

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

30 سبتمبر 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
5 - 6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
7 - 8	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
9 - 25	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 سبتمبر 2020 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 لاحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المحاسبية 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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)		
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك		
476	426	169	(146)		الإيرادات
1,159	769	276	139		إيرادات فوائد
6,002	5,770	2,002	2,265		إيرادات توزيعات أرباح
					أتعاب إدارة وعمولات
					ربح / (خسارة) من أصول مالية بالقيمة العادلة
4,992	(6,027)	(1,678)	4,177	6	من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1,066	-	-	10	ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع
(70)	(29)	(18)	(24)		حصه في نتائج شركة زميله وشركه محاصة
820	-	521	-		ربح من بيع عقارات استثمارية
803	1,802	439	364		صافي إيرادات تأجير
(126)	709	(101)	108		ربح / (خسارة) تحويل عملة أجنبية
17	1,092	(11)	403		إيرادات أخرى
14,073	5,578	1,599	7,286		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(8,003)	(7,495)	(2,403)	(2,773)		مصاريف عمومية وإدارية
					صافي (انخفاض) / رد انخفاض في قيمة عقارات
37	(3,121)	-	-	12	استثمارية
(28)	(348)	(6)	399		مصاريف أخرى
(1,991)	(2,071)	(769)	(601)		تكاليف تمويل
(9,985)	(13,035)	(3,178)	(2,975)		
					الربح / (الخسارة) قبل مخصصات حصة مؤسسة
4,088	(7,457)	(1,579)	4,311		الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة
(33)	-	12	-		الوطنية وللزكاة
(97)	-	34	-		مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(39)	-	13	-		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
					مخصص للزكاة
3,919	(7,457)	(1,520)	4,311		ربح / (خسارة) الفترة
					ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بـ :
3,448	(6,019)	(1,370)	4,031		مالكي الشركة الأم
471	(1,438)	(150)	280		الحصص غير المسيطرة
3,919	(7,457)	(1,520)	4,311		ربح / (خسارة) الفترة
					ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخففة
7 فلس	(13) فلس	(3) فلس	8 فلس	7	الخاصة بالكي الشركة الام

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 25 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
2019	2020	2019	2020
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
3,919	(7,457)	(1,520)	4,311
ربح / (خسارة) الفترة			
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى :			
بنود سيتم إعادة تصنيفها الى بيان الأرباح او الخسائر في			
فترات لاحقة :			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
6	385	3	719
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة			
تحويل عملة أجنبية :			
50	448	73	(128)
- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية			
حصه من (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى لشركه زميله وشركة			
12	(52)	(7)	(17)
محاصه			
68	781	69	574
مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى			
3,987	(6,676)	(1,451)	4,885
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة			
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة الخاص ب :			
3,517	(5,412)	(1,304)	4,338
مالكي الشركة الأم			
470	(1,264)	(147)	547
الحصص غير المسيطرة			
3,987	(6,676)	(1,451)	4,885

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 25 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) الف د.ك	ايضاح	
				الاصول
7,632	4,937	8,634	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,982	1,332	2,134	8	ودائع لأجل
5,019	7,430	7,576		ذمم مدينة وأصول أخرى
384	405	450		قروض للعملاء
105,045	106,646	96,044	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	7,819	-	10	أصول محتفظ بها للبيع
422	2,735	415		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,070	9,099	5,255	11	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
3,645	3,594	3,551		استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
64,923	55,256	56,616	12	عقارات استثمارية
668	600	396		حق استخدام الأصول
1,098	1,084	967		معدات
195,888	200,937	182,038		مجموع الاصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
12,018	15,307	11,453		ذمم دائنة وخصوم أخرى
43,104	41,632	34,096	13	قروض بنكية
25,000	25,000	25,000		سندات مصدرة
80,122	81,939	70,549		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
624	197	804	15	بنود أخرى لحقوق الملكية
5,482	7,417	(884)		(خسائر متراكمة) / أرباح محتفظ بها
92,193	95,195	87,501		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
23,573	23,803	23,988		الحصص غير المسيطرة
115,766	118,998	111,489		مجموع حقوق الملكية
195,888	200,937	182,038		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
الرئيس التنفيذي



ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

الخصص غير المسيطر	المسيطر	حقوق الملكية الخاصة بالكي الشركة الأم						
		أرباح	محتفظ بها /	بنود أخرى	حقوق الملكية	احتياطي	احتياطي	علاوة
المجموع	المسيطر	المجموع	الفرعي	مترجمة	الفرعي	الفرعي	الفرعي	الفرعي
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
1,558	1,558	-	-	-	-	-	-	-
-	(109)	109	109	-	-	-	-	-
(2,391)	-	(2,391)	(2,391)	-	-	-	-	-
(833)	1,449	(2,282)	(2,282)	-	-	-	-	-
(7,457)	(1,438)	(6,019)	(6,019)	-	-	-	-	-
781	174	607	-	607	-	-	-	-
(6,676)	(1,264)	(5,412)	(6,019)	607	-	-	-	-
111,489	23,988	87,501	(884)	804	15,107	16,752	(260)	7,902
								48,080

الرصيد في 1 يناير 2020

صافي التغير في الخصص غير المسيطره

اثر التغير في نسبة المالكه للشركات التابعة (إيضاح 5)

توزيع ارباح نقدية (إيضاح 16)

معاملات مع المالكين

خسارة الفترة

مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة

الرصيد في 30 سبتمبر 2020

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 25 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المتكثف المجموع

[illegible]

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 و- 25 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) ألف د.ك	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) ألف د.ك	ايضاح
3,919	(7,457)	
(476)	(426)	
70	29	
(820)	-	
-	(1,066)	
686	1,050	
207	204	
(37)	3,121	
-	25	
1,991	2,071	
5,540	(2,449)	
(12,371)	10,602	
(1,480)	28	
(80)	(45)	
252	(4,529)	
(8,139)	3,607	
17	(37)	
(469)	(216)	
2,015	-	
(136)	(310)	
49	50	
11	347	
(8,444)	(152)	
-	10,960	
1,237	-	
(76)	(38)	
440	814	
-	288	5.1
(5,356)	11,706	

أنشطة التشغيل

(خسارة) / ربح الفترة

تعديلات ل:

ايرادات فوائد

حصه في نتائج شركة زميلة وشركة محاصة

ربح من بيع عقارات استثمارية

ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع

استهلاك

إطفاء حق استخدام الأصول

صافي انخفاض / (رد) قيمة عقارات استثمارية

تحميل مخصصات

تكاليف تمويل

التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :

اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

ذمم مدينة وأصول أخرى

قروض للعملاء

ذمم دائنة وخصوم أخرى

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل

أنشطة الإستثمار

التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر

شراء معدات

حركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

الناتج من استرداد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

الناتج من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاخر

اضافات على عقارات استثمارية

الناتج من بيع اصول محتفظ بها للبيع

الناتج من بيع عقارات استثمارية

الزيادة في استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة

ايرادات فوائد مستلمة

صافي النقد من تجميع الشركات التابعة الأساسية

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الإستثمار

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	ايضاح	
ألف د.ك	ألف د.ك	(غير مدقق)	(غير مدقق)
(2,354)	(2,205)		
26,135	13,005		
(5,626)	(20,699)		
(2,131)	(2,052)		
(218)	(202)		
118	1,287		
15,924	(10,866)		
2,429	4,447		
(54)	15		
7,235	6,252	8	
9,610	10,714	8	

أنشطة التمويل

توزيعات أرباح مدفوعة

الناتج من قروض بنكية

المسدد من قروض بنكية

تكاليف تمويل مدفوعة

دفع التزامات إيجار

صافي التغير في الحصص غير المسيطرة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل

الزيادة في النقد وشبه النقد

تعديلات عملة اجنبية

النقد وشبه النقد في بداية الفترة

النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 25 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 والمقرضين 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 تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاوّن 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 ائمان الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقتراض.
- 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 ادارة الشركة الام بتاريخ 10 نوفمبر 2020 .

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". باستثناء ما هو موضح أدناه.

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 أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي إيهما 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 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 إيضاح 3.

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

إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والإفصاحات 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 أو بعد 1 يناير 2020 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

المعيار أو التفسير	يُفعل 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 سبتمبر 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 أثرا جوهريا 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 أثرا جوهريا 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 المتوقعة أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة 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 أو 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 أو 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 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، 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) أو 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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

5. الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية			أنشطة
		30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2019	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
صندوق المركز العربي	البحرين	%69.33	%69.31	%69.07	صندوق استثماري
المركز للتنمية 3	جزر كايمان	%62.64	%67.67	-	عقارات

ان الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 0.02% (30 سبتمبر 2019 : أنخفضت بواقع 0.68%) و المركز للتنمية 3 أنخفضت بواقع 5.03% (30 سبتمبر 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 109 ألف د.ك (30 سبتمبر 2019: خسارة بمبلغ 149 ألف د.ك) والذي تم ادراجه في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع.

5.1 تجميع منشآت لأغراض خاصة

خلال الفترة الحالية ، خلصت المجموعة إلى أنه من خلال إحدى الشركات التابعة (المركز للتنمية 3) تستطيع المجموعة السيطرة علي منشآت مهيكله تم تأسيسها في ولاية ديلاوير ، الولايات المتحدة الأمريكية ، والتي تم الاعتراف بها كاستثمارات مدرجة بالقيمة المطفاه و استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة السابقة. وبناء عليه، خلال الفترة، قامت المجموعة بتجميع المعلومات المالية لهذه المنشآت في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة ، كما في 30 سبتمبر 2020. تم احتساب الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 على النحو التالي:

ألف د.ك	القيمة العادلة للاستثمارات الحالية
5,420	قيمة حصص غير مسيطرة
1,315	
6,735	
288	ناقص : المبالغ المعترف بها للأصول المعروفة و المقتناة والخصوم المفترضة
4,457	النقد وشبه النقد
2,662	عقارات استثمارية
(672)	ذمم مدينة و أصول أخرى
6,735	ذمم دائنة و خصوم أخرى
-	اجمالي صافي الأصول القابلة للتحديد
-	ربح (صفقة شراء) الاستحواذ على شركات تابعة

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجموع، فإن صافي التدفقات النقدية عند الاستحواذ على الشركة التابعة هو 288 ألف د.ك.

تعتبر المحاسبة الأولية لدمج الأعمال مؤقتة نظراً لتعقيدها ، وسيتم تعديلها بأثر رجعي (إذا لزم الأمر) عند اكتمال تخصيص سعر الشراء النهائي خلال فترة القياس لمدة عام واحد من تاريخ الاستحواذ.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020
(غير مدقق) الف د.ك	(غير مدقق) الف د.ك	(غير مدقق) الف د.ك	(غير مدقق) الف د.ك
1,003	(811)	309	616
3,989	(5,216)	(1,987)	3,561
4,992	(6,027)	(1,678)	4,177

ربح / (خسارة) من بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
الارباح او الخسائر
التغير في القيمة العادلة لاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
الارباح او الخسائر

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

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

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك
3,448	(6,019)	(1,370)	4,031
478,201,747	478,201,747	478,201,747	478,201,747
7 فلس	(13) فلس	(3) فلس	8 فلس

ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بمالكي الشركة الأم (الف د.ك)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة
(باستثناء أسهم الخزينة)
ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي
الشركة الأم

8. النقد وشبه النقد

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

30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020
(غير مدقق) ألف د.ك	(مدقق) ألف د.ك	(غير مدقق) ألف د.ك
7,632	4,937	8,634
1,982	1,332	2,134
9,614	6,269	10,768
(4)	(17)	(54)
9,610	6,252	10,714

نقد وارصدة لدى البنوك
ودائع لأجل

ناقص : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة اشهر

النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تحميل الودائع لأجل العائدة للمجموعة متوسط فائدة فعليته بواقع 1.10% (31 ديسمبر 2019 : 1.85% و 30 سبتمبر 2019 : 2.17%) سنوياً.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	
3,307	3,448	3,549	أوراق مالية محلية مسعرة
17,493	18,729	16,718	أوراق مالية اجنبية مسعرة
47,161	50,922	47,899	صناديق محلية مدارة
13,849	13,374	13,199	صناديق اجنبية مدارة
6,537	6,338	6,023	أوراق مالية ذات عائد ثابت
16,698	13,835	8,656	مساهمات في حقوق الملكية
105,045	106,646	96,044	

ان معدلات الفائدة على اوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.375% الى 7.625% (31 ديسمبر 2019: 2.375 % الى 7.60 % و 30 سبتمبر 2019 : 2.375 % الى 7.60 %) سنوياً.

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 4,868 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019: 4,918 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019: 4,934 ألف د.ك) تحمل نسبة ربح قدرها 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2019 و 30 سبتمبر 2019: 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي) سنوياً. علاوة على ذلك، تتضمن أدوات دين أجنبية بمبلغ 387 ألف د.ك تحمل معدل فائدة بنسبة 13% سنوياً (31 ديسمبر 2019 : 4,181 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019 : 136 ألف د.ك).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	
56,830	56,830	55,256	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
8,752	9,504	152	إضافات
-	-	4,457	نتيجة تجميع منشآت لأغراض خاصة (إيضاح 5.1)
(417)	(1,476)	-	استبعاد
-	(7,819)	-	الحول إلى أصول محتفظ بها للبيع
37	(1,065)	(3,121)	صافي (هبوط) / رد المحمل
(437)	(675)	(717)	استهلاك
158	(43)	589	تعديل تحويل العملة الأجنبية
64,923	55,256	56,616	

خلال الفترة، لم يكن هناك تكاليف تمويل (30 سبتمبر 2019 : 308 ألف د.ك) تم رسملتها الى العقارات الاستثمارية.

بعض العقارات الاستثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 19,289 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 : 20,849 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019 : 21,050 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 سبتمبر 2019 : عكس صافي الانخفاض في القيمة 37 ألف د.ك) فيما يتعلق بهذه العقارات الأجنبية.

13. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية:

(أ) تسهيلات قروض غير مضمونة بمبلغ 22,000 ألف د.ك تم الحصول عليها من بنوك تجارية محلية وتحمل معدل فائدة 2.0% إلى 2.5% سنويا فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2020 مبلغ 7,836 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 : 8,000 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019 : 8,500 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% الى 1.9% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2020 مبلغ 4,890 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 4,905 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019 : 6,404 ألف د.ك). أيضا تم الحصول على تسهيل مرابحة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار ما يعادل 6,124 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 سبتمبر 2020 مبلغ 19,969 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,115 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 19,982 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,056 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019 : 20,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,081 ألف دينار كويتي).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. تابع/ قروض بنكية

(ج) قرضين مضمونين تم الحصول عليهما من بنك تجاري اجنبي بمبلغ 142,350 ألف درهم إماراتي ما يعادل 11,869 ألف د.ك. ويحملان معدل فائدة بواقع 2.75% فوق معدل الايبور لثلاثة اشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2020 مبلغ 122,064 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,177 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019 مبلغ 123,661 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,204 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019: بمبلغ 123,860 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,254 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. لم يتم الاستفادة من هذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: مبلغ 275 ألف دولار أمريكي ما يعادل 83 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019 : مبلغ 300 ألف دولار أمريكي ما يعادل 91 ألف د.ك).

(هـ) تسهيل قرض غير مضمون بقيمة 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,078 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 سبتمبر 2020 تم الاستفادة من هذا التسهيل بالكامل (31 ديسمبر 2019: 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,026 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019 : 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,043 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 760 ألف د.ك تم الحصول عليه من طرف ذي صلة (مثل في حصة غير مسيطرة لشركة تابعة اجنبية) يحمل معدل فائدة بنسبة 3% تمت تسويته خلال الفترة. (31 ديسمبر 2019 مبلغ 1,903 ألف يورو ما يعادل 646 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019 مبلغ 1,903 ألف يورو ما يعادل 633 ألف د.ك).

(ز) تسهيل قرض مضمون (تسهيل تطوير) بقيمة 21,319 ألف يورو ما يعادل 7,621 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 30 سبتمبر 2019 : مبلغ 16,472 ألف يورو ما يعادل 5,477 ألف د.ك).

(ح) تسهيل قرض مضمون بقيمة 22,000 ألف بولندي زلوتي ما يعادل 1,713 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 30 سبتمبر 2019 : مبلغ 8,184 ألف بولندي زلوتي ما يعادل 621 ألف د.ك).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. تابع/ قروض بنكية

تسوية الخصوم الناشئة عن أنشطة التمويل

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2019	2019	2020	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
22,565	22,565	41,632	الرصيد الافتتاحي
26,135	25,173	13,005	الناتج من قروض بنكية
(5,626)	(6,096)	(20,699)	سداد القروض البنكية
30	(10)	158	أثر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية
43,104	41,632	34,096	الرصيد الختامي

14. أسهم خزينة

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2019	2019	2020	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
2,600,000	2,600,000	2,600,000	عدد الاسهم
%0.54	%0.54	%0.54	نسبة الاسهم المصدرة
232	273	219	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	احتياطي القيمة عملة اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	
197	371	(174)	الرصيد في 1 يناير 2020
261	-	261	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
398	398	-	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(52)	(52)	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية
607	346	261	حصه من خسائر شاملة اخرى لشركه زميله وشركه محاصه
804	717	87	مجموع الايرادات الشاملة الأخرى
			الرصيد في 30 سبتمبر 2020

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع/ بنود أخرى لحقوق الملكية

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملة اجنبية	المجموع
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
79	476	555
الرصيد في 1 يناير 2019		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
4	-	4
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة		
-	53	53
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الأجنبية		
-	12	12
حصه من إيرادات شامله اخرى لشركه زميله وشركه محاصه		
4	65	69
مجموع الايرادات الشاملة الأخرى		
83	541	624
الرصيد في 30 سبتمبر 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 بمبلغ 2,391 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. خلال الفترة ، دخلت شركات المجموعة في المعاملات التالية مع اطراف ذات صلة:

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر
30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	المرحلي المكثف المجموع :
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	إيرادات فوائد على قروض للعملاء
1	3	1	1	اتعاب إدارة وعمولات
3,818	4,040	1,305	1,709	تكاليف تمويل (القروض)
(70)	(16)	(15)	-	مكافأة الإدارة العليا :
594	606	158	199	رواتب ومكافآت اخرى قصيرة الأجل
118	107	68	35	مكافأة نهاية الخدمة
70	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
782	713	226	234	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17. تابع/ المعاملات مع أطراف ذات صلة

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2019	2019	2020	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :
109	102	103	قروض للعملاء
1,572	1,744	1,915	ذمم مدينه واصول اخرى
1,763	2,348	1,725	ذمم دائئه وخصوم اخرى
633	646	-	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 حققها المجموعة من قطاعات الأعمال:

إدارة الأصول		استثمارات بنكية		المجموع	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
2019	2020	2019	2020	2019	2020
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
12,550	3,842	1,523	1,736	14,073	5,578
4,042	(7,621)	46	164	4,088	(7,457)
(167)	-	(2)	-	(169)	-
3,875	(7,621)	44	164	3,919	(7,457)
174,966	159,868	20,922	22,170	195,888	182,038

19. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحتفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الامانة لا تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكتنف المجمع. إن الأصول المدارة في 30 سبتمبر 2020 بلغت قيمتها 1,032,610 ألف د.ك (31 ديسمبر 2019: 1,142,838 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2019: 1,095,099 ألف د.ك) . حققت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 5,450 ألف د.ك (30 سبتمبر 2019: 5,536 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. ارتباطات والتزامات طارئة

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	
2,239	2,243	2,234	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
488	83	-	ارتباطات لقاء عقارات استثمارية
1	1	-	خطابات ضمان
2,728	2,327	2,234	

21. عقود العملة الأجنبية الآجلة

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

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2019 (مدققة)		30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	
المبالغ	الاصول/	المبالغ	الاصول/	المبالغ	الاصول/
التعاقدية	(الخصوم)	التعاقدية	(الخصوم)	التعاقدية	(الخصوم)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
10,659	(15)	10,625	39	10,741	113

بالقيمة العادلة من خلال الارباح

او الخسائر

عقود العملة الأجنبية الآجلة

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 المجموع 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 (كاسعار) 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
20,267	-	-	20,267
-	61,098	-	61,098
-	-	8,656	8,656
5,023	-	1,000	6,023
25,290	61,098	9,656	96,044
-	113	-	113
-	-	415	415
25,290	61,211	10,071	96,572

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

استثمارات 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 للمناجزة

استثمارات 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)

استثمارات 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 للمناجزة

استثمارات 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				30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
20,800	-	-	20,800	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
61,010	-	61,010	-	أوراق مالية مسعرة
16,698	16,698	-	-	صناديق مداره
6,537	900	-	5,637	مساهمات في حقوق الملكية
105,045	17,598	61,010	26,437	أوراق مالية ذات عائد ثابت
				مشتقات مالية
(15)	-	(15)	-	عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
422	422	-	-	ادوات الدين
105,452	18,020	60,995	26,437	

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأه 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

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 الى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) الف د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) الف د.ك	
12,540	12,540	17,470	الرصيد الافتتاحي
6,117	5,929	(7,367)	صافي (استبعاد / استرداد) / الاضافات
(637)	(999)	(32)	صافي التغير في القيمة العادلة
18,020	17,470	10,071	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 المجمعة، 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 المجموع.

24. حادثة حريق

خلال الربع الثاني، أبلغت إحدى الكيانات المهيكلة (التي تم تجميعها خلال الفترة الحالية - أنظر ايضاح 5.1) عن حادث حريق في مشروع تطوير في الولايات المتحدة الأمريكية أدى إلى تدمير ثلثي مباني المشروع. المشروع مغطى بوثيقة تأمين ضد التلف الناتج عن الحريق. تم تقييم الخسارة الناتجة عن حادث الحريق بشكل كامل وتعتقد إدارة المجموعة أن مطالبة التأمين ستغطي الخسائر المتكبدة في هذا المشروع لأن شركة التأمين قد قبلت بالفعل المطالبة ودفعت جزءًا كبيرًا من مطالبة التأمين لإعادة بناء الضرر. وبناء عليه، لن يكون هناك أي تأثير مادي للحادث على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

25. 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 والتقديرات 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 سبتمبر 2020. ونتيجة لذلك، حددت المجموعة خلال الربع الثاني خسارة انخفاض بمبلغ 3.1 مليون د.ك فيما يتعلق بهذه العقارات في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

25. تابع / تأثير كوفيد - 19

التقييم العادل للأصول المالية

تطلبت حالات عدم اليقين الناتجة عن COVID-19 من المجموعة إعادة تقييم المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او 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. 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.