

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

المركز المالي الكويتي – ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

الكويت

31 مارس 2021 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة	تقرير المراجعة
1	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
2	بيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع
3	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
5 - 6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
7 - 8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
9 - 21	

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844
فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855
www.deloitte.com

مستعمل ومستعملون
عمارة السوق الكبير، برج أ، الدور التاسع
ص.ب 2986 صفاة- 13030 الكويت
تلفون: 9-3900 2244 (965)
فاكس: 8451 2243 (965)
البريد الإلكتروني: gt@kw.gt.com
www.grantthornton.com.kw

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 الأم") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في 31 مارس 2021 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لآساس الإعداد كما هو مبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية، وفقاً لآساس الإعداد كما هو مبين في إيضاح 2.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن 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 2021 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا وجود مخالفات جوهرية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والقوانين المتعلقة به خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

طلال يوسف المزيني
(مراقب مرخص رقم 209 فئة أ)
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) الف د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدقق) الف د.ك	إيضاح	
			الإيرادات
289	133		إيرادات فوائد
372	238		إيرادات توزيعات أرباح
2,009	2,768		أتعاب إدارة وعمولات
(13,961)	4,720	6	ربح/(خسارة) من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
14	(207)		حصة في نتائج شركة زميلة وشركة محاصة
1,066	-		ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع
-	130	11	ربح من بيع عقارات استثمارية
609	892		صافي إيرادات تأجير
582	(464)		(خسارة)/ربح تحويل عملة أجنبية
5	15		إيرادات أخرى
(9,015)	8,225		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(2,778)	(2,815)		مصاريف عمومية وإدارية
(291)	(1)		مصاريف أخرى
(839)	(762)		تكاليف تمويل
(3,908)	(3,578)		
			الربح/(الخسارة) قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
(12,923)	4,647		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(38)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(105)		مخصص للزكاة
-	(42)		
(12,923)	4,462		ربح/(خسارة) الفترة
			ربح/(خسارة) الفترة الخاصة بـ:
(12,021)	4,056		مالكي الشركة الأم
(902)	406		الحصص غير المسيطرة
(12,923)	4,462		ربح/(خسارة) الفترة
(25) فلس	8 فلس	7	ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

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

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) الف د.ك	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدقق) الف د.ك	
(12,923)	4,462	ربح/(خسارة) الفترة
		(الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى:
		بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(200)	1	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
		تحويل عملة أجنبية:
520	(165)	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(15)	12	حصة من إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى لشركة زميلة وشركة محاصة
305	(152)	مجموع (الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى
(12,618)	4,310	مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة
		مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة الخاصة بـ :
(11,600)	3,929	مالكي الشركة الأم
(1,018)	381	الحصص غير المسيطرة
(12,618)	4,310	

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

31 مارس 2020 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) الف د.ك	31 مارس 2021 (غير مدقق) الف د.ك	إيضاح	
الأصول				
13,748	9,951	7,979	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
86	9,483	3,031	8	ودائع لأجل
5,453	6,663	7,688		ذمم مدينة وأصول أخرى
430	505	462		قروض للعملاء
94,225	90,101	97,120	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,586	410	406		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
9,158	4,988	5,944	10	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
3,594	3,415	3,220		استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
56,027	75,401	75,106	11	عقارات استثمارية
532	328	262		حق استخدام الأصول
1,084	928	875		معدات
186,923	202,173	202,093		مجموع الأصول
الخصوم وحقوق الملكية				
الخصوم				
1,000	649	1,712	8	مستحق للبنوك
-	-	17	12	خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,085	10,299	11,667		ذمم دائنة وخصوم أخرى
38,210	21,081	14,871	13	قروض بنكية
25,000	44,350	44,350	14	سندات مصدرة
79,295	76,379	72,617		مجموع الخصوم
حقوق الملكية				
48,080	48,080	48,080		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار اسهم
(260)	(260)	(260)	15	اسهم خزينة
16,752	16,752	16,752		احتياطي قانوني
15,107	15,107	15,107		احتياطي اختياري
618	346	219	16	بنود أخرى لحقوق الملكية
(4,434)	3,299	7,317		أرباح محتفظ بها/ (خسائر متراكمة)
83,765	91,226	95,117		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
23,863	34,568	34,359		الحصص غير المسيطرة
107,628	125,794	129,476		مجموع حقوق الملكية
186,923	202,173	202,093		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
الرئيس التنفيذي



ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

المجموع	الحصص غير المسيطر	حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم							الرصيد في 1 يناير 2021
		المجموع الفرعي	أرباح محفوظ بها	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 16)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	
الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك	الف دك
125,794	34,568	91,226	3,299	346	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080
(507)	(507)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	38	(38)	(38)	-	-	-	-	-	-
(121)	(121)	-	-	-	-	-	-	-	-
(628)	(590)	(38)	(38)	-	-	-	-	-	-
4,462	406	4,056	4,056	-	-	-	-	-	-
(152)	(25)	(127)	-	(127)	-	-	-	-	-
4,310	381	3,929	4,056	(127)	-	-	-	-	-
129,476	34,359	95,117	7,317	219	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080
الرصيد في 31 مارس 2021									2021

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

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم							الرصيد في 1 يناير 2020
		المجموع الفرعي	احتفاظ بها / (خسائر) مترجمة	أرباح	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 16)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أرباح احتياطية	
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
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)	421	-	-	-	-	-
107,628	23,863	83,765	(4,434)	618	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080

الرصيد في 31 مارس 2020

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدقق) ألف د.ك	
		أنشطة التشغيل
(12,923)	4,462	ربح/(خسارة) الفترة
		تعديلات لـ:
(289)	(133)	إيرادات فوائد
456	413	استهلاك
68	66	إطفاء حق استخدام الأصول
-	(130)	ربح من بيع عقارات استثمارية
(1,066)	-	ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع
(14)	207	حصة في نتائج شركة زميلة وشركة محاصة
13	-	تحميل مخصصات
839	762	تكاليف تمويل
(12,916)	5,647	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
12,421	(7,019)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	17	خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,107	(1,024)	ذمم مدينة وأصول أخرى
(25)	43	قروض للعملاء
(2,255)	1,472	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(668)	(864)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(4)	15	التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(215)	(30)	شراء معدات
		المحصل من استرداد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
4	5	الأخرى
16	16	المحصل من استرداد أصول مالية بالتكلفة المطفأة
-	(973)	شراء أصول مالية بالتكلفة المطفأة
(18)	(1,077)	إضافات على عقارات استثمارية
-	975	المحصل من بيع عقارات استثمارية
10,960	-	المحصل من بيع أصول محتفظ بها للبيع
157	132	إيرادات فوائد مستلمة
10,900	(937)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة الإستثمار

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التلاثة أشهر المنتهية	التلاثة أشهر المنتهية	
في 31 مارس 2020	في 31 مارس 2021	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح
ألف د.ك	ألف د.ك	
		أنشطة التمويل
(5)	(13)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(121)	توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
11,462	218	المحصل من قروض بنكية
(14,608)	(6,387)	المسدد من قروض بنكية
(786)	(782)	تكاليف تمويل مدفوعة
(66)	(71)	دفع التزامات إيجار
1,248	(507)	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(2,755)	(7,663)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
7,477	(9,464)	(النقص)/ الزيادة في النقد وشبه النقد
(916)	(8)	تعديلات عملة أجنبية
6,252	18,725	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
12,813	9,253	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

إن شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع ("الشركة الأم")، تأسست عام 1974 وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الكويت. إن الشركة الأم والشركات التابعة لها تمثل معا "المجموعة". إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لتوجيهات بنك الكويت المركزي 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 الاوراق المالية نيابة عن العملاء.
- التعامل والمتاجرة في اسواق العملات الأجنبية والمعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها.
- القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية والنقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن بنك الكويت المركزي من اجراءات أو تعليمات. ويجوز للشركة أن يكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في خارجها ولها أن 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 والاوراق المالية والقيام بعمليات التمويل والوساطة في العمليات التجارية الدولية والمحلية.
- الاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية من صناعية وعقارية وزراعية وخدمات وغيرها سواء بطريق مباشر أو خلال المساهمة في الشركات القائمة أو القيام بتأسيس هذه الشركات المتعلقة بالأنشطة المذكورة أو امتلاك المشروعات التي تحقق ذلك.
- القيام بوظائف امناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقرض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الاوراق المالية.
- مدير محفظة استثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل اكتتاب.
- امين حفظ.

عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو : ص.ب 23444، الصفاة 13095، دولة الكويت. تمت الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل أعضاء مجلس ادارة الشركة الأم بتاريخ 4 مايو 2021.

2. اساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 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 بنك الكويت المركزي او المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى، والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات صلة، وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة للاستخدام في دولة الكويت).

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 باستثناء تطبيق السياسة المحاسبية الخاصة بالخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع للبيانات المالية السنوية المدققة المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

يسري عدد من المعايير الجديدة والمعدلة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة التي لها علاقة بالمجموعة:

يسري على
الفترة السنوية
التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

تعديل سعر العرض بين البنوك "آيبور" (الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - المرحلة 1) 1 يناير 2020

تعديل سعر العرض بين البنوك "آيبور" (الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - المرحلة 1)

اعتباراً من 1 يناير 2020، قامت المجموعة بتطبيق تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 إقصاءات الأدوات المالية المتعلقة بالإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة. تتناول هذه التعديلات (المشار إليها بالمرحلة الأولى من مشروع تحول آيبور) متطلبات محاسبية التحوط الناشئة قبل تطبيق آيبور وتقتصر الإلغاء من التحوط لمثل هذا النوع من التحوطات. ليس لدى المجموعة حالياً أي أدوات تحوط. وبالتالي، فإن المرحلة الأولى من إصلاح آيبور ليس لها أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المكثفة المجمعة للمجموعة.

ومع ذلك، فقد تم تمديد للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) حتى 30 يونيو 2022. تسمح الوسيلة العملية للطرف المستأجر باختيار عدم إجراء تقييم لتقرير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

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

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

المعيار أو التفسير

يسري على الفترة السنوية التي تبدأ في

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
التحسينات السنوية دورة 2018-2020

لا يوجد تاريخ محدد
1 يناير 2023
1 يناير 2023
1 يناير 2023
1 يناير 2022

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

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

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

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

حواجز الإيجار - تعديل الأمثلة التوضيحية - تم إبلاغ مجلس معايير المحاسبة الدولية باحتمالية نشوء غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُفي بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

الضرائب في قياسات القيمة العادلة - قبل هذا التعديل، عندما تستخدم المنشأة طريقة التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة التي تطبق معيار المحاسبة الدولي 41، تتطلب معيار المحاسبة الدولي 41.22 من المنشأة عدم إدراج التدفقات النقدية والضرائب من المحاسبة. تمت إزالة التعديل على معيار المحاسبة الدولي 41 من هذا المطلب حتى يتسنى عدم إدراج التدفقات النقدية والضرائب عند قياس القيمة العادلة. وافق هذا التعديل ما بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قياس القيمة العادلة ومتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

3. تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (خصوم البيع علم، المكشوف)

يتم قياس الخصوم المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه ضمن علاقة تحوط محددة. يتم إثبات تكاليف المعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر.

4. الأحكام والتقدير

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 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

5. الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية			الهدف
		31 مارس 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020 (غير مدققة)	
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	69.91%	69.40%	69.32%	صندوق استثماري
صندوق المركز للعقار الخليجي	الكويت	49.04%	48.45%	-	صندوق عقاري

ان الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 0.51% (31 مارس 2020 : ارتفعت بواقع 0.01%) وفي صندوق المركز للعقار الخليجي ارتفعت بواقع 0.59% بسبب وجود تغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصة غير المسيطرة كنتيجة للاشتراك والاسترداد. نتج عن هذه التغيرات في الملكية صافي خسارة بمبلغ 38 ألف دك (31 مارس 2020: ربح بمبلغ 170 ألف دك) والتي تم ادراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع.

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

التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	3,812	(12,593)
ربح/(خسارة) من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	908	(1,368)
	4,720	(13,961)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم

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

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة)	ربح/ (خسارة) الفترة الخاصة بمالكي الشركة الأم (الف دك)
(12,021)	4,056	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة)
478,201,747	478,201,747	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم
8 فلس	(25) فلس	

8. النقد وشبه النقد

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

31 مارس 2020 (غير مدقق) الف دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) الف دك	31 مارس 2021 (غير مدقق) الف دك	نقد وارصدة لدى البنوك ودائع لأجل
13,748	9,951	7,979	مطروحا منه : مستحق للبنوك
86	9,483	3,031	مطروحا منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
13,834	19,434	11,010	النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
(1,000)	(649)	(1,712)	
(21)	(60)	(45)	
12,813	18,725	9,253	

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة متوسط فائدة فعلية بواقع 0.97% (31 ديسمبر 2020 : 1.14% و 31 مارس 2020 : 2.17%) سنوياً.

ان اجمالي تسهيلات السحب على المكشوف المتاحة للمجموعة من بنوك تجارية محلية والتي تحمل معدل فائدة بنسبة 1.5% إلى 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي كان 5,500 ألف دك (31 ديسمبر 2020 : 5,500 ألف دك و 31 مارس 2020 : 3,500 ألف دك) سمحت منها المجموعة مبلغ 1,712 ألف دك كما في 31 مارس 2021.

9. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

31 مارس 2020 (غير مدققة) الف دك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) الف دك	31 مارس 2021 (غير مدققة) الف دك	أوراق مالية محلية مسعرة أوراق مالية اجنبية مسعرة صناديق محلية مدارة صناديق اجنبية مدارة أوراق مالية ذات عائد ثابت مساهمات في حقوق الملكية
2,573	3,844	3,253	
14,812	18,958	20,651	
43,962	38,645	40,459	
13,658	13,528	12,782	
5,471	5,066	5,033	
13,749	10,060	14,942	
94,225	90,101	97,120	

ان معدلات الفائدة على اوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.375% إلى 7.625% (31 ديسمبر 2020 : 2.375% إلى 7.625% و 31 مارس 2020 : 2.375% إلى 7.25%) سنوياً.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. أصول مالية بالتكلفة المطفأة

تتمثل في استثمار في صكوك وأداة دين بمبلغ 4,835 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020 : 4,852 ألف د.ك و 31 مارس 2020: 4,901 ألف د.ك) تحمل نسبة ربح قدرها 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2020 و 31 مارس 2020: 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي) سنوياً. ويتضمن أيضاً أدوات دين أجنبية بمبلغ 1,109 ألف د.ك والتي تحمل معدل فائدة تتراوح من 8% إلى 13% سنوياً (31 ديسمبر 2020: 136 ألف د.ك و 31 مارس 2020: 4,257 ألف د.ك).

11. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

31 مارس 2021 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف د.ك
75,401	55,256	55,256
1,077	258	18
-	3,812	-
-	19,994	-
(845)	(990)	-
-	(2,072)	-
(330)	(933)	(241)
(197)	76	994
75,106	75,401	56,027

القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة

إضافات

نتيجة تجميع شركة ذات أغراض خاصة

نتيجة تجميع الصندوق

استبعاد

انخفاض القيمة المحملة

استهلاك

تعديل تحويل العملة الأجنبية

العقارات الاستثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 845 ألف د.ك تم بيعها خلال الفترة مقابل مبلغ 975 ألف د.ك بصافي ربح 130 ألف د.ك.

العقارات الاستثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 24,073 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 23,158 ألف د.ك و 31 مارس 2020: 21,140 ألف د.ك) مضمونة مقابل قروض بنكية.

12. خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التزامات البيع على المكشوف الناتجة من الأوراق المالية المقترضة المباعة تحسباً لانخفاض القيمة السوقية لتلك الأوراق المالية.

13. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية:

(أ) تسهيلات قرض غير مضمون بمبلغ 14,000 ألف د.ك تم الحصول عليها من بنوك تجارية محلية وتحمل معدل فائدة 2% إلى 2.5% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2020: 14,000 ألف د.ك و 31 مارس 2020: 22,000 ألف د.ك). لم يتم الاستفادة من أي مبلغ من هذه التسهيلات كما في 31 مارس 2021 (31 ديسمبر 2020: لا شيء و 31 مارس 2020: 11,000 ألف د.ك).

(ب) تم الحصول على ثلاث تسهيلات مرابحة غير مضمونة من بنك إسلامي محلي بمبلغ 10,000 ألف د.ك وتحمل معدل ربح بواقع 1.5% إلى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. لم يتم الاستفادة من أي تسهيل كما في 31 مارس 2021 (31 ديسمبر 2020: مبلغ لا شيء و 31 مارس 2020: 4,893 ألف د.ك). أيضاً، تم الحصول على تسهيل مرابحة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,048 ألف د.ك من بنك إسلامي محلي ويحمل معدل ربح 2% فوق سعر لايبور لمدة 6 أشهر. لم يتم الاستفادة من هذا التسهيل كما في 31 مارس 2021 (31 ديسمبر 2020: لا شيء و 31 مارس 2020: 19,969 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,161 ألف د.ك).

تابع/ إيضاحات 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 11,721 ألف د.ك. ويحملان معدل فائدة بواقع 2.75% فوق معدل الايبور لثلاثة أشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 31 مارس 2021 مبلغ 125,989 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,374 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2020: مبلغ 126,448 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,442 ألف د.ك. و 31 مارس 2020: 142,350 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,347 ألف د.ك.) هذه التسهيلات مضمونة مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية.

د) تسهيل قرض غير مضمون بقيمة 18,500 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,594 ألف د.ك. تم الحصول عليه من بنك تجاري محلي بفائدة 2.75% فوق سعر لايبور لمدة 3 أشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 31 مارس 2021 مبلغ 14,150 ألف دولار أمريكي ما يعادل 4,279 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2020: 18,500 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,610 ألف د.ك. و 31 مارس 2020: لا شيء). الغرض من هذا التسهيل هو تمويل الأنشطة العقارية في بعض الدول الأجنبية.

هـ) تسهيل ائتماني متجدد تم الموافقة عليه من بنك تجاري اجنبي بقيمة 10 مليون دولار أمريكي يحمل التسهيل معدل فائدة 1.15% سنوياً. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل كما في 31 مارس 2021 مبلغ 720 ألف دولار أمريكي ما يعادل 218 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2020: لا شيء و 31 مارس 2020: 100 ألف دولار أمريكي ما يعادل 31 ألف د.ك.).

و) تسهيل قرض غير مضمون بقيمة 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,015 ألف د.ك. تم الحصول عليه من بنك تجاري محلي بفائدة 2.75% فوق سعر لايبور لمدة 3 أشهر يسدد كل ستة أشهر وتم تسديده خلال الفترة وتم اغلاق التسهيل (31 ديسمبر 2020: 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,029 ألف د.ك. و 31 مارس 2020: 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,117 ألف د.ك.).

ز) تسهيل قرض غير مضمون بقيمة 2,125 ألف يورو ما يعادل 752 ألف د.ك. تم الحصول عليه من طرف ذي صلة (ممثل في حصة غير مسيطرة لشركة تابعة اجنبية) يحمل معدل فائدة بنسبة 3% تم تسديده خلال سنة 2020 (31 ديسمبر 2020 لا شيء و 31 مارس 2020 مبلغ 1,943 ألف يورو ما يعادل 661 ألف د.ك.).

تسوية الالتزامات الناشئة عن أنشطة التمويل

31 مارس 2021 (غير مدققة) ألف د.ك.	31 ديسمبر 2020 (مدققة) ألف د.ك.	31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف د.ك.
21,081	41,632	41,632
218	5,919	11,462
(6,387)	(26,480)	(14,608)
(41)	10	(276)
14,871	21,081	38,210

14. سندات مصدرة

أ) في 26 ديسمبر 2016، قامت الشركة الأم بإصدار سندات مالية غير مضمونه بمبلغ أصلي بقيمة 25,000 ألف د.ك. كما يلي:

- 13,550 ألف د.ك. بمعدل فائدة ثابت بنسبة 5% تستحق السداد على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 26 ديسمبر 2021. في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإعادة شراء مبلغ 4,750 ألف د.ك. من هذه السندات. الرصيد القائم كما في 31 مارس 2021 هو 8,800 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2020 هو 8,800 ألف د.ك. و 31 مارس 2020: 13,350 ألف د.ك.)
- 11,450 ألف د.ك. بمعدل فائدة متغير بنسبة 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي وتستحق السداد على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 26 ديسمبر 2021. في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإعادة شراء مبلغ 10,900 ألف د.ك. من هذه السندات. الرصيد القائم كما في 31 مارس 2021 هو 550 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2020: 550 ألف د.ك. و 31 مارس 2020: 11,450 ألف د.ك.).

- ب) في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإصدار سندات مالية غير مضمونة بمبلغ أساسي قدره 35,000 ألف د.ك. على النحو التالي:
- 17,500 ألف د.ك. بمعدل ثابت 4.75% مستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.
 - 17,500 ألف د.ك. بمعدل متغير 3% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، بحد أقصى 5.5%، يستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. أسهم خزينة

31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) ألف دك	31 مارس 2021 (غير مدققة) ألف دك	
2,600,000	2,600,000	2,600,000	عدد الاسهم
%0.54	%0.54	%0.54	نسبة الاسهم المصدرة
242	213	226	القيمة السوقية (ألف دك)
260	260	260	التكلفة (ألف دك)

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

16. بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع ألف دك	احتياطي تحويل عملة أجنبية ألف دك	احتياطي القيمة العادلة ألف دك	
346	258	88	الرصيد في 1 يناير 2021
			أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
1	-	1	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(140)	(140)	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
12	12	-	حصة من الإيرادات الشاملة الأخرى لشركة زميلة وشركة محاصة
(127)	(128)	1	مجموع (الخسائر) الشاملة الأخرى
219	130	89	الرصيد في 31 مارس 2021
197	371	(174)	الرصيد في 1 يناير 2020
			أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(57)	-	(57)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
463	463	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
15	15	-	حصة من الإيرادات الشاملة الأخرى لشركة زميلة وشركة محاصة
421	478	(57)	مجموع (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى
618	849	(231)	الرصيد في 31 مارس 2020

17. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

اعتمد مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 22 مارس 2021 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 كما قاموا باعتماد توزيعات أرباح نقدية بمبلغ لا شيء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. أيضاً، أنظر إلى إيضاح 18 أ حول مكافأة الإدارة العليا.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18. 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 الأخرى ذات الصلة مبينة أدناه.

أبرمت المجموعة خلال الفترة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة :

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس 2020 (غير مدققة) الف د.ك	31 مارس 2021 (غير مدققة) الف د.ك

المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :

1	1	إيرادات فوائد قروض للعملاء
1,304	2,026	اتعاب إدارة وعمولات
14	-	تكاليف التمويل (القروض)

مكافأة الإدارة العليا :

203	402	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
36	33	مكافأة نهاية الخدمة
239	435	

31 مارس 2020 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) الف د.ك	31 مارس 2021 (غير مدققة) الف د.ك
---	---	---

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :

116	127	119	قروض للعملاء
1,947	1,717	1,403	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,044	1,596	1,622	ذمم دائنة وخصوم أخرى
661	-	-	قروض بنكية (إيضاح 13 ز)

أ) بناءً على القرار الصادر عن هيئة أسواق المال في المجلس التأديبي الكويتي، قامت الشركة الأم باسترداد مكافأة 2019 المدفوعة في سنة 2020 من جميع موظفي الإدارة العليا باستثناء أولئك الذين تقاعدوا قبل القرار. بعد ذلك، وافقت الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 22 مارس 2021 على مكافأة 2019 البالغة 482 ألف د.ك لموظفي الإدارة العليا. وبناءً عليه، قامت الشركة الأم بدفع المكافأة المعتمدة لموظفي الإدارة العليا خلال الفترة. وبالتالي، لا يوجد أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021.

19. 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.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع/ معلومات القطاعات

فيما يلي ملخص للإيرادات والأرباح التي حققتها المجموعة من قطاعات الأعمال:

المجموع (غير مدققة)		استثمارات بنكية (غير مدققة)		إدارة الأصول (غير مدققة)	
31 مارس 2020	31 مارس 2021	31 مارس 2020	31 مارس 2021	31 مارس 2020	31 مارس 2021
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
(9,015)	8,225	671	68	(9,686)	8,157
(12,923)	4,647	379	(297)	(13,302)	4,944
-	(185)	-	-	-	(185)
(12,923)	4,462	379	(297)	(13,302)	4,759
186,923	202,093	22,898	20,698	164,025	181,395

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

مخصصات لحصة مؤسسة الكويت
للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة
الوطنية وللزكاة

ربح/(خسارة) الفترة

مجموع الأصول

20. 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 2021 بلغت قيمتها 987,942 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 978,666 ألف د.ك و 31 مارس 2020: 982,033 ألف د.ك). حققت المجموعة أرباح إدارة بمبلغ 2,544 ألف د.ك (31 مارس 2020: 1,806 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

21. ارتباطات والتزامات طارئة

31 مارس 2020 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) ألف د.ك	31 مارس 2021 (غير مدققة) ألف د.ك
2,251	2,073	1,996
78	14,600	13,248
2	-	-
-	-	552
2,331	16,673	15,796

ارتباطات لقاء شراء استثمارات

ارتباطات لقاء عقارات استثمارية

خطابات ضمان

أوراق مالية مقترضة غير مبيعة

22. عقود العملة الأجنبية الآجلة

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

31 مارس 2020 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2020 (مدققة)		31 مارس 2021 (غير مدققة)	
الأصول/ (الخصوم)	مبلغ العقد ألف د.ك	الأصول/ (الخصوم)	مبلغ العقد ألف د.ك	الأصول/ (الخصوم)	مبلغ العقد ألف د.ك
(114)	10,810	101	10,665	93	10,602

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر:

عقود العملة الأجنبية الآجلة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2021 (غير مدققة)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

23. قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. إذا كان لدى أي من الأصول أو الخصوم المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، عندئذ تقوم المجموعة بقياس الأصول والمراكز الطويلة بسعر العرض، كما تقوم بقياس الخصوم والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

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

- مستوى 1: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة في ما يتعلق بأصول أو خصوم مماثلة؛
 - مستوى 2: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 وال قابلة للرصد في ما يتعلق بالأصول أو الخصوم إما بصورة مباشرة (كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار)؛
 - مستوى 3: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالأصول أو الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).
- إن الأصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ألف د.ك			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
23,904	-	-	23,904
53,241	-	53,241	-
14,942	14,942	-	-
5,033	700	-	4,333
97,120	15,642	53,241	28,237
93	-	93	-
406	406	-	-
97,619	16,048	53,334	28,237
17	-	-	17

31 مارس 2021 (غير مدققة)

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

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمارات الدين

خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2020 (مدققة)

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
22,802	-	-	22,802
52,173	-	52,173	-
10,060	10,060	-	-
5,066	800	-	4,266
90,101	10,860	52,173	27,068
101	-	101	-
410	410	-	-
90,612	11,270	52,274	27,068

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

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمارات الدين

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

23. تابع / قياس القيمة العادلة

31 مارس 2020 (غير مدققة)

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	17,385	-	-	17,385
أوراق مالية مسعرة	-	57,620	-	57,620
صناديق مدارة	-	-	13,749	13,749
مساهمات في حقوق الملكية	4,471	-	1,000	5,471
أوراق مالية ذات عائد ثابت	21,856	57,620	14,749	94,225
مشتقات مالية	-	(114)	-	(114)
عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	2,586	2,586
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	21,856	57,506	17,335	96,697
أدوات الدين	-	-	-	-

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

القياس بالقيمة العادلة

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

المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة

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

31 مارس 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020 (غير مدققة)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
الرصيد الإفتتاحي	11,270	17,470
صافي الإضافات/ (استبعاد / استرداد)	4,777	23
صافي التغير في القيمة العادلة	1	(158)
الرصيد الختامي	16,048	17,335

24. 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 المكثفة المجمعة للمجموعة.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

25. حادثة حريق

خلال السنة السابقة، أبلغت إحدى الكيانات المهيكلة حادث حريق في مشروع تطوير في الولايات المتحدة الأمريكية أدى إلى تدمير ثلثي مباني المشروع. إن 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 جزءاً كبيراً من مطالبة التأمين لإعادة بناء الضرر. وبناءً عليه، لن يكون هناك أي تأثير مادي للحادث على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

26. تأثير كوفيد - 19

تسبب تفشي وباء فيروس كورونا ("كوفيد-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 وضعفاً كبيراً. في حين تفاعلت الحكومات والبنوك المركزية مع مختلف الحزم المالية والإعفاءات المصممة لتحقيق الاستقرار في الظروف الاقتصادية، فإن مدة ومدى تأثير تفشي كوفيد-19، لا تزال غير واضحة في الوقت الحالي. تقوم إدارة المجموعة بشكل نشط بمراقبة التأثيرات التي قد يسببها كوفيد-19 على عملياتها التجارية.

في ضوء كوفيد-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.

بالإضافة إلى ذلك، تدرك الإدارة أن الانقطاع المستمر والمتواصل يمكن أن يؤثر سلباً على المركز المالي المجمع والأداء والتدفقات النقدية للمجموعة في المستقبل. تواصل الإدارة مراقبة اتجاهات السوق بدقة وتقارير الصناعة والتدفقات النقدية للحد من أي تأثير سلبي على المجموعة.