عن أنشطة التمويل

30 يونيو 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	
22,565	22,565	41,632	الرصيد الافتتاحي
24,446	25,173	16,037	الناتج من قروض بنكية
(5,759)	(6,096)	(20,483)	سداد القروض البنكية
(6)	(10)	239	أثر التغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية
41,246	41,632	37,425	الرصيد الختامي

14. أسهم خزينة

30 يونيو 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	
2,600,000	2,600,000	2,600,000	عدد الاسهم
0.54%	0.54%	0.54%	نسبة الاسهم المصدرة
224	273	203	القيمة السوقية (الف د.ك)
260	260	260	التكلفة (الف د.ك)

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

15. بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع الف د.ك	احتياطي تحويل عملة اجنبية الف د.ك	احتياطي القيمة العادلة الف د.ك	
197	371	(174)	الرصيد في 1 يناير 2020
(190)	-	(190)	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
525	525	-	- صافي التغير في قيمه العادله الناتج خلال الفتره
(35)	(35)	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية
300	490	(190)	حصه من خسائر شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه
497	861	(364)	مجموع (الخسائر) / الايرادات الشاملة الأخرى
			الرصيد في 30 يونيو 2020

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع/ بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملة اجنبية	الرصيد في 1 يناير 2019
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	
555	476	79	ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
2	-	2	- صافي التغير في قيمه العادل الناتج خلال الفتره
(18)	(18)	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية
19	19	-	حصه من إيرادات شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه
3	1	2	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
558	477	81	الرصيد في 30 يونيو 2019

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

تمثل الأطراف ذات الصلة بالشركة الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة، والشركات المدارة وتلك التي تدار بشكل مشترك أو التي 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 :

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
30 يونيو 2019 (غير مدققة) الف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) الف د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) الف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) الف د.ك	
-	2	-	1	إيرادات فوائد على قروض للعملاء
2,513	2,331	1,330	1,027	اتعاب إدارة وعمولات
-	16	-	2	تكاليف تمويل (القروض)
مكافأة الإدارة العليا :				
436	407	243	204	رواتب ومكافآت اخرى قصيرة الأجل
50	72	25	36	مكافأة نهاية الخدمة
70	-	70	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (ايضاح 16)
556	479	338	240	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17. تابع / المعاملات مع أطراف ذات صلة

30 يونيو 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :
65	102	110	قروض للعملاء
1,529	1,744	2,128	ذمم مدينه واصول اخرى
1,694	2,348	1,693	ذمم دائنه وخصوم اخرى
641	646	7	قروض بنكية (ايضاح 13 و)

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)		
30 يونيو 2019 ألف د.ك	30 يونيو 2020 ألف د.ك	30 يونيو 2019 ألف د.ك	30 يونيو 2020 ألف د.ك	30 يونيو 2019 ألف د.ك	30 يونيو 2020 ألف د.ك	
12,474	(1,708)	997	1,384	11,477	(3,092)	إيرادات القطاع
5,667	(11,768)	87	1,472	5,580	(13,240)	نتائج القطاع
(228)	-	(4)	-	(224)	-	مخصصات الحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
5,439	(11,768)	83	1,472	5,356	(13,240)	(خسارة) / ربح الفترة
196,753	180,657	20,617	22,011	176,136	158,646	مجموع الاصول

19. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحتفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة لا تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. إن الأصول المدارة في 30 يونيو 2020 بلغت قيمتها 1,026,054 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019: 1,142,838 ألف د.ك و 30 يونيو 2019: 1,112,181 ألف د.ك). حققت المجموعة أرباحاً بقيمة 3,247 ألف د.ك (30 يونيو 2019: 3,675 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. ارتباطات والتزامات طارئة

30 يونيو 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	
1,521	2,243	2,245	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
2,217	83	-	ارتباطات لقاء عقارات استثمارية
-	1	-	خطابات ضمان
3,738	2,327	2,245	

21. عقود العملة الأجنبية الآجله

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2019 (مدققة)		30 يونيو 2020 (غير مدققة)		
الاصول/ العقد (الخصوم) ألف د.ك	مبلغ العقد ألف د.ك	الاصول/ العقد (الخصوم) ألف د.ك	مبلغ العقد ألف د.ك	الاصول/ العقد (الخصوم) ألف د.ك	مبلغ العقد ألف د.ك	
(1)	15,165	39	10,625	80	10,875	عقود العملة الأجنبية الآجله او الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الارباح

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 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول 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 بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. تابع / قياس القيمة العادلة

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
18,744	-	-	18,744
-	59,166	-	59,166
-	-	11,784	11,784
5,079	-	1,000	6,079
23,823	59,166	12,784	95,773
-	80	-	80
-	-	2,071	2,071
23,823	59,246	14,855	97,924

30 يونيو 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

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 ماليه

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة

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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
22,370	-	-	22,370
61,603	-	61,603	-
18,243	18,243	-	-
6,088	900	-	5,188
108,304	19,143	61,603	27,558
(1)	-	(1)	-
422	422	-	-
108,725	19,565	61,602	27,558

30 يونيو 2019 (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

اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
ادوات 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:

30 يونيو 2019 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) الف د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) الف د.ك	
12,540	12,540	17,470	الرصيد الافتتاحي
7,521	5,929	(1,999)	صافي (استبعاد / استرداد) / الاضافات
(496)	(999)	(616)	صافي التغير في القيمة العادلة
19,565	17,470	14,855	الرصيد الختامي

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

23. شركات مهيكلة (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 المكثفة 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.

خلال الفترة الحالية ، أبلغت إحدى الشركات المهيكلة 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. وبناءً على ذلك ، لم يتم إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في هذه الشركة المهيكلة 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، مما نتج عنه أن المبالغ القابلة للاسترداد لبعض العقارات أقل من قيمتها الدفترية كما في 30 يونيو 2020. ونتيجة لذلك، حددت المجموعة خسارة انخفاض بمبلغ 3.1 مليون د.ك فيما يتعلق بهذه العقارات في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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 لاوراق 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

24. تابع / تأثير كوفيد - 19

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.